

YLEISET SOPIMUSEHDOT 001 1.1.2013

SISÄLLYSLUETTELO

1. Eräiden vakuutus sopimuksessa käytettyjen termien merkitys
2. Sopimuksen tekeminen ja voimassa pitäminen
3. Vakuutus sopimuksen lakkaaminen
4. Vakuutus maksun palauttaminen
5. Inflaatio suoja
6. Vahinko tilasto järjestelmä
7. Valuuttasäännöt
8. Suojeluohjeet
9. Vahinko tapahtuma
10. Toimenpiteet vahingon tapahduttua
11. Korvauksen hakeminen
12. Korvauksen maksamisen ajankohta
13. Maksamattoman vakuutus maksun tai muun saatavan vähentäminen korvauksesta
14. Muutoksen hakeminen yhtiön tekemään päätökseen
15. Vakuutus yhtiön oikeus korvauksen takaisinhakuun
16. Vakuutus sopimukseen sovellettavat oikeussäännöt

1 ERÄIDEN VAKUUTUSSOPIMUKSESSA KÄYTETTYJEN TERMIEN MERKITYS

Vakuutus sopimuksen osapuolet

Vakuutus enottaja ja vakuutus yhtiö ovat vakuutus sopimuksen osapuolet.

Vakuutus enottaja

Vakuutus enottaja on se, joka on tehnyt vakuutus yhtiön kanssa vakuutus sopimuksen.

Kun kysymyksessä on vahinko tapahtuman aiheuttaminen, suojeluohjeiden noudattaminen tai pelastus velvollisuuden noudattaminen, pidetään vakuutus enottajana myös henkilöä, joka

- vakuutus enottajan suostumuksella on vastuussa vakuutus kohteena olevasta moottori käyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
- omistaa vakuutus enottajan yhdessä vakuutus enottajan kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- asuu vakuutus enottajan kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutus kohteita hänen kanssaan.

Mitä jäljempänä on sanottu vakuutus enottajasta, kun kysymys on suojeluohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutus enottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeiden noudattamisesta.

Tämän kohdan määräyksiä on täydennetty kuljetus vakuuttamis aluekohtaisissa ehdoissa.

Korvaukseen oikeutettu

- vakuutettu
- vakuutus enottaja

- pantti- tai pidätysoikeuden haltija
- kiinnityksenhaltija
- omaisuuden omistaja tai haltija
- vahingonkärsinyt
- se nimetty tai nimeämätön henkilö, jonka hyväksi vakuutusturva on voimassa.

Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö on vakuutuslain 3 §:ssä tarkoitettu oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutusyhtiön sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.

Yritysasiakas

Yritysasiakkaalla tarkoitetaan vakuutuksenottajaa, joka ei ole vakuutuslain 3 §:ssä tarkoitettu kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö.

Vakuutus sopimus, vakuutus kirja, liite

Vakuutus sopimus asiakirja ja sen liitteenä olevat vakuutus kirjat yhdessä vakuutuksen ehtojen ja suojeluohjeiden kanssa määrittelevät vakuutus sopimuksen sisällön. Vakuutus kirjat laaditaan vakuuttamis alueittain. Vakuutus kirjan sisältöä voidaan täydentää liitteellä.

Vakuuttamis alue

Vakuutus sopimuksen vakuuttamis alueita ovat

- moottoriajoneuvot
- omaisuus
- kuljetus
- vastuu
- keskeytys
- sairaus, tapaturma ja matka
- alus.

Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on omaisuus, korvausvastuu tai sovitut kustannukset tai liiketoiminnan tulos sen mukaan, kuin se merkitään vakuutus kirjaan. Vapaaehtoisessa sairaus-, tapaturma- ja matkustajavakuutuksessa vakuutuksen kohteena on henkilö. Kohteena voi olla myös muu vakuutus kirjaan merkitty etuus.

Asiakkaan tunnus luku

Asiakkaan tunnus luku on vakuutus maksun määrittämisessä käytettävä tieto, jonka vakuutuksenottaja ilmoittaa ja joka merkitään vakuutus kirjaan.

Vakuutus turva

Vakuutus turva kattaa vakuutus ehdoissa määritellyt vahinkotapahtumat ja liittyy vakuutus kirjaan merkittyyn vakuutuksen kohteeseen.

