

Hund- och kattförsäkring

**FÖRSÄKRINGSVILLKOR 6131/12
GÄLLER FRÅN 1.1.2012**



HUND- OCH KATTFÖRSÄKRING	3
1 Allmän beskrivning	3
2 Föremål för försäkringen	3
3 Försäkringens giltighet	3
4 Försäkringsbelopp	3
5 Försäkringsfall som ersätts och begränsningar i anslutning till dem	3
6 Ersättningsbestämmelser	4
7 Säkerhetsföreskrifter	5
8 Lokalförsäkrings rätt till granskning	5
HUNDANSVARSFÖRSÄKRING	5
ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR	7

Hund- och kattförsäkring

I ALLMÄN BESKRIVNING

Hund- och kattförsäkringens grunddel består av omfattande, grund- eller reducerad skyddsnivå som valts för hunden eller katten, som enligt dessa villkor ersätter skador som orsakats av försäkringsfall som anges i punkt 5. Dessutom kan man som tilläggskydd enligt val teckna Hundansvarsförsäkring. Hundansvarsförsäkringen upphör när grundförsäkringen upphör.

2 FÖREMÅL FÖR FÖRSÄKRINGEN

Föremål för försäkringen är den hund eller katt som nämns individuellt i försäkringsbrevet.

3 FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

3.1 Försäkringen träder i kraft vid avtalad tidpunkt, som finns antecknad i försäkringsbrevet.

3.2 Vid försäkringsfall som beror på det försäkrade djurets sjukdom (omfattande skyddsnivå) träder Lokalförsäkrings ansvar i kraft först **14 dygn efter den begynnelsestidpunkt som antecknats i försäkringsbrevet för försäkringen.**

3.3 Försäkringen upphör vid utgången av den försäkringsperiod, under vilken hunden eller katten uppnår 10 års ålder.

3.4 Försäkringen gäller i Finland. Försäkringen gäller dessutom tillfälligt i övriga EU- och EES-länder oavbrutet **under högst 90 dygn**, om detta finns antecknat i försäkringsbrevet.

4 FÖRSÄKRINGSBELOPP

4.1 Försäkringsbeloppet är det penningbelopp som antecknats för djuret i försäkringsbrevet.

4.2 Försäkringsbeloppet kan vara högst djurets gängse värde, som bestäms utifrån djurets inköpspris eller avels-, tävlings- eller andra meriter.

4.3 Försäkringsbeloppet sänks årligen från början av den försäkringsperiod, under vilken djuret fyller 7 år. Sänkningen är 15 procent av då gällande försäkringsbelopp.

5 FÖRSÄKRINGSFALL SOM ERSÄTTS OCH BEGRÄNSNINGAR I ANSLUTNING TILL DEM

5.1 Skyddsnivåer

Försäkringstagaren kan välja önskad skyddsnivå bland följande tre alternativ:

5.2 Omfattande skyddsnivå

5.2.1 Försäkringen ersätter skada, då det försäkrade djuret:

- dör till följd av olycksfall
- skadas så svårt till följd av olycksfallet, att det enligt veterinär-

medicinsk expertis är nödvändigt att avliva det som en direkt följd av olyckan

- dör till följd av sjukdom
- insjuknar så allvarligt, att det enligt veterinärmedicinsk expertis är nödvändigt att avliva det
- försvinner eller blir stulet, och djuret inte har återfås inom två månader.

5.2.2 Försäkringen ersätter veterinärkostnader som orsakats av vård av sjukdom eller skada till följd av olycksfall som haft sin början under försäkringens giltighetstid.

5.3 Grundskyddsnivå

Försäkringen ersätter skada, då det försäkrade djuret:

- dör till följd av olycksfall
- skadas så svårt till följd av olycksfallet, att det enligt veterinärmedicinsk expertis är nödvändigt att avliva det som en direkt följd av olyckan
- dör till följd av sjukdom
- insjuknar så allvarligt, att det enligt veterinärmedicinsk expertis är nödvändigt att avliva det
- försvinner eller blir stulet, och djuret inte återfås inom två månader.

5.4 Reducerad skyddsnivå

Försäkringen ersätter skada då det försäkrade djuret:

- dör till följd av olycksfall
- skadas så svårt till följd av olycksfallet, att det enligt veterinärmedicinsk expertis är nödvändigt att avliva det som en direkt följd av olyckan.

5.5 Som olycksfall anses en plötslig, oförutsedd händelse som inträffat av yttre orsaker och som orsakat kroppsskada. Drunkning, trafikolycka och eldsvåda räknas också som olycksfall.

5.6 Avlivning av ett djur betraktas som oundviklig då den utförs på ordination eller rekommendation av veterinär, då djuret är i ett sådant skick, att det skulle vara uppenbar grymhet att hålla djuret vid liv.

5.7 Begränsningar i anslutning till försäkringsfall

Försäkringen ersätter inte förlust av ett djur till följd av:

- medfött fel eller lynnesfel
- djurplågeri eller försummelse av vård
- att det inte är dräktigt eller förlust av avelsduglighet
- tillväxtstörningar eller exteriörfel
- försummelse av lagbestämmelser angående smittosamma djursjukdomar
- krig, uppror, revolution, strejk eller annan liknande orsak eller atomskada.

Försäkringen ersätter inte veterinärkostnader som orsakats av:

- förebyggande vård, vaccinationer, medicinering mot parasiter eller borttagning av tandsten

- **vitaminer, tillskottsnäring, mineralämnen eller specialdiät, även om dessa används som läkemedel**
- **undersökning för att konstatera ärftligt fel**
- **vård av medfött fel, lynnesfel samt vård för att få det dråktigt eller förlust av avelsduglighet**
- **vård av tillväxtstörningar och exteriörfel**
- **fysioterapi**
- **tandsjukdomar och -fel samt vård av dessa**
- **kastrering, sterilisering eller eftervård av dessa**
- **försummelse av lagbestämmelser angående smittosamma djursjukdomar**
- **avlivning av djur, obduktion eller begravning**
- **kejsarsnitt för franska och engelska bulldoggar, bostonterrier och chihuahuaor, för andra raser ersätts kejsarsnitt endast en gång**
- **ögon- och hudsjukdomar hos hundar av rasen shar pei.**

Därtill tillämpas de begränsningar som anges nedan i villkoren i punkt 6.3.

6 ERSÄTTNINGSBESTÄMMELSER

6.1 Vid ersättning för förlust av djur

6.1.1 För skada som orsakats av djurets död, nödvändiga avlivning, försvinnande eller stöld ersätts djurets gängse värde. Övre gräns för Lokalförsäkrings ersättningskyldighet utgörs dock av djurets försäkringsbelopp.

Med djurets gängse värde avses det penningbelopp som man kunde ha fått för djuret om det hade sålts omedelbart före försäkringsfallet.

6.1.2 Om det försäkrade djuret försvinner eller blir stulet, skall försäkringstagaren utan dröjsmål göra en anmälan om försvinnandet till Lokalförsäkring. Om man misstänker stöld av djuret, skall en anmälan också göras till polisen.

Om djuret inte har återfunnits inom två månader efter att det försvunnit skall försäkringstagaren framlägga ersättningsanspråk med ingående redogörelse för händelseförloppet och bifoga intyg över utredningen.

