

# Allmänna avtalsvillkor

## Företag och samfund

### Innehåll

<b>1</b>	<b>Några centrala begrepp .....</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>Orsakande av försäkringsfall .....</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Givande av information innan avtalet ingås..</b>	<b>3</b>	7.1	Skadeförsäkring.....	5
2.1	LokalTapiolas informationsplikt .....	3	7.2	Personförsäkring .....	6
2.2	Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt.....	3	<b>8</b>	<b>Identifikation vid skadeförsäkring .....</b>	<b>6</b>
<b>3</b>	<b>LokalTapiolas ansvar träder i kraft och avtalets giltighetstid .....</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>Otillräknelighet och tvångsläge .....</b>	<b>6</b>
3.1	LokalTapiolas ansvar träder i kraft.....	3	9.1	Skadeförsäkring.....	6
3.2	Grunder för beviljande av personförsäkring .....	4	9.2	Personförsäkring.....	6
3.3	Försäkringsavtalets giltighet i skadeförsäkring ...	4	<b>10</b>	<b>Förmånstagarförordnande vid personförsäkring .....</b>	<b>6</b>
3.4	Försäkringsavtalets giltighet i personförsäkring....	4	10.1	Förmånstagare .....	6
<b>4</b>	<b>Premie .....</b>	<b>4</b>	10.2	Förmånstagarförordnandets form.....	6
4.1	Betalning av premie .....	4	<b>11</b>	<b>Ersättningsförfarande .....</b>	<b>6</b>
4.2	Dröjsmål med premien.....	4	11.1	Ersättningsökandens skyldigheter .....	6
4.3	Betalning av försenad skadeförsäkringspremie....	4	11.2	Preskription av rätt till ersättning.....	6
4.4	Återupplivning av upphörd personförsäkring .....	4	11.3	LokalTapiolas skyldigheter .....	7
4.5	Premie om försäkringen upphör under försäkringsperioden.....	4	11.4	Kvittning.....	7
<b>5</b>	<b>Givande av uppgifter under avtalets giltighetstid.....</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>Försäkringsersättning vid skadeförsäkring....</b>	<b>7</b>
5.1	LokalTapiolas informationsplikt .....	4	12.1	Överförsäkring och berikandeförbud.....	7
5.2	Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökning av risken vid skadeförsäkring .....	4	12.2	Underförsäkring .....	7
5.3	Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökning av risken vid personförsäkring .....	5	<b>13</b>	<b>Sökande av ändring i LokalTapiolas beslut ....</b>	<b>7</b>
<b>6</b>	<b>Skyldighet att hindra och begränsa uppkomst av skada vid skadeförsäkring .....</b>	<b>5</b>	13.1	Omprövningsbegäran och Kundmedlingsbyrån ...	7
6.1	Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifter .....	5	13.2	FINE Försäkrings- och finansrådgivning .....	7
6.2	Skyldighet att avvärja och begränsa skada (räddningsplikt).....	5	13.3	Tingsrätt.....	7
6.3	Försummelse av säkerhetsföreskrifter och räddningsplikt i ansvarsförsäkring.....	5	13.4	Tillämpad lag.....	7

<b>14 LokalTapiolas regressrätt .....</b>	<b>8</b>	<b>17 Rättigheter för tredje part vid skadeförsäkring .....</b>	<b>9</b>
14.1 LokalTapiolas regressrätt mot tredje part.....	8	17.1 Övriga försäkrade vilkas egendom täcks av försäkringen.....	9
14.2 LokalTapiolas regressrätt hos försäkringstagaren, den försäkrade eller med honom jämfällbar person vid skadeförsäkring .....	8	17.2 Den försäkrades ställning vid inträffat försäkringsfall .....	9
<b>15 Ändring av försäkringsavtalet.....</b>	<b>8</b>	17.3 Preferens vid ersättning .....	9
15.1 Ändring av avtalsvillkor inom skadeförsäkringen under försäkringsperioden .....	8	17.4 Skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring .....	10
15.1 Ändring av avtalsvillkor inom personförsäkringen under försäkringsperioden.....	8	17.5 Den skadelidandes rätt till sökande av ändring vid ansvarsförsäkring .....	10
15.3 Ändring av avtalsvillkoren vid inträdet av en ny försäkringsperiod för skadeförsäkring eller vid inträdet av en ny premieperiod för personförsäkring.....	8	<b>18 Handelsblockad.....</b>	<b>10</b>
<b>16 Försäkringsavtalet upphör .....</b>	<b>8</b>	<b>19 Hantering av person- och skadeuppgifter ....</b>	<b>10</b>
16.1 Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen.....	8		
16.2 LokalTapiolas rätt att säga upp skadeförsäkringen under försäkringsperioden.....	9		
16.3 LokalTapiolas rätt att säga upp personförsäkringen under försäkringsperioden.....	9		
16.4 LokalTapiolas uppsägningsförfarande .....	9		
16.5 LokalTapiolas rätt att säga upp försäkringen vid utgången av försäkringsperioden .....	9		
16.6 LokalTapiolas rätt att säga upp personförsäkringen vid utgången av premieperioden.....	9		
16.7 Byte av ägare vid skadeförsäkring .....	9		

Dessa allmänna avtalsvillkor tillämpas på Personförsäkringsavtalet.

Vid respektive tidpunkt gällande lag om försäkringsavtal tillämpas till den del dessa allmänna avtalsvillkor inte omfattar bestämmelser om ärendet i fråga eller ärendet i fråga inte har avtalats att avvika från lagen om försäkringsavtal vad gäller företag och offentliga sammanslutningar.

## 1 Några centrala begrepp

Det centrala innehållet i försäkringsavtalet fastställs i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren, vilka utgörs av de allmänna avtalsvillkoren och specialvillkor som tillämpas på respektive försäkring.

Med **skadeförsäkring** avses försäkring för förlust som orsakas av sakskada, skadeståndsskyldighet eller annan förmögenhetskada. Av de försäkringar som kan anslutas till personförsäkringsavtalet hör resgods- och reseansvarsförsäkring hit.

Med **personförsäkring** avses en försäkring vars objekt är en fysisk person.

Med **försäkringstagare** avses den som har ingått försäkringsavtal med LokalTapiola.

Med **försäkrad** avses den till vars förmån försäkringen är i kraft.

Med **försäkringsperiod** avses den giltighetstid som avtalats för försäkringen och antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet fortgår en avtalad försäkringsperiod åt gången, såvida inte någondera avtalsparten säger upp avtalet.