Omavastuu

Omavastuu merkitään vakuutus sopimukseen tai vakuutus kirjaan.

Vakuutus sopimuksen ehdot

Vakuutus sopimukseen liittyvät seuraavat ehdot ja ohjeet:

- **yleiset sopimusehdot**, jossa sovitaan mm. vakuutus sopimuksen tekemisestä ja voimassa pitämisestä, korvauksen hakemisesta ja sen maksamisesta
- **maksuehdot**, joissa sovitaan vakuutus sopimuksen maksuerien lukumäärä, erien suuruus, korko ja muut vakuutus maksun suorittamistapaan liittyvät asiat
- **vakuuttamisalueen ehdot**, joissa sovitaan mm. vakuutus turvan voimassaolosta, indeksiehdoista, omavastuusta, korvaussäännöistä
- **vakuutus turvaehdot**, joissa sovitaan mitä vakuutus ksesta korvataan ja mitkä ovat rajoitukset
- **erityisehdot**, joissa vakuutus turvaehtojen korvauspiiriä laajennetaan, rajoitetaan tai joissa sovitaan muista vakuutus turvaan liittyvistä ehdoista
- **suojeluohjeet**, joissa sovitaan vahinkojen ehkäisemiseen ja rajoittamiseen tähtäävistä suojelutoimenpiteistä.

Vakuutuskausi

Vakuutuskausi on sovittu ajanjakso, joka merkitään sopimukseen ja vakuutus kirjaan vakuutus turvan voimassaoloajaksi.

Vuosieräpäivä

Vuosieräpäivä on päivä, joka aloittaa vakuutuskauden.

Seurantakausi

Seurantakausi on se 12 kuukauden pituinen ajanjakso, joka päättyy enintään neljä kuukautta ennen vakuutuskauden alkua.

Korvaussuhde

Korvaussuhde on seurantakauden aikana maksettujen nettokorvausten ja maksettujen vakuutusmaksujen suhde.

Nettokorvaus

Nettokorvauksella tarkoitetaan vahingonkorvauksia, joista vähennetään vahinkotavaran myynnistä, takaisinhausta tai asiakkaan palauttamasta vahingonkorvauksesta saadut hyvitykset.

2 SOPIMUKSEN TEKEMINEN JA VOIMASSA PITÄMINEN

Vakuutus sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimuksessa ja siihen kuuluvassa vakuutus kirjassa yksilöidään sopijapuolet sekä ne, joiden etua vakuutus sopimus koskee. Samoin sopimuksessa yksilöidään omavastuukäytäntö ja ne vakuutusehdot, joissa määritellään vakuutus sopimuksen osapuolten oikeudet ja velvoitteet.

Vakuuttamisaluekohtaisissa vakuutus kirjoissa mainitaan, mitä sovitaan

- vakuutuksen kohteista
- vakuutus turvan sisällöstä
- vakuutus yhtiön korvaus velvollisuuden ylärajasta
- vakuutus turvan voimaantulo- ja voimassaolo ajasta ja päättymisajankohdasta
- muista sopimukseen liittyvistä asioista.

Vakuutus sopimuksen voimaantulo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, jollei muusta ajankohdasta ole erikseen sovittu, kun vakuutus yhtiö tai vakuutus enottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos kuitenkin on erityisiä syitä, esimerkiksi vakuutus enottajan aikaisempien vakuutus maksujen laiminlyönti, vakuutus enantajan vastuu alkaa vasta, kun ensimmäistä vakuutus kautta koskeva maksu on suoritettu.

Näitä säännöksiä sovelletaan myös liikenne vakuutus turvaan.

Vakuutus sopimuksen kesto

Vakuutus sopimus on jatkuva, ellei sitä sovita määrä aikaiseksi.

Jatkuva vakuutus turva on voimassa sovitun vakuutus kauden kerrallaan ja määrä aikainen vakuutus turva sovitun ajan, ellei toinen sopijapuoli näiden ehtojen mukaisesti päättää vakuutus sopimusta tai vakuutus turvaa.

Tietojen antaminen vakuutus sopimusta tehtäessä

Vakuutus enottajalla ja vakuutetulla on velvollisuus antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutus enottajan ja vakuutetun pitää lisäksi vakuutus kauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutus yhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot. Tätä säännöstä sovelletaan myös liikenne vakuutus turvaan.