Om ägaren får tillbaka ett försvunnet eller stulet djur, måste han utan dröjsmål returnera den utbetalda ersättningen till Lokalförsäkring.

6.1.3 Vid förlust av ett djur ersätter försäkringen dessutom veterinärens arvode för utlåtande i anslutning till försäkringsfallet samt kostnader för att lösa ut en kopia av brottsanmälan.

6.1.4 Skada ersätts bara till den del som den inte ersätts från någon annan försäkring eller enligt lagen om djursjukdomar eller av andra orsaker ur allmänna medel.

6.2 Ersättning av veterinärkostnader

6.2.1 Som veterinärkostnader ersätts i anslutning till vård av sjukdom eller olycksfall

- skäligen veterinärarvoden samt mediciner och förbands- och vårdmaterial som veterinären använt eller ordinerat för vård av denna sjukdom eller skada
- röntgen- och laboratoriekostnader samt klinikarvoden som orsakats av undersökning av sjukdomen eller skadan.

Till skadeanmälan skall bifogas kvitto över erlagt veterinärarvode, där det tydligt framgår vilket djur som har fått vård och för vilken sjukdom eller vilket olycksfall arvodet betalats.

6.2.2 Försäkringen ersätter inte

- **kostnader för transport av djuret eller resekostnader för dess skötare**
- **inkomstbortfall**
- **faktureringsavgifter**
- **andra kostnader än kostnader för anskaffning eller användning av mediciner eller därmed jämförbara förbandsmaterial och vårdmaterial som avses i punkt 6.2.1**

Veterinärkostnaderna ersätts bara till den del de inte ersätts från annan försäkring eller enligt lagen om djursjukdomar eller av andra orsaker ur allmänna medel.

6.2.3 Övre gräns för ersättningskyldighet under försäkringsperioden

Övre gräns för Lokalförsäkrings ersättningskyldighet för veterinärkostnader som förorsakats under försäkringsperioden är det belopp i euro som antecknats i försäkringsbrevet.

6.2.4 Vårdperiod som ersätts

Kostnader som orsakats till följd av vård av samma sjukdom eller skada ersätts **för en tidsperiod om högst ett år.**

6.2.5 Självrisk

Försäkringstagaren står vid varje försäkringsfall för en i försäkringsbrevet antecknad självrisk av veterinärkostnaderna.

6.3 Övriga ersättningsbestämmelser

Lokalförsäkring är fri från ersättningsansvar för de skador och sjukdomar

- **som har uppstått inom 14 dygn efter försäkringens begynnelse** (gäller endast sjukdomar)
- **som förelåg då försäkringen inträdde**
- **som förelåg då försäkringsbeloppet för ifrågavarande höjning höjdes**
- **som orsakas i samband med vård av ovannämnda skador eller sjukdomar.**

Försäkringsfallet anses ha inträtt då skadan eller sjukdomen på basis av veterinärmedicinsk erfarenhet uppskattas ha inträtt, oberoende av när skadan eller sjukdomen upptäckts första gången.

Om försäkringsbeloppet för djuret eller maximibeloppet för veterinärkostnaderna höjs eller sänks under djurets sjukdomstid, beräknas ersättningen på basis av det försäkringsbelopp eller det maximibelopp för veterinärkostnader som gällde då djuret insjuknade.

Vid värderingen beaktas inte sådana skönhetsfel som endast påverkar djurets försäljningsvärde, men inte dess användbarhet som avelsdjur eller för annat ändamål.

6.4 Mervärdesskatt

Om den försäkrade i sin affärsverksamhet med hundar eller katter är berättigad att enligt mervärdesskattelagen dra av den skatt som ingår i kostnaderna som skall ersättas, dras den mervärdesskatt som ingår i kostnaderna av från ersättningen.

7 SÄKERHETSFÖRESKRIFTER

7.1 Säkerhetsföreskrifternas betydelse

Syftet med säkerhetsföreskrifterna är att avvärja hotande faror och begränsa uppkomsten av skador.

Om den försäkrade har försummat att följa säkerhetsföreskrifterna avsiktligt eller på grund av vårdslöshet som inte kan anses ringa, kan ersättningen nedsättas eller förvägras (se även allmänna avtalsvillkor, punkt 6.1).

7.2 Ett försäkrat djur skall vårdas väl

Ett djur får inte lämnas utan nödvändig vård, föda, dryck eller vila, och det får inte överansträngas.

Till god vård hör vederbörlig vaccinering i enlighet med Finska Kennelklubbens och Suomen Kissaliittos bestämmelser.

7.3 Veterinärens vårdanvisningar skall följas

Då djuret skadas, insjuknar eller blir slött eller magrar utan att uppvisa egentliga sjukdomssymptom, är försäkringstagaren skyldig att omedelbart underrätta veterinär härom och följa veterinärens anvisningar.

7.4 Myndighetsbestämmelser skall efterföljas

Lagen om djursjukdomar (55/80), djurskyddslagen (247/96) och andra myndighetsbestämmelser skall följas.

8 LOKALFÖRSÄKRINGS RÄTT TILL GRANSKNING

Lokalförsäkring har rätt att låta granska det försäkrade djuret och skaffa uppgifter om djuret av en veterinär eller annan expertis.

Hundansvarsförsäkring

(ingår i försäkringsavtalet om man separat har kommit överens om det och gjort anteckning i försäkringsbrevet)

I ALLMÄN BESKRIVNING

Lokalförsäkring förbinder sig att enligt dessa villkor och de allmänna avtalsvillkoren

- ersätta skador som nämns i punkt 4.1 samt andra kostnader som särskilt nämns i villkoren
- sköta utredningen av skadeersättningens grunder och belopp
- underhandla med den som kräver ersättning, och
- sköta eller ersätta rättegången, om ersättningsfrågan tas upp till behandling i domstol.

2 FÖRSÄKRADE

Försäkrade är ägaren, innehavaren och besittaren av den hund som nämns i försäkringsbrevet, var och en i denna egenskap.

3 FÖRSÄKRINGENS GILTIGHETSOMRÅDE

Försäkringen gäller i Finland. Försäkringen gäller dessutom tillfälligt i övriga EU- och EES-länder oavbrutet under högst 90 dygn, om detta har antecknats i försäkringsbrevet.

4 FÖRSÄKRINGSFALL SOM ERSÄTTS OCH BEGRÄNSNINGAR I ANSLUTNING TILL DEM

4.1 Försäkringsfall som ersätts

4.1.1 Försäkringen ersätter person- och sakskada som av den försäkrades hållning av hund orsakas annan inom försäkringens giltighetsområde, för vilken den försäkrade enligt i Finland gällande rätt står i ersättningsansvar och som konstateras under försäkringsperioden.

4.1.2 Försäkringen ersätter oberoende av vållande följande skador som orsakats av en hund:

- personskador
- direkt sammanstötning med ett fordon
- skador som jakthund i samband med jakt har orsakat sällskaps- och husdjur.

4.2 Begränsningar

4.2.1 Skada som orsakas en själv

Försäkringen ersätter inte skada som orsakas den försäkrade själv eller annan försäkrad.

