

# Venevakuutus

## Sisällysluettelo

<b>Venevakuutus.....</b>	<b>2</b>	<b>Yleiset sopimusehdot .....</b>	<b>18</b>
1 Yleiskuvaus .....	2	1 Eräät keskeiset käsitteet.....	19
2 Vakuutuksen voimassaolo .....	2	2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä.....	19
3 Vakuutuksen kohde.....	3	3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo.....	20
4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset.....	3	4 Vakuutusmaksu.....	21
5 Korvaussäännökset.....	5	5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana.....	22
<b>Lisäturvavakuutukset.....</b>	<b>8</b>	6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa.....	23
6 Laajennettu veneturva .....	8	7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen ..	24
7 Konerikkoturva.....	8	8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa	25
8 Masto- ja takilaturva.....	9	9 Syyntakeettomuus ja pakkotila .....	25
9 Rahoitusturva.....	10	10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa .....	25
10 Suojeluohjeet.....	10	11 Korvausmenettely.....	25
<b>Venevastuuvakuutus .....</b>	<b>12</b>	12 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa.....	26
1 Yleiskuvaus .....	12	13 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen .....	27
2 Vakuutetut .....	12	14 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus .....	27
3 Vakuutuksen voimassaolo .....	12	15 Vakuutussopimuksen muuttaminen ....	28
4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset.....	12	16 Vakuutussopimuksen päätyminen .....	29
5 Vahingon selvittäminen.....	13	17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa.....	31
6 Korvaussäännökset.....	13	18 Kauppasaarto .....	31
<b>Veneoikeusturvavakuutus.....</b>	<b>15</b>	19 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely ...	31
1 Yleiskuvaus .....	15		
2 Vakuutetut .....	15		
3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue .....	15		
4 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	15		
5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset .....	16		
6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua .....	16		
7 Korvaussäännökset.....	16		

## Venevakuutus

### 1 Yleiskuvaus

#### 1.1 Venevakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näissä ehdoissa mainituista vakuutustapahtumista aiheutunut välitön suoranainen esinevahinko sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

#### 1.2 Venevakuutuksen sisältö ja laajuus

Vakuutuskirja ja vakuutusehdot määrittelevät vakuutussopimuksen sisällön. Vakuutuskirjaan on merkitty sopimusosapuolet, vakuutuksen kohde, vakuutusturvan laajuus, vakuutus- ja enimmäiskorvausmäärät, omavastuut sekä tiedot vakuutusmaksuista.

Venevakuutus sisältää yhden seuraavista vakuutusyhdistelmistä, joka merkitään vakuutuskirjaan:

**Loisto Venevakuutuksen** korvauspiiriin kuuluvat palo-, räjähdys- ja salamanisku, varkaus-, ilkivalta-, myrsky-, säilytys-, kuljetus-, törmäys- sekä karilleajo- ja pohjakosketusvahingot. Loisto venevakuutukseen sisältyvät myös laajennettu veneturva sekä venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutus.

Vakuutukseen voi sisällyttää lisäturvina konerikoturvan, masto- ja takilaturvan sekä rahoitusturvan. Vakuutukseen liitetyt lisäturvat on merkitty vakuutuskirjaan.

**Laajan Venevakuutuksen** korvauspiiriin kuuluvat palo-, räjähdys-, salamanisku-, varkaus-, ilkivalta-, myrsky-, säilytys-, kuljetus-, törmäys- sekä karilleajo- ja pohjakosketusvahingot.

Vakuutukseen voi sisällyttää lisäturvina rahoitusturvan sekä venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutuksen. Vakuutukseen liitetyt lisäturvat on merkitty vakuutuskirjaan.

**Suppean Venevakuutuksen** korvauspiiriin kuuluvat palo-, räjähdys-, salamanisku-, varkaus ja ilkivaltavahingot.

Vakuutukseen voi sisällyttää lisäturvina venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutuksen. Vakuutukseen liitetyt lisäturvat on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutussopimuksessa voi olla poikkeuksia yllä mainituista vakuutusyhdistelmistä. Vakuutuksen tarkka sisältö näkyy vakuutuskirjalla. Vakuutussopimuksen voimassaolon edellytyksenä on perusosan muodostavan venevakuutuksen voimas-

saolo. Vakuutuksen lisäturvat päättyvät ilman irtisanomista venevakuutuksen päättyessä.

#### 1.3 Bonuksen vaikutus vakuutusmaksuun

Loisto ja Laaja Venevakuutus voidaan valita bonuksellisenä tai bonuksettomana vaihtoehtona.

Vakuutukseen sisältyy bonusoikeus sen mukaan kuin asiasta on sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan liittyvään laskelmaan. Bonusoikeuden perusteella vakuutusmaksua alennetaan 10 prosenttiyksikköä vahingottoman vakuutuskauden jälkeen. Bonus on suurimmillaan 60 %.

Jos vakuutuksesta korvataan vahinkoja, alenee bonus seuraavan vakuutuskauden alkaessa 20 prosenttiyksikköä jokaista korvattua vahinkoa kohti. Palon, varkauden, vahingonteon, räjähdysten tai salamaniskun aiheuttamasta vahingosta maksettu korvaus ei alenna bonusta.

Bonusoikeus ei koske lisäturvia eikä venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutusta.

### 2 Vakuutuksen voimassaolo

#### 2.1 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta ja vakuutussopimuksen voimassaolosta on säännökset yleisiä sopimusehtoja koskevassa kohdassa 3.

Venevakuutus ei kuitenkaan ole voimassa sinä aikana, kun

- osallistutaan moottoriveneiden nopeuskilpailuun
- venettä käytetään koskenlaskuun
- vene on viranomaisten haltuunottamana
- vene on vuokrattuna
- venettä käytetään ansiotarkoitukseen.

Vakuutus voidaan tehdä myös vuokrattuna tai ansiokäytössä olevalle veneelle, jos tästä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

#### 2.2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Venevakuutus on voimassa

- Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan vesistöissä ja aluevesillä sekä säilytettäessä ja kuljetettaessa venettä edellä mainituissa maissa
- Itämerellä ja sen lahdissa lukuun ottamatta Venäjän aluevesiä
- Saimaan ja Kielin kanavalla, Kattegatissa ja Skagerrakissa
- rakenteilla olevan veneen osalta veneen ollessa rakennuspaikallaan maissa.

Voimassaoloalueesta voidaan sopia erikseen, jolloin laajennus on merkitty vakuutuskirjaan.

Vuokra- tai ansiokäytössä olevan veneen vakuutus on voimassa ainoastaan Suomen vesistöissä ja aluevesillä.