Med **premieperiod** avses den tidsperiod för vilken premie enligt avtal regelbundet ska betalas.

Med **försäkringsfall** avses den händelse på basis av vilken ersättning utbetalas med stöd av försäkringen.

Med **säkerhetsföreskrift** avses en i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller i övrigt skriftligen utfärdad skyldighet att iaktta bestämmelser i syfte att hindra eller begränsa uppkomsten av en skada.

Med **nära anhörig** avses make/maka eller sambo, den försäkrades egna eller makens/makans eller sambons barn och barnbarn, adoptiv- och fosterbarn, föräldrar, adoptiv- och far-/morföräldrar, syskon och styvsyskon samt svärdöttrar och -son.

**LokalTapiola** avses LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag eller LokalTapiolas regionbolag.

## 2 Givande av information innan avtalet ingås

### 2.1 LokalTapiolas informationsplikt

Före ett försäkringsavtal ingås ger LokalTapiola försäkringssökanden den information om försäkringsformer, försäkringspremier och villkor samt övriga uppgifter som behövs för att välja en lämplig försäkring för försäkringsbehovet som fastställts för sökanden. När informationen ges ska uppmärksamhet även fästas vid väsentliga begränsningar i försäkringskyddet.

Om LokalTapiola eller dess representant vid marknadsföringen av en försäkring har underlåtit att ge försäkringstagaren behövlig information om försäkringen eller har gett honom felaktiga eller vilseledande uppgifter, anses försäkringsavtalet vara i kraft med det innehåll som försäkringstagaren hade skäl att sluta sig till utgående från den information han fått.

### 2.2 Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt

Innan försäkringen beviljas ska försäkringstagaren och den försäkrade ge korrekta och fullständiga svar på frågor som ställs av LokalTapiola och som kan vara av betydelse för bedömningen av LokalTapiolas ansvar. Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obefogat dröjsmål korrigerera upplysningar som han gett LokalTapiola och som han konstaterat vara oriktiga eller bristfälliga.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen vid uppfyllandet av upplysningsplikten ovan, är försäkringsavtalet inte bindande för LokalTapiola. LokalTapiola har rätt att behålla de inbetalda premierna även om försäkringen upphör att gälla.

### 2.2.1 Följderna av försummad upplysningsplikt vid skadeförsäkring

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligen eller av oaktamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplysningsplikt, kan ersättningen sänkas eller vägras. Vid prövningen av om ersättningen ska sänkas eller förvägras, ska det beaktas vilken betydelse den omständighet som den av försäkringstagaren eller den försäkrade lämnade oriktiga eller bristfälliga uppgifterna gällt har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas försäkringstagarens och den försäkrades uppsåt eller oaktamhetens art samt omständigheterna i övrigt.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter och premien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, ska förhållandet mellan den avtalade premien och premien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning sätts ned. Mindre avvikelser i premier ger dock inte rätt till nedsättning av ersättningen.

### 2.2.2 Följderna av försummad upplysningsplikt vid personförsäkring

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktamhet som inte kan anses ringa, försummat sin upplysningsplikt och LokalTapiola inte skulle ha beviljat försäkringen om riktiga och fullständiga svar hade erhållits, är LokalTapiola fritt från ansvar. Om LokalTapiola hade beviljat försäkringen endast mot en högre premie eller på andra villkor än avtalat, begränsas LokalTapiolas ansvar så att det motsvarar den avtalade försäkringspremien eller de villkor på vilka försäkringen skulle ha beviljats.

Om de ovan nämnda följderna av försummande av upplysningsplikt skulle leda till uppenbar oskälighet ur försäkringstagares eller annan ersättningsberättigads synpunkt kan de jämkas.

## 3 LokalTapiolas ansvar träder i kraft och avtalets giltighetstid

### 3.1 LokalTapiolas ansvar träder i kraft

Om man inte individuellt överenskommit om annan tidpunkt med försäkringstagaren, börjar försäkringsbolagets ansvar när försäkringsbolaget eller försäkringstagaren godkänner den andra partens anbud. Tidpunkten för antagandet är när det antagande svaret getts eller sänts. Avtalsparterna kan avtala om en senare men inte om en tidigare tidpunkt för ikraftträdandet.

Om försäkringstagaren till LokalTapiola har gett eller sänt en skriftlig försäkringsansökan och det är uppenbart att LokalTapiola skulle ha godkänt ansökan, ansvarar LokalTapiola också för försäkringsfall som har inträffat efter det att ansökan gavs eller sändes.

En försäkringsansökan eller ett godkännande svar som försäkringstagaren har gett eller sänt till LokalTapiolas representant anses ha getts eller sänts till LokalTapiola.

Om det inte finns någon utredning om vid vilken tid på dygnet ett svar eller en ansökan har getts eller sänts, anses detta ha skett klockan 24.00.

### 3.2 Grunder för beviljande av personförsäkring

Premien och övriga avtalsvillkor fastställs på basis av den försäkrades hälsotillstånd vid tidpunkten försäkringsansökan gavs eller sändes. LokalTapiola avslår inte en ansökan om personförsäkring på grundval av att ett försäkringsfall inträffat eller att hälsotillståndet för den person för vilken försäkringen söks försämrats efter att ansökningsdokumenten getts eller sänts till LokalTapiola.

### 3.3 Försäkringsavtalets giltighet i skadeförsäkring

Efter utgången av den första försäkringsperioden gäller försäkringsavtalet en avtalad försäkringsperiod åt gången om inte försäkringstagaren eller LokalTapiola säger upp avtalet. Försäkringsavtalet kan även upphöra på grund av orsaker nämnda i punkt 4.2 och 16.

Ett försäkringsavtal för viss tid är i kraft under den avtalade perioden.

### 3.4 Försäkringsavtalets giltighet i personförsäkring

Efter den första premieperioden är försäkringsavtalet i kraft en avtalad premieperiod åt gången, om inte försäkringstagaren eller LokalTapiola säger upp avtalet. Om premieperioden är kortare än ett år eller om det inte avtalats om någon premieperiod, har LokalTapiola rätt att säga upp avtalet endast i slutet av kalenderåret. Försäkringsavtalet kan även upphöra på grund av orsaker nämnda i punkt 4.2 och 16.

Ett försäkringsavtal för viss tid är i kraft under den avtalade perioden.