4.2.2 Egendom i användning

Försäkringen ersätter inte skada på egendom som den försäkrade vid tidpunkten för den skadevällande handlingen eller försummelsen hade i sin besittning, hade till låns eller annars nyttjade.

4.2.3 Egendom under behandling eller skötsel

Försäkringen ersätter inte skada på egendom som den försäkrade eller någon annan för dennes räkning vid tidpunkten för den skadevällande handlingen eller försummelsen har eller hade

- åtagit sig att tillverka, montera, reparera eller på annat sätt behandla
- i förvar
- på annat sätt tagits hand om av försäkringstagaren eller överlämnats till denne (till exempel hundar som åtagits att skötas eller skolas).

4.2.4 Kontraktsansvar

Försäkringen ersätter inte skada till den del ersättningsansvaret grundar sig på avtal, garanti eller annan förbindelse, om ett sådant ersättningsansvar inte skulle föreligga utan nämnda förbindelse.

4.2.5 Uppsåt eller grov oaktsamhet

Försäkringen ersätter inte skada som den försäkrade har orsakat uppsåtligt. Försäkringen ersätter dock en skada som en försäkrad person under 12 år även orsakat uppsåtligt.

Ersättningen kan sänkas eller helt förvägras, om den försäkrade orsakat skadan

- genom grov oaktsamhet
- under påverkan av alkohol eller rusmedel och detta faktum har inverkat på försäkringsfallet.

(Se även allmänna avtalsvillkor, punkt 7).

4.2.6 Känd skaderisk

Försäkringen ersätter inte skada, om fel, brist eller annan grund för ersättningsansvar var eller borde ha varit känt för försäkringstagaren då försäkringen trädde i kraft.

4.2.7 Böter

Försäkringen ersätter inte böter eller annan liknande påföljd.

4.2.8 Annan ansvarsförsäkring

Försäkringen ersätter inte skada till den del skadan ersätts från någon annan ansvarsförsäkring som den försäkrade har.

5 UTREDNING AV SKADA

5.1 Försäkringstagarens skyldigheter

Den försäkrade ska sträva efter att ge Lokalförsäkring tillfälle att värdera skadans belopp och möjlighet att medverka till en uppgörelse i godo.

Försäkringstagaren är skyldig att

- på egen bekostnad delta i utredningen av skadan
- lämna Lokalförsäkring de uppgifter och dokument som försäkringstagaren har i sin besittning och som är av betydelse vid utredningen av skadan
- skaffa eller göra nödvändiga utredningar och undersökningar, som försäkringstagaren till skäligen kostnader har tillgång till.

Om skadan leder till rättegång ska den försäkrade utan dröjsmål meddela Lokalförsäkring om detta.

Om den försäkrade inte på förhand underrättar Lokalförsäkring om en rättegång, har Lokalförsäkring ingen skyldighet att ersätta kostnaderna eller utgifterna som rättegången föranlett.

5.2 Lokalförsäkrings skyldigheter

Lokalförsäkring utreder om försäkringstagaren är skadeståndsskyldig för en skada som omfattas av försäkringen och underhandlar med den som kräver ersättning.

Om den försäkrade ersätter skadan, träffar en överenskommelse om den eller godkänner ett krav, binder inte detta Lokalförsäkring, om inte ersättningsbeloppet och -grunderna uppenbart är riktiga.

Om Lokalförsäkring har meddelat den försäkrade att man inom gränserna för försäkringsbeloppet är beredd att ingå en överenskommelse med den skadelidande, beträffande ersätt-

ning för skador som omfattas av denna försäkring, och den försäkrade inte samtycker därtill, är Lokalförsäkring inte skyldig att ersätta ett större skadestånd, ersätta kostnader som uppstått efter denna tidpunkt eller göra ytterligare utredningar i ärendet.

6 ERSÄTTNINGSBESTÄMMELSER

Inom ramen för de försäkringsbelopp och självrisker som antecknats i försäkringsbrevet ersätts de kostnader som anges i punkterna 6.1 – 6.3.

6.1 Skadestånd

Försäkringen ersätter skadestånd som försäkringstagaren är skyldig att betala. Skadeståndsbeloppet räknas enligt de bestämmelser och den rättspraxis som gäller för skadestånd.

Om flera personer är skyldiga att solidariskt ersätta samma skada, ersätts endast den del av skadan som motsvarar försäkringstagarens andel av skulden och den fördel denne eventuellt fått till följd av den händelse som orsakat skadan. Om ingen annan grund finns, betalas ersättningen enligt huvudtal.

6.2 Avvärijningskostnader vid hotande skaderisk

Då ett skadefall är omedelbart hotande eller har inträffat, är den försäkrade skyldig att ansvara för att skadan avvärijs eller begränsas (se allmänna avtalsvillkor, punkt 6.2). Denna skyldighet gäller endast de åtgärder med vilka en omedelbar risk för ansvarsskada mot någon annan kan avvärijas, men inga längre gående efteråtgärder för skada, om man inte separat kommer överens med Lokalförsäkring om åtgärderna. Kostnaderna för dessa nödvändiga åtgärder ersätts från försäkringen.

6.3 Utrednings- och rättegångskostnader

Försäkringen ersätter skäligen och nödvändiga kostnader för utredning av skada, dock inte sådana utredningskostnader som förorsakas av försäkringstagaren och som denne enligt försäkringsvillkoren är skyldig att själv betala eller som man inte separat kommit överens om med Lokalförsäkring.

Om skadestandsfrågan behandlas i domstol och kravet till sina grunder uppenbart gäller en skada som ska ersättas från försäkringen, betalar Lokalförsäkring rättegångskostnaderna som föransleds av rättegången.

Försäkringen ersätter advokat- och rättegångskostnader enligt rättegångsbalken och de rättsnormer som gäller rättegångskostnader i lagen om rättegång i brottmål. Då arvodets och kostnadernas skälighet bestäms, beaktas det omtvistade intressets värde, ärendets svårighet och omfattning samt det utförda arbetets mängd och kvalitet. Vid skiljeförfarande ersätter inte försäkringskyddet skiljemannens arvode.

Förutsättning för ersättning av rättegångskostnader är att

- rättegången gäller ett försäkringsfall som enligt försäkringsvillkoren ska ersättas
- skadeanmälan har gjorts till Lokalförsäkring innan rättegången inleddes
- Lokalförsäkring har haft rätt att utse den advokat, som representerar den försäkrade.

6.4 Försäkringsbelopp

6.4.1 Ersättningens maximibelopp

Det försäkringsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet utgör det högsta sammanlagda beloppet, inklusive utrednings- och rättegångskostnaderna, som betalas i ersättning för en och samma skada. Avväjningskostnader ersätts enligt punkt 6.2 i allmänna avtalsvillkor.

6.4.2 Serieskada

Skador som orsakats av samma händelse eller omständighet betraktas som en skada, oberoende av om skadorna konstateras under en eller flera försäkringsperioder. Om sådana skador konstateras under olika försäkringsperioder, anses de hänföra sig till den försäkringsperiod under vilken den första skadan har konstaterats.

6.5 Självrisk

Försäkringstagaren har vid varje skada den i försäkringsbrevet antecknade självrisken som dras av från det sammanlagda beloppet av skadestånd, avväjningskostnader och utrednings- och rättegångskostnader som räknats ut enligt villkoren.

