

# HELEN – Kodin palvelusopimukseen kuuluva ryhmävakuutus

## Vakuutusehdot

Voimassa 01.02.2018 alkaen

### Sisällysluettelo

10	Kotivakuutus	40	Oikeusturvavakuutus
11	Vakuutuksenottaja	41	Vakuutuksen tarkoitus
20	Omaisuusvakuutus	42	Vakuutetut
21	Vakuutuksen tarkoitus	43	Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue
22	Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaoloalue	44	Korvattavat vakuutustapahtumat
23	Vakuutuksen kohde ja enimmäiskorvausmäärä	45	Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset
24	Korvattavat vahinkotapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset	46	Toimenpiteet vakuutustapahtuman yhteydessä
25	Suojeluohjeet	47	Korvaussäännökset
26	Arvioimis- ja korvaussäännökset	48	Henkilöllisyysvarkausvakuutus
30	Vastuuvakuutus	50	Muut sovellettavat vakuutusehdot
31	Vakuutuksen tarkoitus		Yleiset sopimusehdot (B) Vahinkovakuutus
32	Vakuutetut		
33	Vakuutuksen voimassaoloalue		
34	Korvattavat vahinkotapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset		
35	Vahingon selvittäminen		
36	Korvaussäännökset		

## 10 Kotivakuutus

Kotivakuutus sisältää omaisuusvakuutuksen, vastuuvakuutuksen, oikeusturvavakuutuksen ja henkilölisäysvakuutuksen. Kotivakuutuksen voimassaolo edellyttää, että asiakkaalla on voimassa oleva Kodin palvelusopimus Helen Oy:n kanssa. Kodin palvelusopimuksella tarkoitetaan Helen Oy:n ja asiakkaan välistä sähköenergiasopimusta.

Vakuutus päättyy vakuutetun osalta ryhmästä eroamisen tai erottamisen vuoksi.

## 11 Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on Helen Oy

## 20 Omaisuusvakuutus

Omaisuusvakuutus koostuu seuraavista vakuutusturvista:

- Tulipalo ja luonnonilmiö (24.1)
- Varkaus, ilkivalta ja ryöstö (24.2)
- Vuoto (24.3)
- Muu äkillinen ja ennalta arvaamaton tapahtuma (24.4)

## 21 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen mukaisesti kohdassa 24 mainituista vahinkotapahtumista vakuutuksen kohteena olevalle irtaimistolle aiheutunut suoranainen esinevahinko, sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

## 22 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaoloalue

### 22.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat Kodin palvelusopimuksen tehnyt henkilö ja muut hänen kanssaan samassa taloudessa Kodin palvelusopimuksen voimassaoloaikana vakainaisesti asuvat henkilöt. Vakuutetun vakainaisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteri- viranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

### 22.2.1 Vakuutuspaikka

Vakuutus on voimassa huoneistossa, johon vakuutettu on tehnyt Kodin palvelusopimuksen, sekä huoneiston käyttöön liittyvissä säilytystiloissa.

22.2.2 Vakuutus on voimassa koko maailmassa sellaisen irtaimiston osalta, joka tilapäisesti siirretään enintään 30 päivän ajaksi vakuutuspaikasta muualle. Tällöin vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden rajana on enintään 5 % kohdan 23.1 mukaisesta enimmäiskorvausmäärästä. Maksuvälineiden ja arvopapereiden osalta vakuutus on voimassa vain vakuutuspaikalla.

## 23 Vakuutuksen kohde ja enimmäiskorvausmäärä

23.1 Vakuutuksen kohteena on asuinhuoneiston irtaimisto seuraaviin enimmäiskorvausmääriin saakka:

Huoneiston pinta-ala (m <sup>2</sup> )	Enimmäiskorvausmäärä
1–30	37 000 euroa
31–50	46 000 euroa
51–70	56 000 euroa
71–90	66 000 euroa
91–120	80 000 euroa
121–150	92 000 euroa

## 23.2 Koti-irtaimisto

Koti-irtaimistolla tarkoitetaan vakuutettujen henkilökohtaista irtaimistoa, joka tavallisesti voidaan katsoa kotiin kuuluvaksi.

Koti-irtaimistoon kuuluvat myös vakuutettujen

- lemmikkieläimet, jotka tavallisesti elävät asuinhuoneistossa, yhteensä 850 euron määrään saakka
- yksityiseen käyttöön ostetut tietokoneet ja niihin hankitut alkuperäiset ohjelmistot sekä yksityiseen käyttöön hankitut pelit ja tietovälineet yhteensä 2 000 euron määrään saakka
- taideteoksia, arvoesineitä ja kokoelmia yhteensä enintään 10 prosentin saakka irtaimiston korvauksen enimmäismäärästä (ks. kokoelmien ja arvoesineiden määritelmä)
- yksittäinen muu esine enintään 10 prosentin saakka korvauksen enimmäiskorvausmäärästä
- vakuutuspaikalla olevat vakuutettujen maksuvälineet ja arvopaperit yhteensä 500 euroon saakka
- vakuutetun ansiotyössään tarvitsemat varusteet ja työvälineet 2 000 euroon saakka
- sellainen vuokrattu tai lainattu omaisuus 2 000 euroon saakka, joka vakuutetun omistamana kuuluisi omaisuusvakuutuksen piiriin ja jolle aiheutuvista vahingoista ei makseta korvausta muusta vakuutuksesta. Vuokratulla tai lainatulla omaisuudella ei tässä tarkoiteta vuokrahuoneistoja tai niiden osia tai varusteita.
- jääkaapissa/pakastimessa olevat ruokatavarat yhteensä 2 000 euroon saakka
- polkupyörät 3 000 euroon saakka
- lukitussa rakennelmassa vakuutuspaikalla huoneiston ulkopuolella säilytettävä omaisuus 10 prosenttiin saakka koti-irtaimiston arvosta. Esimerkkejä tällaisista rakennelmista ovat yhteiset kellari- tai ullakkovarastot sekä erilliset piharakennukset, kuten vajat, ulkkovarastot tai autotallit.
- henkilökohtaiset apuvälineet ja liikuntarajotteille tarkoitettut välineet, jotka vakuutettu omistaa tai on lainannut omaan käyttöönsä ja jotka lääkäri on määrännyt, 10 000 euroon saakka. Vakuutus koskee myös moottorikäyttöisiä apuvälineitä, joiden teho on enintään 1 kW ja enimmäisnopeus enintään 15 km/h.
- huoneistossa olevat ilmastointi- tai ilmanpuhdistuslaitteet, jotka eivät kuulu asunto-osakeyhtiölle, 2 000 euroon saakka
- kuivatustelineet ja alle 4 m<sup>2</sup>:n kokoiset rakennelmat, kuten leikkimökki, kasvihuone tai koirankoppi, yhteensä 2 000 euroon saakka. Vakuutusturva rajoittuu tulipalo- ja myrskyvahinkoihin

Yllä mainitut euromäärät sisältyvät vakuutuksen enimmäismäärään. Vakuutetulla on jokaisessa vahinkotapahtumassa omavastuu, myös mainittujen enimmäismäärien täytyessä.

Vakuutuksen kohteena ei ole

- sellainen omaisuus, jonka vakuutettu on lainannut tai vuokrannut toiselle tai joka on pääasiallisesti tarkoitettu vuokrattavaksi
- ansiotyöhön käytettävät tietojenkäsittelyohjelmat ja tiedostot
- ajoneuvo taikka konevoimalla kulkeva tai kuljetettava laite sekä siihen kuuluvat irtanaiset osat tai tarvikkeet
- piha-alue ja siihen kuuluvat puut ja kasvit.

### 23.3 Vuokra- tai osakehuoneiston sisäosat

Koti-irtaimistoon lasketaan ilman erillistä mainintaa ja 5 000 euron määrään asti

– vuokralaisen vuokrahuoneistossa teettämät sisustustyöt  
– osakehuoneiston sisäosat siltä osin kuin osakkeenomistajalla on asunto-osakeyhtiölain mukaan niitä koskeva kunnossapitovastuu.

Korvaus maksetaan tämän kohdan perusteella, kun huoneisto on omassa käytössä eikä korvausta makseta muusta vakuutuksesta.

Yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut osakkeenomistajan kunnossapitovastuun laajennukset eivät sisälly vakuutukseen.

## 24 Korvattavat vahinkotapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta korvataan Kodin palvelusopimuksen aikana vakuutuksen kohteelle aiheutunut, äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta ulkoisesta tapahtumasta johtuva suoranainen esinevahinko seuraavien ehtokohtien mukaisesti.

### 24.1 Tulipalo ja luonnonilmiö

#### 24.1.1 Tulipalo tai noki

Vakuutuksesta korvataan irti päässeestä tulesta aiheutunut vahinko sekä tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja arvaamattomasti nousseesta noesta aiheutunut vahinko.

#### 24.1.2 Salamanisku tai muusähköilmiö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle äkillisestä ja arvaamattomasta sähköilmiöstä.

#### 24.1.3 Räjähdykset

Vakuutuksesta korvataan räjähdyksestä aiheutunut vahinko. Räjähdysvahingolla tarkoitetaan kaasun tai höyryn ylipaineesta johtunutta äkillistä mekaanista vahinkoa.

#### 24.1.4 Myrsky

Tuulen aiheuttamat vahingot korvataan jos sen keskinopeus ylittää 20 m/s.

#### 24.1.5 Poikkeuksellinen tulva

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko vakuutuspaikalla, kun vahingon syynä on poikkeuksellinen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulva siten, että vesi tunkeutuu rakennukseen, sen rakenteisiin tai rakennuksessa olevaan irtaimistoon suoraan maanpinnalta venttiiliin, ikkuna- tai oviaukon kautta tai sisätiloissa viemäriputkiston kautta.

Ulkona olevalle irtaimistolle tulvasta aiheutuvaa vahinkoa ei korvata.