Jos vakuutus enottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä.

Jos vakuutus enottaja tai vakuutettu on vahinko vakuutus sessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Jos vakuutus maksu on vakuutus enottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alen-

nettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty. Tätä ehtokohtaa on täsmennetty sairaus-, tapaturma- ja matkavakuuttamisaluekohtaisissa ehdoissa.

Asiakkaan tunnusluku vakuutusmaksun perusteena

Kun vakuutusmaksu määräytyy tekijästä, joka muuttuu vakuutuskauden aikana, täytyy vakuutusnottajan toimittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta voimaan saatettaessa ja uudistettaessa vakuutusmaksun laskemiseen tarvittavat tunnusluvut.

Jos lopullinen maksu määräytyy veloitettua maksua suuremmaksi, on vakuutusnottaja velvollinen maksamaan erotuksen. Jos lopullinen maksu on veloitettua pienempi, on vakuutusyhtiö velvollinen palauttamaan liikaa perityn määrän.

Vakuutusnottajan ilmoittama tunnusluku merkitään vakuutuskirjaan ja lisämaksun perimisessä tai palauttamisessa noudatettavat ehdot merkitään Maksuehtoon.

Ellei vakuutusnottaja lopullisen vakuutusmaksun laskemiseksi tai vakuutus sopimuksen uudistamiseksi anna vakuutusyhtiölle pyydettyjä tietoja kuukauden kuluessa, on vakuutusyhtiöllä oikeus vahvistaa vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsomaansa määrään.

Vakuutusmaksun määrittämistä varten on vakuutusyhtiöllä oikeus saada tarvittavat tiedot vakuutusnottajan kirjanpidosta ja muista käytetyistä tiedostoista.

Vakuutustietojen ylläpitäminen vakuutus sopimuksen ollessa voimassa

Jos vakuutus turvaa varten ilmoitetussa vakuutuksen kohteessa tapahtuu muutos, joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa, on vakuutusnottajan ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle etukäteen tai yllättävissä tilanteissa kahden viikon kuluessa vaaran lisääntymisestä.

Ilmoittamisvelvollisuus koskee esimerkiksi toimialan muutosta, vakuutuksen kohteessa suoritettavia korjaus-, muutos- tai laajennustöitä tai kohteen käyttötarkoituksen muuttumista. Vakuutusnottajan on ilmoitettava myös esimerkiksi vakuutetun ryhmän henkilömäärän muutoksesta ja siitä, jos vakuutettu oleskelee yli kuusi (6) kuukautta ulkomailla. Henkilön terveydentilassa tapahtuneet muutokset eivät edellytä ilmoittamista.

Jos vakuutusnottaja on vahinkovakuutuksessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan. Jos vakuutusmaksu on vakuutusnottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi pitänyt vakuutusta voimassa siinä tapauksessa, että ilmoitus olisi tehty. Jos vakuutusyhtiö olisi muuttanut vakuutusmaksua tai muita ehtoja, vakuutusyhtiö-

tiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Muutoksen tekeminen vakuutus sopimuksen ollessa voimassa

Vakuutuksenottajalla on mahdollisuus tehdä muutoksia vakuutus sopimukseen vakuutuskauden aikana. Tämä edellyttää, että vakuutuksenottajalla on määräysvalta vakuutuksen kohteeseen.

Kun vakuutusyhtiö saa tiedon muutoksesta, täytyy sen mahdollisimman pian ilmoittaa, miten muutokset vaikuttavat vakuutus sopimukseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä muutosta vastaava vakuutusmaksu tai velvollisuus palauttaa muutosta vastaava osa vakuutusmaksua.

Muutos astuu voimaan vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön sopimasta ajankohdasta.

Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksut on maksettava viimeistään sovittuina eräpäivinä.

Mikäli eräpäivän ja laskun päiväyksen erotus on alle 30 vuorokautta, tulee vakuutusmaksu maksaa 30 vuorokauden kuluessa laskun päiväyksestä.

Vaikka jatkuvan vahinkovakuutus sopimuksen tai -turvan vakuutusmaksua ei olisikaan suoritettu määräaikana, on vakuutus sopimus voimassa seuraavaan vuosieräpäivään saakka.