6.6 Mervärdesskatt

Vid beräkning av skadans belopp beaktas bestämmelserna om mervärdesskatt.

Om den försäkrade enligt lagen om mervärdesskatt är berättigad att dra av den skatt som ingår i kostnaderna som ska ersättas, avdras från ersättningen beloppet av den mervärdesskatt som ingår i kostnaderna.

Allmänna avtalsvillkor

(Rättigheter och skyldigheter på basis av lagen om försäkringsavtal)

Lagen om försäkringsavtal (543/94) är en lag som berör försäkringsavtal och som innehåller bestämmelser som inverkar på avtalsförhållandet mellan kunden och Lokalförsäkring samt tredje mans rätt i vissa fall. I det följande återges en del av lagens centrala bestämmelser samt ärenden som enligt lagen ska regleras i försäkringsvillkoren. På detta försäkringsavtal tillämpas dock även sådana bestämmelser i lagen om försäkringsavtal som inte återges i det följande. Paragrafnumren inom parentes efter rubrikerna hänvisar till de lagparagrafer som behandlar de i rubriken nämnda ärenden.

I VISSA CENTRALA BEGREPP

Försäkringsavtalet kan bestå av en eller flera försäkringar. Försäkringsavtalets centrala innehåll (6 §) definieras i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren.

Med **skadeförsäkring** (2 §) avses en försäkring som tecknas med avsikt att täcka förlust som orsakas av sakskada, skadeståndsskyldighet eller annan förmögenhetsskada.

Med **försäkringsgivaren** (2 §) avses i detta sammanhang Lokalförsäkring Ömsesidigt Bolag eller Lokalförsäkringsföreningen.

För försäkringsgivaren används i villkorstexterna och produktfakta benämningen Lokalförsäkring.

Försäkringstagare (2 §) är den som ingått försäkringsavtalet med Lokalförsäkring.

Den försäkrade (2 §) är i skadeförsäkringen den till vars förmån försäkringen gäller.

Försäkringsperiod (16 §) är den för försäkringen avtalade giltighetstiden, som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet fortsätter en avtalad försäkringsperiod i sänder, såvida inte någondera avtalsparten säger upp avtalet.

Försäkringsfall är den händelse till följd av vilken ersättning från försäkringen betalas.

Säkerhetsföreskrifter (31 §) innebär en i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller i övrigt skriftligen ålagd skyldighet att följa anvisningar som syftar till att förhindra eller begränsa uppkomsten av skada.

2 LÄMNANDE AV INFORMATION INNAN FÖRSÄKRINGSAVTALET INGÅS

2.1 Lokalförsäkrings upplysningsplikt (5 § och 9 §)

Lokalförsäkring ska innan ett försäkringsavtal ingås ge försäkringssökanden den information som behövs för bedömning av försäkringsbehovet och för val av försäkring, såsom information om Lokalförsäkrings egna försäkringsformer, försäkringspremier och försäkringsvillkor. När informationen lämnas ska försäkringssökanden också göras uppmärksam på väsentliga begränsningar i försäkringskyddet.

Vid distansförsäljning av försäkringar ska därtill lämnas i konsumentskyddslagens 6 a kapitel avsedda förhandsuppgifter. Med distansförsäljning avses t.ex. försäljning av försäkringar per telefon eller via nätet.

Om Lokalförsäkring eller dennes representant vid marknadsföringen av försäkringen har underlåtit att ge försäkringstagaren behövlig information om försäkringen eller gett honom felaktiga eller vilseledande uppgifter, anses försäkringsavtalet gälla med det innehåll försäkringstagaren har haft skäl att sluta sig till utgående från den information han fått.

2.2 Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt (22 §, 23 § och 34 §)

Försäkringstagaren och den försäkrade ska innan försäkringen beviljas ge korrekta och fullständiga svar på Lokalförsäkrings frågor vilka kan vara av betydelse för bedömningen av Lokalförsäkrings ansvar. Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obefogat dröjsmål rätta upplysningar som han gett Lokalförsäkring och därefter konstaterat vara oriktiga eller bristfälliga.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade vid uppfyllandet av ovanstående plikt har förfarit svikligen är försäkringsavtalet inte bindande för Lokalförsäkring. Lokalförsäkring har rätt att behålla de betalda premierna också om försäkringen förfaller.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtliga eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har försummat sin upplysningsplikt kan ersättningen nedsättas eller förvägras.

Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller förvägras ska beaktas vilken betydelse den omständighet, som den av försäkringstagaren eller den försäkrade lämnade oriktiga eller bristfälliga uppgiften gällt, har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom ska försäkringstagarens och den försäkrades eventuella uppsåt eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt tas i beaktande.

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

3 INTRÄDANDE AV LOKALFÖRSÄKRINGS ANSVAR OCH FÖRSÄKRINGSAVTALETS GILTIGHET

3.1 Inträdande av Lokalförsäkrings ansvar (11 §)

Lokalförsäkrings ansvar inträder när Lokalförsäkring eller försäkringstagaren ger eller sänder ett godkännande svar på den andra avtalspartens anbud, om ingen annan tidpunkt har avtalats enskilt med försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren har överlämnat eller avsänt en skriftlig försäkringsansökan till Lokalförsäkring och om det är uppenbart att Lokalförsäkring skulle ha godkänt ansökan, ansvarar Lokalförsäkring också för försäkringsfall som har inträffat efter att ansökan överlämnades eller avsändes.

En försäkringsansökan eller ett godkännande svar som försäkringstagaren har överlämnat eller avsänt till Lokalförsäkrings representant anses vara lämnad eller avsänd till Lokalförsäkring.

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

I en tidsbunden försäkring inträder Lokalförsäkrings ansvar då premien för försäkringsperioden har betalats.

3.2 Försäkringsavtalets giltighet (16 § och 17 §)

Försäkringsavtalet är fortlöpande om det inte är avtalat att vara tidsbestämt.

Ett skadeförsäkringsavtal gäller efter utgången av den första försäkringsperioden för ett avtalat försäkringsperiod i sänder, om inte försäkringstagaren eller Lokalförsäkring säger upp avtalet.

Ett personförsäkringsavtal gäller efter utgången av den första försäkringsperioden för ett avtalat premieperiod i sänder, om inte försäkringstagaren eller Lokalförsäkring säger upp avtalet.

Ett tidsbestämt försäkringsavtal gäller under den avtalade tidsperioden.

Försäkringsavtalet kan upphöra att gälla också av andra orsaker, vilka nämns senare i punkterna 4.2 och 15.

4 FÖRSÄKRINGSPREMIE

4.1 Premiebetaling (38 §)

Premien ska betalas inom en månad från det att Lokalförsäkring sänder en premiefaktura till försäkringstagaren. Den första premien behöver dock inte betalas förrän Lokalförsäkrings ansvar inträtt. Senare premier behöver inte betalas före den avtalade premieperiodens eller försäkringsperiodens början. Om Lokalförsäkrings ansvar delvis inträder senare behöver premien för denna del av ansvaret inte betalas förrän ansvaret inträtt.

