

# Yleiset sopimusehdot

## Yritykset ja yhteisöt

Voimassa 1.11.2010 alkaen

### Sisältö

<b>1. Eräät keskeiset käsitteet</b>	<b>3</b>	<b>7. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen</b>	<b>6</b>
<b>2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä</b>	<b>3</b>	7.1 Vahinkovakuutus	6
2.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus	3	7.2 Henkilövakuutus	6
2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus	3	<b>8. Samaistaminen vahinkovakuutuksessa</b>	<b>7</b>
<b>3. Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo</b>	<b>4</b>	<b>9. Syyntakeettomuus ja pakkotila</b>	<b>7</b>
3.1 Tapiolan vastuun alkaminen	4	9.1 Vahinkovakuutus	7
3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle	4	9.2 Henkilövakuutus	7
3.3 Vahinkovakuutus sopimuksen voimassaolo	4	<b>10. Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa</b>	<b>7</b>
3.4 Henkilövakuutus sopimuksen voimassaolo	4	10.1 Edunsaaja	7
<b>4. Vakuutusmaksu</b>	<b>4</b>	10.2 Edunsaajamääräyksen muoto	7
4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen	4	<b>11. Korvausmenettely</b>	<b>7</b>
4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen	4	11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet	7
4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen	4	11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen	7
4.4 Päätyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen	5	11.3 Tapiolan velvollisuudet	8
4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä	5	11.4 Kuittaus	8
<b>5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana</b>	<b>5</b>	<b>12. Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa</b>	<b>8</b>
5.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus	5	12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto	8
5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa	5	12.2 Alivakuutus	8
5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa	5	<b>13. Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen</b>	<b>8</b>
<b>6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä</b>	<b>5</b>	13.1 Itseoikaisu	8
6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeluohjeita	5	13.2 Kuluttajien vakuustoittoimisto ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat	8
6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus vahinkovakuutuksessa	6	13.3 Käräjäoikeus	9
		<b>14. Tapiolan takautumisoikeus</b>	<b>9</b>
		14.1 Tapiolan takautumisoikeus kolmatta kohtaan	9
		14.2 Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samaistettua kohtaan vahinkovakuutuksessa	9
		<b>15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen</b>	<b>9</b>
		15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana	9
		15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana	9

15.3	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa vahinkovakuutuksessa tai vakuutusmaksukauden vaihtuessa henkilövakuutuksessa	9
<b>16.</b>	<b>Vakuutus sopimuksen päättymisen</b>	<b>10</b>
16.1	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus	10
16.2	Tapiolan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana	10
16.3	Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana	10
16.4	Tapiolan irtisanomismenettely	10
16.5	Tapiolan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa	11
16.6	Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa	11
16.7	Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa	11
<b>17.</b>	<b>Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa</b>	<b>11</b>
17.1	Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa	11
17.2	Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua	11
17.3	Etu oikeus saada maksu korvauksesta	11
17.4	Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa	11
17.5	Vahinkoa kärsineen muutoksenhaku-oikeus vastuuvakuutuksessa	11
	<b>Vahinkotietojen käsittely</b>	<b>11</b>

**Henkilövakuutus sopimukseen sovelletaan 1.7.1995 voimaan tullutta vakuutus sopimus lakia (543/94).**

**Vakuutus sopimus laki on vakuutus sopimuksia koskeva laki, joka sisältää asiakkaan ja vakuutus yhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä.**

## 1. Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutus ehdoissa, joita ovat yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

**Vahinkovakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvaus velvollisuuden tai muun varallisuus vahingon aiheuttaman menetyksen varalle. Henkilövakuutus sopimukseen liitettävistä vakuutuksista näitä ovat matkatavara- ja matkavastuuvakuutus.

**Henkilövakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Vakuutus enottaja** on se, joka on tehnyt Tapiolan kanssa vakuutus sopimuksen.

**Vakuutettu** on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

**Vakuutus kausi** on sovittu, vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaolo aika. Vakuutus sopimus jatkuu sovittu vakuutus kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimus puoli irtisano sopimusta.