Jos vahinko aiheutuu siitä, että vesi on tunkeutunut rakennukseen kiinteästi asennettujen putkistojen kautta, korvauksen edellytyksenä on, että rakennuksen viemäriputkistoon on vahinkoajankohtana voimassa olleiden rakennusmääräysten mukaisesti asennettu takaiskuventtiili.

#### 24.1.5.1 Tulvien määrittely Rankkasadetulva

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.

#### Vesistötulva

Vesistötulvalla tarkoitetaan joessa, järvestä, ojassa tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hyypadosta.

#### Merivesitulva

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa.

Sadetta pidetään poikkeuksellisena, kun sademäärä on 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa. Poikkeuksellisena veden- tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvistä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

24.1.6 Lisävahingot eräiden vahinkotapahtumien yhteydessä Vakuutuksesta korvataan kohdissa 24.1.1–24.1.6 mainittujen korvattavien vahinkotapahtumien yhteydessä samanaikaisesti tapahtuneesta vakuutuksen kohteen katoamisesta, anastamisesta tai vahingoittumisesta aiheutunut vahinko.

## 24.2 Varkaus, ilkivalta ja ryöstö

### 24.2.1 Varkaus ja ilkivalta

Vakuutuksesta korvataan irtaimiston anastamisesta tai ilkivallasta aiheutunut vahinko, jos rakennukseen tai irtaimiston säilytystilaan on

- murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen taikka tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa käyttäen tai
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu haltuun murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.

24.2.1.1 Vakuutuksesta korvataan myös irtaimiston anastamisesta tai ilkivallasta aiheutunut vahinko silloin, kun irtaimisto on mukana matkalla vakuutetun välittömässä läheisyydessä ja jatkuvan silmälläpidon sekä tarkkailunalaisena.

### 24.2.2 Ryöstö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, kun omaisuutta on anastettu tai anastamisen yhteydessä vahingoitettu käyttämällä henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa tai väkivallalla uhkaamista.

## 24.3 Vuoto

24.3.1 Vakuutuksesta korvataan nesteestä, höyrystä tai kaasusta aiheutunut vahinko, kun tällainen aine on virrannut arvaamattomasti ja suoraan

- rakennuksen omasta kiinteästä vesi-, jätevesiviemäri- tai lämpöjohtoverkosta, höyry-, kaasu- taikka öljyputkistosta
- rakennuksen sisäpuolisesta sadevesiputkistosta
- rakennuksen omista yhteisissä tiloissa olevista kiinteistä käyttölaitteista
- hyväksytyllä letkuliitännällä ja sulkuventtiilillä johtoverkkoon liitetystä kotitalouskäytössä olevasta pesu- tai astianpesukoneesta.

24.3.2 Lämpö- ja vesilaitteistoille sattuneet vahingot korvataan vasta, kun putkisto on asianmukaisesti hyväksytty.

## 24.4 Muu äkillinen ja ennalta arvaamaton tapahtuma

24.4.1 Vakuutuksesta korvataan vakuutettua omaisuutta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti kohdannut suoranainen esinevahinko.

24.4.2 Vahinko joka johtuu kohdissa 24.1-24.3 mainituista syistä, korvataan ainoastaan ehtokohtien 24.1-24.3 mukaan.

### 24.4.3 Liikenneonnettomuus tai karilleajo

Vakuutuksesta korvataan kohdan 22.2.2 mukaisesti moottoriajoneuvon liikenneonnettomuudessa tai karilleajossa irtaimistolle aiheutunut vahinko siltä osin kuin korvausta ei makseta muusta vakuutuksesta.

24.4.4 Vakuutuksesta korvataan polkupyörille ja urheiluvälineille aiheutunut vahinko, kun niitä on käytetty käyttötarkoitukseensa. Vahinkoa ei korvata, jos tässä mainittua omaisuutta käytetään kilpailuissa tai niihin harjoiteltaessa.

### 24.4.5 Villieläimen tunkeutuminen asuinhuoneistoon

Vakuutuksesta korvataan asuinhuoneistoon tunkeutuneen villieläimen irtaimistolle aiheuttama vahinko. Asuinhuoneistona ei pidetä ullakko-, kellar- tai varastotiloja.

## 24.5 Vakuutusturvan rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttajaa ei voida määrittellä tai joka on aiheutunut

- 1) julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä tai ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä
- 2) siitä, että esine on syttynyt palamaan tai vahingoittunut sen johdosta, että se on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle
- 3) polttomoottorille siinä tapahtuneesta räjähdyksestä
- 4) tulvasta tai muusta vedenpinnan noususta. Poikkeuksellisen tulvan aiheuttamat vahingot korvataan ehtokohdan 24.1.5 perusteella.
- 5) aallokosta, routimisnoususta taikka jään tai lumen painosta tai liikkumisesta
- 6) vesi-, lumi- tai raesateesta tai pakkasesta aiheutunut vahinko korvataan vain, jos se välittömästi liittyy rakennuksen myrskyvahinkoon.
- 7) suunnittelu-, perustamis- tai rakennusvirheestä tai vahingoista rakennukselle tai irtaimistolle, joka on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti tai jos vahinko on seurausta rakennusajankohdan mukaisten säästösten, rakennusmääräysten tai hyvän rakennustavan vastaisesta rakentamisesta
- 8) sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta samankaltaisesta syystä
- 9) ydinvastuulaissa määritetyistä ydinvahingoista
- 10) ulos jätetylle irtaimistolle, lukuun ottamatta lukittua polkupyörää, tavanomaisia puutarhakalusteita ja ulkogrillia
- 11) omaisuuden katoamisesta, hukkaamisesta, unohtamisesta tai varkausvahingosta, jos tapahtuman aikaa ja paikkaa ei voida määrittellä
- 12) hyönteisistä tai tuhoeläimistä. Tuhoeläiminä pidetään esimerkiksi hiiriä, rottia, myyriä ja minkkejä.
- 13) kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytörvistä, sadevesiviemäreistä, vesikatosta tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä
- 14) viemärikaivon tai -putkien tulvimisesta sateen, rankkasateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä
- 15) kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon vaurioitumisesta tai tukkeutumisesta
- 16) kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä tai hajusta
- 17) salaojaputkistosta virranneesta vedestä, maa- tai kapillaarivedestä tai kondenssivedestä
- 18) rakenteiden vesieristeiden läpi tai putkiston ja rakenteen liittymäkohdasta, kuten lattiaikaivon ja korokerenkaan välistä, vuotaneesta nesteestä
- 19) hukkaan vuotaneesta nesteestä, höyrystä tai kaasusta
- 20) virheellisestä käytöstä
- 21) kalusteiden, tekstiilien, moottoriajoneuvojen ajovarusteiden, soittimien, kauko-ohjattujen laitteiden ja muiden vastaavien käytöstä käyttötarkoitukseensa. Polkupyörien ja urheiluvälineiden osalta rajoitus koskeekilpailukäyttöä.
- 22) vakuutetulle omaisuudelle siitä, että se on joutunut koiran tai muun lemmikkieläimen repimäksi, puremaksi, naarmuttamaksi taikka liikaamaksi eläimen ulosteilla tai eritteillä
- 23) sähkön, kaasun, nesteen, lämmön tai vastaavan saannin keskeytymisestä, ellei tämä ole suora seuraus näiden ehtojen mukaan korvattavasta vahingosta
- 24) kulumisen, ruostumisen, materiaalin väsymisen, pilaantumisen, lahoamisen, sienettymisen, hajun, ilmankosteuden tai lämpötilan vaihtelun tai muun vastaavan, vähitellen vaikuttavan ilmiön johdosta

- 25) tulvasta, muusta kuin vahinkopaikalla vallinneen myrskytuulen aiheuttamasta vedenpinnan noususta, aallokosta, jään tai lumen painosta tai liikkumisesta tai routimisnoususta.

## 25 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja rajoittaa syntyviä vahinkoja.

Jos suojeluohjeiden, viranomaisten määräysten tai voimassa olevan lainsäädännön noudattamatta jättäminen on syy-yhteydessä vahingon syntymiseen, määrään tai laajuuteen, voidaan korvausta vähentää tai se voidaan evätä kokonaan.

### 25.1 Palovahinkojen torjuminen

25.1.1 Vuoteessa ei saa tupakoida. Tupakointi on suoritettava paikassa, jossa ei ole helposti syttyvää materiaalia. Tupakoitaessa on käytettävä palamatonta tuhka-astiaa.

25.1.2 Kynttilöitä ei saa polttaa sisätiloissa ilman jatkuvaa valvontaa. Kynttilänjalkojen sekä kynttilöiden alusastioiden ja mansettien on oltava palamattomia.

25.1.3 Tulentekovälineet on säilytettävä lasten ulottumattomissa.

25.1.4 Liesiä, uuneja ja muita ruoanvalmistuslaitteita tulee aina valvoa käytön aikana. Liesituuletinten rasvasuodattimet on pidettävä puhtaina. Kaasugrillien käytössä on huolehdittava erityisesti kaasupullojen turvaetäisyyksistä, letkujen ja liitinten tiiviydestä sekä polttimen puhtaudesta.

25.1.5 Tulisijojen suojaetäisyyksiä on noudatettava ja savuhormit on nuohottava määräysten mukaisesti. Tulisijan tuhkan saa poistaa aikaisintaan vuorokauden kuluttua lämmittämisen lopettamisesta ja se on säilytettävä palamattomassa, kannellisessa astiassa.

25.1.6 Lämpölähteitä ei saa peittää ja riittävästä suojaetäisyyksistä on huolehdittava. Vaatteita tai muita helposti syttyviä materiaaleja ei saa kuivattaa saunan kiukaan tai muun lämmönlähteen yläpuolella tai välittömässä läheisyydessä.

25.1.7 Rakennuksen uloskäytävillä ei saa olla esteitä, jotka hidastavat sammutustoimintaa. Kerrostalojen porraskäytävässä ei saa säilyttää tavaraa, kuten lastenvaunuja.