Premien av en tidsbestämd försäkring ska betalas innan försäkringen träder i kraft. Betalning av premie är en förutsättning till inträdande av Lokalförsäkrings ansvar.

Om försäkringstagarens betalning inte räcker till för att betala Lokalförsäkrings alla premiefordringar, har försäkringstagaren rätt att bestämma vilka premiefordringar som ska avkortas med det belopp som han betalar. Upplupen ränta på obetalda premiefordringar kvitteras som betalda före kapitalet.

4.2 Dröjsmål med premie (39 §)

Om försäkringstagaren har försummat att betala premien inom ovan i punkt 4.1 avsedd tid har Lokalförsäkring rätt att säga upp försäkringen att upphöra 14 dagar efter att uppsägningsmeddelandet avsändes.

Om försäkringstagaren betalar premien före uppsägningstidens utgång upphör försäkringen likväl inte när uppsägningstiden löper ut. Lokalförsäkring ska nämna denna möjlighet i uppsägningsmeddelandet.

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

Om premien inte betalas inom ovan i punkt 4.1 avsedd utsatt tid ska för dröjsmålstiden erläggas dröjsmålsränta enligt räntelagen.

4.3 Betalning av försenad försäkringspremie (42 §)

Om försäkringstagaren betalar premien för skadeförsäkringen efter att försäkringen upphört inträder Lokalförsäkrings ansvar dagen efter att betalningen skedde. Försäkringen gäller härvid till utgången av den ursprungligen avtalade försäkringsperioden räknat från det att den på nytt trätt i kraft.

Om Lokalförsäkring dock inte vill återuppliva en försäkring som upphört, meddelar Lokalförsäkring försäkringstagaren inom 14 dagar efter att premien betalats sin vägran att ta emot betalning.

4.4 Försäkringspremien efter att avtalet upphört (45 §)

4.4.1 Beräkning av försäkringspremie

Om försäkringen upphör före avtalad tidpunkt har Lokalförsäkring rätt till premie endast för den tid under vilken dess ansvar varit i kraft. Som försäkringspremie uppbärs då den del av hela försäkringsperiodens premie som motsvarar förhållandet mellan den förverkligade försäkringsperioden och den avtalade försäkringsperioden.

4.4.2 Ersättning för försäkringens skötselkostnader

Då försäkringen upphör under avtalad försäkringsperiod på basis av att försäkringstagaren säger upp den, har Lokalförsäkring utöver det ovan nämnda rätt att som ersättning för försäkringens skötselkostnader uppbära 10 % av premien för den avtalade försäkringsperioden, dock minst 10 och högst 50 euro.

4.4.3 Återbetalning av försäkringspremie

Om försäkringspremien redan betalats då försäkringen upphör, återbetalar Lokalförsäkring den del av premien som överskrider den på ovan beskrivet sätt bestämda premien och ersättningen för skötselkostnaderna. Försäkringspremien återbetalas dock inte om det i ärendet förfarits svikligt i situationer som avses i punkt 2.2.

Från premieåterbetalningen kan obetalda premier som förfallit till betalning samt andra fordringar, som förfallit till betalning dras av i enlighet med de allmänna kvittningsföresättningar.

Om den premie som ska återbetalas är lägre än 8 euro, återbetalas inte denna särskilt.

5 LÄMNANDE AV INFORMATION UNDER AVTALETS GILTIGHETSTID

5.1 Lokalförsäkrings upplysningsplikt (6 §, 7 § och 9 §)

Efter att försäkringsavtalet ingåtts ska Lokalförsäkring överlämna försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren till försäkringstagaren.

Under försäkringens giltighetstid skickar Lokalförsäkring årligen försäkringstagaren uppgifter om försäkringsbelopp och andra sådana omständigheter beträffande försäkringen som är av uppenbar betydelse för försäkringstagaren (årsmeddelande).

Om Lokalförsäkring eller dennes representant under försäkringens giltighetstid har lämnat försäkringstagaren bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter, anses försäkringsavtalet gälla med det innehåll som försäkringstagaren har haft skäl att sluta sig till utgående från den information han fått, om dessa bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter kan anses ha inverkat på försäkringstagarens förfarande. Detta gäller dock inte information som Lokalförsäkring eller dennes representant efter ett inträffat försäkringsfall har gett om en förestående ersättning.

5.2 Försäkringstagarens upplysningsplikt vid fareökning (26 § och 34 §)

Försäkringstagaren ska meddela Lokalförsäkring, om det i de förhållanden som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks eller i de omständigheter som antecknats i försäkringsbrevet skett en sådan förändring som väsentligt ökar risken för skada och som Lokalförsäkring inte kan anses ha beaktat när försäkringsavtalet ingicks. Försäkringstagaren ska underrätta Lokalförsäkring om

en sådan förändring senast en månad efter det att han erhållit det första årsmeddelandet efter förändringen. Lokalförsäkring ska påminna försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet.

Exempel på förändringar som ökar risken är ändrings-, korrigerings- eller utvidgningsarbeten eller förändring av användningsändamålet för det försäkrade föremålet.

Om försäkringstagaren uppsåtligen eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har försummat att anmäla om fareökning, kan ersättningen nedsättas eller förvägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller förvägras ska beaktas, vilken betydelse den förändrade omständigheten som ökat risken har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom ska eventuellt uppsåt hos försäkringstagaren eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt beaktas.

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

6 SKYLDIGHET ATT FÖRHINDRA OCH BEGRÄNSA UPPKOMST AV SKADA

6.1 Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifter (31 § och 34 §)

Den försäkrade ska iaktta i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren antecknade eller i övrigt skriftligen givna säkerhetsföreskrifter. **Om den försäkrade uppsåtligen eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har underlåtit att iaktta säkerhetsföreskrifterna kan ersättningen nedsättas eller förvägras.** Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller förvägras ska beaktas vilken betydelse försummelsen av säkerhetsföreskrifterna har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom ska eventuellt uppsåt hos försäkringstagaren eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt beaktas.

Ansvarsförsäkring

Vid ansvarsförsäkring nedsätts eller förvägras inte ersättningen på grund av den försäkrades oaktsamhet.

Om den försäkrade emellertid har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna uppsåtligen eller av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel har inverkat på försummelsen, kan ersättningen nedsättas eller förvägras.

Om den försäkrade av grov oaktsamhet underlåtit att iaktta säkerhetsföreskrifterna eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel har inverkat på försummelsen, betalar dock Lokalförsäkring från ansvarsförsäkringen åt den skadedrabbade fysiska personen den del av ersättningen, som denne inte kunnat indriva till följd av den försäkrades betalningsförmåga som konstaterats vid utsökning eller konkurs.

6.2 Skyldighet att avvärja och begränsa en skada (räddningsplikt) (32 §, 34 § och 61 §)

När ett försäkringsfall inträffar eller omedelbart hotar ska den försäkrade efter förmåga vidta åtgärder för att avvärja och begränsa skadan. Om skadan förorsakats av en utomstående ska den försäkrade vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bevara Lokalförsäkrings rätt gentemot skadevällaren. Den försäkrade ska t.ex. försöka klarlägga skadevällarens identitet. Om skadan har förorsakats genom straffbar gärning ska den försäkrade utan dröjsmål meddela polismyndigheterna om ärendet och i domstol kräva straff för brottsförövarna, om Lokalförsäkrings fördel så kräver. Den försäkrade ska även i övrigt iaktta de föreskrifter som Lokalförsäkring utfärdar för att avvärja och begränsa en skada.

