

Työkykyvakuutus yrittäjälle ja pienyrittäjälle

Sisällysluettelo

1	Yleiskuvaus.....	2
2	Vakuutetut ja korvauksen saaja.....	2
3	Vakuutuksen voimassaolo.....	2
4	Vakuutusmäärä.....	2
5	Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	2
6	Sairauden ja tapaturman käsitteet.....	2
7	Korvaussäännökset	3
8	Rajoitukset korvauksen maksamiseen	3
9	Korvauksen hakeminen.....	3
10	Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva	3
11	Fysioturva.....	4

Yleiset sopimusehdot.....	5
1 Eräät keskeiset käsitteet	5
2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä.....	5
3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo	5
4 Vakuutusmaksu	6
5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana.....	6
6 Vakuutus tapahtuman aiheuttaminen	7
7 Syyntakeettomuus ja pakkotila.....	7
8 Korvausmenettely.....	7
9 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen	8
10 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus	8
11 Vakuutus sopimuksen muuttaminen.....	8
12 Vakuutus sopimuksen päättyminen	9
13 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely.....	9
14 Muut määräykset	10

1 Yleiskuvaus

Työkykyvakuutus on työterveyshuoltoa täydentävä vakuutus. Vakuutuksesta korvataan ehdoissa mainittuja vakuutustapahtumia jäljempänä tarkemmin esitetyllä tavalla. Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja voimassapysyminen edellyttävät, että vakuutuksenottajalla on voimassaoleva työterveys sopimus ennaltaehkäisevästä työterveyshuollosta.

Vakuutus sisältää Yleislääkäritasoisien hoitokuluturvan. Vakuutuksenottajan valinnan mukaan vakuutus sopimukseen voidaan Yleislääkäritasoisien hoitokuluturvan lisäksi valita myös Fysioturva.

Valitut turvat on merkitty vakuutus kirjaan.

2 Vakuutetut ja korvauksen saaja

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainittuun henkilöryhmään kuuluvat vakuutuksenottajaan työsuhteessa olevat 15–80-vuotiaat työntekijät, joilla on oikeus työterveyshuoltoon työterveyshuoltosopimuksen perusteella.

2.2 Korvauksen saaja

Korvaus maksetaan vakuutetulle, ellei vakuutus sopimuksessa toisin sovi. Vakuutuksenottaja voi myöhemmin muuttaa kirjallisella ilmoituksella korvauksen saajaa. Vakuutuksenottaja voi valtuuttaa vakuutetun määräämään oman vakuutuksensa korvauksen saajan.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Voimaantulo

LähiTapiolan vastuun alkamisesta ja vakuutus sopimuksen voimassaolosta kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 3.

3.2 Voimassaoloalue ja -aika

Vakuutus on voimassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana kaikkialla maailmassa.

3.3 Voimassaolo urheilutoiminnassa

Vakuutus on voimassa ammattiuurheilua lukuun ottamatta kaikessa urheilutoiminnassa.

Ammattiuurheilusta on kyse silloin, kun urheilija harjoittaa urheilua yksilö- tai joukkueläjisissä ammattinaan ja urheilemisesta maksetaan palkkaa enemmän kuin urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetussa laisissa säädetty rahamäärä tai kun urheilijan on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvassa annetun lain mukainen vakuutus.

3.4 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Korvausta ei makseta vahingosta, joka on aiheutunut

- sodasta, kapinasta, mellakasta, aseellisesta selkkauksesta tai vastaavasta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävässä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin tai kyseessä on suursota, sovelletaan tätä

ehtokohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan kahden tai useamman YK:n turvallisuusneuvoston pysyvän jäsenmaan välistä sotaa.

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta
- ydinvoimalla kuvattua ydinreaktioon tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

3.5 Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitopaikka

Työkykyvakuutuksesta korvattavan tutkimuksen ja hoidon tulee olla sovitun palveluntuottajan toteuttamaa tai muun LähiTapiolan erikseen hyväksymän hoitolaitoksen toteuttamaa.