25.1.8 Asuinrakennuksen jokaisessa kerroksessa on oltava vähintään yksi toimintakuntoinen palovaroiin alkavaa 60 m<sup>2</sup> kohti.

25.1.9 Jäätäneitä putkia ei saa sulattaa palovaarallisella menetelmällä, kuten käyttämällä avotulta tai lämminilmapuhallinta.

25.1.10 Avotulta ei saa sytyttää muualla kuin sitä varten tarkoitettussa turvallisessa paikassa. Avotulen läheisyydessä ei saa olla palavaa materiaalia.

Avotulta on valvottava jatkuvasti ja tulen leviämisen estämiseen on varauduttava tarpeellisin toimenpitein, kuten riittävän veden, sammuttimen tai sammutuspeitteen avulla.

25.1.11 Kulottamista ei saa suorittaa kuivana aikana, jos tulen leviäminen on mahdollista. Metsämaan kulutus on aina suoritettava kulutuksen käytännön työhön perehtyneen metsäammattilaisen valvonnassa.

25.1.12 Rikkakasvien polttamisessa on noudatettava tulitöiden suojeluohjeita.

25.1.13 Ulkotulia on käytettävä palamattomassa astiassa, riittävän kaukana rakennuksista ja herkästi syttyivistä materiaaleista.

25.1.14 Rakennuksen välittömässä läheisyydessä ei saa säilyttää syttyvää materiaalia, jos siitä aiheutuu palon leviämisen vaara rakennukseen.

25.1.15 Asuinhuoneistoissa saa säilyttää palavia nesteitä yhteensä enintään 25 litraa ja nestekaasua enintään 25 kg. Asuinrakennuksen yhteydessä olevassa erillisessä varastotilassa saa säilyttää palavia nesteitä enintään 50 litraa ja nestekaasua enintään 50 kg. Ullakko- ja kellariiloissa ei saa säilyttää nestekaasua, palavia nesteitä ja kaasuja tai helposti syttyvää tavaraa. Autotallissa saa säilyttää auton polttoainesäiliössä olevan polttoaineen lisäksi enintään 60 litraa palavia nesteitä, joiden leimahduspiste ei ylitä 55 °C ja enintään 200 litraa palavia nesteitä, joiden leimahduspiste on yli 55 °C sekä enintään 25 kg nestekaasua.

25.1.16 Sähköasennuksia saa tehdä vain siihen oikeutettu henkilö. Sähkölaitteiden toimintahäiriöt tulee selvittää ja korjata viipymättä. Sähkölaitteiden määräaikaistarkastukset on tehtävä asianmukaisesti.

25.1.17 Valaisimet on kiinnitettävä riittävän tukevasti ja niiden suojaetäisyyksiä on noudatettava. Polttimon on sovelluttava teholtaan, himmennettävyydeltään ja muilta ominaisuuksiltaan valaisimeen. Himmeästi palavat tai välkkyvät loisteputket on syyttimiseen vaihdettava viipymättä toimiviin.

25.1.18 Pakastimien ja muiden kylmälaitteiden koneistot on puhdistettava pölystä vähintään kerran vuodessa. Sähkömoottorien tuuletussäleiköt ja jäähdytyslaitat on pidettävä puhtaina ylikuumenemisen estämiseksi.

## 25.2 Tulityöt

Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä tulitöitä ovat muun muassa sähkö- ja kaasuhitsaustyöt, kaasujuotostyöt, kuumailmapuhallintyöt, polttoleikkaustyöt sekä metallien hionta ja katkaisu laikkaleikkaimella.

### 25.2.1. Tulityöt vakituisella tulityöpaikalla

Vakituinen tulityöpaikka on erityinen tulitöiden tekemiseen varattu palo-osasto tai muu ympäristöstään rajattu alue, jossa tulityöt voidaan tehdä turvallisesti.

Tulityöt on tehtävä vakituisella tulityöpaikalla aina kun se on mahdollista. Vakituisella tulityöpaikalla tulitöissä on otettava huomioon kyseisen työmenetelmän, työkohteen ja ympäristön edellyttämät turvallisuusasiat. Vakituisella tulityöpaikalla ei edellytetä tulityölupaa eikä tulityöntekijältä tulityökorttia.

Vakituisen tulityöpaikan on täytettävä seuraavat vaatimukset:

- tulityöpaikan rakenteiden on oltava palamattomia tai suojaverhoituja, jos rakenteet ovat palavia
- tulityöpaikan rakenteiden ja suojausten on oltava niin tiiviitä, että tulitöissä syntyvät kipinät ja roiskeet eivät pääse
- kulkeutumaan työtilan ulkopuolelle tai tunkeutumaan rakenteiden sisälle
- tulityöpaikalla on oltava vähintään kaksi 43A 183BC -teholuokan käsiammutinta, joista toisen käsiammuttimen voi korvata pikapalopostilla tai kahdella 27A 144BC -teholuokan käsiammuttimella
- tulityöpaikalla ei saa olla työhön kuulumatonta palavaa materiaalia
- tulityöpaikalla ei saa käsitellä tai säilyttää palavia nesteitä, eikä tulityöpaikka saa olla yhteydessä sellaiseen tilaan, jossa voi olla palavia kaasuja
- vakituisella tulityöpaikalla on noudatettava tilapäiselle

tulityöpaikalle annettuja vaatimuksia, jos tulityön kohde oleellisesti lisää palovaaraa.

25.2.2. Tulityöt tilapäisellä tulityöpaikalla Tilapäisiä tulityöpaikkoja ovat kaikki muut kuin vakituiset tulityöpaikat. Katto- ja vedeneristysalan tulityöpaikka on aina tilapäinen tulityöpaikka.

Tilapäisellä tulityöpaikalla tulityötä saa tehdä vain, jos sitä ei voida tehdä vakituisella tulityöpaikalla. Tulityö on korvattava palovaarattomalla työmenetelmällä, jos tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella todetaan, että tulityön tekeminen ei ole turvallista tai tulityön tekeminen on muulla perusteella kielletty.

Tilapäisellä tulityöpaikalla tulityötä saa tehdä vain henkilö, jolla on voimassa oleva tulityökortti. Tulityökortti on Suomen Pelastusalan Keskusjärjestön myöntämä määräaikainen todistus hyväksytyistä suoritetusta tulitöiden turvallisuustutkinnosta. Tulityön tekemiseen tilapäisellä tulityöpaikalla vaaditaan aina kirjallinen, määräaikainen tulityölupa. Ennen tulityöluvan myöntämistä tulityöpaikalla on tehtävä tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvitys ja arviointi.

Tilapäisellä tulityöpaikalla on toteutettava tulitöistä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella määrätty turvatoimet, kuitenkin vähintään seuraavat:

- tulityöpaikka on puhdistettava syttyvistä materiaaleista
- syttyvät materiaalit, joita ei voida poistaa, on suojattava tiiviisti palamattomalla suojapeitteellä
- tulityöpaikalla olevat laitteet ja varusteet (esim. kaapelit) on suojapeitettävä
- rakenteissa olevat aukot on suojapeitettävä ja raot on tiivistettävä
- rakenteiden syttyvät pinnat on suojapeitettävä
- kipinöiden ja roiskeiden kulkeutuminen ympäristöön sekä lämmön johtuminen rakenteiden sisään on estettävä
- työtilassa on tarvittaessa mitattava kaasupitoisuus ja tila on tarvittaessa tuuletettava
- paloilmoin ja sammutusjärjestelmä, jonka laukaisu perustuu savunilmaisuuksiin, on erheellisten hälytysten estämiseksi tarvittaessa irtikytettävä alueelta, johon tulityöstä aiheutuvat käryt voivat levitä ja kytkettävä takaisin päälle heti kun se on mahdollista
- sprinklerilaitteistoa ei kytketä pois päältä, vaan tarvittaessa sprinklerisuuttimet suojataan väliaikaisella suojauskella, joka on poistettava välittömästi tulitöiden jälkeen
- tulityöpaikalle on tuotava seuraavan kohdan mukaisesti määritetty sammutuskalusto

Tulityöluvan myöntäjä määrää tilapäisellä tulityöpaikalla tarvittavan sammutuskaluston tulitöistä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella. Sammutuskaluston on kuitenkin oltava vähintään kaksi 43A 183BC -teholuokan käsiammutinta. Näistä toisen käsiammuttimen voi korvata kahdella 27A 144B C -teholuokan käsiammuttimella tai standardin SFS-EN 671-1 mukaisella toimintakuntoisella paineistetulla pikapalopostilla. Sammutuskaluston on oltava tulityöpaikalla koko tulityön ja tulityön jälkivartiointin ajan.

Tulityövariointi on määrättävä tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella. Tulityövariointi on toteutettava koko työn ajan, myös työtaukojen aikana. Tulityön jälkeen on tulityövariointi toteutettava tulityöluvan mukaisesti, kuitenkin vähintään yhden tunnin ajan. Tulityösuunnitelmassa on esitettävä kuinka tulityövariointi järjestetään. Tulityöntekijä ei voi toimia työnaikaisena tulityövariointijana. Tulityövarioinnin aikana tulityöpaikan ympäristöineen on oltava jatkuvan silmälläpidon alaisena. Tulityövariointian on tiedettävä tulityöstä aiheutuvat vaarat, osattava tehdä hätäilmoitus ja käyttää tulityöpaikalle varattua alkusammutuskalustoa. Tarvittaessa tulityövariointian on keskeytettävä tulityö.

## 25.3 Murto- ja varkausvahinkojen sekä ilkivallan torjuminen

25.3.1 Irtaimiston säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen tulee olla murtautumisen ja varkauden varalta suojaavasti suljetut sekä lukittuja [Finanssiala Ry:n luetteleimalla lukolla](#). Vakuutetun omaisuuden arvo ja säilytyspaikan olosuhteet huomioon ottaen on muutoinkin ryhdyttävä riittäviin suojelutoimiin. Yleisissä tiloissa, kellari- ja ullakkokomeroissa sekä vastaavissa säilytystiloissa ei saa säilyttää varkaudelle altista omaisuutta.