Poikkeuksena ovat tilanteet, joissa vakuutuskautta koskevan maksun suorittaminen on vakuutuksenantajan vastuun alkamisen edellytyksenä. Tästä tehdään merkintä maksukuittiin.

Näitä säännöksiä sovelletaan myös liikennevakuutusturvaan.

Viivästyskorko

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta määräaikana, peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaisesti. Tätä säännöstä sovelletaan myös liikennevakuutusturvaan.

Tämä säännös ei koske sairausvakuutuksen kuolemantapausturvaa.

Maksamaton vakuutusmaksu

Viivästynyt maksu voidaan antaa ilman muita toimia suoraan viranomaisen ulosottoihin perittäväksi. Ellei suoritusta ole kokonaisuudessaan saatu seuraavaan vuosieräpäivään mennessä, vakuutusturva päättyy. Välitön ulosottokelpoisuus ei koske henkilövakuutuksia.

Ennen täytäntöönpanotoimenpiteisiin ryhtymistä vakuutuksenottajalle ilmoitetaan perittävä maksu ja maksun peruste sekä se, että täytäntöönpanotoimenpiteisiin ryhdytään, jos vakuutuksenottaja ei kirjallisesti 14 vuorokauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä kiistä maksuvelvollisuuttaan. Jos maksuvelvollisuus kiistetään, täytäntöönpanon edellytyksenä on tuomioistuimen ratkaisu. Tätä ehtokohtaa sovelletaan myös liikennevakuutusturvaan.

Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt määräaikaisen vakuutus sopimuksen, määräaikaisen vakuutusturvan tai henkilövakuutusturvan maksamisen edellä Vakuutusmaksun suorittaminen -kohdassa tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättyväksi 14 vuorokauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Jos vakuutuksenottaja suorittaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, jatkuu vakuutusturva entisin ehdoin.

Tämän kohdan määräystä on täydennetty kuljetus-, sairaus-, tapaturma- ja matkavakuutamisaluekohtaisissa ehdoissa.

Vakuutusehtojen tai maksuperusteiden muuttaminen

Muutos vakuutuskauden aikana

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

- kun vakuutuksenottaja on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuutusta tehtäessä
- kun vakuutuksenottaja vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut olennainen vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta on vakuutusyhtiö velvollinen ilmoittamaan ilman aiheetonta viivytystä siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ellei vakuutuksenottaja hyväksy tehtyjä muutoksia on hänellä oikeus irtisanoa vakuutus sopimus tai -turva.

Jos vakuutusmaksusta menee veroa tai julkista maksua, sen määrä peritään voimassa olevan verokannan tai viranomaisen määräyksen mukaisena.

Muutos vakuutuskauden vaihtuessa

Yritysasiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö tai kysymyksessä on ryhmävakuutus, voi vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, maksuja ja muita sopimusehtoja. Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään 30 vuorokautta ennen aiottua muutosajankohtaa.

Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, on vakuutusyhtiöllä oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja ja muita sopimusehtoja, kun muutoksen perusteena on

- lainsäädännön muutos tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, kuten esim. poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus

- vakuutusopimuksessa mainitun indeksin muutos
- korvausmenon muutos.

Vahinkotilastojärjestelmän sekä asiakkaan tunnusluvun muutosten perusteella tapahtuvat vakuutusmaksun muutokset eivät ole tässä ehtokohdassa tarkoitettuja muutoksia.

Vakuutusyhtiö voi tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusturvan keskeiseen sisältöön.

Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista ja niiden perusteista viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden alkua. Vakuutusopimus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusopimusta tai -turvaa kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusopimuksen ehtoja tai maksuja muilla kuin tässä kohdassa ”Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö” esitetyillä perusteilla tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoitua etua, tulee vakuutusyhtiön irtisanoa vakuutusopimus tai -turva päättymään vakuutuskauden lopussa.

Irtisanomisesta ja vakuutusturvan päättymisestä on ilmoitettava vakuutuksenottajalle 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

3 VAKUUTUSSOPIMUKSEN LAKKAAMINEN

Sovittuna ajankohtana

Määräaikainen vakuutusopimus tai vakuutusturva lakkaa sovittuna ja vakuutusopimukseen merkittynä ajankohtana.