### 3 Vakuutuksen kohde

#### 3.1 Yksityiskäytössä oleva vene

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainittu yksityiskäytössä oleva vene. Veneellä tarkoitetaan kokonaisuutta, johon voi kuulua rungon lisäksi päämoottori, takila, purjeet sekä veneeseen kuuluvat varusteet ja kiinteästi asennetut elektroniset laitteet, joita tarvitaan vesillä liikkumiseen. Vesillä liikkumiseen käytettävät irralliset elektroniset ja optiset laitteet ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 2 000 euron määrään asti niiden ollessa kytkettyinä veneen niille tarkoitettuihin asennustelineisiin. Yksinomaan veneessä käytettävät työkalut sekä moottorin, takilan ja purjeiden varaosat ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 1 000 euron määrään asti.

Venepukit, peitetarvikkeet ja rekisteröimätön säilytys traileri ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 1 000 euron määrään asti.

Rakenteilla olevaan veneeseen tarkoitettut, lukitussa tilassa säilytettävät rakennusmateriaalit ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 2 000 euron määrään asti.

Perämoottoriveneen perämoottori on vakuutuksen kohteena vain, kun siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

#### 3.2 Veneilyyn liittyvä omaisuus, jonka vakuuttamisesta tulee sopia erikseen

Seuraavat esineet ovat vakuutuksen kohteena vain, jos siitä on sovittu ja tehty erillinen merkintä vakuutusmäärineen vakuutuskirjaan:

- apumoottori
- jollat moottoreineen. Jollalla tarkoitetaan apuvenettä, jonka pituus on enintään 4 metriä ja teho enintään 10 hv.
- pelastuslautta.

#### 3.3 Omaisuus, joka ei ole venevakuutuksen kohteena

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- yksinomaan kilpailukäyttöön tarkoitettut moottoriveneet ja varusteet
- turvallisuus- tai viranomais määräysten vastaiset tai vastaisesti asennetut laitteet

- erikoismaalaukset
- veneen rekisteröidyt kuljetusvälineet
- poijuvarusteet
- poltto- tai voiteluaineet
- kalastus- tai sukellusvarusteet/-välineet
- asusteet lukuun ottamatta sade- ja kellunta-pukuja
- vuokratut tai lainatut esineet, ellei siitä ole erikseen sovittu ja tehty merkintää vakuutuskirjaan
- astiat, ruokailuvälineet, elintarvikkeet ja juomat
- jalometalli- tai taide-esineet
- rahat, muut maksuvälineet tai arvopaperit
- ääni- ja kuvatallenteet
- matkapuhelimet.

#### 3.4 Vakuutusmäärä

Vakuutuksen kohde on vakuutettava sen käyvistä arvosta. Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä ei ole todisteena kohteen käyvistä arvosta. Käypänä arvona pidetään sitä käteishintaa, mikä veneestä tai sen osasta yleisesti olisi saatavissa jos sitä pidettäisiin myytävänä tarkoituksenmukaisella tavalla. Käypää arvoa määritettäessä otetaan huomioon vakuutuksen kohteen yksilöllinen kunto, varusteet, käyttöönottoaika, vuosimalli, käyttötapa, käyttötuntimäärä ja muut käteismyyntihintaan vaikuttavat seikat.

### 4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

#### 4.1 Venevakuutuksen laajuus

##### 4.1.1 Loisto Venevakuutus

Loisto Venevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumia kohtien 4.2.1–4.2.9 ja 4.3 mukaisesti. Lisäksi korvataan vakuutukseen valittujen ja vakuutuskirjalle merkittyjen lisäturvien vahinkoja ehtojen kohtien 6–9 mukaisesti.

##### 4.1.2 Laaja Venevakuutus

Laajasta Venevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumia kohtien 4.2.1–4.2.9 ja 4.3 mukaisesti. Lisäksi korvataan vakuutukseen valittujen ja vakuutuskirjalle merkittyjen lisäturvien vahinkoja ehtojen kohtien 6–9 mukaisesti.

##### 4.1.3 Suppea Venevakuutus

Suppeasta Venevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumia kohtien 4.2.1–4.2.5 ja 4.3 mukaisesti.

## 4.2 Korvattavat vakuustapahtumat

### 4.2.1 Palo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu vakuutuksen kohteelle irtipäässeestä tulesta.

### 4.2.2 Räjähdyks

Vakuutuksesta korvataan räjähdyksestä vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko.

### 4.2.3 Salamanisku

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevaan omaisuuteen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta, joka pirstoaa mekaanisesti omaisuutta.

### 4.2.4 Varkaus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutetulle kohteelle

- varkaudesta tai sen yrityksestä
- luvattomasta käytöstä tai sen yrityksestä
- murrosta, jolla tarkoitetaan murtautumista lukittuun veneeseen tai siinä olevaan tilaan.

Menetetyn veneen tai moottorin korvauksen edellytyksenä on lisäksi, että menetettyä venettä ei ole löytynyt 30 päivän tai moottoria 14 päivän kuluessa poliisille asiasta tehdyn rikosilmoituksen sekä vakuutusyhtiölle tehdyn vahinkoilmoituksen päiväyksestä.

### 4.2.5 Vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut tahallisesta vahingonteosta, jonka tapahtuma-aika voidaan tarkoin määrittellä.

### 4.2.6 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut myrskystä ja sääolosuhteilla on ollut syy-yhteys vahinkoon. Myrskyksi katsotaan sääolosuhteet, joissa keskituulennopeus (10 min) on ylittänyt 15 metriä sekunnissa vahingon tapahtumapaikkaa lähinnä olevan säähavaintoaseman mittauksen perusteella ja joissa tapahtuma-ajankohta voidaan tarkoin määrittellä.

### 4.2.7 Törmäys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut veneen törmäyksestä kiinteään tai uivaan esineeseen.

### 4.2.8 Karilleajo tai pohjakosketus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut karilleajosta tai pohjakosketuksesta veneen ollessa kullussa.

### 4.2.9 Säilytys ja kuljetus

Kun vakuutuksen kohteena olevaa venettä lasketaan vesille, nostetaan vesiltä, säilytetään maissa, siirretään tai kuljetetaan maissa, korvataan säilytys- ja kuljetusvahinkona vahingot, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksen kohteelle

- myrskystä ja sääolosuhteilla on ollut syy-yhteys vahinkoon. Myrskyksi katsotaan sääolosuhteet, joissa keskituulennopeus (10 min) on ylittänyt 15 metriä sekunnissa vahingon tapahtumapaikkaa lähinnä olevan säähavaintoaseman mittauksen perusteella ja joissa tapahtuma-ajankohta voidaan tarkoin määrittellä.
- veneen vesille laskun, vesiltä noston ja säilytyksen yhteydessä tapahtuneesta törmäyksestä
- kuljetuksen aikana venettä tai kuljetusvälinettä kohdanneesta törmäyksestä.