25.3.2 Lukitun huoneiston tai säilytystilan avainta ei saa jättää tai piilottaa näiden läheisyyteen. Erillisen avainsäilön on oltava rakenteeltaan riittävän vahva ja sen on oltava kiinnitetty tukevasti kiinteään rakenteeseen.

25.3.3 Polkupyörän lukituksessa on käytettävä [Finanssiala Ry:n luetteleimaa polkupyörälukkoa](#). Polkupyörän ollessa ulkona muualla kuin kotiin liittyvässä säilytyspaikassa on se lukittava kiinteään rakenteeseen.

25.3.4 Ampuma-aseet ja -tarvikkeet tulee säilyttää niille tarkoitettussa murtoturvalisessa ja lukituksessaasekaapissa.

25.3.5 Arvokkaat taide- ja antiikkiesineet on suojattava murtovahingonvastaisella järjestelmällä, josta ilmoitus siirtyy valvottua tai kahdennettua linjaa pitkin päivystävälle vartiointiliikelle.

25.3.6 Yksittäisiä esineitä, laitteita tai kokoelmia ja varusteita, joiden arvo ylittää 340 euroa, ei saa päiväsaikaan säilyttää ohikulkijoiden nähtävissä tai jättää yöaikana tai yöksi ajoneuvoon, teltaan, asumattomaan matkailu- tai muuhun perävaunuun tai veneeseen. Cd-levyjä ja vastaavia tallenteita korvataan enintään 100 euroon saakka.

25.3.7 Pankki-, luotto- tai vastaavaa maksukorttia ja siihen liittyvää tunnuslukua pitää säilyttää erikseen ja käyttää siten, ettei ulkopuolisen ole mahdollista saada tunnuslukua tietoonsa.

## 25.4 Vuotovahinkojen ja luonnonilmiövahinkojen torjuminen

25.4.1 Vesijohto- ja viemärijärjestelmä sekä siihen liitetyt koneet ja laitteet on asennettava ja huollettava asianmukaisesti voimassa olevien määräysten sekä valmistajan ohjeiden mukaan.

25.4.2 Pesukoneita ja astianpesukoneita tulee valvoa käytön aikana. Sulkuventtiiliin on oltava suljettuna, kun konetta ei käytetä. Kondenssivettä tuottavat tai kiinteään johtoverkostoon kytketyt koneet tulee sijoittaa lattiakaivolliseen tilaan tai vuotovedet on ohjattava vuotosuojan avulla näkyville siten, että ne havaitaan helposti ja nopeasti.

25.4.3 Lämminvesivaraajat ja paisunta-astiat tulee sijoittaa lattiakaivolliseen tilaan tai vuotovedet on muulla tavoin johdettava viemäriverkostoon.

25.4.4 Viemäriin ei saa kaataa esimerkiksi ruoanlaitossa syntyneitä rasvaa, vaan se on viemäritukosten estämiseksi hävitettävä asianmukaisella tavalla.

25.4.5 Kellarikerroksessa säilytettävä tavara tulee sijoittaa alustalle vähintään 10 cm:n korkeudelle lattiapinnasta. Kellarikerroksella tarkoitetaan kerrostilaa, jonka lattia sijaitsee kokonaan tai osittain vähintään yhden metrin maanpinnan alapuolella. Jos rakennuksessa on tämän määritelmän mukaisesti useampia kellarikerroksia, sovelletaan tätä suojeluohjetta ainoastaan alimpaan niistä.

25.4.6 Sade- ja sulamisvesien eli hulevesien kulkeutuminen rakennukseen on estettävä vesieristysin ja näiden vesien poistojärjestelmillä, joita ovat muun muassa rakennuksesta pois päin viettävät pihamaan kallistukset, salaojat, ojat ja sadevesikaivot sekä

pumppaamot.

## 25.5 Muut suojaustoimenpiteet

25.5.1 Rakennukset ja huoneistot tulee pitää rakentamismääräysten (esim. Suomen rakentamismääräyskokoelma) edellyttämässä kunnossa. Lisäksi on noudatettava voimassa olevia määräyksiä ja laitteiden käyttöohjeita.

25.5.2 Vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden hoidossa ja käytössä on noudatettava huolellisuutta sekä voimassa olevia määräyksiä sekä valmistajan tai maahantuojan antamia ohjeita. Koneissa ja laitteissa saa käyttää vain valmistajan ohjeiden mukaisia varaosia. Sähkölaitteiden, lämmityslaitteiden ja tulisijojen käytössä on tulipalon välttämiseksi noudatettava lisäksi erityistä huolellisuutta.

25.5.3 Tietokoneohjelmistoista ja käyttöjärjestelmistä on oltava alkuperäiskappaleet. Tiedot ja tiedostot pitää turvata ainakin yhdellä jatkuvasti päivittävällä varmuuskopiolla. Ohjelmistot, käyttöjärjestelmät, tiedot ja tiedostot on varmuuskopioitava siten, että ne voidaan vahingon jälkeen palauttaa toimivaksi kokonaisuudeksi. Varmuuskopioita pitää säilyttää erillään alkuperäiskappaleista siten, etteivät ne vahingoitu samassa vahinkotapahtumassa.

## 26 Arvioimis- ja korvaussäännökset

### 26.1 Käsitteitä liittyen vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen

#### 26.1.1 Jälleenhankinta-arvo

Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää.

Omaisuuden jälleenhankinta-arvo vahinkohetkellä voi olla suurempi tai pienempi kuin hankintahetkellä ollut arvo.

#### 26.1.2 Päivänarvo

Päivänarvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään omaisuuden arvovähentyminen iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan johdosta.

Irtaimiston osalta päivänarvolla tarkoitetaan vakuutetun omaisuuden käteismyyntihintaa vahinkohetkellä, eli sitä hintaa, joka esineellä olisi ollut, jos se olisi myyty vahinkohetkellä käytettyjen esineiden markkinoilla.

26.1.3 Vakuutusarvo Omaisuuden, vahingon ja korvauksen määrän arvioimisen perustana on omaisuuden vakuutusarvo.

Omaisuuden vakuutusarvo on sen jälleenhankinta-arvo. Jos omaisuuden päivänarvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta, vakuutusarvo on kuitenkin omaisuuden päivänarvo.

26.1.4 Vakuutusmäärä Omaisuuden vakuutusmäärällä tarkoitetaan kohdassa 23.1 mainittua rahamäärää. (katso myös kohdassa 23.2 mainitut rajoitukset)

26.1.4.1 Jos vakuutusmäärä on vakuutusarvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu, jolloin vakuutuksesta korvataan vain enimmäiskorvaus määrään saakka ja vain niin suuri osa omavastuun määrällä vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon suhde osoittaa.

#### 26.1.5 Enimmäiskorvausmäärä

Enimmäiskorvausmäärällä tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka on esitetty kohdassa 23.1 olevassa taulukossa.

26.1.5.1 Jos huoneiston todellinen asuinpinta-ala on asiakkaan ilmoittamaa pinta-alaa suurempi, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuun määrällä vähennetystä vahingon määrästä kuin Kodin palvelusopimuksessa mainitun asuinpinta-alan ja todellisen asuinpinta-alan välinen suhde osoittaa.

Asuinpinta-alalla tarkoitetaan yhtiöjärjestyksessä ilmoitettua pinta-ala tai asunnon sisäseiniin rajoittuvaa pinta-alaa. Se lasketaan asunnon jokaisesta kerroksesta ja summataan yhteen. Asuinpinta-alaan lasketaan muun muassa asuinhuoneet, käytävät, aputilojen (kodinhoitotilan, vaatehuoneen tms.), kylpy-, askartelu- ja takahuoneen, huoneistokohtaisen saunan sekä pesu- ja pukuhuoneen pinta-ala. Muussa kuin asuinkäytössä olevat tilat eivät kuulu asuinpinta-alaan. Näitä ovat mm. autotallit, kalustamattomassa pohjakerroksessa olevat saunatilat, kylmät varastotilat, parvekkeet, kuistit, vilpolat, tuulikaapit sekä ullakko- tai kellaritilat, joita ei käytetä asumiseen.

#### 26.1.6 Jäännösarvo

Omaisuuksien jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vahinkotapahtuman jälkeen arvioituna samoin perustein kuin välittömästi ennen vahinkotapahtumaa.

#### 26.1.7 Arvoesineet

Arvoesineillä tarkoitetaan omaisuutta, jonka arvo pysyy tai nousee ajan myötä tai jonka arvo laskee vain vähän. Tällaista omaisuutta ovat esimerkiksi korut, taide ja antiikki.

#### 26.1.8 Kokoelmat

Kokoelmalla tarkoitetaan esineryhmää, jonka yhteenlaskettu arvo on suurempi kuin yksittäin pidettyjen esineiden arvo yhteensä. Kokoelmalla tarkoitetaan myös samantyyppisiä arvoesineitä, joita säilytetään samassa vakuutuspaikassa. Tällaisia ovat esimerkiksi korut, huonekalut ja astiastot.

#### 26.1.9 Maksuvälineet ja arvopaperit

Maksuvälineellä tarkoitetaan käteisvarojen lisäksi myös muun muassa shekkejä, lounasseteleitä, matkalippuja ja matkakortteja.

Arvopapereilla tarkoitetaan muun muassa käyttämättömiä postimerkkejä, osakkeita ja obligaatioita.

#### 26.1.10 Välttämättömyystarvikkeet

Välttämättömyystarvikkeilla tarkoitetaan vaihtovaatteita ja hygieniatuotteita.

### 26.2 Vahingon määrä

Vahinkotapahtuman sattuessa omaisuuden vakuutusarvo määritetään ja vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

26.2.1 Vahingon määrän arvioinnin perustana on myös omaisuuden jäännösarvo, jolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vahinkotapahtuman jälkeen arvioituna samoin perustein kuin välittömästi ennen vahinkotapahtumaa.

### 26.3 Korvauksen laajuus

Esinevahingossa vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on kohdassa 23.1 mainittu enimmäiskorvausmäärä.