**Vakuutus maksu kausi** on ajanjakso, jolta vakuutus maksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

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

**Suojeluohje** on vakuutus kirjassa, vakuutus ehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

**Lähiomaisella** tarkoitetaan avio- tai avopuolisoa, vakuutetun omia ja hänen avio- tai avopuolisonsa lapsia ja lapsen lapsia, otto- ja kasvattilapsia, vanhempia, otto- ja isovanhempia, sisaruksia ja sisarpuolia sekä miniöitä ja vävyjä.

**Tapiolalla** tarkoitetaan Keskinäinen Vakuutus yhtiö Tapiolaa.

## 2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

Tapiola antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutus tarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tie-

dot, kuten tietoja Tapiolan omista vakuutus muodoista, vakuutus maksuista ja vakuutus ehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutus turvan olennaisiin rajoituksiin.

Jos Tapiola tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitessaan jättänyt vakuutuksen ottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksen ottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset Tapiolan esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutus kauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista Tapiolalle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäänsään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido Tapiolaa. Tapiolalla on oikeus pitää suoritettua vakuutus maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

#### 2.2.1 Vahinkovakuutus

Jos vakuutuksenottaja 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 vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

#### 2.2.2 Henkilövakuutus

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

Mitä edellä on sanottu vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamuksista, ei sovelleta, jos se johtaisi vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvauksen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

## 3. Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.1 Tapiolan vastuun alkaminen

Tapiolan vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, kun Tapiola tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

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

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt Tapiolan edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi Tapiolalle.

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

### 3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella. Tapiola ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusiakirjat on annettu tai lähetetty Tapiolalle.

### 3.3 Vahinkovakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Tapiola irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

### 3.4 Henkilövakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksu kauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksu kauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Tapiola irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

## 4. Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksu on suoritettava yhden kuukauden kuluessa siitä, kun Tapiola lähetti vakuutuksenottajalle maksuvaatimuksen. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen Tapiolan vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksu kauden tai vakuutuskauden alkamista.

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on suoritettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun suorittaminen on Tapiolan vastuun alkamisen edellytys.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien Tapiolan vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutuksenottajalla oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluessa. Tapiola 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 omasta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluessa esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluessa irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava viivästys korkoa korkolain mukaan.

### 4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen

Jos vakuutuksenottaja suorittaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, Tapiolan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alunperin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

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

#### 4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

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

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, Tapiolan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

#### 4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Tapiolalla on oikeus vakuutusmaksuun vain sillä ajalla, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutusenantajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Jos vakuutus päättyy kesken vakuutuskauden, Tapiola palauttaa vakuutusenantajalle vakuutuskauden loppuosaa koskevan vakuutusmaksun minimimaksun ylittävältä osalta. Henkilövakuutus sopimukselta perittävä minimimaksu on 10 euroa kultakin voimassa olleelta vakuutuskaudelta.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

## 5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen Tapiola antaa vakuutusenantajalle vakuutus kirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Tapiola lähettää vakuutusenantajalle vuosittain tiedon vakuutus määrästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusenantajalle ilmeistä merkitystä (vuos tiedote).

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

### 5.2 Vakuutusenantajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahingonvakuutuksessa

Vakuutusenantajan tulee ilmoittaa Tapiolalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettuihin olosuhteisiin tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaarasta lisäävästä muutoksesta, jota vakuutusenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutusenantajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Tapiolalle viimeistään muutosta seuraavan vakuutusmaksun suorittamisen yhteydessä.

Jos vakuutusenantaja 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 vakuutusenantajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

### 5.3 Vakuutusenantajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa

Vakuutusenantajan tulee ilmoittaa Tapiolalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutus turvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava Tapiolalle viimeistään muutosta seuraavan vakuutusmaksun suorittamisen yhteydessä.