## 4.3 Vakuustapahtumiin liittyvät

**rajoitukset** (koskevat kaikkia turvatasoja ja laajennettua veneturvaa, masto- ja takilaturvaa sekä rahoitusturvaa)

### 4.3.1 Lukitsematta olevan omaisuuden varkaus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat veneen, moottorin tai varusteiden varkaudesta tai sen yrityksestä, ellei vakuutuksen kohde ole ollut lukittu, lukitussa tilassa tai asennettu kiinteästi siten, ettei sitä voida ilman murtojälkiä tai työkaluja irrottaa.

### 4.3.2 Moottorin vaurio

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut moottorille tai sen lisälaitteelle sen teknisestä viasta tai virheellisestä polttoaineesta tai jäähdytys- tai voitelujärjestelmän vian aiheuttamasta vauriosta tai tukkeutuneesta vedenotto- tai poistoputkesta tai moottorissa tai pakoputkessa tapahtuneesta räjähdyksestä.

### 4.3.3 Oikosulku tai ylikuumeneminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sähkölaitteelle, moottorille tai sen osalle oikosulusta tai ylikuumenemisesta.

#### 4.3.4 Rakenneviasta johtuva vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut veneelle, sen osalle tai sen varusteille siinä olleesta rakenne-, valmistus-, asennus- tai materiaali- tai vahingosta.

#### 4.3.5 Lumen, jään tai jääytymisen aiheuttamat vauriot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut lumesta, jäädystä tai jääytymisestä taikka sataneesta vedestä.

#### 4.3.6 Veneen kaatuminen tai uppoaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut veneen kaatumisesta tai uppoamisesta muusta kuin kohdissa 4.2.1–4.2.9 mainituista syistä. Vakuutuksesta ei korvata maan routumisesta tai pettämisestä aiheutuneita kustannuksia.

#### 4.3.7 Vähitellen aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tavanomaisesta käytöstä, kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, lahoamisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

#### 4.3.8 Sodan tai ydinvahingon aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syyistä taikka ydinvahingosta.

#### 4.3.9 Korvaus muusta korvauslähteestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka korvataan takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella tai julkisista varoista taikka jonkin erityslain kuten liikennevakuutuslain, tuotevastuulain tai sähköturvallisuuslain perusteella.

#### 4.3.10 Vesisuihkuvetolaitteen vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vesisuihkuvetolaitteeseen imeytyneistä vieraista esineistä, kuten esim. kivistä ja hiekasta.

## 5 Korvaussäännökset

### 5.1 Eräiden korvaussäännöksissä käytettyjen termien merkitys

#### Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan esinevakuutuksen kohteena olevalle veneelle tai sen osalle kuten rungolle, moottorille, takilalle, purjeille tai varusteille tai erikseen mainituille esineille vakuutuskirjaan merkittyä rahamäärää.

#### Käypä arvo

Käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä käteishintaa, mikä veneestä tai sen osasta yleisesti olisi saatavissa välittömästi ennen vahinkoa, jos sitä pidettäisiin myytävänä tarkoituksenmukaisella tavalla. Käypää arvoa määritettäessä otetaan huomioon vakuutuksen kohteen yksilöllinen kunto, varusteet, käyttöönottotapa, vuosimalli, käyttötapa, käyttötuntimäärä ja muut käteismyyntihintaan vaikuttavat seikat. Käyvällä arvolla ei tarkoiteta liikkeen ulosmyyntihintaa, pyyntihintaa eikä vaihtohyvitysarvoa, vaan selkeää hintaa, jonka usea henkilö olisi ollut siitä todellisuudessa valmis maksamaan. Tämä määritelmä koskee myös lisälaitteita. Vakuutuskirjalle merkitty vakuutusmäärä ei ole todisteena omaisuuden käyvästä arvosta.

### 5.2 Korvausvelvollisuuden määrä

#### 5.2.1 Korvausvelvollisuuden ylärajana

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylärajana on veneen tai sen osan käypä arvo tai kohdan 5.2.2 ikävähennystaulukon perusteella määritetty arvo, kuitenkin enintään omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai vakuutusehdoissa mainittu enimmäiskorvausmäärä.

Talvisäilytyksen ajaksi veneeseen jätettyjen irrallisten varusteiden varkaus- ja ilkkuvahingossa korvauksen enimmäismäärä on yhteensä enintään 1 000 euroa.

#### 5.2.2 Iästä johtuvat vähennykset

Jos taulukossa alla mainittu vakuutuksen kohteena oleva esine on ostettu uutena ja vahinko on aiheutunut 12 kuukauden kuluessa ostohetkestä, korvauksen perusteena on kohdasta 5.2.1 poiketen uuden vastaavan esineen käteismyyntihinta.

Jos alla mainittua esinettä ei ole ostettu uutena ja/tai vahinko on aiheutunut myöhemmin kuin 12 kuukauden kuluessa ostohetkestä, sovelletaan seuraavia omaisuuden ikään perustuvia vähennyksiä uuden vastaavan esineen arvosta.

Taulukon ensimmäisenä vuotena (1. v) pidetään valmistusvuotta, joka päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Esine	1. v	2.v	3.v	4.v	5.v	Seuraavat vuodet, % /vuosi
Täydellinen merikytkin ja veto- laite, täydellinen ankkurivintturi, keulapotkuri ja muu vastaava koneellinen varustus, sekä täydelliset niihin kuuluvat yksiköt kuten vaihdelaatikko, trimmisylinterit jne.	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Moottorin osat, vetolaitteen osat ja muu koneellinen varustus joka kuuluu, kutenlaakeri ja hammaspyörä	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Masto ja takila tavallisesta materiaalista (ei hiilikuitu)	0 %	0 %	0 %	5 %	10 %	5 %
Masto ja takila hiilikuidusta	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Purjeet tavallisesta materiaalista (esim. dacron)	0 %	0 %	10 %	20 %	30 %	5 %
Kevlar purjeet	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Elektroniset laitteet	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Akku	0 %	10 %	30 %	40 %	50 %	10 %
Kumivene ja sen ponttoonit	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Kylmä/ lämpölaitteet	0 %	10 %	20 %	30 %	50 %	5 %
Kankaat, pehmusteet,istuimet	0 %	0 %	0 %	0 %	5 %	5 %
Kuomu	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
<b>Ikävähennys on aina enintään 60 %</b>						

## 5.3 Korvauksen laajuus

### 5.3.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

### 5.3.2 Muut kustannukset

Suoranaisen esinevahingon lisäksi korvataan kohdan 5.2.1 korvauksen ylärajaa koskevasta säännöksestä poiketen, vaikka vakuutusmäärä siten ylittettäisiinkin:

#### 5.3.2.1 Hyllyn poistamiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan hyllyn poistamisesta aiheutuvat vakuutusyhtiön hyväksymät kustannukset, kun vakuutuksenottajalla on lakiin perustuva velvollisuus poistaa hylky.