#### 26.3.1 Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan

- lisäkustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat siitä, ettei asuntoa voida kokonaan tai osittain käyttää kohdassa 24 mainittujen vahinkotapahtumien johdosta; nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin. Asunnon käyttämiseen liittyvistä lisäkustannuksista maksetaan korvauksena enintään 5 % kuukaudessa irtaimiston enimmäiskorvausmäärästä enintään kuuden kuukauden ajalta. Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon todelliset

kustannukset, joista vähennetään säästyneet asumiskustannukset. Korvauksesta vähennetään omavastuuna 10 % korvattavista kustannuksista, kuitenkin vähintään 150 euroa.

- kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan vahingon torjumisesta tai vahingoittamisesta; nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

#### 26.3.2 Ulkomailla matkustettaessa korvataan seuraavat todelliset kustannukset ilman omavastuuta:

- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset silloin, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään 12 tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta. Korvauksena maksetaan enintään 100 euroa kutakin alkanutta vuorokautta ja vakuutettua kohti, kuitenkin enintään 300 euroa henkilöä kohti.
- kadonneiden matkatavaroiden pelastamisesta ja etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset yhteensä enintään 250 euroa, mikäli tavarat ovat olleet luovutettuina hotellin, huoltoaseman, kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun
- kohtuulliset matkalippujen, passin ja viisumin varkaudesta aiheutuneet jälleenhankinta-, matka- ja majoituskustannukset, kuitenkin enintään 250 euroa, kun kustannukset ovat aiheutuneet matkan aikana.

26.3.3 Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutunutta ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä eikä matkakuluja.

26.3.4 Vakuutuksesta ei korvata arvovähennystä tai vahinkoa, joka ei vaikuta esineen käyttökelpoisuuteen, kuten esim. naarmuja ja sävyeroja.

26.3.5 Lemmikkieläinten kohdalla korvataan ainoastaan kuolemantapaus onnettomuuden yhteydessä tai lopettaminen onnettomuuden seurauksena. Eläimen korvauksena maksetaan tällöin pennun hinta, kuitenkin yhteensä enintään 850 euroa vahinkotapausta kohti.

26.3.6 Aurinkolasien ja silmälasikehyksien korvausmäärä on enintään 200 euroa.

26.3.7 Ajoneuvossa säilytettävän irtaimiston korvausmäärä on enintään 1 500 euroa.

26.3.8 Vakuutuksesta ei korvata arvo- tai herkästi särkyviä esineitä jotka on jätetty kuljetettavaksi yleisessä kulkuneuvossa esim. lentokoneen ruumassa

26.3.9 Kustannukset lukkojärjestelmän muutoksesta tai lukon vaihtamisesta korvataan ainoastaan siinä tapauksessa, että avain on saatu murron, varkauden tai ryöstön yhteydessä. Kustannuksista tehdään vuotuinen 5%:n vähennys toisesta käyttövuodesta alkaen.

26.3.10 Lisävahingot korvattavien vahinkotapahtumien yhteydessä Vakuutuksesta korvataan kylmyydestä tai kuumuudesta, sateesta tai muusta vastaavasta syystä vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko, jos se on korvattavan vahinkotapahtuman välitön ja väistämätön seuraus.

26.3.11 Vakuutuksesta ei korvata sellaisia vahinkoja, jotka korvataan erityislain, takuun tai muun vakuutuksen nojalla.

26.3.12 Vakuutuksesta ei korvata huolto- ja kunnossapitotöistä, vakuutetun omaisuuden hoidosta, korjauksista, teknisen tason parantamisesta tai putkiston ja laitteistojen uusimisesta aiheutuneita kustannuksia taikka kustannuksia toimintahäiriöiden poistamisesta, kuten putken sulattamis- tai avaamiskustannuksia.

26.3.13 Vakuutuksesta ei korvata tallennusvälineiden sisällön uudelleenluonnista aiheutuvia kustannuksia eikä myöskään haittajohjelmasta, kuten tietokoneviruksesta, aiheutunutta vahinkoa.

26.3.14 Vakuutuksesta ei korvata postilähetyksenä tai muuna erillisenä rahtina toimitetulle omaisuudelle kuljetuksen aikana sattuvia vahinkoja.

26.3.15 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- petoksesta, kavalluksesta tai vastaavanlaisesta vilpillisestä menettelystä tai verkkokaupanyhteydessä
- maksuvälineiden tai arvopapereiden väärinkäytöstä
- sopimuksen rikkomisesta tai vuokralaisen tahallisuudesta tai törkeästä huolimattomuudesta.

26.3.16 Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle irtaimistolle aiheutuvia vahinkoja, mikäli irtaimiston säilytyspaikka on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti tai jos vahinko on seurausta rakennusajankohdan mukaisten säädösten, määräysten tai hyvän rakennustavan vastaisesta rakentamisesta taikka suunnittelu-, perustamis- tai rakennusvirheestä.

## 26.4 Korvauksen laskeminen ja suorittaminen

26.4.1 Omaisuuden korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista tehdään vähennykset esineen iän perusteella kohdassa 26.6 olevan taulukon mukaan.

### 26.4.2 Omavastuu

26.4.2.1 Korvattavan vahingon määrästä vähennetään jokaisessa vahinkotapahtumassa 150 euron omavastuu tai näissä ehoissa määritelty muu omavastuuosuus.

26.4.2.2 Jos vahinkoa korvataan usean ehtokohdan perusteella ja niissä on erilaiset omavastuut, vähennetään suurin valittu omavastuu.

26.4.2.3 Asunnon ollessa peruskorjattavana tai rakenteilla on vakuutetun omavastuu 750 euroa.

26.4.2.4 Jos vahinkotapaus on seurausta palovaarallisten tulitöiden suorittamisesta, omavastuu on 750 euroa.

26.4.2.5 Poikkeuksellisesta tulvasta aiheutuneista vahingoista vähennetään 1 500 euron omavastuu.

26.4.2.6 Varkausvahingosta ei vähennetä omavastuuta, mikäli hälytyskeskukseen yhdistetty murtohälytyslaitteisto on toiminut asianmukaisesti.

26.4.2.7 Korvattavista lisäkustannuksista, jotka vakuutetulle aiheutuvat siitä, että asuntoa ei voida kokonaan tai osittain käyttää korvattavan vahinkotapahtuman johdosta, vähennetään 10 %:n omavastuu, kuitenkin vähintään ehtoissamainittu omavastuu.

### 26.4.3 Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Korvaus irtaimistosta maksetaan ensisijaisesti korjauskustannusten mukaan. Korvauksena maksetaan enintään omaisuudella ennen vahinkoa ollut arvo. Omaisuuden arvo määritellään kohdan 26.6 ikävähennystaulukon mukaisesti.

Jos valokuvat, filmit, levykkeet, marjat, kotona valmistettu ruoka ja näihin verrattavissa oleva omaisuus vahingoittuu, vahingonkorvauksen määrä on markkina-arvo tai muussa tapauksessa raaka-aineiden jälleenhankinta-arvo.

Vahingonkorvauksessa huomioidaan iästä, kulutuksesta, vähentyneestä käyttökelpoisuudesta ja tuotekehityksestä johtuva arvonalennus.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta joko korjataan tai että omaisuuden sijalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin maksetaan päivänarvon mukainen korvaus, jota laskettaessa vakuutusarvona käytetään omaisuuden päivänarvoa. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, maksetaan, kun vakuutusyhtiö on saanut selvityksenedellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä.

### 26.4.4 Päivänarvon mukainen korvaus

Päivänarvon mukainen korvaus maksetaan jos vakuutettu ei voi tai halua hankkia tilalle korvaavaa omaisuutta (Katso kohta 26.1.2).

## 26.5 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

26.5.1. Vakuutuksesta ei korvata varkausvahinkoa, jos tapahtuman aikaa ja paikkaa ei voida määritellä.

26.5.2 Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta hankkia taikka korjauttaa vahingoittunut omaisuus.

26.5.3 Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutetun tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

26.5.4 Vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa jäännösarvosta. Mikäli omaisuutta ei lunasteta, vähennetään korvauksesta jäännösarvo.



## 26.6 Ikävähennystaulukko

Esine	Vapaat vuodet	Vähennys
Asunnon kiinteät LVI-järjestelmät	1	6 %
Huonekalut	0	15 %
Urheiluvälineet ja -varusteet, tekstiilit ja vaatteet	1	20 %
Kannettavat elektroniikkalaitteet ja tietokoneet	1	20 %
Muut käyttötavarat	1	10 %

Vähennys lasketaan kertomalla taulukon ikävähennysprosentti omaisuuden käyttövuosilla, joista on vähennetty taulukossa mainittu vapaiden vuosien määrä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus soveltaa päivänarvoa korvauksen perusteena, jos yllä olevan vähennystaulukon mukaisesti korvaus ylittää vahingon todelliset kustannukset. Päivänarvolla tarkoitetaan

tässä vakuutetun omaisuuden käteismyyntihintaa vahinkohetkellä, eli sitä hintaa, mikä esineellä olisi ollut, jos se olisi myyty vahinkohetkellä käytettyjen esineiden markkinoilla (ks. kohta 26.1.2).

Tietoja vakuutusyhtiölaista johtuvista oikeuksista ja velvollisuuksista löytyy Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia:n Yleisissä vakuutusehdoissa B

## 30 Vastuuvakuutus

### 31 Vakuutuksen tarkoitus

Yksityishenkilön vastuuvakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen mukaisesti kohdassa 34 mainitut henkilö- ja esinevahingot sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

### 32 Vakuutatut

Vakuutettuina ovat Kodin palvelusopimuksen tehnyt henkilö ja muut hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt edellä mainitun sähkösovimuksen voimassaoloaikana. Sähkösovimuksella tarkoitetaan vakuutetun ja sähköyhtiön välistä Kodin palvelusopimusta. Vakuutetun vakinaisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta. Kodin palvelusopimuksen tehneen henkilön kuoltua muiden vakuutettujen asema säilyy yllä mainituin edellytyksin, kunnes pesä on jaettu.