## 4 Premie

### 4.1 Betalning av premie

Premien ska betalas inom en månad efter att LokalTapiola sänt ett betalningsanspråk till försäkringstagaren. Den första premien behöver dock inte betalas förrän LokalTapiolas ansvar inträtt. De följande premierna behöver inte betalas före ingången av den avtalade premieperioden eller försäkringsperioden.

Premien för tidsbegränsad försäkring ska betalas före försäkringen träder i kraft. Att premien betalats är en förutsättning för att LokalTapiolas ansvar ska inträda.

Om försäkringstagarens betalning inte täcker LokalTapiolas alla premiefordringar, har försäkringstagaren rätt att bestämma vilka premiefordringar som ska minskas med det belopp han betalat.

### 4.2 Dröjsmål med premien

Om försäkringstagaren har försummat att betala premien inom den tidsfrist som stadgas i punkt 4.1 har LokalTapiola rätt att säga upp försäkringen att upphöra 14 dagar efter att uppsägningsmeddelandet avsändes.

Om försäkringstagaren betalar premien före utgången av uppsägningstiden, upphör försäkringen likväl inte när uppsägningstiden löper ut. LokalTapiola nämner denna möjlighet i uppsägningsmeddelandet.

Om försummelsen att betala premien har berott på att försäkringstagaren råkat i betalningssvårigheter på grund av sjukdom, arbetslöshet eller av någon annan särskild orsak, huvudsakligen utan egen förskyllan, upphör försäkringen trots uppsägningen först 14 dagar efter att hindret bortfallit. Försäkringen upphör dock senast tre månader efter uppsägningstidens utgång. I uppsägningsmeddelandet nämns också denna möjlighet att försäkringen fortsätter gälla en viss tid.

Om premien inte betalas inom den tidsfrist som avses ovan i punkt 4.1, uppbärs för dröjsmålet dröjsmålsränta i enlighet med räntelagen.

### 4.3 Betalning av försenad skadeförsäkringspremie

Om en försäkringstagare betalar premien efter att försäkringen upphört, inträder LokalTapiolas ansvar dagen efter att premien betalats. Försäkringen gäller härvid till utgången av den ursprungligen avtalade försäkringsperioden, räknat från det att försäkringen på nytt trätt i kraft.

Om LokalTapiola inte vill sätta i kraft en upphörd försäkring meddelar LokalTapiola till försäkringstagaren inom 14 dagar från och med premiebetalningen att LokalTapiola vägrar ta emot betalningen.

### 4.4 Återupplivning av upphörd personförsäkring

Om försäkringen upphört av annan orsak än att den första premien inte betalats träder försäkringen åter i kraft om försäkringstagaren betalar den obetalda premien inom sex månader fr.o.m. tidpunkten försäkringen upphörde. LokalTapiola nämner denna möjlighet i uppsägningsmeddelandet.

Om försäkringen börjar gälla åter, inträder LokalTapiolas ansvar dagen efter att premien betalats.

### 4.5 Premie om försäkringen upphör under försäkringsperioden

Om försäkringen upphör före avtalad tidpunkt har LokalTapiola rätt till premie endast för den tid under vilken dess ansvar varit i kraft. LokalTapiola återbetalar till försäkringstagaren den andel av premien som motsvarar den återstående försäkringsperioden och som överstiger minimipremien. Minimipremien som uppbärs för ett personförsäkringsavtal är 10 euro för varje giltig försäkringsperiod.

Premien återbetalas emellertid inte, om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen i sådana situationer som avses i punkt 2.2. Premien återbetalas inte heller om det premiebelopp som ska återbetalas är mindre än 8 euro.

## 5 Givande av uppgifter under avtalets giltighetstid

### 5.1 LokalTapiolas informationsplikt

Efter att ett försäkringsavtal ingåtts ger LokalTapiola försäkringstagaren försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren.

Under försäkringens giltighetstid ska LokalTapiola årligen informera försäkringstagaren om försäkringsbeloppet och om andra sådana omständigheter som gäller försäkringen som är av uppenbar betydelse för försäkringstagaren (årsmeddelande).

Om LokalTapiola eller dennes representant under försäkringens giltighetstid har gett bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter om försäkringen anses försäkringsavtalet vara i kraft med det innehåll som försäkringstagaren hade skäl att anta utgående från den information han fått, förutsatt att sådana bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter kan anses ha inverkat på försäkringstagarens förfarande. Detta gäller dock inte information som LokalTapiola eller dess representant har gett om en förestående ersättning efter ett försäkringsfall.

### 5.2 Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökning av risken vid skadeförsäkring

Försäkringstagaren ska meddela LokalTapiola, om det i de förhållanden som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks eller i ett sakförhållande som antecknats i försäkringsbrevet under försäkringsperioden skett en sådan förändring som väsentligt ökar risken för skada och som LokalTapiola inte kan anses ha beaktat när avtalet ingicks.

Försäkringstagaren ska meddela LokalTapiola om sådan ändring senast en månad efter att försäkringstagaren mottagit

årsmeddelandet som följer efter ändringen. LokalTapiola påminner försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet.

Om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har åsidosatt sin skyldighet att meddela om ökning av risken, kan ersättningen sänkas eller förvägras. Vid bedömningen om ersättningen ska sänkas eller förvägras beaktas vilken betydelse de förändrade förhållandena som ökat risken haft på skadans uppkomst. Dessutom beaktas försäkringstagarens uppsåt eller typen av oaktsamhet samt omständigheterna i övrigt.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter och premien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, ska förhållandet mellan den avtalade premien och premien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning sätts ned. Mindre avvikelser i premier ger dock inte rätt till nedsättning av försäkringsersättningen.

### 5.3 Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökning av risken vid personförsäkring

Försäkringstagaren ska meddela LokalTapiola om riskökande ändringar i de förhållanden som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks och som är av betydelse för bedömning av LokalTapiolas ansvar, t.ex. ändringar som gäller yrket, hobby, bosättningsort eller upphörande av annat försäkringsskydd.

Försäkringstagaren ska meddela LokalTapiola om sådan ändring senast en månad efter att försäkringstagaren mottagit årsmeddelandet som följer efter ändringen. Om ändringar i hälsotillstånd behöver inte anmälas. LokalTapiola påminner försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet.

Om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa försummat sin skyldighet att meddela riskökningen ovan och LokalTapiola till följd av ändringen inte längre skulle ha hållit försäkringen i kraft, är LokalTapiola fritt från ansvar. Om LokalTapiola däremot hade fortsatt försäkringen men endast mot en högre premie eller på andra villkor, begränsas LokalTapiolas ansvar så att det motsvarar den avtalade premien eller de villkor på vilka försäkringen skulle ha fortsatt.