3.6 Vakuutuksen päättymisen

Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta

- kello 24.00 sinä päivänä, jona vakuutetun ennaltaehkäisevä työterveys sopimus päättyy
- sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 80 vuotta
- vakuutus sopimuksen voimassaolon päättyessä vakuutuksenottajan tai LähiTapiolan irtisanottua sopimuksen
- vakuutuksenottajan konkurssiin asettamiseen tai
- vakuutetun kuolemaan.

Yleislääkäritasoisien hoitokuluturvan päättyessä päättyvät myös muut vakuutus sopimukseen sisältyvät turvat.

Vakuutus sopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 12.

4 Vakuutusmäärä

Vakuutus sopimukseen valituilla turvilla on yhteinen vakuutus määrä siten, että saman sairauden tai tapaturman perusteella maksetaan korvausta eri turvista yhteensä enintään 10 000 euroa, ellei vakuutus kirjassa ole toisin merkitty.

5 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutus on sidottu vakuutus maksujen osalta indeksiin, ellei vakuutus kirjalla ole toisin mainittu. Indeksiksi on nimeltään Palvelujen tuottajahintaindeksi osaindeksi 86 Terveyspalvelut. Vakuutus maksu tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa indeksillä. Perusindeksi on vakuutuksen alkamisvuotta edeltävän ensimmäisen vuosineljänneksen indeksiluku. Tarkistusindeksi on vakuutus kirjassa merkityn vakuutuskauden alkamista edeltävän ensimmäisen vuosineljänneksen indeksiluku. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

6 Sairauden ja tapaturman käsitteet

6.1 Sairaus

Sairaudella tarkoitetaan sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka LähiTapiolalle toimitetun selvityksen perusteella on alkanut vakuutetun tahdosta riippumatta muutoin kuin tapaturmaisesti.

6.2 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös

- vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, auringonpistos, lämpöhalvaus, paleltuminen, kaasumyrkytys sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys
- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai janteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika.

6.3 Vakuutustapahtuman korvattavuuden rajoitukset

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman tai sairauden syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin hoidon tarpeen on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava johtuvan korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta ei makseta, jos vakuutustapahtuma on aiheutunut

- myrkytyksestä, joka johtuu sellaisesta ravinnoksi nautitusta aineesta, jota ei ole tarkoitettu ravinnoksi
- vakuutetun käyttämästä huumausaineesta, alkoholista, lääkeaineesta, nikotiinista tai muusta huumavasta aineesta
- vakuutetun itsemurhayrityksestä
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman hoitamiseksi.

Korvausta ei makseta

- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hampasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.
- hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten tutkimuksesta tai hoidosta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus tai vamma on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa.

7 Korvaussäännökset

Vakuutuksesta korvattavien kulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimukset ja hoidot ovat lääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön suorittamia ja toteutettu Suomessa LähiTapiolan sopimuskumppanilla tai LähiTapiolan erikseen hyväksymässä hoitolaitoksessa. Tutkimukset toteutetaan etäpalveluita käyttäen, jos se on lääketieteellisesti mahdollista.

Kulujen tulee lisäksi olla lääketieteellisesti perusteltuja, yleisesti hyväksytyjä ja välttämättömiä sairauden tai vamman hoitamiseksi. Tutkimuskulujen on oltava myös kohtuullisia.

Kuluja korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata lakisääteiden ehkäisevän työterveyshuollon (työterveyshuoltolaki 12 §) tai jonkin muun lain perusteella.

Kulujen korvattavuus edellyttää myös, että vakuutus on voimassa kulujen syntyessä ja että vakuutettu kuuluu kulujen syntyessä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

Hoitokuluja korvataan saman sairauden tai tapaturman osalta enintään vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleessa vakuutus kirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti. Mahdollinen omavastuu on kerrottu vakuutus kirjalla.

8 Rajoitukset korvauksen maksamiseen

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen mukaan alentaa, jos vakuutettu tai muu vakuutus korvaukseen oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutus korvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

9 Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava LähiTapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja siitä aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa hoitokulut ellei toisin ole sovittu ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kelalta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, kuten työtapaturma- ja ammattitautilain, maatalousyrittäjän työtapaturma- ja ammattitautilain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain tai potilasvahinkolain, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella. Niistä kuluista, joista ei korvausta ole lain nojalla maksettu, on toimitettava LähiTapiolalle korvauspäätös tai muu vastaava selvitys.