Lokalförsäkring ersätter skäliga kostnader för uppfyllande av ovannämnda räddningsplikt, även om försäkringsbeloppet därmed skulle överskridas.

Om den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har försummat sin räddningsplikt kan ersättningen till honom nedsättas eller förvägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller förvägras ska beaktas vilken betydelse försummelsen har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska eventuellt uppsåt hos försäkringstagaren eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt beaktas.

Ansvarsförsäkring

Vid ansvarsförsäkring nedsätts eller förvägras inte ersättningen på grund av den försäkrades oaktsamhet.

Om den försäkrade emellertid uppsåtligt eller av grov oaktsamhet försummat sin räddningsplikt, eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel inverkat på försummelsen, kan ersättningen nedsättas eller förvägras.

Om den försäkrade har försummat sin räddningsplikt av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel inverkat på försummelsen, betalar dock Lokalförsäkring från ansvarsförsäkringen åt den skadedrabbade fysiska personen den del av ersättningen, som personen inte kunnat indriva till följd av den försäkrades betalningsoförmåga som konstaterats vid utsköning eller konkurs.

7 FRAMKALLANDE AV FÖRSÄKRINGSFALL (30 § OCH 34 §)

7.1 Uppåtligt förorsakande av försäkringsfall

Lokalförsäkring är fri från ansvar gentemot en försäkrad som har förorsakat försäkringsfallet uppsåtligt.

7.2 Grov oaktsamhet samt bruk av alkohol eller narkotika

Om den försäkrade har förorsakat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller narkotika har inverkat på försäkringsfallet kan ersättningen till honom nedsättas eller förvägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller förvägras ska det beaktas vilken betydelse den försäkrade personens åtgärd har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska beaktas eventuellt uppsåt hos den

försäkrade eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

Om det är fråga om en ansvarsförsäkring, betalar Lokalförsäkring, trots eventuell nedsättning eller vägran av ersättning, till skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har kunnat indriva till följd av att den försäkrade vid utsköning eller konkurs befunnits vara insolvent.

8 IDENTIFIKATION (33 §)

Vad som ovan har sagts om den försäkrade ifråga om framkallande av försäkringsfall, iakttagande av säkerhetsföreskrifter eller uppfyllande av räddningsplikt ska på motsvarande sätt tillämpas på den som

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

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

9 OTILLRÄKNELIGHET OCH NÖDLÄGE (36 §)

Lokalförsäkring ska inte för att frita sig från eller begränsa sitt ansvar åberopa de ovannämnda punkterna 6 och 7, om den försäkrade när han framkallade ett försäkringsfall eller försummade en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten var yngre än 12 år eller befann sig i ett sådant sinnestillstånd att han inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott.

Lokalförsäkring ska inte för att frita sig från eller begränsa sitt ansvar åberopa punkterna 5, 6 och 7, om den försäkrade, när han framkallade ökningen av risken eller försäkringsfallet eller försummade en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten, handlade i syfte att hindra person- eller egendomsskada under sådana förhållanden att försummelsen eller åtgärden kunde försvaras.

Vad som i denna punkt har sagts om den försäkrade ska även tillämpas på den som i punkt 8 identifieras med den försäkrade.

10 ERSÄTTNINGSFÖRFARANDE

10.1 Ersättningssökandens skyldigheter (69 § och 72 §)

Den som ansöker om ersättning ska till Lokalförsäkring överlämna sådana handlingar och uppgifter som behövs för utredning av Lokalförsäkrings ansvar. Dyliga är t.ex. de handlingar och uppgifter med vilkas hjälp det kan konstateras, huruvida ett försäkringsfall inträffat, hur stor skada som uppkommit och till vem ersättningen ska betalas. Den som ansöker om ersättning är skyldig att införskaffa de utredningar som han bäst får tillgång till, dock även med beaktande av Lokalförsäkrings möjligheter att skaffa utredningar.

Lokalförsäkring ska ges möjlighet att granska skadan.

Lokalförsäkring är inte skyldig att betala ersättning förrän det erhållit ovannämnda utredningar.

Om den som söker ersättning efter ett försäkringsfall svikligen har lämnat Lokalförsäkring oriktiga eller bristfälliga uppgifter, vilka är av betydelse för bedömningen av Lokalförsäkrings ansvar, kan ersättningen nedsättas eller förvägras enligt vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

10.2 Preskription av rätt till ersättning (73 §)

Försäkringsersättning ska sökas hos Lokalförsäkring inom ett år från det att ersättningsökanden fått kännedom om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och skadepåföljden med anledning av försäkringsfallet. Ersättningsanspråket ska i varje händelse framläggas inom tio år från det att försäkringsfallet inträffat eller, om försäkringen tecknats i händelse av personskada eller skadeståndsskyldighet, från det att skadepåföljden uppkommit. Med framläggande av ersättningsanspråk jämställs anmälan om försäkringsfallet. **Om ersättningsanspråk inte framläggs inom denna tid förlorar ersättningsökanden sin rätt till ersättning.**

10.3 Lokalförsäkrings skyldigheter (7 §, 8 §, 9 §, 67 §, 68 § och 70 §)

Efter inträffat försäkringsfall ska Lokalförsäkring till den som söker ersättning, t.ex. till den försäkrade och i situationer som anges i punkt 16.4, till den skadelidande i ansvarsförsäkringen, lämna uppgifter om försäkringens innehåll och om förfarandet vid ansökan om ersättning. Eventuella förhandsuppgifter till ersättningsökanden om framtida ersättning, ersättningsbelopp eller sätt att betala ersättningen inverkar inte på betalningsskyldigheten enligt försäkringsavtalet.

Lokalförsäkring ska med anledning av ett inträffat försäkringsfall utan dröjsmål och senast en månad efter att Lokalförsäkring fått de handlingar och uppgifter som är nödvändiga för att utreda ansvaret, betala ut ersättning enligt försäkringsavtalet eller meddela att någon ersättning inte betalas. Om ersättningsbeloppet inte är ostridigt, ska Lokalförsäkring dock betala den ostridiga delen av ersättningen inom ovan angiven tid.

Lokalförsäkring meddelar sitt ersättningsbeslut gällande ansvarsförsäkring också till den skadelidande.

Lokalförsäkring ska när försäkringsersättning betalas till en omyndig underrätta förmyndarmyndigheten i den omyndiges hemkommun, om ersättningen innefattar annat än ersättning för kostnader eller förmögenhetsförluster, ifall ersättningsbeloppet är större än 1 000 euro.

På försenad ersättning ska Lokalförsäkring erlagga dröjsmålsränta enligt räntelagen (633/82).

10.4 Kvittning

I enlighet med allmänna kvittningsförutsättningar kan från ersättningen dras av obetalda förfallna premier och andra förfallna fordringar som Lokalförsäkring har.