### 33 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa. Suomen ulkopuolella vastuuvakuutus on voimassa enintään yhden kuukauden pituisilla matkoilla.

### 34 Korvattavat vahinkotapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

#### 34.1 Korvattavat vahingot

34.1.1 Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutettu, vakuutuksen voimassaoloaikana todettu äkillinen henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vahinkoa pidetään äkillisenä, kun se on aiheutunut äkillisesti ja vahinko (vaurio) todetaan kuuden (6) kuukauden sisällä vahingon aiheuttamisesta.

34.1.2 Vahinko, jonka aiheuttaa lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena, korvataan siinä laajuudessa kuin jos sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttämän alimman iän. Tämä säännös ei koske vahinkoa, josta joku muu on korvausvastuussa eikä vahinkoa, joka aiheutuu lasta vahingon tapahtumahetkellä hoitaneelle henkilölle.

34.1.3 Poiketen yleisten sopimusehtojen kohdasta 7.1 vakuutus korvaa alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttaman vahingon.

34.1.4 Vakuutetun koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko ja vahinko, jonka perheen koira aiheuttaa välittömässä yhteen törmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa korvataan tuottamuksesta riippumatta.

#### 34.2 Rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

##### 34.2.1 vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta työtapahtuma- ja ammattitauti- vakuutuksesta tai liikennevakuutuksesta.

34.2.2 vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutetun hallussa, lainassa, vuokrattuna tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä (katso kohta 23.2).

Vakuutukseen sisältyy kuitenkin korvausvelvollisuus, joka vakuutetulle aiheutuu hänen ja hänen perheensä asuntona käytetyn hotelli-, vuokra- tai osakehuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta, ei kuitenkaan huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta.

34.2.3 vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn osakehuoneiston tai vuokra-asunnon kiinteälle sisustukselle. Asuinhuoneiston kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain mukaista osakkeenomistajan kunnossapito- vastuulla olevaa omaisuutta sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä (ks. kohta 23.3).

34.2.4 vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun valmistettavana, asennettavana, korjattavana, kuljetettavana, säilytettävänä taikka muulla tavoin käsiteltävänä, käytettävänä, huolehdittavana tai muutoin toiminnan kohteena.

34.2.5 vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana

34.2.6 vahinkoa, jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen, tai muuhun sitoumukseen, jos korvausvastuu ilman tätä sitoumusta ei olisi ollut käsillä.

34.2.7 vahinkoa, joka rakennus- tai peruskorjaustyön yhteydessä kohtaa putkistoja tai kaapeleita, ellei vakuutettu ole hankkinut ja työhöjeena käyttänyt työmaata koskevia kaapeli- ja putkistokarttoja.

##### 34.2.8 vahinkoa, joka aiheutuu

- purjevereen, rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käyttämisestä
- vesiskootterin käyttämisestä
- ilma-aluksen käyttämisestä
- moottoriajoneuvon, perävaunun tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä.

##### 34.2.9 vahinkoa, joka aiheutuu

- tärinästä, melusta, lämmöstä, hajusta, valosta tai muusta sen kaltaisesta häiriöstä
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai ilmansaastumisesta
- saastumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, rakennukseen, vedenottamoon, järveen tai muuhun vesialueeseen tai pohjaveteen
- kosteudesta
- sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

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

##### 34.2.10 vahinkoa, joka aiheutuu

- pohjaveden korkeuden muuttumisesta
- louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä.

34.2.11 vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa, työharjoittelussa tai toiminnallaan hankkiessaan tuloa tai yleensä ansaitsemistarkoituksessa taikka joka aiheutuu omaisuudelle, joka liittyy vakuutetun ansiotoimintaan tai työharjoitteluun.

34.2.12 vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn, tappelun tai muun rikoksen yhteydessä.

34.2.13 sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

34.2.14 vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

34.2.15 vahinkoa, joka aiheutuu virheestä tai virheellisyydestä, josta vakuutettu oli tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen ryhmävakuutuksen tullessa voimaan hänen osaltaan.

34.2.16 vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta peliin taikka osallistumisesta sellaiseen toimintaan, joka edellyttää fyysistä kontaktia tai joka yleisen kokemuksen mukaan saattaa aiheuttaa osallistujan henkilöön tai omaisuuteen kohdistuvaa vahinkoa.

34.2.17 lapsen tai seuraeläimen hoitajalleen eikä hoitajan kotitalouteen kuuluvalle henkilölle aiheuttamaa vahinkoa, eikä vahinkoja, joista hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa. Hoitajalla tarkoitetaan henkilöä, jonka valvonnassalpsitai seuraeläinon.

34.2.18 vahinkoa, joka korvataan vahingonkärsineen omasta vakuutuksesta.

34.2.19 liikenne- tai muita vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet koiran väistämisestä.

34.2.20 joka liittyy vakuutetun omistuksessa olevaan sijoitusasuntoon.

## 35 Vahingon selvittäminen

### 35.1 Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutettu on velvollinen:

- varaamaan vakuutusyhtiölle tilaisuuden vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen,
- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn,
- esittämään vakuutusyhtiölle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä ja
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

### 35.2 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta ja omavastuusuuden ylittävästä vahingosta sekä neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

35.3 Jos vahinkotapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle.

35.4 Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingon kärsineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta, eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan enempää selvittelyjä asiassa.

## 36 Korvaussäännökset

### 36.1 Vakuutusmäärä

Korvauksen enimmäismäärä on yhdessä vahinkotapahtumassa 170 000 euroa. Vakuutusmäärä on selvitys-, korko- ja oikeudenkäyntikulut mukaan lukien vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vahinkotapahtumassa.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden tai usean kalenterivuoden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri kalenterivuosien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen kalenterivuoteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko todetaan. Kalenterivuodella tarkoitetaan ajanjaksoa 1.1-31.12.

Seuraeläimille aiheutuneiden vahinkojen osalta korvataan hoitokuluja enintään 1 500 euroa. Seuraeläimen kuolemantapauksessa korvataan vain seuraeläimen arvo.

### 36.2 Oikeudenkäyntikulut

Vakuutusyhtiö hoitaa oikeudenkäynnin tai maksaa siitä aiheutuvat kustannukset, kun

- vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa,
- vakuutettu on saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoittanut siitä vakuutusyhtiölle,
- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy oikeudenkäyntiasiamiehen nimenomaisella kirjallisella ilmoituksella.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, korvaa vakuutus ainoastaan sen piiriin kuuluvaan korvausvaatimukseen liittyvän osuuden kustannuksista. Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuvan oikeudenkäynnin kustannukset korvataan enintään 8 500 euroon asti.

### 36.3 Omavastuu

Korvattavan vahingon määrästä vähennetään jokaisessa vahinkotapahtumassa 150 euron omavastuu.

### 36.4 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahinkotapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

## 40 Oikeusturvavakuutus

### 41 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 44 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa. Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa.

### 42 Vakuutettu

Vakuutettuina ovat Kodin palvelusopimuksen tehnyt henkilö ja muut hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt

edellä mainitun sähkösovituksen voimassaoloaikana. Sähkösovituksella tarkoitetaan vakuutetun ja sähköyhtiön välistä Kodin palvelusopimusta. Jos Kodin palvelusopimuksen tehnyt henkilö on kuollut Kodin palvelusopimuksen aikana eikä vakuutuksen jatkumisesta muiden vakuutettujen osalta ole muuta sovittu, vakuutettuina ovat henkilöt, jotka Kodin palvelusopimuksen tehneen henkilön kuollessa asuivat vakinaisesti hänen kanssaan yhteisessä taloudessa, ellei heillä ole omaa vakuutusta, kunnes pesä on jaettu. Vakuutettuja ovat myös jakamattoman kuolinpesän osakkaat vakuutuskohteen omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vakuutustapahtumissa, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

Vakuutetun vakinaisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

### 43 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi aluehallintovirastossa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan unionin tuomioistuimessa tai Euroopan unionin yleisessä tuomioistuimessa.

### 44 Korvattavat vakuutustapahtumat

44.1 Vakuutustapahtuman määritelmä  
Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrällään yksilöity vaatimus on yksilöidysti ja todisteellisesti kiistetty perusteen tai määrän osalta.

rikosasiassa

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

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Vakuutuksen voimassaoloajalla tarkoitetaan Kodin palvelusopimuksen tehneen henkilön ja vakuutuksenottajan välisen sähkösovituksen voimassaoloaikaa.

Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka vastaavan sisältöinen vakuutus vakuutetun osalta on yhtäjaksoisesti ollut voimassa yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä tai vakuutusyhdistyksessä.

44.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, j

otkaperustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

### 45 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

45.1 jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa

45.2 joka liittyy:

- vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunnitelluun työhön
- ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan
- muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi tai
- asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön, muun yrityksen tai yhteisön osakkuuteen tai jäsenyyteen näiden hallinnollisissa elimissä.

45.3 joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidansyntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 85 000 euroa

45.4 joka liittyy takaukseen, panttaukseseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta

45.5 joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan

45.6 joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, raken- nukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon

45.7 jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys

45.8 jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina

45.9 joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta

45.10 jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamista syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta

45.11 joka liittyy vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissännösten perusteella

45.12 joka liittyy vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissännösten perusteella

45.13 joka liittyy lähestymiskieltoon

45.14 joka liittyy avioeroon tai rekisteröidyn parisuhteen purkamiseen taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia

45.15 joka liittyy vakuutettuun kohdistuvaan vahingonkorvausvaatimukseen, jos vastuuvakuutus peittää vahingonkorvausriskin

45.16 jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä tai tehtävästä vapauttamisesta

45.17 josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta tai autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta

45.18 joka liittyy konkurssimenettelyyn

45.19 joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon

45.20 jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinoin mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä

45.21 jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta

45.22 joka käsitellään ryhmäkanteena

45.23 joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen

45.24 jossa vakuutettu on osallisena moottoriajoneuvon tai vesikulkuneuvon omistajan, haltijan tai kuljettajan ominaisuudessa.