#### 5.3.2.2 Matkan keskeytymiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan veneessä mukana olleiden henkilöiden matkan keskeytymisestä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kotimatka- ja majoituskustannukset yhteensä enintään 1 000 euron määrään saakka, kun vahinko on sattunut yli 50 kilometrin päässä

suomalaisesta kotisatamasta ja veneelle aiheutuneen korvattavan vahingon korjauskulut ovat omavastuuta suuremmat.

### 5.3.3 Korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- arvonalentumista eikä korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustoita
- arvonalentumista, joka mahdollisesti aiheutuu uuden ja vanhan pinnan välisestä sävyerosta
- lisäkustannuksia, jotka aiheutuvat varaosien, varusteiden tai materiaalin saantivaikeuksista tai niiden valmistuksen lopettamisesta
- lisäkustannuksia, jotka johtuvat siitä, että vakuutuskohte kuljetetaan tai se korjataan korotetuilla hinnoilla
- kustannuksia, jotka johtuvat siitä, ettei venettä ole voitu vahingon johdosta käyttää.

### 5.3.4 Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

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.

### 5.3.5 Ylivakuutus

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 vakuutusnottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

### 5.3.6 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Vakuutuksenottajalla ei kuitenkaan ole omavastuuta,

- jos vene on sijainnut venekerhon aidatulla alueella vartijan ollessa paikalla ja omaisuutta on tällöin anastettu tai sille on tehty ilkivaltaa
- jos vakuutettu perämoottori on anastettu vakuutusyhtiön hyväksymällä perämoottorilukolla lukitusta veneestä.

### Lisäomavastuut

- Suomen Purjehdus ja Veneily ry:n rekisteröimän tai muun järjestetyn kilpapurjehduksen aikana sattuneista vahingoista vähennetään lisäomavastuu, joka on 25 % perusomavastuulla vähennetyn vahingon määrästä.
- Jos veneelle on myönnetty katsastusalennus, mutta venettä ei ole katsastettu kesäkuun loppuun mennessä, vähennetään lisäomavastuu, joka on 10 % perusomavastuulla vähennetyn vahingon määrästä.

## Omavastuun ja muiden vähennysten laskemisjärjestys

Omavastuun ja muut näissä ehdoissa tai yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingonmäärästä seuraavassa järjestyksessä:

1. mahdollisen veron määrä
2. omaisuuden ikään perustuva vähennys (ikävähennys)
3. omavastuu
4. mahdollinen prosenttimääräinen omavastuu/lisäomavastuu
5. mahdollinen korvauksen vähentäminen (esim. suojeluohjeiden laiminlyönti tai alivakuutus)

## 5.4 Korvauksen suorittaminen

### 5.4.1 Korvauksen suorittamistavat

Vakuutusyhtiö on velvollinen suorittamaan korvauksena sen määrän, mikä tarvitaan veneen tyyppiin, luokan ja merikelpoisuuden palauttamiseksi ennalleen, lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaustapa. Vakuutusyhtiö täyttää korvausvelvollisuutensa ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset tai niitä vastaavan rahamäärän. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka, ja tätä varten vakuutetun tulee ottaa ennalta yhteyttä vakuutusyhtiöön. Jos korjaaminen ei ole taloudellisesti tarkoituksenmukaista, vakuutusyhtiö voi hankkia tilalle samanarvoisen esineen, lunastaa vahingoittuneen omaisuuden tai maksaa korvauksen rahana.

Jos korjauskustannukset ylittävät 50 % kohteen käyvästä arvosta, vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa kohde käyvästä arvosta tai maksaa kertakorvaus, jonka määrä on vakuutuksen kohteella välittömästi ennen vahinkoa olleen käyvän arvon ja sillä vaurioituneena olevan arvon erotus.

Kun vakuutusyhtiö lunastaa vaurioituneen omaisuuden, se siirtyy vakuutusyhtiön omistukseen.

Vahingon korjauskustannuksiksi katsotaan

- varsinaiset korjauskulut
- kuljetuskustannukset lähimpään tarkoitukseen sopivaan korjaamoon/suojasatamaan, korjausajan telakointikulut, takilointikulut, vene-pukin kuljetuskulut ja palautuskuljetuksesta aiheutuvat kulut. Kuljetus-, telakointi- ja vastaavista kustannuksista korvataan yhteensä enintään 5 % veneen vakuutusmäärästä.

## 5.4.2 Veneen tilapäiskorjauksen korvaaminen

Veneen tilapäinen korjaus korvataan vain, kun korjaaminen on tehty veneen pelastamiseksi sellaisesta hätätilanteesta, joka on venevakuutuksen perusteella korvattava tai sen siirtämiseksi vakuutusyhtiön kanssa sovittuun korjaamoon.

## 5.5 Toimenpiteet vakuustapahtuman satuttua

(katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)

### 5.5.1 Ilmoittaminen vahingosta vakuutusyhtiölle

Vahingosta on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiölle ja tehtävä vahinkoilmoitus.

Vakuutusyhtiölle on varattava mahdollisuus vahingon arvioimiseen. Se, että vakuutusyhtiö tarkastaa ja arvioi vahingon, ei osoita vahingon kuuluvan vakuutuksesta korvattavaksi.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

Haettaessa korvausta varkaudesta tai vahingon teosta, on vakuutusyhtiölle toimitettava vahinkoilmoituksen lisäksi jäljennös rikosilmoituksesta.

Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

### 5.5.2 Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin

Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

## 5.6 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtoverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyt omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

## Lisäturvavakuutukset

Venevakuutukseen voidaan sisällyttää vakuutusyhdistelmästä riippuen seuraavia lisäturvavakuutuksia, jos niistä on sovittu vakuutussopimusta tehtäessä ja ne on merkitty vakuutuskirjaan.

## 6 Laajennettu veneturva

### 6.1 Vakuutuksen tarkoitus

Laajennetun veneturvan tarkoituksena on korvata myös muut kuin ehtojen kohdissa 4.2.1–4.2.9 mainitut vakuutuksen kohteelle vesillä ennalta arvaamattomasta ja ulkoapäin äkillisesti vaikuttavasta tapahtumasta aiheutuneet vahingot.

Laajennetussa veneturvassa vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainittu vene. Vakuutuksen kohteena eivät ole veneen masto ja takila.

Vakuutusta koskevat kohdan 4.3 korvattaviin vakuustapahtumiin liittyvät rajoitukset.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

### 6.2 Omavastuu

Vakuutuksenottajan omavastuu on vakuutus kirjalle merkitty venevakuutuksen perusosan omavastuu.

## 7 Konerikkoturva

### 7.1 Vakuutuksen tarkoitus

Konerikkoturvasta korvataan sisäisestä syystä moottorille aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutumisvahinko. Moottorilla tarkoitetaan näissä ehtoissa päämoottoria, sen voimansiirtoa ja potkuria.