Vakuutuksenottajan ilmoituksesta

Yritysassiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö, voidaan vakuutusopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa niin, että se päättyy vuosieräpäivästä. Vakuutusopimus tai vakuutusturva on tällöin irtisanottava 30 vuorokautta ennen vuosieräpäivää, ellei vakuuttamisaluekohtaisissa ehdoissa toisin määrätä.

Kun vakuutuksenottaja ei hyväksy ehtojen muutosta tai muusta kuin indeksikorotuksesta johtuvaa maksun korotusta, voidaan vakuutusopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta päättää vuosieräpäivästä.

Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, voidaan vakuutusopimus tai vakuutusturva kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa päättyväksi milloin tahansa vakuutuskauden aikana.

Ellei vakuutuksenottaja ole määrännyt päättymisaikaa, päättyy vakuutusopimus tai vakuutusturva, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiön ilmoituksesta

Vakuutusyhtiön ilmoituksesta vakuutussopimus tai vakuutusturva voidaan päättää vakuutuskauden aikana

- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on ennen vakuutusturvan myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusturvaa myöntänyt
- kun vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta päätettäessä
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vahinkotapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka on asetettu konkurssiin tai viranomaisten toimesta todettu maksukyvyttömäksi
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on vahinkotapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta
- ryhmäetuvakuutuksessa, kun vakuutuksenottaja on eronnut tai erotettu ryhmästä

lakkaavaksi 30 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta. Yritysasiakkaan konkurssin tai maksukyvyttömyyden johdosta vakuutussopimus päättyy 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta.

Vakuutusyhtiön on suoritettava irtisanominen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, kun vakuutusyhtiö on saanut tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta.

Vakuutuksen irtisanomisesta vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin johdosta määrätään edellä kohdassa "Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen".

Vakuutuskauden päättyessä

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vapaasti irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisen peruste.

Tätä oikeutta ei ole vakuutusyhtiöllä sairausvakuutuksen kuolemantapausturvan osalta muutoin kuin silloin, kun kysymyksessä on ryhmävakuutus.

Muut syyt

Vakuutussopimus tai -turva lakkaa myös

- vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuessa, ei kuitenkaan osamaksulla myydyn omaisuuden haltijan muuttuessa omistajaksi eikä omaisuuden siirtyessä kuolinpesälle. Omistajan vaihtuessa omaisuuden vakuutusturva on kuitenkin voimassa uuden omistajan hyväksi 14 vuorokauden ajan omistusoikeuden siirrosta, jollei hän ole sitä muuten vakuuttanut. Säännöstä ei sovelleta kuljetusvakuutukseen.

- sen vakuutuskauden lopussa, jonka vakuutusmaksua ei ole siihen mennessä kokonaisuudessaan maksettu
- henkilövakuutuksissa silloin, kun sopimuskirjassa mainittu enimmäismäärä tai -aika on täyttynyt tai vakuutettu on kuollut.

4 VAKUUTUSMAKSUN PALAUTTAMINEN

Kun vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy, vakuutusmaksun perusteena oleva vakuutusmäärä, sitä vastaava lukuarvo tai omavastuu muuttuu, palauttaa vakuutusyhtiö vakuutusmaksusta sen osan, joka vastaa muutoksen aiheuttamaa vakuutusmaksun vähenemistä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää koko vakuutusmaksusta kymmenen prosenttia vakuutusturvan hoitokuluina.

Jos palautettava maksu olisi vähemmän kuin 8 euroa, ei maksua palauteta.

Vakuutusmaksua ei palauteta, jos vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö ja vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy sen jälkeen, kun vakuutuksen kohde on tuhoutunut tai koko vakuutusmäärä on käytetty vahingon korvaamiseen.

Vakuutusmaksua ei palauteta myöskään, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti.

5 INFLAATIOSUOJA

Vakuutusmäärä ja vakuutusmaksu on sidottu indeksiin, jos vakuutussopimuksessa tai vakuutuskirjassa niin mainitaan.

6 VAHINKOTILASTOJÄRJESTELMÄ

Sopiminen

Vakuutussopimus on sidottu vahinkotilastojärjestelmään, jos siitä on asiakkaan kanssa sovittu ja tehty merkintä vakuutussopimukseen.