Om de ovan nämnda följderna av försummande av upplysningsplikt skulle leda till uppenbar oskälighet ur försäkringstagarens eller annan ersättningsberättigads synpunkt kan de jämkas.

## 6 Skyldighet att hindra och begränsa uppkomst av skada vid skadeförsäkring

### 6.1 Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifter

Den försäkrade ska iaktta de säkerhetsföreskrifter som nämns i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren eller som i övrigt skriftligen utfärdats. Om den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna, kan den ersättning som ska utbetalas till honom sänkas eller förvägras. Vid bedömningen om ersättningen ska sänkas eller vägras, beaktas vilken betydelse försummelsen att iaktta säkerhetsföreskrifterna har haft på skadans uppkomst. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller typen av oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

Vid ansvarsförsäkring sänks eller vägras inte ersättningen på grund av den försäkrades oaktsamhet. Om den försäkrade emellertid uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifter eller om den försäkrades bruk av alkohol eller annat rusmedel har varit en bidragande orsak till försummelsen, kan ersättningen sänkas eller förvägras.

Om den försäkrade har försummat att följa en säkerhetsföreskrift av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller annat rusmedel varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar LokalTapiola dock i samband med ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid konkurs eller utsökning på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

### 6.2 Skyldighet att avvärja och begränsa skada (räddningsplikt)

När ett försäkringsfall inträffar eller kan befaras vara omedelbart förestående, ska den försäkrade efter förmåga avvärja eller begränsa skadan. Om skadan orsakats av en utomstående, ska den försäkrade vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bevara LokalTapiolas rätt gentemot skadevållaren. Den försäkrade ska t.ex. försöka utreda skadevållarens identitet. Om skadan framkallats genom en straffbar gärning, ska den försäkrade utan dröjsmål underrätta polismyndigheterna därom och i rätten yrka på straff till förövarna, om LokalTapiolas intresse kräver detta. Den försäkrade ska också i övrigt iaktta LokalTapiolas föreskrifter för avvärjning och begränsning av skada.

LokalTapiola ersätter skäligen kostnader för uppfyllande av räddningsplikten ovan, även om försäkringsbeloppet därigenom skulle överskridas.

Om den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har åsidosatt räddningsplikten ovan, kan den ersättning som ska utbetalas till honom sänkas eller vägras. Vid bedömningen om ersättningen ska sänkas eller förvägras beaktas vilken betydelse åsidosättandet haft på skadans uppkomst. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller typen av oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

### 6.3 Försummelse av säkerhetsföreskrifter och räddningsplikt i ansvarsförsäkring

Vid ansvarsförsäkring sänks eller vägras inte ersättningen på grund av den försäkrades oaktsamhet.

Om den försäkrade emellertid uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har åsidosatt räddningsplikten eller om den försäkrades bruk av alkohol eller annat rusmedel har varit en bidragande orsak till åsidosättandet, kan ersättningen sänkas eller förvägras.

Om den försäkrade har försummat sin räddningsplikt av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller något annat rusmedel varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar LokalTapiola dock i samband med ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid konkurs eller utsökning på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

## 7 Orsakande av försäkringsfall

### 7.1 Skadeförsäkring

LokalTapiola är fritt från ansvar gentemot en försäkrad som uppsåtligt framkallat försäkringsfallet. Om den försäkrade har framkallat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller annat rusmedel varit en bidragande orsak till försäkringsfallet, kan ersättningen sänkas eller förvägras. Vid bedömning av om ersättning i ovan nämnda fall ska nedsättas eller vägras beaktas den betydelse den försäkrades åtgärder haft på uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller typen av oaktsamhet samt omständigheterna i övrigt.

## Ansvarsförsäkring

(gäller endast försäkringsavtal som inkluderar ansvarsförsäkring)

Om den försäkrade har framkallat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller annat rusmedel varit en bidragande orsak till försäkringsfallet, betalar försäkringsbolaget dock i samband med ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid konkurs eller utsökning på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

## 7.2 Personförsäkring

### 7.2.1 Försäkringsfall som den försäkrade orsakat

LokalTapiola är fritt från ansvar om den försäkrade har framkallat försäkringsfallet uppsåtligen.

Om den försäkrade orsakat försäkringsfallet av grov oaktsamhet kan LokalTapiolas ansvar minskas enligt vad som är skäligt med beaktande av omständigheterna.

### 7.2.2 Försäkringsfall som berättigad till försäkringsersättning orsakat

Om en annan person än den försäkrade med rätt till försäkringsersättning orsakat försäkringsfallet uppsåtligen, är LokalTapiola fritt från ansvar gentemot denna person.

Om personen orsakat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller om han befunnit sig i en sådan ålder eller ett sådant sinnestillstånd att han inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott, kan han få försäkringsersättningen eller en del av ersättningen endast ifall det anses skäligt med beaktande av de omständigheter under vilket försäkringsfallet inträffade.

Om den försäkrade avlidit betalas till övriga ersättningsberättigade den andel av försäkringsersättningen som inte betalas till parten eller parterna som orsakat försäkringsfallet.

## 8 Identifikation vid skadeförsäkring

Vad som ovan stadgas om den försäkrade i fråga om framkallande av försäkringsfall, iakttagande av säkerhetsföreskrifter eller räddningsplikt ska på motsvarande sätt tillämpas på den som

1. med den försäkrades samtycke är ansvarig för ett försäkrat motordrivet fordon eller släpfordon, fartyg eller luftfartyg;
2. tillsammans med den försäkrade äger och nyttjar försäkrad egendom; eller
3. bor i gemensamt hushåll med den försäkrade och använder försäkrad egendom tillsammans med honom.

Vad som ovan stadgas om den försäkrade i fråga om iakttagande av säkerhetsföreskrifter ska på motsvarande sätt tillämpas på den som på grund av ett arbets- eller tjänsteförhållande till försäkringstagaren ska sörja för att säkerhetsföreskrifterna iakttas.

## 9 Otillräknelighet och tvångsläge

### 9.1 Skadeförsäkring

LokalTapiola får inte för att undgå eller begränsa ansvar åberopa punkt 6 och 7.1, om den försäkrade när han framkallade ett försäkringsfall eller när han åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten var yngre än 12 år eller befann sig i ett sådant sinnestillstånd att han inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott.