## 46 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

46.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on siitä kirjallisesti ilmoitettava vakuutusyhtiölle etukäteen. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

46.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä.

Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai oikeustieteen maisterin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

46.3 Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan vakuutuslainsäädännön mukaan alentaa tai se voidaan evätä.

Mikäli vakuutetun vastapuolelleen esittämä oikeudenkäyntikuluvaatimus on tuomioistuimen päätöksellä hylätty osittain tai kokonaan, päätöksestä on vakuutusyhtiön vaatimuksesta valitettava.

46.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti. Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

## 47 Korvaussäännökset

### 47.1 Vakuutusmäärä

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden yllmärajana jokaisessa vakuutustapahtumassa on 8 500 euroa.

47.1.1 Yhden kalenterivuoden aikana sattuneista vakuutustapahtumista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärän kaksinkertainen määrä. Kalenterivuodella tarkoitetaan ajanjaksoa 1.1-31.12.

### 47.2 Rajoitettu vakuutusmäärä

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsitteilyä, tuomioistuinsovittelun tai välimiesmenettelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutusmäärästä.

47.2.1 Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan vakuutusmäärän rajoissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä tai jos riidan kohteena on toistuvaisluontoinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- ja asianajo- tai oikeudenkäyntikuluvaatimuksia.

### 47.3 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään omavastuu. Omavastuu on 15 % kustannuksista, kuitenkin vähintään 300 euroa.

### 47.4 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

#### 47.4.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

47.4.2 Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena oleva asia Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja ei kuitenkaan korvata, kuten ei myöskään välimiesinstituutin tai kauppakamarin palkkiota.

#### 47.4.3 Rikosasiassa

##### 47.4.3.1 Asianomistajana

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

##### 47.4.3.2 Vastajaajana

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

#### 47.4.4 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

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

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

#### 47.4.5 Yhteinen intressi

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

#### 47.5 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuimien päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavalaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuimien ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen töiden määrä ja laatu. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan vakuutusmäärän rajoissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä tai jos riidan kohteena on toistuvaisuuslain mukainen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- ja asianajo- tai oikeudenkäyntikuluvaihteluita.

#### 47.6 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

##### Vakuutuksesta ei korvata

47.6.1 vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut silloin, kun

- vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttajiasiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai
- vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajariitalautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osilta on vakuutetulle myönteinen

47.6.2 tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta taikka turvaamistoimenpiteistä aiheutuvia kustannuksia

Turvaamistoimenpiteen hakemisesta aiheutuvat kustannukset korvataan kuitenkin silloin, kun turvaamistoimi liittyy

turvaamistoimenpidettä haettaessa vireillä olevaan oikeudenkäyntiin ja käsitellään samassa tuomioistuimessa pääasian kanssa ja tästä pääasian oikeudenkäynnistä maksetaan korvausta oikeusturvavakuutuksesta. Turvaamistoimenpiteen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia ei tällöinkään korvata.

47.6.3 vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä tai siitä aiheutuvia kustannuksia, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä

47.6.4 oikeustieteellisen asiantuntijalausnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja

47.6.5 rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja

47.6.6 kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuimien ei otta huomioon

47.6.7 kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet

47.6.8 kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin

47.6.9 välimiehen, sovittelijan, kauppakamarin tai välimiesinstituutin palkkiota ja kuluja

47.6.10 julkisen oikeusavun hakemisesta aiheutuvia kustannuksia

47.6.11 ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä aiheutuvia kustannuksia tai asian alustavista selvittelyistä aiheutuvia kustannuksia

47.6.12 kustannuksia riittävän asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuolta kohtaan

47.6.13 kustannuksia oikeudenkäynnistä, jossa vakuutetun vaatimus on jätetty tutkimatta tai hylätty vanhentuneena, ennenaikaisena tai lakiin perustumattomana

47.6.14 muun kuin oikeustieteellisen asiantuntijalausnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja, jos lausunto ei tue vakuutetun asiassa esittämiä vaatimuksia tai vastapuolen vaatimusten kiistämistä

47.6.15 oikeudenkäyntikuluja, jotka oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain 9 luvun mukaan on korvattava valtion varoista.

#### 47.7 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

47.7.1 Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

47.7.2 Korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuusuutensa ja mahdollisesti vakuutusmäärän ylittävän

osuuden asiamiehen samalle pankkitilille, jolle vakuutuksesta maksettava korvaus suoritetaan.

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

47.7.4 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät vakuutuksen enimmäiskorvauksen, vastapuolelta saatu kulukorvaus jaetaan vakuutusyhtiön ja vakuutetun kesken maksettujen kustannusosuuksien suhteessa vakuutusyhtiön perittyäkulutmaksuvelvolliselta.

47.7.5 Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

## 48 Henkilöllisyysvakuutus

### 48.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajokulut, jotka ovat aiheutuneet lakiamiesavun käyttämisestä perusteettomien vaatimusten kiistämiseksi kohdassa 48.2 tarkoitetuissa henkilöllisyysvakuutusapauksissa.

Vakuutus koskee vakuutetun yksityiselämään liittyviä tapahtumia, jotka ovat sattuneet vakuutuksen voimassaoloaikana.

### 48.2 Korvattavat vakuutustapahtumat

48.2.1 Henkilöllisyysvakuutuksen määrittely Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtuma, jossa kolmas osapuoli ilman vakuutetun suostumusta käyttää vakuutetun henkilöllisyystodistusta tarkoituksenaan kavaltaa tai tehdä muu rikollinen teko. Kyseessä voi esimerkiksi olla pankkitilin avaaminen, luottokortin tai lainan hakeminen tai puhelinliittymän avaaminen vakuutetun nimiin.

Henkilöllisyystodistuksella tarkoitetaan tunnistetta, jonka tarkoituksena on tunnistaa vakuutettu esimerkiksi passi, ajokortti, pankkikortti, henkilötunnus, tilinumero, käyttäjätunnus, digitaalinen allekirjoitus tai pin-koodi.

### 48.3 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- henkilöllisyysvakuutusta, joka liittyy vakuutetun työhön tai muuhun ammatin- tai viranharjoittamiseen pää- tai sivutoimisena
- oikeusturvavakuutuksen vakuutettujen (kohdan 42 mukaan) tekemää henkilöllisyysvakuutusta
- henkilöllisyysvakuutusta, joka on seuraus vakuutetun tai muun vakuutukseen kuuluvan (kohdan 42 mukaan) rangaistavasta teosta
- vakuutetun mahdollisia taloudellisia tappioita, kuluja tai kustannuksia, paitsi kohdassa 48.1 mainittuja asianajokustannuksia
- vakuutustapahtumaa, jota ei ole ilmoitettu poliisille.

### 48.4 Yksi vakuutustapahtuma

Jokainen tapahtuma tai useampi toistuva yhteiskuuluva tapahtuma, joiden syynä on henkilöllisyysvakuutus, katsotaan olevan yksi vakuutustapahtuma.

Vahingot, jotka perustuvat samaan tapahtumaan tai olosuhteeseen, katsotaan olevan yksi vahinkotapahtuma, riippumatta siitä, ovatko vahingot todettu yhden tai useamman kalenterivuoden aikana. Jos sellaisia vahinkoja todetaan useamman kalenterivuoden aikana, katsotaan niiden kuuluvaksi siihen kalenterivuoteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko todetaan.

Kalenterivuodella tarkoitetaan ajanjaksoa 1.1-31.12.

### 48.5 Vakuutusmäärä ja omavastuu

Vakuutuksesta korvataan enintään 2 000 euroa vahinkoa ja kalenterivuotta kohden. Vakuutuksessa ei ole omavastuuta. Kalenterivuodella tarkoitetaan ajanjaksoa 1.1-31.12.

48.6 Muilta osin sovelletaan oikeusturvavakuutuksen vakuutusehtoja.

### 48.7 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

Vakuutetun epäillessä tai huomattessa henkilöllisyytensä väärinkäytön, tulee vakuutetun välittömästi ottaa yhteyttä Affinion Internationaliin. Affinion International tarjoaa puhelintukea, jonka tarkoituksena on ennaltaehkäistä, havaita ja rajoittaa vahingon laajuutta.

Vakuutetun tulee tehdä ilmoitus poliisille.

Vakuutetun tulee käyttää Affinion Internationalin palveluaniin pitkälle kuin mahdollista kiistääkseen perusteettomat vaatimukset.

Mikäli Affinion International ei enää pysty auttamaan perusteettomien vaatimusten kanssa ja vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on vakuutetun tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus vakuutusyhtiöön.

## 50 Muut sovellettavat vakuutusehdot

Vakuutus sopimuslaista johtuvien oikeuksien ja velvollisuuksien osalta katso Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian Yleiset sopimusehdot B. Yleisiä sopimusehtoja B sovelletaan ryhmävakuutuksessa vakuutettua koskevin osin.