Vakuutusmaksu perustuu seurantakauden korvaussuhteeseen

Vakuutussopimuksen vakuutusmaksu on sidottu korvaussuhteeseen. Korvaussuhdetta laskettaessa otetaan huomioon enintään neljä kuukautta uudistuskautta edeltävän 12 kuukauden pituisen ajanjakson aikana vakuutusyhtiön maksamien nettokorvausten ja asiakkaan maksamien verottomien vakuutusmaksujen välinen suhde. Korvaussuhdetta laskettaessa ei oteta huomioon liikennevakuutusturvien henkilövahinkojen korvauksiin varattua maksuosuutta eikä henkilövahingoista suoritettuja korvauksia.

Vakuutusmaksun muuttuminen korvaussuhteen perusteella

Vakuutusmaksu muuttuu korvaussuhteen perusteella siten kuin vakuutussopimukseen tai vakuutuskirjaan on merkitty.

Tilastotiedot

Vakuutusyhtiö toimittaa sopimuksen uudistamisen yhteydessä asiakkaalle tiedot seuranta-kauden vakuutusmaksuista ja nettokorvauksista, joiden perusteella uudistuskauden vakuutusmaksu määräytyy.

7 VALUUTTASÄÄNNÖT

Kun vakuutusmaksu, vahingonkorvaus tai muu maksu suoritetaan ulkomaanvaluutassa, käytetään muuntokurssina maksuunpanopäivän osto- tai myyntinoteerausta.

8 SUOJELUOHJEET

Yleiset ohjeet

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee noudattaa lakeja ja asetuksia sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita.

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä välittömästi suojaus- ja pelastustoimiin, kun vahingonuhka on ilmeinen.

Tulta, palavia nesteitä ja kaasuja, räjähtäviä ja muita vaarallisia aineita on käsiteltävä huolellisesti niin, ettei niistä aiheudu vaaraa ja vahinkoa.

Valmistajan tai myyjän antamia koneiden ja laitteiden tai vaihto-omaisuuden säilytys-, käsittely-, käyttö- ja huolto-ohjeita on noudatettava.

Vakuuttamisalueittaiset ohjeet

Vakuutus sopimukseen voidaan lisäksi liittää vakuuttamisaluekohtaisia suojeleohjeita.

Suojeleohjeiden noudattaminen

Vakuutusyhtiön vakuutusehdoissa, vakuutus kirjassa tai muutoin kirjallisesti vahingon ehkäisemiseksi ja rajoittamiseksi antamia suojeleohjeita on noudatettava.

Jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeleohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta vähentää tai sitä ei makseta ollenkaan.

9 VAHINKOTAPAHTUMA

Äkillinen ja ennalta-arvaamaton

Vahinkotapahtumalla tarkoitetaan tapahtumaa, jonka toteutuminen ja ajankohta on äkillinen ja ennalta-arvaamaton.

Yleisiä rajoituksia

Vakuutus turva ei korvaa vahinkoa, jonka syntymiseen on vaikuttanut

- ydinase, ydinvahinko tai muu siihen rinnastettava tapahtuma riippumatta siitä, mikä on aiheuttanut kyseisen tapahtuman
- sota tai sotatoimen tapaiset olosuhteet (ehtokohtaa on täsmennetty sairaus-, tapaturma- ja matkavakuuttamisaluekohtaisissa ehdoissa)
- lakko tai työnseisaus
- terroriteko (ei koske sairaus-, tapaturma- ja matkavakuutuksia)
 - Vakuutusturva korvaa kuitenkin yhteensä enintään miljoonaan euroon saakka yhden vakuutuskauden aikana samalle vakuutuksenottajalle Suomessa tapahtuneet terroriteon aiheuttamat vastuuvahingot.
 - Lisäksi vakuutusturva korvaa Suomessa, Norjassa, Ruotsissa, Tanskassa, Virossa, Latviassa tai Liettuaissa tapahtuneen omaisuus- tai keskeytysvahingon, jonka syynä tai laajuuteen suoraan tai välillisesti vaikuttavana tekijänä on terroriteko (terrorivahinko) mainitussa maassa. Enimmäiskorvausmäärä kaikkien If Vahinkovakuutusyhtiön (ml. em. maiden If-yhtiöiden) vakuutuksenottajien ja vakuutettujen kesken on 50.000.000 euroa. Siinä tapauksessa, että vakuutusyhtiöllä on aiheutta olettaa, että vakuutettujen etuuksien yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa, korvaus maksetaan sen jälkeen, kun vakuutusyhtiö on lopullisesti arvioinut yhteenlasketun vahinkomäärän. Vakuutusyhtiön on tehtävä arvio kolmen kuukauden kuluessa vahinkotapahtumasta. Jos yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa korvataan kullekin vakuutuksenottajalle ja vakuutetulle vahingosta se osa, joka vastaa 50.000.000 euron suhdetta yhteenlaskettuun vahinkomäärään.
 - Terrorivahinkoon perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle kolmen kuukauden kuluessa vahinkotapahtumasta. Jos korvausvaatimus esitetään myöhemmin, vaatimusta ei oteta huomioon yhteenlasketussa vahinkomäärässä eikä vahinkoa korvata.
 - Yhteenlaskettua vahinkomäärää arvioitaessa sisällytetään vahingon määrään kaikki vahingot, jotka johtuvat samasta terroriteosta ja aiheutuvat 48 tunnin kuluessa terroriteosta.
 - Omaisuudeksi ei lasketa moottoriajoneuvoja, eikä kuljetusvakuutuksella vakuutettua omaisuutta.