11 FÖRSÄKRINGSERSÄTTNING

(tillämpas om egendom eller ett intresse försäkrats till ett överenskommet försäkringsbelopp)

11.1 Överförsäkring och berikandeförbud (57 §)

Egendom eller ett intresse är överförsäkrat, om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet avsevärt överstiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

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

11.2 Underförsäkring (58 §)

Egendom eller ett intresse är underförsäkrat, om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet avsevärt understiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

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

12 SÖKANDE AV ÄNDRING I LOKALFÖRSÄKRINGS BESLUT (8 §, 68 § OCH 74 §)

Försäkringstagaren eller ersättningsökanden har till sitt förfogande olika medel att få Lokalförsäkrings beslut ändrat. Han har rätt att väcka talan mot Lokalförsäkring. Före det kan han hos Försäkrings- och finansrådgivningen be om råd och handledning eller hos nämnder anhålla om en rekommendation om avgörande. Behandling vid nämnd hindrar inte att talan väcks. Däremot tar nämnderna inte upp ett ärende till behandling som har behandlats eller anhängiggjorts vid domstol.

12.1 Självrättelse

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden misstänker ett fel i Lokalförsäkrings ersättningsbeslut eller i något annat beslut har han rätt att få närmare information om de omständigheter som har lett fram till avgörandet. Lokalförsäkring ska korrigera beslutet, om nya utredningar ger anledning därtill.

12.2 Försäkrings- och finansrådgivningen och nämnder som utfärdar rekommendationer om avgöranden

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden är missnöjd med Lokalförsäkrings beslut kan han be om råd och handledning hos Försäkrings- och finansrådgivningen. Det är ett opartiskt organ som har till uppgift att ge konsumenterna råd i försäkrings- och ersättningsärenden.

Lokalförsäkrings beslut kan hänskjutas till Försäkringsnämnden, som verkar i anslutning till Försäkrings- och finansrådgivningen. Nämnden har till uppgift att ge rekommendationer om avgöranden i tvister som gäller tolkning och tillämpning av lag och försäkringsvillkor i försäkringsförhållanden.

Om försäkringsgivare är en försäkringsförening, kan Lokalförsäkrings beslut för ersättningsgrundens del också föras till försäkringsföreningarnas skadenämnd för undersökning.

Lokalförsäkrings beslut kan också hänskjutas till konsumenttvistenämnden, som ger rekommendationer om avgöranden med stöd av konsumentskyddslagstiftningen.

Rådgivningsservicen och nämndernas utlåtanden erhålls gratis.

12.3 Tingsrätt

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden inte nöjer sig med Lokalförsäkrings beslut kan han väcka talan mot Lokalförsäkring. Talan kan väckas antingen vid tingsrätt på partens hemort i Finland eller vid tingsrätt på Lokalförsäkrings hemort eller på skadeorten, såvida inte annat följer av Finlands internationella avtal.

Talan med anledning av Lokalförsäkrings beslut ska väckas inom tre år efter att parten fått skriftligt besked om Lokalförsäkrings beslut och om denna tidsfrist. **Efter att tidsfristen löpt ut föreligger inte längre rätt att väcka talan.**

Behandling i nämnd avbryter preskriptionstiden för rätten att väcka talan.

13 LOKALFÖRSÄKRINGS REGRESSRÄTT (75 §)

13.1 Lokalförsäkrings regressrätt gentemot tredje man

Den försäkrades rätt till ersättning av tredje man som har ersättningsansvar för skadan övergår till Lokalförsäkring upp till det belopp Lokalförsäkring utbetalt i ersättning.

Om skadan har förorsakats av tredje man i egenskap av privatperson, arbetstagar, tjänsteman eller annan med dessa enligt skadeståndslagen 3 kapitel 1 § jämställbar person, uppkommer för Lokalförsäkring regressrätt gentemot den ifrågavarande personen endast om denne förorsakat försäkringsfallet uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller om han är ersättningsansvarig oberoende av oaktsamhet.

13.2 Lokalförsäkrings regressrätt gentemot försäkringstagaren, den försäkrade eller person som identifieras med den försäkrade

Om en försäkringstagare, försäkrad eller person som identifieras med den försäkrade enligt punkt 8 har framkallat försäkringsfallet eller försummat sin skyldighet enligt punkterna 2.2 (upplyningsplikt), 5.2 (upplyningsplikt vid fareökning), 6.1 (skyldighet att iakttä säkerhetsföreskrifter) och 6.2 (skyldighet att avvärja och begränsa en skada) får Lokalförsäkring helt eller delvis återkräva den ersättning som Lokalförsäkring betalt till en försäkrad som avses i punkt 16.1. Lokalförsäkring får med stöd av regressrätten

återkräva hela ersättningen, om Lokalförsäkring på de grunder som anges i punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7 skulle vara fri från ansvar eller berättigad att förvägra ersättning. Om ersättningen hade nedsetts enligt punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7, får Lokalförsäkring återkräva den del av ersättningen som motsvarar nedsättningen.

14 ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSAVTAL

14.1 Ändring av avtalsvillkor under försäkringsperioden (18 §)

Lokalförsäkring har rätt att under försäkringsperioden ändra premien eller andra avtalsvillkor så att de motsvarar de nya förhållandena, om

- 1) försäkringstagaren eller den försäkrade har försummat sin upplysningsplikt enligt punkt 2.2 eller om
- 2) det under försäkringsperioden, i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för Lokalförsäkring när avtalet ingicks eller i någon omständighet som antecknats i försäkringsbrevet har skett en sådan förändring som avses i punkt 5.2.

Efter att ha fått kännedom om ovannämnda omständighet ska Lokalförsäkring utan obefogat dröjsmål sända ett meddelande om hur och från vilken tidpunkt premien eller övriga avtalsvillkor ändras. I meddelandet ska nämnas att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

14.2 Ändring av avtalsvillkor vid övergång till ny försäkringsperiod (19 §)

A. Anmälningsförfarande

Lokalförsäkring har beträffande fortlöpande försäkringar rätt att inför övergången till ny försäkringsperiod då det gäller skadeförsäkring och ny premieperiod då det gäller personförsäkring ändra försäkringsvillkor, -premien samt övriga avtalsvillkor, då grunden för ändringen utgörs av

- **ny eller ändrad lagstiftning eller myndighetsföreskrift**
- **en oförutsedd förändring i omständigheterna (t.ex. internationell kris, exceptionell naturföreteelse, katastrofartad olycka).**
- **förändring i det index som påverkar försäkringen (och som nämns i försäkringsbrevet)**
- **förändring i försäkringens ersättningsutgift.**

Lokalförsäkring har dessutom rätt att i försäkringsvillkoren göra mindre ändringar som inte påverkar försäkringsavtalets huvudsakliga innehåll.

Om Lokalförsäkring företar ändringar av ovan beskriven art i försäkringsavtalet ska Lokalförsäkring i samband med premiefakturan sända försäkringstagaren ett meddelande om hur premien eller övriga avtalsvillkor ändras. I meddelandet ska nämnas att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen. Ändringen träder i kraft vid ingången av den försäkringsperiod, som först följer sedan en månad förflutit från det meddelandet avsändes.