LokalTapiola får inte för att undgå eller begränsa sitt ansvar åberopa punkt 5.2, 6 och 7.1 i det fall att den försäkrade, när han framkallade ökningen av risken eller försäkringsfallet eller

åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten, handlade i syfte att hindra person- eller egendomsskada under sådana förhållanden att försummelsen eller åtgärden kunde försvaras.

Vad som i denna punkt nämnts om den försäkrade ska på motsvarande sätt tillämpas på likställd person i punkt 8.

## 9.2 Personförsäkring

LokalTapiola får inte för att undgå eller begränsa ansvar åberopa punkt 7.2 ovan om den försäkrade när han framkallade ett försäkringsfall eller när han åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten var yngre än 12 år eller befann sig i ett sådant sinnestillstånd att han inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott.

LokalTapiola får inte för att undgå eller begränsa sitt ansvar åberopa punkt 5.3 och 7.2 i det fall att den försäkrade, när han orsakade ökningen av risken eller försäkringsfallet handlade i syfte att hindra skada på person eller egendom, under sådana omständigheter att försummelsen eller åtgärden kan försvaras.

## 10 Förmånstagarförordnande vid personförsäkring

### 10.1 Förmånstagare

Försäkringstagaren har rätt att fastställa den person som i stället för försäkringstagaren eller den försäkrade är berättigad till försäkringsersättningen som utbetalas (förmånstagare). Försäkringstagaren kan ändra eller upphäva förmånstagarförordnandet om försäkringsfallet där förordningen är ämnad att tillämpas inte inträffat.

Om förmånstagarförordnandet är i kraft tillfaller inte försäkringsersättningen vid den försäkrades dödsfall till den försäkrades dödsbo. Försäkringsersättningen tillfaller till den försäkrades dödsbo om förmånstagarförordnande inte föreligger och ersättningen i försäkringsvillkoren inte fastställts att betalas till försäkringstagaren.

### 10.2 Förmånstagarförordnandets form

Förmånstagarförordnandet eller upphävande eller ändring av förmånstagarförordnandet är ogiltigt om upphävandet eller ändringen inte skriftligt meddelats till LokalTapiola.

## 11 Ersättningsförfarande

### 11.1 Ersättningsökandens skyldigheter

Den som söker ersättning ska ge LokalTapiola sådana handlingar och uppgifter som behövs för utredning av LokalTapiolas ansvar. Dessa handlingar och uppgifter är t.ex. sådana med hjälp av vilka man kan konstatera om ett försäkringsfall inträffat, hur stor skada som uppstått och till vem ersättning ska utbetalas. Den ansökande är skyldig att skaffa fram de utredningar som han bäst har tillgång till, dock med beaktande av LokalTapiolas möjligheter att införskaffa utredningar.

LokalTapiola är inte skyldigt att betala ut ersättning innan bolaget fått utredningarna ovan.

Om den som söker ersättning efter ett försäkringsfall svikligen har lämnat LokalTapiola oriktiga eller bristfälliga upplysningar som är av betydelse för bedömningen av försäkringsfallet och LokalTapiolas ansvar, kan ersättningen sänkas eller vägras enligt vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

### 11.2 Preskription av rätt till ersättning

Försäkringsersättning ska sökas från LokalTapiola inom ett år från att den ersättningsökande fått kannedom om försäk-

ringens giltighet, försäkringsfallet och skadepåföljden som försäkringsfallet orsakat.

Ersättningsanspråket ska i varje fall framställas inom 10 år från försäkringsfallet eller om försäkringen tecknats för personskada eller skadeståndsskyldigheten från att skadepåföljden uppstått. Med framställande av ersättningsanspråk jämföras anmälan om försäkringsfallet. Om ersättningsanspråket inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar den som söker ersättning sin rätt därtill.

### 11.3 Lokaltapiolas skyldigheter

Efter att ett försäkringsfall inträffat ger Lokaltapiola den som söker ersättning, såsom t.ex. den försäkrade, förmånstagare och skadelidande i situationer som avses i punkt 17.4 vid ansvarsförsäkring, uppgifter om försäkringens innehåll och förfarandet vid ansökan om ersättning.

Eventuella förhandsuppgifter som den sökande fått om den förestående ersättningen, ersättningsbeloppet eller sättet på vilket ersättning utbetalas inverkar inte på ersättningskyldigheten i enlighet med försäkringsavtalet.

Lokaltapiola utbetalar med anledning av ett försäkringsfall utan dröjsmål, och senast inom 30 dagar efter att bolaget fått de handlingar och uppgifter som behövs för utredning av bolagets ansvar, ersättning enligt försäkringsavtalet eller meddelar att ersättning inte utbetalas. Om ersättningsbeloppet inte är ostridigt, betalar Lokaltapiola emellertid ut den ostridiga andelen av ersättningen inom ovannämnda tid.

Lokaltapiola delger också den skadelidande om ett ersättningsbeslut som gäller ansvarsförsäkring.

Lokaltapiola underrättar förmyndarmyndigheten på den omyndiges hemort om till den omyndige betalas annan ersättning än försäkringsersättning för kostnad eller förmögenhetsförlust om den totala ersättningen överstiger 1 000 euro.

På försenad ersättning betalar Lokaltapiola dröjsmålsränta enligt räntelagen (633/82).

### 11.4 Kvittning

Obetalda förfallna premier och övriga Lokaltapiolas förfallna fordringar kan avdras från ersättningen i enlighet med de allmänna villkoren för kvittning.

## 12 Försäkringsersättning vid skadeförsäkring

### 12.1 Överförsäkring och berikandeförbud

Egendom eller ett intresse har överförsäkrats, om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsavtalet avsevärt överstiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

Lokaltapiola utbetalar inte med anledning av ett försäkringsfall som har drabbat överförsäkrad egendom eller ett överförsäkrat intresse mera i ersättning än vad som behövs för att täcka skadan. Om försäkringsbeloppet dock väsentligen grundar sig på en värdering som har gjorts av Lokaltapiola eller dennes representant ska ersättningen på basis av överförsäkring betalas enligt försäkringsbeloppet, utom i det fall att värderingen påverkats av att försäkringstagaren uppsåtligt har lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter.