Vahinkoa ei korvata silloin,

- kun vahinko aiheutuu virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle tai asennetulle omaisuudelle tai esineelle
- kun vahinko aiheutuu valmistus- tai aineviasta
- kun joku muu takuun tai muun sopimuksen perusteella vastuullinen osapuoli korvaa vahingon.

Kansainväliset pakotteet

Vakuutus ei ole voimassa eikä siitä suoriteta mitään korvauksia, mikäli vakuutusturvan myöntäminen tai korvausten maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden Kansakuntien päätöslauselman taikka Euroopan unionin, Norjan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia.

Vilpillinen menettely tai laiminlyönti

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutuksenantajalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutuksenantajan vastuun arvioimisen kannalta, hänen korvaustaan voidaan alentaa tai se voidaan evätä.

Sama koskee tilannetta, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu ei noudata luvussa 10 asetettuja velvollisuuksia.

Myötävaikuttaminen vahingon syntyyn

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vahinkotapahtuman tahallisesti.

Vakuutusyhtiö voi alentaa korvausta tai kieltäytyä kokonaan korvauksen maksamisesta, jos korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vahinkotapahtuman

- törkeällä huolimattomuudella
- törkeällä liikenneturvallisuuden vaarantamisella
- ollessaan alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena ja se on vaikuttanut vahingon syntymiseen
- ollessaan tekemässä lainvastaista tekoa.

Edellä mainittuja vahinkotapahtumaan liittyviä määräyksiä noudatetaan soveltuvin osin kaikilla vakuuttamisalueilla.

Vahinkotapahtuma ja vakuutusturvaehdot

Vakuutusturvaehdoissa määritellään ne vahinkotapahtumat, jotka vakuutusturvasta korvataan sekä poikkeamat tämän luvun määräyksistä.

10 TOIMENPITEET VAHINGON TAPAHDUTTUA

Vakuutuksenottajan toimenpiteet

Vahinkotapahtumasta on heti ilmoitettava vakuutusyhtiöön vahingon tarkastus- ja muita toimenpiteitä varten. Jos kysymyksessä on rikos, on ilmoitus tehtävä myös poliisille. Tehdystä rikoksesta pitää vakuutuksenottajan vaatia rangaistus.

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä toimenpiteisiin vahinkojen torjumiseksi ja rajoittamiseksi sekä osallistua mahdollisuuksiensa mukaan vahingon syyn selvittämiseen.

Jos vahinkotapahtuma on ulkopuolisen aiheuttama, on vakuutuksenottajan ilmoitettava vakuutusyhtiölle vahingosta vastuussa olevan nimi, osoite ja muut tiedot, jos nämä tiedot ovat vakuutuksenottajan käytettävissä.

Jos näihin toimenpiteisiin ryhtyminen on laiminlyöty tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai se evätä.

Vakuutusyhtiön toimenpiteet

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta uudelleen rakentaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä rakentaja tai korjaamo, joka uudelleen rakentaa tai korjaa vahingot, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan.

Vakuutusyhtiö ei vastaa ennen korvauspäätöksen tekemistä aiheutuneista kustannuksista ja selvittelykuluista.