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

Mitä edellä on sanottu vahingonvaaran ilmoittamisen laiminlyönnin seuraamuksista, ei kuitenkaan sovelleta, jos se johtaisi vakuutusenantajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

## 6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

### 6.1 Velvollisuus noudattaa vahingonvakuutuksen suojeluohjeita

Vakuutusenantajan tulee noudattaa vakuutus kirjassa, va-

kuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen 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 suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, Tapiola suorittaa 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 vahinkovakuutuksessa (pelastamisvelvollisuus)**

Vakuutustapahtuman sattuessaa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Tapiolan 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 Tapiolan etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa Tapiolan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Tapiola korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittettäisiin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitettun 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 törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, Tapiola suorittaa 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**

### **7.1 Vahinkovakuutus**

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

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 onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

### **7.2 Henkilövakuutus**

#### **7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma**

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

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

#### **7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma**

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, Tapiola on häneen nähden vastuusta vapaa.

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman tärkeästä 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. Samaistaminen vahinkovakuutuksessa

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suoje-luohjeiden 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 talou-dessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suoje-luohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuk-senottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suoje-luohjeen noudattamisesta.

## 9. Syyntakeettomuus ja pakkotila

### 9.1 Vahinkovakuutus

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoitta-miseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7.1, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suoje-luohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuo-rempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoitta-miseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7.1, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutus-tapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuu-tuksen suoje-luohjeen noudattamisen tai pelastamis-velvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahin-goittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovel-letaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samaistetta-vaan henkilöön.

## 9.2 Henkilövakuutus

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoitta-miseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7.2, jos va-kuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoit-tamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7.2, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutus-tapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahin-goittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteis-sa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustet-tavissa.

## 10. Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

### 10.1 Edunsaaja

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jola on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus suoritettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edun-saajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään.

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

## 11. Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen hakijan on annettava Tapiolalle sellai-set asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Tapiolan vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tie-toja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan tode-ta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritetta-va. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös Tapiolan mahdolli-suudet hankkia selvitystä.

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

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jäl-keen vilpillisesti antanut Tapiolalle vääriä tai puut-teellisiä tietoja, joilla on merkitystä vakuutustapah-tuman ja Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

### 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava Tapiolalta vuoden

kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä viimeistään 10 vuoden kuluttua vakuutustapahtuman sattumisesta. Korvausvaatimuk- sen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 11.3 Tapiolan velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Tapiola antaa korvauksen hakijalle tietoja vakuutuksen sisäl- löstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Kor- vauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korva- uksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus- sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Tapiola suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus- sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja vii- meistään 30 päivän kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asia- kirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, Tapiola suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Tapiola ilmoittaa vajaavaltaisen kotipaikan holhous- lautakunnalle vajaavaltaiselle suoritettavasta muus- ta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamisesta koskevasta henkilövakuutus- korvauksesta. Ilmoitus tehdään muun muassa vakuutuksen pe- rusteella maksettavasta päivärahasta, invalideitti- korvauksesta ja kuolintapaussummasta.

Viivästyneelle korvaukselle Tapiola maksaa korko- laissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

### 11.4 Kuittaus

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

## 12. Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa

### 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus- sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittä- västi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa ar- voa suurempi.

Tapiola ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdos- ta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos vakuutusmäärä kuitenkin olennaisesti perustuu Tapiolan tai sen edustajan antamaan ar- vioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuu- tusmäärän mukaisena, paitsi silloin, kun vakuutuk-

senottajan tahallisesti antamat väärit tai puutteelli- set tiedot olivat vaikuttaneet arviioon.

### 12.2 Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus- sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittä- västi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa ar- voa pienempi.

Tapiola korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmää- rän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Tapiolan tai sen edustajan antamaan ar- vioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä, kui- tenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

## 13. Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käy- tettävissään eri keinoja saadakseen muutosta Ta- piolan päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kan- ne Tapiolaa vastaan. Ennen sitä vakuutuksenottaja voi pyytää ratkaisusuositusta vakuutuslautakun- nalta. Vakuutuslautakunta antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutuseh- tojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus- suhteessa. Lautakuntakäsittely ei estä kantteen nostamista. Sen sijaan lautakunta ei ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä. Lautakun- nan lausunnot ovat maksuttomia.

### 13.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäi- lee virhettä vakuutusyhtiön korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada tar- kempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkai- suun. Tapiola oikaisee päätöksen, jos uudet selvityk- set antavat siihen aiheita.