### 12.2 Underförsäkring

Egendom eller ett intresse har underförsäkrats, om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsavtalet avsevärt understiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

Till följd av försäkringsfall som drabbat underförsäkrad egendom eller underförsäkrat intresse ersätter Lokaltapiola endast en så stor del av skadan som motsvarar förhållandet mellan försäkringsbeloppet och egendomens eller intressets värde. Om försäkringsbeloppet dock väsentligen grundar sig på en värdering som har gjorts av Lokaltapiola eller dennes representant, ska ersättning betalas enligt skadebeloppet, dock högst upp till försäkringsbeloppet.

## 13 Sökande av ändring i Lokaltapiolas beslut

Försäkringstagaren eller ersättningsökanden har till sitt förfogande olika medel för att söka ändring i försäkringsbolagets beslut. Denne kan kontakta den person som i Lokaltapiola handlagt ärendet eller söka ändring hos Lokaltapiolas Kundmedlingsbyrå, fråga om råd och handledning hos FINEs försäkrings- och finansrådgivning eller begära rekommendation om avgörande från FINE. Denne har dessutom rätt att väcka talan mot Lokaltapiola. Att ärendet behandlas hos FINE hindrar inte att talan väcks. Däremot behandlar dessa besvärinstanser inte ett ärende som redan prövats i domstol eller som är anhängigt i domstol.

### 13.1 Omprövningsbegäran och Kundmedlingsbyrån

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden misstänker ett fel i Lokaltapiolas beslut, har denne rätt att få noggrannare information om de omständigheter som har lett fram till avgörandet. Lokaltapiola korrigerar beslutet om det visar sig vara felaktigt. Om ärendet trots omprövningsbegäran inte har blivit utrett, kan kunden kontakta Kundmedlingsbyrån.

Kundmedlingsbyrån är Lokaltapiolas interna kanal för sökande av ändring och den handlägger frågor i anslutning till frivilliga skadeförsäkringar, livförsäkringar och placerings-tjänster. Kundmedlingsbyrån handlägger skriftliga ändringsökanden som inte är anhängiga i andra besvärinstanser. Ändring ska sökas inom tre månader efter att kunden har fått det skriftliga beslutet.

### 13.2 FINE Försäkrings- och finansrådgivning

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden är missnöjd med försäkringsbolagets beslut, kan denne be om råd och handledning hos FINEs försäkrings- och finansrådgivning. Den är ett opartiskt organ vars uppgift är att ge konsumenter, småföretagare och med dessa jämförbara kunder råd i försäkrings- och ersättningsärenden. FINEs försäkrings- och finansrådgivning och försäkringsnämnden ger även beslutrekommendationer i tvistemål som gäller tolkning och tillämpning av lagar och försäkringsvillkor i ett försäkringsförhållande. Rådgivningstjänsterna och beslutrekommendationerna är avgiftsfria.

### 13.3 Tingsrätt

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden inte nöjer sig med Lokaltapiolas beslut, kan denne väcka talan mot Lokaltapiola. Talan kan väckas antingen vid tingsrätten på sakägarens hemort i Finland eller vid tingsrätten på försäkringsbolagets hemort eller vid tingsrätten på orten där skadan inträffade, om inte annat framgår av internationella avtal som Finland ingått. Talan med anledning av Lokaltapiolas beslut ska väckas inom tre år efter att sakägaren fått skriftligt meddelande om Lokaltapiolas beslut och denna tidsfrist. När tidsfristen löpt ut går rätten att väcka talan förlorad. Handläggning i nämnder avbryter preskription av talerätt.

### 13.4 Tillämpad lag

På försäkringsavtalet tillämpas Finlands lag.

## 14 LokalTapiolas regressrätt

### 14.1 LokalTapiolas regressrätt mot tredje part

Den försäkrades rätt till skadestånd från en ersättningskyldig tredje part övergår till LokalTapiola upp till det ersättningsbelopp som LokalTapiola betalat. Med stöd av regressrätten kan LokalTapiola vid personförsäkring endast kräva de kostnader och förluster av förmögenhet som sjukdom eller olycksfall orsakat.

Om skadan har orsakats av tredje part som privatperson, arbetstagare, tjänsteman eller annan person som enligt 3 kap. 1 § i skadeståndslagen jämställs med dessa, uppstår för LokalTapiola regressrätt hos ifrågavarande person endast om denna orsakat skadan uppsåtligen eller av grov oaktsamhet eller om han är ersättningskyldig för skadan oberoende av oaktsamhet.

### 14.2 LokalTapiolas regressrätt hos försäkringstagaren, den försäkrade eller med honom jämförbar person vid skadeförsäkring

LokalTapiola har rätt att kräva tillbaka utbetald ersättning eller del av den till i punkt 17.1 avsedd försäkrad från försäkringstagare, försäkrad eller i punkt 8 avsedd likställd person som orsakat försäkringsfallet eller försummat sina plikter i enlighet med punkterna 2.2 (Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt), 5.2 (Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökad risk), 6.1 (Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifterna) och 6.2 (Skyldighet att avvärja och begränsa skada). Med stöd av sin regressrätt får LokalTapiola återkräva hela den utbetalda ersättningen om LokalTapiola på de grunder som nämns i punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7.1 skulle vara fritt från ansvar eller ha rätt att vägra ersättning. Om ersättningen hade sänkts enligt punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7.1 får LokalTapiola återkräva den andel av ersättningen som motsvarar sänkningen.

## 15 Ändring av försäkringsavtalet

### 15.1 Ändring av avtalsvillkor inom skadeförsäkringen under försäkringsperioden

LokalTapiola har rätt att under försäkringsperioden ändra försäkringspremie eller andra avtalsvillkor så att de motsvarar nya omständigheter om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade försummat sin i punkt 2.2 avsedda skyldighet att lämna uppgifter; eller
2. ändring som avses i punkt 5.2 inträffat under försäkringsperioden i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit till LokalTapiola då försäkringsavtalet ingicks eller som antecknats i försäkringsbrevet.

Efter att ha fått meddelandet om ovannämnda faktorer sänder LokalTapiola utan obefogat dröjsmål uppgift om hur och från vilken tidpunkt försäkringspremien eller andra avtalsvillkor ändras. I meddelandet anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

### 15.1 Ändring av avtalsvillkor inom personförsäkringen under försäkringsperioden

LokalTapiola har rätt att under försäkringsperioden ändra premie eller andra avtalsvillkor så att de motsvarar de verkliga eller de ändrade omständigheterna om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligen eller av oaktsamhet, som inte kan anses ringa, försummat sin upplysningsplikt i punkt 2.2 och försäkringsbolaget, om korrekt information skulle ha getts, skulle ha beviljat försäkringen endast mot högre premie eller på andra villkor än avtalat; eller

2. det i faktorer som försäkringstagaren eller den försäkrade meddelade LokalTapiola när försäkringen ingicks skett en ändring som avses i punkt 5.3 under försäkringsperioden och LokalTapiola i och med den ändrade situationen endast skulle bevilja försäkring mot högre premie eller på andra villkor.