11 KORVAUKSEN HAKEMINEN

Vahinkoilmoitus

Korvauksen maksamisen perusteena on kirjallinen vahinkoilmoitus, johon tulee sisältyä tiedot

- vakuutuksesta ja korvauksen hakijasta osoitteineen; hakijan on tarvittaessa esitettävä selvitys oikeudestaan korvaukseen
- vahinkotapahtumasta; mitä, miten ja milloin sattui tai todettiin. Lisäselvityksenä on ilmoitukseen tarvittaessa liitettävä poliisitutkintapöytäkirja
- vahingon määrästä tai arvio siitä
- vakuutuksenottajan allekirjoitus.

Tätä ehtokohtaa on täsmennetty sairaus-, tapaturma- ja matkavakuuttamisaluekohtaisissa ehdoissa.

Muut tiedot

Lisäksi hakija on velvollinen antamaan muita tarpeellisia tietoja vahingon korvattavuuden, sen määrän ja korvaukseen oikeutetun osoittamiseksi.

Kiinnitetty omaisuus

Kun on kyse määrältään sellaisesta korvauksesta, että kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, suoritetaan korvaus vakuutuksenottajalle, jos hän on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä taikka kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen.

Vakuutus sopimuksen esittäminen

Vakuutus sopimuksen esittäminen ei ole korvauksen saamisen ehtona, ellei vakuuttamisaluekohtaisissa ehdoissa tai vakuutus kirjassa toisin mainita.

12 KORVAUKSEN MAKSAMISEN AJANKOHTA

Kun vakuutusyhtiö on saanut vahinkotapahtuman selvittämiseen tarvittavat asiakirjat, täytyy sen kuukauden kuluessa niiden saapumisesta suorittaa vakuutus sopimuksen mukainen korvaus.

Jos syntyy erimielisyyttä korvauksen määrästä, täytyy vakuutusyhtiön suorittaa edellä mainitussa ajassa korvauksen riidaton osa.

Viivästys korko

Myöhästymisajalta vakuutusyhtiön on suoritettava vuotuista korkoa korkolain mukaan. Vakuutusyhtiö ei suorita viivästykseen johdosta muita korvauksia.

13 MAKSAMATTOMAN VAKUUTUSMAKSUN TAI MUUN SAATAVAN VÄHENTÄMINEN KORVAUKSESTA

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää kaikki maksamattomat vakuutusmaksut ja muut saatavat korvauksesta, ellei voimassa olevassa laissa ole toisin sanottu.

14 MUUTOKSEN HAKEMINEN YHTIÖN TEKEMÄÄN PÄÄTÖKSEEN

Käräjäoikeus

Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen haetaan muutosta Helsingin tai Turun käräjäoikeudessa. Muutosta voi hakea myös siinä kotimaisessa käräjäoikeudessa, jonka piirissä vakuutusnottajalla on kotipaikka tai vakinainen asuinpaikka. Muutosta voi hakea myös siinä kotimaisessa käräjäoikeudessa, jonka piirissä vahinko on tapahtunut, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Tämän kohdan määräyksistä voidaan poiketa, jos vakuuttamisaluekohtaisissa ehdoissa on toisin mainittu.

Jos kannetta ei ole pantu vireille kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja mainitusta määräajasta, jää vakuutusyhtiön päätös voimaan.

15 VAKUUTUSYHTIÖN OIKEUS KORVAUKSEN TAKAISINHAKUUN

Kun vakuutusyhtiö suorittaa korvausta vahingosta, josta joku muu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa, siirtyy vahingon kärsineen oikeus vaatia korvausta vahingon aiheuttajalta vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiön oikeus korvaukseen on kuitenkin vain maksettuun korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut yksityishenkilö taikka työntekijä, virkamies tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettava muu henkilö, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta. Henkilövakuutuksessa tämä takautumisoikeus koskee ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetyksiä.

Vakuutusyhtiö saa vaatia muulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai osan siitä takaisin siltä vakuutusnottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun samastettavalta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt näissä ehdoissa tai laissa säädetyn velvollisuutensa.

Tämän kohdan määräyksistä voidaan poiketa, jos vakuuttamisaluekohtaisissa ehdoissa on toisin mainittu.

16 VAKUUTUSSOPIMUKSEEN SOVELLETTAVAT OIKEUSSÄÄNNÖT

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lakia ellei vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa toisin määrätä.