### 13.2 Kuluttajien vakuustoitisto ja ratkai- susuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyyty- mätön Tapiolan päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Kuluttajien vakuustoitimestosta. Toimisto on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kul- luttajia vakuutus- ja korvausasioissa.

Tapiolan päätös voidaan viedä Kuluttajien vakuutus- toimiston yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakun- taan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutuseh- tojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus- suhteessa.

Tapiolan päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajavalituslautakuntaan, joka antaa ratkaisu- suosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perus- teella.

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.



### 13.3 Käräjäoikeus

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

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

## 14. Tapiolan takautumisoikeus

### 14.1 Tapiolan takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä vahinkovakuutuksessa korvausmäärä, jonka Tapiola on hänelle suorittanut tai henkilövakuutuksessa korvausta sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä, joista Tapiola on hänelle suorittanut korvausta, siirtyy Tapiolalle 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 Tapiolalle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

### 14.2 Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samaistettua kohtaan vahinkovakuutuksessa

Tapiola saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samaistetulta 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 torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Tapiola saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritetun korvauksen kokonaan, jos Tapiola olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7.1 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7.1 mukaisesti alennettu, Tapiola saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## 15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Tapiola 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.

### 15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

Tapiolalla 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 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja Tapiola ei muuttuneessa tilanteessa enää myöntäisi vakuutusta kuin korkeampaa vakuutusmaksua vastaan tai muuttunein ehdoin.

Tapiola lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

### 15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa vahinkovakuutuksessa tai vakuutusmaksukauden vaihtuessa henkilövakuutuksessa

#### A. Ilmoitusmenettely

Tapiolalla on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys,
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnon-tapahtuma, suuronnettomuus),
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos (ks. kunkin vakuutusehdon kohta ”indeksiehto”) tai
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

Tapiolalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus-sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos Tapiola tekee vakuutus-sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Tapiola lähettää maksuvaatimuk-sen yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuk-senottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan vahinkovakuutuksessa sen vakuutus-kauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksu-kauden tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole so-vittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiki-se seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettä-misestä.

## B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos Tapiola muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa A luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutukses-ta voimakkaasti markkinoidun edun, Tapiolan on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti vi-meistään kuukautta ennen vakuutuskauden pääty-mistä.

## 16. Vakuutus-sopimuksen päättyminen

### 16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aika-na. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuu-tus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty Tapiolalle.

### 16.2 Tapiolan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puut-teellisia tietoja ja jos Tapiola oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt;

- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle so-pimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on va-kuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olen-naisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota Ta-piolan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimus-ta päätettäessä;
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimatto-muudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudat-tamisen;
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimatto-muudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vil-pillisesti antanut Tapiolalle vääriä tai puutteelli-sia tietoja, joilla on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

### 16.3 Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vä-häisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus-sopimus-tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella si-too Tapiolaa;
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäänsä kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus-sopimus-tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella si-too Tapiolaa;
- 3) vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimatto-muudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laimin-lyönyt kohdassa 5.3 tarkoitetun velvollisuuten-sa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä eikä Tapiola asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitä-nyt vakuutusta voimassa, paitsi jos irtisanominen johtaisi vakuutuksenottajan tai muun vakuutus-korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen koh-tuuttomuuteen;
- 4) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle so-pimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja Tapiola ei enää muut-tuneessa tilanteessa myöntäisi vakuutusta.

### 16.4 Tapiolan irtisanomismenettely

Tapiola suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aihe-ontona viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuu-tus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista kos-kevan ilmoituksen lähettämisestä.

Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy koh-dan 4.2 mukaisesti.

## 16.5 Tapiolan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

## 16.6 Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, vakuutuksenantajalla 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.

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

## 16.7 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa

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

## 17. Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

### 17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

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

### 17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

Tapiola vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epämieliseksi 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 Tapiolan 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

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisi aikaan 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 omistuksenpidätys ehdoin omaisuuden ostanutta.

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

### 17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

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

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

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

### 17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhaku-oikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajavalituslautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.

## Vahinkotietojen käsittely

Tapiola luovuttaa tietoja Tapiolaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla Tapiola tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tapiola käyttää tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Tapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.