## **Yleiset sopimusehdot (B)**

### **Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia**

#### **Vahinkovakuutus**

#### **Sisällysluettelo**

1. Eräät keskeiset käsitteet
2. Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä
- 2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus
- 2.1.1 Tiedonantovelvollisuus muita kuin kuluttaja-asiakkaita kohtaan
- 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus
3. Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo
- 3.1 Vakuutusyhtiön vastuunalkaminen
- 3.2 Vakuutussopimuksen voimassaolo
4. Vakuutusmaksu
- 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen
- 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen
- 4.3 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen
- 4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä
5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana
- 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus
- 5.1.1 Tiedonantovelvollisuus muita kuin kuluttaja-asiakkaita kohtaan
- 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä
6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä
- 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita
- 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)
7. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen
- 7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan
- 7.2 Törkeä huolimattomuus sekä alkoholin tai huumausaineen käyttö
- 7.3 Alkoholin ja muun huumausaineen vaikutus vahinkoon moottoriajoneuvovakuutuksissa
8. Samastaminen
9. Syyntakeettomuus ja pakkotila
10. Korvausmenettely
- 10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet
- 10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen
- 10.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet
- 10.4 Kuittaus
11. Vakuutuskorvaus
- 11.1 Ylivakuutus
- 11.2 Alivakuutus
12. Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen
- 12.1 Itseoikaisu
- 12.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat
- 12.3 Käräjäoikeus
13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus
- 13.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan
- 13.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan
14. Vakuutussopimuksen muuttaminen
- 14.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana
- 14.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa
15. Vakuutussopimuksen päättymisen
- 15.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus
- 15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana
- 15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa
- 15.4 Omistajan vaihdos

15.5 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen

16. Kolmannen henkilön oikeudet

16.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

16.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

16.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen

vastuuvakuutuksessa

16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus

vastuuvakuutuksessa

17. Muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita



## Vakuutusopimuslaista johtuvia oikeuksia ja velvollisuuksia

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

### 1. Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutusopimuksen keskeinen sisältö (6 §) määritellään vakuutusopimuksesta ja vakuutusehdoissa.

Vakuutusopimusta (2 §) on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutusopimuksen.

Vakuutettu (2 §) on se, jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Ryhmätuvakuutus (2 §) on sellainen ryhmälle tarjottava vakuutus, jossa vakuutettu osittain tai kokonaan suorittaa vakuutusmaksun.

Vakuutuskausi (16 §) on sovittu vakuutusopimukseen merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutusopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

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

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

Vakuutusyhtiöllä tarkoitetaan Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

### 2. Tietojen antaminen ennen vakuutusopimuksen tekemistä

#### 2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (5 § ja 9 §)

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutusopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutusopimukseen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutusyhtiön omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusopimukseen olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitettujen ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esim. vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutusopimustarpeelle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutusopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutusopimustarpeelle oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

Mitä tässä kohdassa sanotaan, koskee ainoastaan kuluttajaa sekä sellaista muuta luonnollista henkilöä taikka oikeushenkilöä, joka

huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutusopimustarpeeseen sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajana.

#### 2.1.1 Tiedonantovelvollisuus muita kuin kuluttaja-asiakkaita kohtaan

Vakuutusopimuslain 5. ja 9. §:ää ei sovelleta. Vakuutusyhtiö antaa vakuutusopimustarpeelle tietoja vakuutusopimuksen sisällöstä hyvän vakuutusopimustarpeeseen ja yleisten sopimusoikeudellisten normien edellyttämässä laajuudessa. Tiedonantovelvollisuus rajoittuu niihin vakuutusmuotoihin, joita vakuutusopimustarpeeseen nimittäin on tiedustellut. Jos vakuutusopimustarpeeseen on nimittäin ilmoittanut, ettei hän halua yllä mainittuja tietoja, vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen niitä antamaan.

#### 2.2 Vakuutusopimustarpeeseen ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §, 23 § ja 34 §)

Vakuutusopimustarpeeseen ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutusopimustarpeeseen ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutusopimustarpeeseen tai vakuutettu on täyttämässä edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutusopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettujen vakuutusmaksujen, vaikka vakuutusraukeaisi.

Jos vakuutusopimustarpeeseen tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuuttaan, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutusopimustarpeeseen tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusopimustarpeeseen ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

### 3. Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutusopimuksen voimassaolo

#### 3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutusopimustarpeeseen kanssa, silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutusopimustarpeeseen antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolentarjoukseen.

Jos vakuutusopimustarpeeseen on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutusopimustarpeeseen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutusopimustarpeeseen.

Vakuutusopimustarpeeseen tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutusopimustarpeeseen

on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

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

### 3.2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 15 mainituista syistä.

## 4. Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutusnottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

Jos vakuutusnottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusnottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksillaan lyhennetään. Mikäli vakuutusnottaja ei ole määrännyt lyhentämistäjärjestystä, vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä sanottu järjestys.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutusnottaja suorittaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus 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 omasta 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 suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

### 4.3 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen (42 §)

Jos vakuutusnottaja suorittaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päätynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

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

### 4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

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

Kun vakuutus päättyy ennen sovitun vakuutuskauden päättymistä, palautetaan vakuutusmaksu vähennettynä vakuutuksen voimassaoloajan vakuutusmaksulla.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus pidättää käsittelymaksuna/minimimaksuna 10 % vuotuisesta vakuutusmaksusta, kuitenkin vähintään 25 euroa.

Jatkuvissa matkustaja- ja matkatavaravakuutuksissa käsittelymaksu/minimimaksu on ensimmäisen vakuutuskauden aikana euromäärä, joka vastaa kahden viikon kertamaksuisen vastaavan matkustaja- ja matkatavaravakuutuksen maksua. Ensimmäisen vakuutuskauden jälkeen määräykset ovat samat kuin muissakin vakuutuslajeissa.

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

## 5. Tietojen antamissopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (6 §, 7 § ja 9 §)

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutusnottajalle vakuutus kirjan sekä vakuutusehdot.

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

Mitä tämän kohdan 3 momentissa sanotaan, koskee ainoastaan kuluttajaa sekä sellaista muuta luonnollista henkilöä taikka oikeushenkilöä, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutusnantajan sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.

#### 5.1.1 Tiedonantovelvollisuus muita kuin kuluttaja-asiakkaita kohtaan

Vakuutuslainsäädännön 9. §:ää ei sovelleta. Vakuutusyhtiö antaa vakuutusnottajalle tietoja vakuutuslainsäädännön sisällöstä hyvän vakuutustavan ja yleisten sopimusoikeudellisten normien edellyttämässä laajuudessa. Vakuutusyhtiön tai sen edustajan vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antama tieto tulevasta korvauksesta ei vaikuta vakuutusturvaan eikä sido vakuutusyhtiötä.

## 5.2 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 § ja 34 §)

Vakuutusnottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutuslainsäädännön päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaarasta lisäävästä muutoksesta, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutusnottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutusnottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tässä kohdassa tarkoitettuja muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuskohteesta suoritettavat korjaus-, muutos-, lisärakennus- ja laajennustyöt, vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttaminen sekä toiminnan laadun ja laajuuden muuttaminen.

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

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

## 6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

### 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (31 § ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuslainsäädännön, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeiden laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

#### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut

laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se evätä.

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

### 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)

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

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämiseksi aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

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

#### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## 7. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (30 § ja 34 §)

### 7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan

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

### 7.2 Törkeä huolimattomuus sekä alkoholin tai huumausaineiden käyttö

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai

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

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

7.3 Alkoholin ja muun huumaavan aineen vaikutus vahinkoon moottoriajoneuvovakuutuksissa

Harkittaessa korvauksen maksamista moottoriajoneuvovakuutuksen perusteella noudatetaan edellä kohdissa 7.1 ja 7.2 esitetyn lisäksi seuraavaa:

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, suoritetaan korvausta vain erityisestä syystä. Samoin menetellään, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheittämiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena muutoin kuin edellisessä kappaleessa mainituissa tapauksissa, voidaan korvausta alentaa sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

## 8. Samastaminen (33 §)

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

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

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

## 9. Syyntakeettomuus ja pakkotila (36§)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta

nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

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

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

## 10. Korvausmenettely

### 10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

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 vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan 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.

Vakuutusyhtiö luovuttaa sille ilmoitettuja vahinkoja koskevia tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään. Tällöin vakuutusyhtiö tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

### 10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73§)

Vakuutuskorvausta 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 vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 10.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet (7§, 8§, 9§, 67 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle ja kohdassa 16.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvaluutuksessa vahinkoa kärsineelle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei

korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

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

#### 10.4 Kuittaus

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

### 11. Vakuutuskorvaus

#### 11.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto (57§)

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

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

#### 11.2 Alivakuutus (58 §)

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoapienempi. Huomioi myös mitä kohdissa 2.2. ja 5.2 mainitaan alivakuutuksesta.

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

### 12. Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §)

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

#### 12.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada asia uudelleen käsiteltäväksi vakuutusyhtiössä. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

#### 12.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

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

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

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

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

#### 12.3 Käräjäoikeus

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

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

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

### 13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75§)

#### 13.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

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

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

#### 13.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 16.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutusnottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## 14. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 14.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 §)

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

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai
- 2) vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

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

### 14.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa (19 §)

#### A. Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen 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 edellä 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 vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

## B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

Poiketen siitä mitä A ja B kohdissa sanotaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, maksua ja muita sopimusehtoja muilla kuin yllämainituilla perusteilla, mikäli vakuutusnottaja ei ole kuluttaja tai sellainen muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutusnottajan sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan. Jos vakuutusyhtiö tekee sellaisia muutoksia vakuutus sopimukseen, menettely on sama kuin yllä A kohdassa.

## 15. Vakuutus sopimuksen päättymisen

### 15.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

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.

Jos vakuutusnottaja ei ole kuluttaja tai sellainen muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutusnottajan sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan, vakuutusnottajalla on, poiketen edellä mainitusta, kuitenkin vain oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### 15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos:

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt;
- 2) vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä;
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen;
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman; tai
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä

vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa (16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

15.4 Omistajan vaihdos (63 §)

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

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

15.5 Ryhmäetuvakuutuksen irtisanominen (17 b §)

Jos ryhmäetuvakuutuksen vakuutuksenottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmäetuvakuutus päättyy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle kirjallisesti päättymisperusteen ja - ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

## 16. Kolmannen henkilön oikeudet

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

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

16.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (65 §)

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 16.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa sekä nostaa

korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

16.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (66 §)

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

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

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

16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)

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

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

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

16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 12 mukaisesti.

## 17. Muita vakuutussopimuksissa käsiteltäviä asioita

Vakuutussopimuksissa on säännöksiä myös seuraavista asioista:

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Monivakuutus (59 §)

Vakuutuksenantajien vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60 §) Maksu

väärälle henkilölle (71 §)