Vuotta lyhyemmälle ajalle otettuun venevakuutukseen konerikkoturvaa ei voi sisällyttää.

Vakuutus myönnetään ainoastaan sarjavalmistetulle veneelle, joka on varustettu alun perin veneelle tarkoitetulla moottorilla. Vakuutusta ei myönnetä ansiökäytössä oleville veneille.

### 7.2 Vakuutuksen kohde ja voimassaoloaika

Vakuutuksen kohteena on moottori, joka on korkeintaan 10 vuotta vanha. Vakuutus voidaan ottaa uusille moottoreille sekä käytetyille moottoreille, joiden ikä on korkeintaan 5 vuotta. Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jolloin moottorin ikäraja 10 vuotta on täyttynyt. Moottorin ikä määritellään tyyppi- tai sar-



janumeron perusteella määräytyvän valmistusvuoden mukaan.

### 7.3 Korvaussäännökset

Vahingot korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka. Korjauskustannuksina korvataan kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon vakuutusyhtiön hyväksymässä korjaamossa. Jos moottori korjataan uusilla osilla, nämä korvataan venevakuutuksen ikävähennystaulukon mukaisesti (5.2.2). Jos korjaus voidaan suorittaa samanarvoisilla käytetyillä osilla, ikävähennystä ei tehdä. Korjauskustannuksina maksetaan enintään omaisuudella ennen vahinkoa ollut käypä arvo.

Vahingon korjauskustannusten lisäksi korvataan kuljetuskustannukset vakuutusyhtiön hyväksymään korjaamoon, korjausajan telakointi ja vesillelaskut, venepukin kuljetuskulut ja palautuskuljetuksen kustannukset. Näitä kustannuksia korvataan yhteensä enintään 5 % veneen vakuutusmäärästä.

Vakuutusnottaja toimii korjaustyön tilaajana. Vakuutusyhtiö korvaa korvausvelvollisuutensa rajat huomioon ottaen korjauskustannukset, joista vähennetään vakuutusnottajan omavastuu ja mahdolliset ikä- ja muut vähennykset.

#### Konerikkoturvasta ei korvata vahinkoa

- josta toimittaja tai muu vastaa lain, takuun tai vastaavan sitoumuksen johdosta
- joka on aiheutunut kulumisesta, ruosteesta, syöpymisestä, pilaantumisesta tai puuttavasta huollosta
- joka on aiheutunut virheellisestä polttoaineesta
- joka on aiheutunut lumesta, jäädystä tai jäätymisestä taikka sataneesta vedestä
- joka on aiheutunut tukkeutuneista jäähdytysveden otosta tai tukkeutuneista suodatimista
- joka on aiheutunut siitä, että vakuutettua esinettä on käytetty vastoin valmistajan ohjeita.

Moottorin huollosta ja käytöstä annettuja valmistajan ohjeita on noudatettava. Moottorin huollot tulee suorittaa moottorivalmistajan valtuuttamalla korjaamolla. Vahingon sattuessa vakuutusnottajan on näytettävä vakuutusyhtiölle luotettava selvitys (esim. huoltokirja) siitä, että huolto on suoritettu.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

### 7.4 Omavastuu

Vakuutusnottajalla on konerikkoturvassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

## 8 Masto- ja takilaturva

### 8.1 Vakuutuksen tarkoitus

Masto- ja takilaturvasta korvataan mastolle, takilalle ja puomille aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutumisvahinko. Vakuutuksesta korvataan myös korvattavan masto- ja takilavahingon seurauksena aiheutuneet purje- ja mastovarustuksen vahingot.

Masto- ja takilaturvasta ei korvata vahinkoa

- joka aiheutuu siitä, että veneellä purjehditaan suuremmalla purjealalla kuin mihin se on rakennettu tai jota valmistaja suosittelee
- joka aiheutuu juoksevien köysien kulumisesta tai
- josta toimittaja tai muu vastaa lain, takuun tai vastaavan sitoumuksen johdosta.

Vakuutusta koskevat myös kohdan 4.3 korvattaviin vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset.

### 8.2 Vakuutuksen kohde ja voimassaoloaika

Masto- ja takilaturva voidaan myöntää purjeveneelle (kölivene), jonka käypä arvo on vähintään 50 000 euroa. Masto- ja takilaturvaa ei voida myöntää purjellalle eikä purjeveneelle, jossa on hiilikuitu- tai puumasto.

Vakuutuksen kohteena on vene, joka on korkeintaan 20 vuotta vanha. Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jolloin veneen ikäraja 20 vuotta on täyttynyt. Vakuutus myönnetään ainoastaan alle 15 vuotta vanhoille veneille. Veneen ikä määritellään valmistenumeroista. Vakuutus ei ole voimassa veneen ollessa vuokralla. Vuotta lyhyemmälle ajalle otettuun venevakuutukseen masto- ja takilaturvaa ei voida sisällyttää.

Masto- ja takilaturva kattaa

- maston; mastolla tarkoitetaan alumiinista mastoprofiilia, saalikipareja ja mastoon kuuluvia heloja
- takilan; takilalla tarkoitetaan mastoa tukevia vanteja ja haruksia
- puomin; puomilla tarkoitetaan alumiinista puomiprofiilia ja siihen kuuluvia heloja
- purjeet, jotka vahingon sattuessa ovat nostettuina ja vahingoittuvat korvattavan masto- tai takilavahingon seurauksena

- juoksevat köydet; juoksevilla köysillä tarkoitetaan mastoon liittyviä falli- ja trimmausköysiä
- mastoon kiinnitetyt navigointi- ja elektroniset varusteet, niiden vahingoittuessa korvattavan masto- tai takilavahingon seurauksena.

### 8.3 Korvaussäännökset

Vahingot korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka.

Korjauskustannuksina korvataan kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon vakuutusyhtiön hyväksymässä korjaamossa. Jos korjauksessa käytetään uusia osia, nämä korvataan ikävähennystaulukon mukaisesti (5.2.2). Jos korjaus voidaan suorittaa samanarvoisilla käytetyillä osilla, ikävähennystä ei tehdä. Korjauskustannuksina maksetaan enintään omaisuudella ennen vahinkoa ollut käypä arvo.

Vahingon korjauskustannusten lisäksi korvataan kuljetuskustannukset vakuutusyhtiön hyväksymään korjaamoon, korjausajan telakointi ja vesil-eläskut, rikauskustannukset, venepukin kuljetuskulut ja palautuskuljetuksen kustannukset. Näitä kustannuksia korvataan yhteensä enintään 5 % veneen vakuutusmäärästä.