Efter att ha fått kännedom om en faktor ovan sänder LokalTapiola till försäkringstagaren utan obefogat dröjsmål ett meddelande om att premien eller villkoren ändras. I meddelandet anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

### 15.3 Ändring av avtalsvillkoren vid inträdet av en ny försäkringsperiod för skadeförsäkring eller vid inträdet av en ny premieperiod för personförsäkring

#### A. Anmälningförfarande

LokalTapiola har rätt att vid utgången av försäkringsperioden ändra försäkringsvillkor, -premie samt andra avtalsvillkor om grunden för ändringen ligger i

- ny eller ändrad lagstiftning eller myndighetsbestämmelse
- en oförutsedd ändring av förhållanden (t.ex. internationell kris, exceptionell naturhändelse, storolycka)
- ändring av index som påverkar försäkringen (se punkt "indexvillkor" i respektive försäkringsvillkor) eller
- ändring i skadekostnad.

LokalTapiola har dessutom rätt att göra smärre ändringar i försäkringsvillkoren som inte påverkar försäkringsavtalets centrala innehåll.

Om LokalTapiola företar ändringar av ovan beskriven art i försäkringsavtalet, ska LokalTapiola i samband med premiefördran sända försäkringstagaren ett meddelande om hur premien eller övriga avtalsvillkor ändras. I meddelandet anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen. Vid skadeförsäkring träder ändringen i kraft från och med ingången av den försäkringsperiod och i personförsäkring från och med ingången av den premieperiod, eller om premieperiod inte avtalats, från och med ingången av det kalenderår, som först följer efter att det förlöpt en månad från och med det att meddelandet skickades.

#### B. Ändringar som förutsätter att försäkringen sägs upp

Om LokalTapiola ändrar försäkringsvillkor, premie eller andra avtalsvillkor i andra fall än de som nämns i punkt A ovan eller ur försäkringen slopar en kraftigt marknadsförd förmån, ska LokalTapiola säga upp försäkringen att upphöra vid utgången av försäkringsperioden. Uppsägningen sker skriftligt minst en månad före utgången av försäkringsperioden.

## 16 Försäkringsavtalet upphör

### 16.1 Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att när som helst under försäkringsperioden säga upp försäkringen. Uppsägningen ska ske skriftligt. Uppsägning på annat sätt är ogiltig. Om försäkringstagaren inte fastställt tidpunkt för upphörandet, upphör försäkringen när den skriftliga uppsägningen lämnats in eller sänts till LokalTapiola.

Uppsägningsrätt föreligger dock inte om den avtalade giltighetstiden för försäkringsavtalet är kortare än 30 dagar.



## 16.2 Lokaltapiolas rätt att säga upp skadeförsäkringen under försäkringsperioden

Lokaltapiola har rätt att säga upp försäkringen att upphöra under försäkringsperioden om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade gett felaktiga eller bristfälliga uppgifter innan försäkringen beviljades och om Lokaltapiola med kännedom om rätta omständigheter inte skulle ha beviljat försäkringen
2. förändring som väsentligt ökar risken inträffat under försäkringsperioden och som Lokaltapiola inte kan anses ha beaktat i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit till Lokaltapiola då försäkringsavtalet ingicks eller som antecknats i försäkringsbrevet
3. den försäkrade uppsåtligt eller av grov vårdslöshet underlåtit att följa säkerhetsföreskrifterna
4. den försäkrade uppsåtligt eller av grov vårdslöshet orsakat försäkringsfallet eller
5. den försäkrade har efter försäkringsfallet i bedrägligt uppsåt gett Lokaltapiola felaktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för fastställandet av Lokaltapiolas ansvar.

## 16.3 Lokaltapiolas rätt att säga upp personförsäkringen under försäkringsperioden

Lokaltapiola har rätt att säga upp försäkringen att upphöra under försäkringsperioden om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses ringa, försummat sin upplysningsplikt i punkt 2.2 och Lokaltapiola inte skulle ha beviljat försäkringen om korrekta och fullständiga svar hade erhållits;
2. försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen vid uppfyllandet av upplysningsplikten i punkt 2.2 och försäkringsavtalet trots det är bindande för Lokaltapiola på grundval av den ifrågakvarande punkten;
3. ändring som avses i punkt 5.3 skett under försäkringsperioden i de omständigheter som försäkringstagaren eller den försäkrade meddelat Lokaltapiola vid ingåendet av avtalet och om Lokaltapiola, om korrekt information hade getts, inte skulle ha beviljat försäkringen i det fall att omständigheten som hänför sig till den försäkrade skulle ha motsvarat ändringen redan när försäkringen beviljades;
4. den försäkrade orsakat försäkringsfallet uppsåtligt;
5. den försäkrade har efter försäkringsfallet i bedrägligt uppsåt gett Lokaltapiola felaktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för fastställandet av försäkringsbolagets ansvar.

## 16.4 Lokaltapiolas uppsägningsförfarande

Lokaltapiola utför uppsägningen skriftligt utan obefogat dröjsmål efter att ha fått kännedom om den grund som berättigar till uppsägning. Grunden för uppsägningen anges i uppsägningsmeddelandet. Försäkringen upphör att gälla inom en månad från att meddelandet om uppsägningen sänts.

Lokaltapiola rätt att säga upp försäkringen till följd av försummad premiebetalning fastställs i enlighet med punkt 4.2.

## 16.5 Lokaltapiolas rätt att säga upp försäkringen vid utgången av försäkringsperioden

Lokaltapiola har rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid utgången av försäkringsperioden. Uppsägningen sker skriftligt minst en månad före utgången av försäkringsperioden. Grunden för uppsägningen anges i meddelandet.

## 16.6 Lokaltapiolas rätt att säga upp personförsäkringen vid utgången av premieperioden

Lokaltapiola har rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid utgången av premieperioden. Om premieperioden är kortare än ett år eller om premieperiod inte avtalats har försäkringsgivaren rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid utgången av kalenderåret. En skriftlig uppsägning ska skickas senast en månad innan premieperioden upphör eller, om premieperiod inte avtalats, senast en månad före kalenderåret upphör. Grunden för uppsägning anges i uppsägningsanmälan.