Jos oikeus sairausvakuutuslain tai muun lain mukaiseen korvaukseen on menetetty edellä mainittujen määräaikaisten laiminlyönnin tai muun syyn johdosta, korvauksesta vähennetään osuus, joka olisi maksettu näiden lakien perusteella.

10 Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva

10.1 Yleislääkäritasoisen hoitokuluturvan korvaukset

Hoitokuluina korvataan jäljempänä kerrotuin rajoituksin

- kulut yleislääkärin, yleislääketieteen erikoislääkärin, työterveyshuollon erikoislääkärin sekä terveydenhuollon ammattihenkilön vakuutetulle tekemästä tai määräämästä hoidosta ja tutkimuksesta. Edellytyksenä kulujen korvattavuudelle on hoitoon hakeutuminen LähiTapiolan ohjeistuksen mukaisesti.
- kulut erikoislääkärin vastaanottokäynnistä enintään kolme kertaa vuodessa. Edellytyksenä kulujen korvattavuudelle on, että sairaus tai tapaturma vaatii erikoislääkärin arvion ja hoitoon on hakeuduttu LähiTapiolan ohjeistuksen mukaisesti.

- kulut yleislääkärin tai terveydenhuollon ammattilaisen antamasta kertaluontoisesta päivystyshoidosta, jos kyseessä on akuutti lääkärinhoitoa vaativa sairaus tai tapaturma. Mahdollisen jatkohoidon ja seurannan kustannukset korvataan vain LähiTapiolan ohjeistuksen mukaisesti.
- julkisen sairaalan poliklinikkamaksut ja terveyskeskuksen käyntimaksut, joihin sisältyvät hoito- ja leikkaustoimenpiteet
- julkisen sairaalan sekä terveyskeskuksen vuodeosaston hoitopäivämaksut
- LähiTapiolan pyytämien, vakuutus- tai korvausasian ratkaisemiseksi tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinnällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta
- tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoitokustannukset
- välttämättömän ensimmäisen ortopedisen sidoksen tai tuen kustannukset vakuutus tapahtumaa kohden.

10.2 Yleislääkäritasoisien hoitokuluturvan rajoitukset

Yleislääkäritasoisesta hoitokuluturvasta ei korvata

- kuluja, jotka aiheutuvat erikoislääkärin vakuutetulle tekemästä tai määräämästä tutkimus- ja hoitotoimenpiteestä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- sydämen ultraäänitutkimusta
- magneettitutkimusta
- tietokonetomografiatutkimusta (tietokonekerroskuvausta)
- varjoainetehosteista kuvantamistutkimusta
- näöntarkastuksia, silmälasien tai piilolinssien hankkimista taikka taittovirheen tai harmaakaihin leikkaushoitoa
- terveys- tai määrääkaistarkastuksia, mukaan lukien ennaltaehkäiseviä hoitoja tai rokotuksia
- lääkevalmisteita, perusvoiteita, homeopaattisia, antroposofisia, rohdos-, vitamiini-, hivenaine- ja kivennäisainevalmisteita, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä
- ravintovalmisteita kuten erityisruokavaliovalmisteita
- hivenainetutkimuksia ja muita niihin rinnastettavia tutkimuksia, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa
- kuntoutusta
- kuluja, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, muita apuvälineitä tai tekojäseniä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut

- silmälasien, piilolinssien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän hankinta- tai korjauskustannuksia, vaikka kyseinen esine olisi rikkoutunut tai kadonnut tapaturman tai sairauskohtauksen yhteydessä
- hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten hoitoa tai tutkimusta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaissa
- kosmeettista hoitoa tai näiden toimenpiteiden aiheuttamia komplikaatioita
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan hoidon kustannuksia, ellei niitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- erektiohäiriöiden tutkimuksia tai hoitoa
- luomen poistoa, ellei kyseessä ole lääketieteellistä hoitoa vaativa pahanlaatuinen kasvain tai sen esiaste
- lihavuuden tutkimista tai hoitoa
- raskauden ehkäisystä, raskauden tilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta taikka lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kustannuksia
- vaihdevuosisoireiden tutkimuksista tai hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan (suonikohjujen) tutkimuksia tai hoitoa
- kuorsauksen tutkimuksia tai hoitoa, ellei kyse ole unirekisteröinnillä varmistetun uniapnean hoidosta
- hoitoa, joka liittyy sukupuoli-identiteetin variaatioon
- hoitoa, joka liittyy sukupuoliseen kohdehäiriöön
- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista, kuten geenitutkimuksia
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- välillisiä kustannuksia, kuten matka- tai yöpymiskuluja, kodinhoitokustannuksia, ansionmenetystä, ateria- ja puhelinkuluja, vaatteita tai varusteita taikka saattajan matka- ja majoituskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

11 Fysioturva

11.1 Fysioturvan korvaukset

Turvasta korvataan lääkärin määräämästä fysioterapiasta, naprapatiasta tai kiropraktiikasta aiheutuneita kuluja silloin, kun kyse on Sosiaali- ja terveysalan lupa- ja valvontaviraston (Valviran) hyväksymän fysioterapeutin, naprapaatin tai kiropraktikon antamasta hoidosta. Kuluja korvataan vakuutettua kohden enintään 10 hoitokertaa vakuutuskauden aikana.

Hoidon tulee olla yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellista ja välttämätöntä näissä vakuutusehdoissa määritellyn sairauden tai tapaturman hoitamiseksi.

11.2 Fysioturvan rajoitukset

Fysioturvasta ei korvata

- muualla kuin Suomessa annettua hoitoa
- kuntoutusta
- kuluja, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luontashoitolaitoksessa
- välillisiä kuluja, kuten matka- ja yöpymiskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa kuluissa.

Yleiset sopimusehdot

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutuslain (543/94) määräyksiä.

Kulloinkin voimassaolevaa vakuutuslakia sovelletaan siltä osin kuin näissä Yleisissä sopimusehdoissa ei ole asiasta määräystä.

Näiden Yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus- sopimukseen sovelletaan vakuutuslainsäädännön merkittävät vakuutusehdot sekä Suomen lakia. Mikäli vakuutus- kirja ja vakuutusehdot ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan vakuutuslainsäädännön määräyksiä.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomaisena on Finanssi- valvonta.

1 Erät keskeiset käsitteet

Vakuutuslain keskeinen sisältö määrittellään vakuutuslainsäädännössä ja vakuutusehdoissa, joita ovat Yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellet- tavat erityisehdot.

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Vakuutusnottaja on se, joka on tehnyt vakuutus- sopimuksen vakuutusnottajan kanssa vakuutus- sopimuksen.

Vakuutusnottaja on se vakuutusyhtiö, joka on teh- nyt vakuutusnottajan kanssa vakuutus- sopimuksen. Tässä ehdossa vakuutusnottajasta käytetään myös nimitystä LähiTapiola.

Vakuutettu on se, joka on henkilövakuutuksen koh- teena.

Rajoitusehto on vakuutus- sopimuksen ehto, joka määrittelee sellaiset vahingot, joita vakuutuksesta ei korvata tai joka muuten rajoittaa vakuutus- turvaa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutus- sopimuksen voimassaoloaika. Vakuutus- sopimus jat- kuu sovitun vakuutus- kauden kerrallaan, jollei toinen sopimuspuoli irtisano sopimusta.

Vakuutusmaksu on ajanjakso, jolta vakuutus- maksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

Vakuutus tapahtuma on se vahinko tai tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutus- sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutus- sopimuksen sol- mimista vakuutuksen hakijalle tietoja vakuutus- muodoistaan, näiden vakuutus- maksuista ja

-ehdoista sekä muut tiedot, jotka tarvitaan hakijalle määritettyyn vakuutus- tarpeeseen sopivan vakuutus- sen valitsemiseksi. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutus- turvan olennaisiin rajoit- tuksiin. Vakuutus- etämääräyksiä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennako- tiedot. Etämääräyksiä tarkoitetaan esimerkiksi vakuu- tusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

2.2 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutus- markkinoitaessa jättänyt vakuutus- nottajalle anta- matta tarpeellisia tietoja vakuutus- ta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus- sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältönsä kuin vakuutus- nottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aiheutta käsitteä.