Vakuutusnottaja toimii korjaustyön tilaajana. Vakuutusyhtiö korvaa korvausvelvollisuutensa rajat huomioon ottaen korjauskustannukset, joista vähennetään vakuutusnottajan omavastuu ja mahdolliset ikä- ja muut vähennykset.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

### 8.4 Omavastuu

Omavastuu on 15 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa. Purjehduskilpailun aikana sattuneessa vahingossa omavastuu on 25 % korvattavan vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 500 euroa.

## 9 Rahoitusturva

### 9.1 Vakuutuksen tarkoitus

Rahoitusturvasta korvataan vakuutetun veneen osamaksu- tai rahoitussopimuksen velkojalle tai leasingosopimuksen vuokranantajalle aiheutunut vahinko siltä osin kuin vahinkoa ei korvata vakuutusnottajan veneelle ottaman venevakuutuksen perusteella sen vuoksi, että

- vene tai sen osa ei ole anastushetkellä ollut lukittu tai lukitussa säilytysuojassa
- kyseessä on korvattavan esinevahingon seurauksena syntynyt vahinko, joka on aiheutunut puutteellisesta öljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta veneen moottorille ja sen lisälaitteille, voimansiirtolaitteistolle tai jäähdytysjärjestelmälle, tai
- vahinko on aiheutunut kuormasta tai venessä olleesta eläimestä.

Edellytyksenä korvauksen maksamiselle on, että kyse on vakuutusnottajan venevakuutuksen perusteella korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta ei suoriteta, jos korvaukseen tämän vakuutuksen perusteella oikeutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää korvauksen epäämiseen esinevakuutuksen perusteella johtavasta seikasta.

### 9.2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Rahoitusturva on voimassa enintään niin kauan kuin venevakuutus ja päättyy aina osamaksuerien tai venekiinnitystä vastaan myönnetyn lainan tultua loppuun maksetuksi tai leasingosopimuksen päättyessä.

### 9.3 Omavastuu

Vakuutusnottajan omavastuu on vakuutuskirjalle merkitty venevakuutuksen perusosan omavastuu.

### 9.4 Korvauksen määrä

Rahoitusturvasta osamaksusopimuksen tai rahoitussopimuksen velkojalle maksettavan korvauksen ylärajana on vahinkohetkellä erääntymättömän saatavan määrä, kuitenkin enintään vahingon määrä. Saatavien maksuerien laiminlyönnistä ei korvausta suoriteta.

Se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa, on velvollinen toimittamaan vakuutusyhtiölle laskelman vaurioitunutta venettä tai sen osaa koskevan saatavansa määrästä.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

## 10 Suojeluohjeet

### 10.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Suojeluohjeita sovelletaan venevakuutukseen ja lisäturvavakuutuksista laajennettuun vene turvaan, konerikkoturvaan, masto- ja takilaturvaan sekä rahoitusturvaan.

Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai se evätä (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 6.1).

## 10.2 Paloturvallisuus

- Moottori-, polttoaine-, sähkö- ja nestekaasukäyttöiset sekä muut laitteet on asennettava ja niitä on käytettävä valmistajan ohjeiden mukaisesti.
- Nestekaasukäyttöiset laitteet on tarkastettava vuosittain.
- Talvisäilytyksen ajaksi veneestä on poistettava nestekaasupullot ja varapolttoaineet; myös akkukaapelit on irrotettava.
- Veneen moottorissa on käytettävä moottorin valmistajan suositamaa polttoaineseosta ja voiteluöljyä.
- Polttoainetta saa säilyttää veneessä ainoastaan tätä tarkoitusta varten valmistetuissa astioissa. Irrallisia polttoainestioita ei saa täyttää veneessä.
- Rekisteröitävissä veneissä on oltava vähintään yksi käsisammutin.
- Veneessä, jossa yövytään, on oltava kaasua ja palovaroitin.
- Sähköasennuksia (220V) ja sähkölaitteiden korjauksia saavat suorittaa vain tähän työhön hyväksytyt asennusliikkeet.
- Veneessä käytettävien irrallisten lämmityslaitteiden on oltava vähintään autokäyttöön tarkoitettuja laitteita ja niitä saa käyttää vain valvottuna.
- Tupakointi ja avotulen teko on kielletty veneen säilytysuojassa tai veneen tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja.
- Veneen säilytysuojassa ei saa tehdä tulitöitä.

## 10.3 Varkausvahingoilta suojautuminen

- Alle 6 metriä pitkä vene on lukittava kiinteään kohteeseen sen ollessa vedessä tai maissa, ellei se ole muutoin lukitussa säilytys-tilassa.
- 20 hevosvoimaa (13,6 kW) ja sitä pienemmät perämoottorit on lukittava veneen perälautaan tarkoitukseen soveltuvalta turvalukolla.
- Säilytettäessä venettä kuljetusvälineessä lukitsemattomassa tilassa on kuljetusvälineessä oltava käytön estävä lukitus ja vene on lukittava kuljetusvälineeseen.
- Veneen ja sen säilytysuojan avaimia ei saa jättää veneeseen tai sen säilytyspaikan läheisyyteen tai paikkaan, jossa sivullinen voi arvata niiden olevan.

## 10.4 Veneen turvallinen säilyttäminen

- Maissa säilytettäessä vene on sijoitettava niin, ettei vedennousu tai jään liikkeet vaurioita sitä.
- Veneen on oltava tarpeellisen valvonnan alaisena ja turvallisesti kiinnitettynä, kun sitä ei käytetä.
- Käyttämättömänä olevaan veneeseen kertynyt sadevesi on poistettava ja automaattisen vedenpoistojärjestelmän toimintaa on valvottava riittävän usein.
- Veneen kiinnitysköysien paksuuden ja vetolujuuden on oltava oikeassa suhteessa veneen kokoon nähden.
- Talvisäilytyksessä veneen tuennan ja säilytysuojan ja pressujen on kestettävä talven aiheuttamat rasitukset.
- Veneen, säilytysuojan ja -pressujen kuntoa on valvottava riittävän usein ja niiden päälle kertynyt lumi ja jää on poistettava.
- Veneen telakointialustan tulee olla kyseiselle venetyypille suunniteltu ja tarkoitettu sekä riittävä suhteessa veneen kokoon ja painoon.
- Veneen telakointialustan ja trailerin rullastojen ja kölirullien asianmukaisesta toimintakunnosta on huolehdittava, etteivät ne vaurioita venettä.