Försäkringen sägs dock inte upp på grund av att den försäkrades hälsotillstånd försämrats efter det att försäkringen tecknades eller på grund av att ett försäkringsfall inträffat.

## 16.7 Byte av ägare vid skadeförsäkring

Skadeförsäkringsavtalet upphör om den försäkrade egendomen till följd av en rättshandling övergår till annan ny ägare än försäkringstagaren själv eller hans dödsbo. Den nya ägaren av egendomen har dock rätt till ersättning om försäkringsfall inträffar inom 14 dagar efter att äganderätten överförts om han inte själv tecknat försäkring för egendomen. Om till egendomsförsäkringen kopplats andra försäkringar, såsom ansvars-, rättsskydds- eller avbrottsförsäkring, upphör en sådan försäkring omedelbart när egendomen överförs till den nya ägaren.

## 17 Rättigheter för tredje part vid skadeförsäkring

### 17.1 Övriga försäkrade vilkas egendom täcks av försäkringen

Utöver vad som i övrigt fastställs om "Försäkrade" i dessa försäkringsvillkor är en egendomsförsäkring i kraft till förmån för ägaren, den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll och den som har panträtt och retentionsrätt i egendomen samt även i övrigt till förmån för den som bär risken för egendomen.

### 17.2 Den försäkrades ställning vid inträffat försäkringsfall

För sänkning eller vägran av ersättning åberopar Lokaltapiola försäkringstagarens eller den försäkrades försummelse att lämna uppgifter (punkt 2.2) eller meddela om riskökning (punkt 5.2) gentemot i föregående punkt avsedd försäkrad endast i det fall att försäkrad som avses i punkt 17.1 före försäkringsfallet var medveten om eller borde ha varit medveten om försäkringstagarens eller annan försäkrads förfarande.

Varje försäkrad har rätt till ersättning till följd av försäkringsfall. Försäkringstagaren får dock med bindande verkan för den försäkrade underhandla med Lokaltapiola samt lyfta ersättningen utom i det fall att den försäkrade namngetts i avtalet eller han själv meddelat att han bevakar sin rätt eller det är fråga om inteckningshavares rätt till andel av ersättning.

### 17.3 Preferens vid ersättning

Om egendomsförsäkringen gäller till förmån för person som har panträtt på egendomen som garanti för fordran, har han, även om fordran inte förfallit, rätt till sin andel av ersättningen före ägaren om ägaren inte reparerat skadan eller ställer garanti för reparationen. Vad som här sagts gäller också till förmån för person som har rätt att innehålla egendom som garanti för förfallen fordran.

Ägaren har rätt till sin andel av ersättningen före den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll.

För inteckningshavares rätt till andel av ersättning gäller det som fastställts angående inteckningshavares rätt till försäkringsersättning.

### **17.4 Skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring**

Den skadelidande har rätt att vid ansvarsförsäkring kräva ersättning enligt försäkringsavtalet direkt från försäkringsbolaget om den försäkrade försatts i konkurs eller annars är insolvent.

Om ersättningsanspråk tillställs försäkringsbolaget, ska försäkringsbolaget meddela detta till den försäkrade utan obefogat dröjsmål samt reservera honom rätten att framföra sin redogörelse över försäkringsfallet. Den försäkrade ska också få uppgift om hur ärendet utvecklats.

Om försäkringsbolaget godkänner den skadelidandes ersättningsanspråk, binder detta inte den försäkrade.

### **17.5 Den skadelidandes rätt till sökande av ändring vid ansvarsförsäkring**

Den skadelidande har rätt att med anledning av LokalTapiolas ersättningsbeslut vända sig till Kundmedlingsbyrån, hänskjuta ärendet till prövning av FINEs försäkrings- och finansrådgivning eller försäkringsnämnd eller väcka talan mot LokalTapiola i enlighet med punkt 13.

## **18 Handelsblockad**

Försäkringen gäller inte till den del försäkrandet eller försäkringens giltighet begränsas av handelsblockad eller embargo som införts på basis av Förenta Nationernas (FN), Europeiska unionens (EU) eller USA:s deklaration eller beslut eller på basis av Finlands lagstiftning. LokalTapiola utbetalar ingen försäkringsersättning om utbetalningen av ersättningen strider mot sanktioner i anknytning till handelsblockad eller embargo som införts på basis av Förenta Nationernas (FN), Europeiska unionens (EU) eller USA:s deklaration eller beslut eller på basis av Finlands lagstiftning.

## **19 Hantering av person- och skadeuppgifter**

LokalTapiola hanterar sina kunders personuppgifter genom att iakta dataskyddslagstiftningen samt god sed för informationshantering och informationsbehandling. I hanteringen av personuppgifter tar man även annars hand om förverkligandet av kundernas integritetsskydd. Personuppgifter behandlas i syfte att erbjuda LokalTapiolas produkter, tjänster och sköta kundrelationer. Uppgifterna kan även användas i marknadsföring som riktas till våra kunder.

LokalTapiola får uppgifter bland annat av kunden, parter som kunderna befullmäktigat, myndigheters offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Det finns dataskyddsbeskrivningar över sparade personuppgifter, som visar vilka uppgifter som sparats i registret. Uppgifter om kunden lämnas till utomstående enbart med kundens uttryckliga samtycke eller på basis av lagstiftning. Uppgifter om kundkännedom och andra personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.

Uppgifter kan dessutom överlåtas till myndigheter för att inleda undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av sådana brott genom vilka den egendom eller den vinning har fåtts som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

LokalTapiola överlåter uppgifter om anmälda skador till försäkringsbolagens gemensammaskaderegister. Samtidigt kan LokalTapiola kontrollera vilka skadeuppgifter som har anmälts till andra försäkringsbolag. Uppgifterna används i samband med ersättningshandläggningen för att förhindra kriminella gärningar mot försäkringsbolagen.

LokalTapiola spelar in kundsamtal och chatt-samtal för att verifiera ärendet eller för att säkerställa kvaliteten på kundbetjäningen.



Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till Lokaltapiolagruppen:

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | Lokaltapiola **Huvudstadsregionen** -  
LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) |  
LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) |  
LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Lännen** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LähiTapiola  
**Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Satakunta** (0137458-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala**  
(0218612-8) | Lokaltapiola **Sydkusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) |  
LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | Lokaltapiola **Österbotten** -  
LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) | Lokaltapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress [www.lokaltapiola.fi](http://www.lokaltapiola.fi).