2.3 Vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutus- nottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutus- myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus- yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus- yhtiön vastuun arvi- oimisen kannalta.

Vakuutus- nottajan ja vakuutetun tulee lisäksi ilman aiheutonta viivytystä vakuutus- kauden aikana oikaista vakuutus- yhtiölle antamansa vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

2.4 Vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutus- nottaja tai vakuutettu on täyttäes- sään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus- sopimus ei sido vakuutus- yhtiötä. Vakuutus- yhtiöllä on oikeus pitää maksetut vakuutus- maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutus- nottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäi- senä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuu- tuksessa ja vakuutus- yhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutus- ta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, vakuutus- yhtiö on vastuusta vapaa. Jos vakuutus- yhtiö olisi myöntänyt vakuutus- kauden korkeampaa maksua vastaan tai muuten toisilla eh- doilla kuin oli sovittu, vakuutus- yhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutus- maksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laimin- lyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutus- nottajan tai vakuutus- korvaukseen oikeutetun kannalta ilmei- seen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus- sopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

Vakuutus- yhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankoh- dasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutus- nottajan kanssa, silloin, kun vakuutus- yhtiö tai vakuutus- nottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutus- nottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutus- hakemuksen vakuutus- yhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutus- yhtiö olisi hakemuksen

hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutusnottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai annetuksi vakuutusyhtiölle.

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

Vakuutusyhtiö ei hylkää vakuutusturvan piiriin pääsyä sillä perusteella, että henkilölle on sattunut vakuutus-tapahtuma, tai hänen terveydentilansa on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

3.2 Sopimusehtojen määräytyminen

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutus-sopimuksen vuosipäivän mukaan. Jos vakuutus-sopimukseen lisätään uusi turva, määräytyy tämän turvan osalta vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot turvan alkamisajankohdan mukaan.

Vakuutetun ikä vakuutuksen alkamishetkellä tai vakuutuskauden alkaessa on kulumassa olevan vuoden ja vakuutetun syntymävuoden erotus.

3.3 Vakuutus-sopimuksen voimassaolo

Vakuutus-sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksu-kauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksu-kauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus-sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.3 ja 12 mainituista syistä.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun määräytyminen

Kunkin vakuutuskauden vakuutusmaksu määräytyy kauden alussa olevien laskuperusteiden mukaisesti. Vakuutusmaksun määrään vaikuttavat vakuutettujen henkilöiden ikä ja vakuutusnottajan toimiala. Vakuutusmaksu on sidottu Palvelujen tuottajahintaindeksiin osaindeksiin Terveyspalvelut.

4.2 Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutusmaksu on maksettava yhden kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutusnottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksu-kauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

Jos vakuutusnottajan maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutusnottajalla oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia vakuutusnottajan suorituksilla lyhennetään. Vakuutusnottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutusnottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.3 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksaminen edellä kohdassa 4.2 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus-sopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutusnottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus-sopimus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutusnottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.2 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.4 Viivästyneen henkilövakuutusmaksun maksaminen

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutusnottaja maksaa maksamatta jätetyn vakuutusmaksun kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

4.5 Vakuutusmaksu sopimuksen päättyessä

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutusnottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Maksunpalautuksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti. Jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa, ei sitä erikseen palauteta.

5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutus-sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutusnottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutus-ehdot, ellei niitä ole aiemmin annettu.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutusnottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusnottajalle ilmeistä merkitystä.