## 10.5 Merikelpoisuuden huomioiminen

- Veneen tulee käytettäessä olla merikelpoisessa kunnossa sekä riittävästi varustettu ja miehitetty huomioon ottaen veneen tyyppi, koko ja kulkualue sekä odotettavissa olevat sääolosuhteet. Veneen on rakenteensa ja varustuksensa puolesta täytettävä veneliikennelain ja -asetuksen määräykset, ja kuljettajalla on oltava näissä säädöksissä edellytetty kelpoisuus veneen kuljettamiseen.
- Venettä ei saa kuljettaa henkilöä, jolta kuljettamisen edellytykset puuttuvat alkoholin, huumaavien aineiden, väsymyksen tai muun huomiokykyä heikentävän tekijän vuoksi.
- 20 hevosvoimaa (13,6 kW) ja sitä suuremmat perämoottorit on asennettava läpi pulttamalla veneen perälautaan. Teholtaan pienemmät moottorit on kiinnitettävä huolellisesti perälautaan moottorin yhteydessä olevilla kiinnikkeillä.

## 10.6 Veneen maakuljetus

- Kuljetettaessa venettä toisella kuljetusvälineellä on noudatettava voimassa olevia säännöksiä ja viranomaisten määräyksiä.
- Trailerin tulee ominaisuuksiltaan soveltaa kyseisen veneen kuljettamiseen ja säilyttämiseen.

- Kuljetusvälineen tekninen kunto on varmistettava ennen kuljetukseen ryhtymistä ja kiinnitysliinoiden ja -köysien on oltava lujuudeltaan riittävät kohteen kuljetukseen.
- Kuljetuksen ajaksi on kuomu ja muut varusteet joko poistettava veneestä tai kiinnitettävä niin, etteivät ne pääse vaurioitumaan tai vaurioittamaan venettä.

- rakenteilla olevan veneen osalta veneen ollessa rakennuspaikallaan maissa.

Voimassaoloalueesta voidaan sopia erikseen, jolloin laajennus on merkitty vakuutuskirjaan.

## 4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

### 4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu on Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa ja joka todetaan vakuutuskauden aikana.

### 4.2 Rajoitukset

#### 4.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen tai muulle vakuutetulle
- vakuutetun kanssa samassa taloudessa asuvalle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

#### 4.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin vakuutetun hyödykseen käytettävänä.

#### 4.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- ja vahingontorjuntaveloitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri
- muulla tavoin vakuutuksenottajan huolehdittavana.

#### 4.2.4 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen,

## Venevastuuvakuutus

### 1 Yleiskuvaus

Vakuutusyhtiö sitoutuu näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 4.1 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä
- neuvottelemaan korvauksenvaattijan kanssa, ja
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

### 2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuskirjassa mainitun yksityiskäytössä olevan veneen omistaja, haltija ja henkilö, joka kuljettaa venettä omistajan tai haltijan luvalla, kukin tässä ominaisuudessaan.

### 3 Vakuutuksen voimassaolo

#### 3.1 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta ja vakuutus sopimuksen voimassaolosta on säännökset yleisiä sopimusehtoja koskevassa kohdassa 3.

Venevastuuvakuutus ei kuitenkaan ole voimassa sinä aikana, kun

- osallistutaan moottoriveneiden nopeuskilpailuun
- venettä käytetään koskenlaskuun
- vene on viranomaisten haltuunottamana
- vene on vuokrattuna
- venettä käytetään ansiotarkoitukseen.

#### 3.2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vastuuvakuutus on voimassa

- Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan vesistöissä ja aluevesillä sekä säilytettäessä ja kuljetettaessa venettä edellä mainituissa maissa
- Itämerellä ja sen lahdissa, lukuun ottamatta Venäjän aluevesiä
- Saimaan ja Kielin kanavalla, Kattegatissa ja Skagerrakissa

takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta.

#### 4.2.5 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon

- törkeällä huolimattomuudella
- ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on vaikuttanut vakuutustapahtumaan. (Katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 7.)

#### 4.2.6 Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai sen olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

#### 4.2.7 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

#### 4.2.8 Vesihiihtäjään kohdistunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksen kohteena olevan veneen vetämälle vesihiihtäjälle.

#### 4.2.9 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut liikennevakuutuslaissa tarkoitettusta liikenteestä siitä riippumatta missä liikennevahinko on sattunut.

## 5 Vahingon selvittäminen

### 5.1 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutusyhtiölle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisiin ratkaisun aikaansaamiseen.

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn
- esittämään vakuutusyhtiölle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle, ei vakuutusyhtiöllä ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

### 5.2 Vakuutuksenantajan velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikeita.

Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärnsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta eikä tämän ajankohdan jälkeen syntyneitä kustannuksia eikä suorittamaan enempiä selvittelyjä asiassa.

## 6 Korvaussäännökset

Vakuutuskirjaan merkittyjen vakuutusmäärien ja omavastuiden puitteissa vakuutuksesta korvataan kohdissa 6.1–6.3 mainitut kustannukset.

### 6.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vahingosta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta saamaansa etua. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

### 6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (katso yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpi-

teitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

Jos vakuutettu aiheuttaa ympäristövahingon omalle omaisuudelleen kuten omalle maaperälle, on edellä olevan lisäksi noudatettava seuraavaa:

Omalle maaperälle, vedelle tai muulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoa ei korvata.

Torjuntakuluja korvataan vain tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta, esimerkiksi ympäristöä pilaavien aineiden kulkeutuksessa pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.

Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta korvattavan, jonkun toisen omaisuutta uhkaavan vahingon välitön uhka on saatu poistetuksi.

Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden maamassojen kuljettaminen, syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. Näistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinäkään tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.

### 6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvitystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan ilmeisesti koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Vakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikulut oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrittäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu. Välimiesmenettelyssä vakuutusturva ei korvaa välimiespalkkiota.

Oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytyksenä on, että

- oikeudenkäynti koskee vakuutusehtojen mukaan korvattavaa vakuutustapahtumaa
- vahinkoilmoitus on tehty vakuutusyhtiölle ennen oikeudenkäynnin alkamista
- vakuutusyhtiöllä on ollut oikeus nimetä asianajaja, joka edustaa vakuutettua.

## 6.4 Vakuutusmäärä

### 6.4.1 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä, johon sisältyvät selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset, on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaisesti.

### 6.4.2 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

## 6.5 Omavastuu

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

## 6.6 Toimintaohjeita vastuuvahingon satuttua

Ympäristövahingon (katso kohta 4.2.5) uhattessa tai satuttua vakuutuksenottajan on välittömästi ilmoitettava vahingosta vakuutusyhtiölle sen varmistamiseksi, mitkä vahingon torjuntatoimenpiteet kuuluvat vastuuvakuutuksen korvauspiiriin (katso kohta 6.2).

## 6.7 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtoverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

Vastuuvakuutuksessa veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää vakuutetun tai vahingonkärsineen verotuksessa tai kun vakuutuskorvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisäverollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi.