B. Ändringar som förutsätter att försäkringen sägs upp

Om Lokalförsäkring ändrar försäkringsvillkor, premier eller övriga avtalsvillkor i andra fall än sådana som nämnts i punkt A eller om Lokalförsäkring slopar en kraftigt marknadsförd förmån

ur försäkringen, ska Lokalförsäkring säga upp försäkringsavtalet att upphöra i skadeförsäkringar när försäkringsperioden går ut. Uppsägningen ska ske skriftligen, senast en månad före försäkringsperiodens utgång.

15 FÖRSÄKRINGSAVTALETS UPPHÖRANDE

15.1 Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen (12 §)

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringsavtalet att upphöra under försäkringsperioden.

Uppsägningen ska ske skriftligen. Annan uppsägning är ogiltig. Om försäkringstagaren inte har angivit något datum, upphör försäkringen att gälla när uppsägningsmeddelandet har överlämnats eller avsänts till Lokalförsäkring.

Uppsägningsrätt föreligger emellertid inte om försäkringsavtalets giltighetstid är kortare än 30 dagar.

15.2 Lokalförsäkrings rätt att säga upp försäkringen under försäkringsperioden (15 §)

Lokalförsäkring har rätt att säga upp ett skadeförsäkringsavtal under försäkringsperioden, om

- 1) försäkringstagaren eller den försäkrade innan försäkringen beviljades har lämnat oriktiga eller bristfälliga upplysningar och om Lokalförsäkring inte skulle ha beviljat försäkringen om det hade känt till det rätta sakförhållandet;
- 2) det under försäkringsperioden, i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för Lokalförsäkring när avtalet ingicks eller i någon omständighet som antecknats i försäkringsbrevet har skett en förändring som väsentligt ökar risken för skada och som Lokalförsäkring inte kan anses ha beaktat när avtalet ingicks;
- 3) den försäkrade uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har försummat en säkerhetsföreskrift;
- 4) den försäkrade har framkallat försäkringsfallet uppsåtligt eller av grov oaktsamhet; eller
- 5) den försäkrade efter försäkringsfallet svikligen har lämnat Lokalförsäkring oriktiga eller bristfälliga upplysningar som är av betydelse för bedömningen av Lokalförsäkrings ansvar.

Lokalförsäkring ska efter att ha fått vetskap om uppsägningsgrunden utan obefogat dröjsmål säga upp försäkringen skriftligen. I uppsägningsmeddelandet ska uppsägningsgrunden nämnas. Försäkringen upphör att gälla en månad efter att uppsägningsmeddelandet har avsänts.

Lokalförsäkrings rätt att säga upp försäkringen på grund av underlåten premiebetalning bestäms enligt punkt 4.2.

15.3 Lokalförsäkrings rätt att säga upp försäkringen vid försäkringsperiodens utgång (16 §)

Lokalförsäkring har rätt att säga upp ett försäkringsavtal gällande skadeförsäkring att upphöra vid försäkringsperiodens utgång. I meddelandet ska uppsägningsgrunden nämnas. Uppsägningen ska ske skriftligen senast en månad före försäkringsperiodens utgång.

15.4 Ägarbyte (63 §)

Försäkringsavtalet upphör att gälla om den försäkrade egendomen genom rättshandling övergår till annan ny ägare än till försäkringstagaren själv eller till dennes dödsbo. Om ett försäkringsfall inträffar inom 14 dagar efter äganderättens övergång har egendomens nya ägare dock rätt till ersättning, såvida han inte själv har tecknat en försäkring för egendomen.

Om andra försäkringar har fogats till egendomsförsäkringen, t.ex. en ansvars-, rättsskydds- eller avbrottsförsäkring, upphör en sådan försäkring omedelbart att gälla då egendomen övergår till ny ägare.

16 TREDJE MANS RÄTT

16.1 Övriga försäkrade, till förmån för vilka en egendomsförsäkring gäller (62 §)

Utöver det som i dessa försäkringsvillkor annars stadgats om den försäkrade, gäller en egendomsförsäkring till förmån för ägaren, den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll, den som har panträtt eller retentionsrätt i egendomen samt även i övrigt till förmån för den som bär risken för egendomen.

16.2 Den försäkrades ställning när ett försäkringsfall har inträffat (65 §)

Lokalförsäkring får i syfte att nedsätta eller förvägra ersättningen, gentemot en försäkrad som avses i föregående punkt, åberopa bestämmelserna om försäkringstagarens eller en annan försäkrads försummelse av upplysningsplikt (punkt 2.2) eller anmälan om fareökning (punkt 5.2) endast i det fall att en försäkrad som avses i punkt 16.1 före försäkringsfallet hade eller borde ha haft kännedom om försäkringstagarens eller någon annan försäkrads förfarande.

Varje försäkrad har rätt till den ersättning som betalas ut med anledning av ett försäkringsfall. Försäkringstagaren får dock med bindande verkan för den försäkrade förhandla med Lokalförsäkring samt lyfta ersättningen, utom då den försäkrade nämns vid namn i avtalet eller har uppgivit att han själv bevakar sin rätt eller då det är fråga om en inteckningshavares rätt att få betalning ur ersättningen.

16.3 Företrädesrätt till betalning ur ersättningen (66 §)

Om en egendomsförsäkring gäller till förmån för en person som till säkerhet för sin fordran har panträtt i egendomen, har denne, även om fordran inte har förfallit till betalning, rätt att före ägaren få betalning ur ersättningen, om ägaren inte har reparerat skadan eller ställt säkerhet för reparationen. Vad som här sagts gäller på motsvarande sätt till förmån för den som i egendomen har retentionsrätt till säkerhet för en fordran som förfallit till betalning.

Ägaren har rätt att få betalning ur ersättningen före den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll.

Angående en inteckningshavares rätt att få betalning ur ersättningen gäller vad som stadgats om inteckningshavares rätt till försäkringsersättning.

16.4 Den skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring (67 §)

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

Om ett ersättningskrav riktas till Lokalförsäkring ska det utan obefogat dröjsmål underrätta den försäkrade om saken samt ge honom tillfälle att lägga fram en utredning om försäkringsfallet. Den försäkrade ska också informeras om ärendets senare handläggningsskeden.

Om Lokalförsäkring godkänner den skadelidandes ersättningskrav är godkännandet inte bindande för den försäkrade.

16.5 Den skadelidandes rätt till sökande av ändring vid ansvarsförsäkring (68 §)

Den skadelidande har rätt att med anledning av ersättningsbeslutet väcka talan mot Lokalförsäkring eller hänskjuta ärendet till Försäkringsnämnden eller konsumenttvistenämnden eller försäkringsföreningarnas skadenämnd enligt punkt 12.

17 ANDRA FRÅGOR SOM BEHANDLAS I LAGEN OM FÖRSÄKRINGSAVTAL

I lagen om försäkringsavtal finns stadganden också om följande frågor:

Tillämpningsområde (1 §)

Stadgandenas tvingande karaktär (3 §)

Fall där oriktiga upplysningar eller riskökning saknar betydelse (35 §)

Premiebetalning genom bank eller post (44 §)

Preskription av premiefordran (46 §)

Dubbelförsäkring (59 §)

Fördelning av försäkringsgivarnas ansvar vid dubbelförsäkring (60 §)

Betalning till fel person (71 §)

www.lokalforsakring.fi