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

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen muutoksesta, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa. Ilmoitettavia vaaraa lisääviä muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuksenottajan toimialan muutos, vakuutetun asuinpaikan muutos tai vakuutetun muun vakuutusturvan päättyminen. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

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

6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

6.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

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

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

6.2 Vakuutus korvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Jos muu vakuutus korvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei voi iän tai mielentilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta,

voi saada vakuutus korvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

7 Syyntakeettomuus ja pakkotila

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5 ja 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

8 Korvausmenettely

8.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

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

Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaisille.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

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

8.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutus korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumises-ta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

8.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutus tapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa. Vakuutusyhtiö ei maksa viivästyksen johdosta muita korvauksia.

8.4 Kuittaus

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

9 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hän voi olla yhteydessä vakuutusyhtiössä asiaa käsitelleeseen henkilöön tai hakea muutosta vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta FINeltä tai kuluttajariitalautakunnalta. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan. Asian käsittely FINessä tai kuluttajariitalautakunnassa ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan näissä muutoksenhakuelimissä ei käsitellä asiaa, joka on jo käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

9.1 Oikaisupyyntö ja Asiakassovittelutoimisto

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos se osoittautuu virheelliseksi. Jos asia ei ole oikaisupyynnöstä huolimatta selvinnyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Asiakassovittelutoimisto käsittelee sille osoitetut kirjalliset muutoksenhaut, jotka eivät ole vireillä muissa muutoksenhakuelimissä. Muutosta on haettava kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun asiakas sai kirjallisen päätöksen.

9.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia pankki-, vakuutus- ja arvopärisasioissa. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteessa. Ratkaisusuositusta on mahdollista pyytää myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa lausuntoja vain kuluttajille.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksutomia.

9.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy LähiTapiolan päätökseen, hän voi panna vireille kanteen LähiTapiolaa vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan tai vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu. Kanne LähiTapiolan tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

9.4 Sovellettava laki

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

10 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

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

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

11 Vakuutussopimuksen muuttaminen

11.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä 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 ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsä kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

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

11.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutusmaksukauden vaihtuessa

11.2.1 Ilmoitusmenettely

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksukauden 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 luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

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

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen kohdassa 11.2.1 kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

11.2.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 11.2.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoitun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutusmaksukauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä.

12 Vakuutus sopimuksen päätyminen

12.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutusnottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutusnottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

Määräaikainen vakuutus päättyy sovittuna päätymispäivänä ilman irtisanomista.

12.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu

2. vakuutusnottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä
3. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 mainittu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus tapahtuman
5. vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta; tai
6. vakuutusnottaja on asetettu konkurssiin.

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomis peruste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.3 mukaisesti.

12.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusnottajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomis peruste. Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että on sattunut vakuutus tapahtuma.

13 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuojaja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaalle suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

LähiTapiola rekisteröi sille ilmoitetuista vahingoista tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin ja tarkistaa samalla, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vahinkorekisterin tietoja käytetään korvauskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvin väärinkäytösten torjunnassa. LähiTapiola rekisteröi sen harjoittamaan vakuutustoimintaan kohdistuneista rikoksista ja rikosepäilyistä tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen väärinkäytösrekisteriin ja tarkistaa asiakkaasta rekisteriin merkityt tiedot. Väärinkäytösrekisterin tietoja käytetään korvaus- ja vakuutus käsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemisessä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikosyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely. Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

14 Muut määräykset

14.1 Vakuutus sopimuksen osittainen pätemättömyys

Mikäli vakuutus sopimuksen yksittäinen ehtokohta tai sen osa todetaan pätemättömäksi, pysyvät sopimuksen ehdot muilta osin voimassa.

14.2 Kauppasaarto

Vakuutus ei ole voimassa siltä osin kuin Yhdistyneiden kansakuntien (YK), Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettu kauppa- tai taloussaarto rajoittaa vakuuttamista tai vakuutuksen voimassa oloa.

Vakuutusyhtiö ei maksa mitään vakuutus korvausta, mikäli korvauksen maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien (YK) tai Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettuja kauppa- ja taloussaarta koskevia pakotteita.

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydusten -
LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | 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 **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola
Pirkanmaa (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola
Pohjoinen (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) |
LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola
Varsinais-Suomi (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) |
LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.