## Veneoikeusturvavakuutus

### 1 Yleiskuvaus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajaja- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutuskirjassa mainitun yksityiskäytössä olevan veneen omistamiseen, kuljettamiseen ja hallintaan liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

### 2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitun yksityiskäytössä olevan veneen omistaja, haltija ja henkilö, joka käyttää venettä omistajan tai haltijan luvalla, kukin tässä ominaisuudessaan.

### 3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa käsiteltäviksi Suomessa käräjäoikeudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa venevakuutuksen kohdassa 2.2 mainitulla voimassaoloalueella, sekä näiden tuomioistuinten muutoksenhakuasteissa tai väliliesmenettelyssä.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka voidaan käsitellä yksinomaan hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esi-

merkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, työtuomioistuimessa, markkinaoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan yhteisöjen tuomioistuimessa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimessa.

## 4 Korvattavat vakuutustapahtumat

### 4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

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

rikosasiassa

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään
- syytteen nostaminen, kun virallinen syyttäjä ajaa vakuutettua vastaan vakuutetun veneen vesiliikenteeseen käyttämisestä johtuvaa syytettä
- 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 jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutustapahtuman tarkoittaman syytteen tai kiistetyn vaatimuksen tulee perustua tapah-tumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana.

### 4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- ja hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapah-tumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

## 5 Vakuustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. jossa on kysymys muusta kuin yksityiskäytössä olevan veneen omistamista, hallintaa tai kuljettamista koskevasta asiasta
3. jossa on kysymys luvanvaraisen henkilö- tai tavaraliikenteen harjoittamiseen tarvittavasta liikenneluvasta tai liikenteen luvattomasta harjoittamisesta
4. jossa asian varsinainen intressi on alle viisisataa (500) euroa ilman oikeudenkäyntikulua vaatimusta tai jolla muuten on vakuutuksenottajalle vähäinen merkitys
5. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset sekä veneen kuljettajan puolustuskulut veneen vesiliikenteeseen käyttämisestä johduneesta syytejutusta.
6. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee vesiliikennejuopumusta tai kulkuneuvon luovuttamista juopuneelle
7. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee törkeää liikenneturvallisuuden vaarantamista
8. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee tahallista tekoa tai törkeää huolimattomuutta
9. joka koskee veneen kuljettamista oikeudetta
10. joka koskee edellä kohdissa 6–9 tarkoitettuihin tekoihin perustuvaa vakuutettua vastaan esitettyä vahingonkorvaus- tai muuta vaatimusta
11. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella. Jos vaatimus kuitenkin perustuu tekoon, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen liikenteen vaarantamisesta tai muista vesiliikennelaisissa säädetyistä rikkomuksista, korvataan vahingonkorvausvaatimuksen esittämisestä aiheutuvat kustannukset.
12. joka liittyy konkurssiin
13. joka liittyy ulosottoon, ulosottoilaisissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon

14. jossa on kysymys yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
15. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
16. joka käsitellään ryhmäkanteena tai -valituksena.

## 6 Toimenpiteet vakuustapahtuman satuttua

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

**6.2** Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Jos vakuutettu käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä taikka ei käytä asiamiestä lainkaan, ei vakuutuksesta suoriteta korvausta.

**6.3** Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsittelyyn edenneissä asioissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajaja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai aiheutumasti luopuu siitä, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan alentaa tai evätä.

**6.4** 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.

## 7 Korvaussäännökset

### 7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuustapahtumassa.

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.



## 7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

## 7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

### 7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut, jos on kysymys riidasta, jota on käsitelty tai joka olisi voitu välittömästi saattaa käsiteltäväksi kohdassa 3 mainituissa tuomioistuimissa.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

Asiamiehen palkkiot ja kulut, jos edellä tässä kohdassa tarkoitettua riitaa on tuomioistuimenettelyn sijasta käsitelty kuluttajariitalautakunnassa, vakuutuslautakunnassa tai muussa vastaavassa elimessä.

### 7.3.2 Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena olevassa asiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut kohdan 7.3.1 tarkoittamassa riidassa. Välimiehen tai sovittelijan palkkioita ja kuluja ei kuitenkaan korvata.

### 7.3.3 Rikosasiasia

Vakuutetun ollessa asianomistajana asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

Vakuutetun ollessa vastaajana asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut.

### 7.3.4 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.

### 7.3.5 Yhteinen intressi

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun yksityisestä intressistä taikka vakuutetulla on vakuutustapahtumassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

## 7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaarren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

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 työn määrä ja laatu.

## 7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

### Vakuutuksesta ei korvata

1. vakuutetun maksettavaksi tuomitut tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut silloin, kun
  - vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies 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.
  - tästä on erikseen sovittu ja merkitty vakuutuskirjaan.

2. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
3. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
4. oikeustieteellisen asiantuntijalausnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
5. rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöä tekemisestä ja rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
6. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuimiin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
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
8. kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
9. välimiesten ja sovittelijan palkkioita ja kuluja
10. kustannuksia jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

## 7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

**7.6.1** Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Lopullinen 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.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, vakuutusyhtiö suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun suorittamaa maksettua laskua vastaan.

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

**7.6.3** Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle tämän suorittamaan korvauksen määrään asti.

**7.6.4** Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

**7.6.5** 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 suoritettun korvauksen määrään asti.

## Yleiset sopimusehdot

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan henkilö- ja vahinkovakuutus sopimuksiin. Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan ja kuluttajaan rinnastuvana oikeushenkilön asemaa sopiaosapuolena vahvistaa Vakuutus sopimuslaki. Vakuutus sopimuslaki (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutus sopimuslain säännöksiä sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus sopimukseen.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä ja asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä sekä muita LähiTapiolan asiakassuhteissa noudatettavia yleisperiaatteita ja sopimusehtoja.

Näiden Yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus kirjaan merkityjä vakuutusehtoja ja suojeluohjeita sekä Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

## 1 Eräät keskeiset käsitteet

(VSL 2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

**Vakuutus sopimuksen** keskeinen sisältö määrittellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa, joita ovat Yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

**Vakuutus yhtiöllä, vakuutuksenantajalla ja LähiTapiolalla** tarkoitetaan LähiTapiola Keskinäistä Vakuutus yhtiötä tai LähiTapiolan alueyhtiöitä.

**Vakuutus kirjalta** näet oman vakuutuksen myöntäneen yhtiön eli vakuutuksenantajan.

**Vahinkovakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen varalle.

**Henkilövakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Sairauskulu-, tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

**Ryhmäetuvakuutuksella** tarkoitetaan sel-laista ryhmälle tarjottavaa vakuutusta, jonka vakuutusmaksun maksaa kokonaan tai osittain vakuutettu.

**Vakuutuksenottaja** on se, joka on tehnyt vakuutus yhtiön kanssa vakuutus sopimuksen.

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

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden ker-rallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

**Vakuutusmaksukausi** on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

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

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

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Vakuutus yhtiön tiedonantovelvollisuus (VSL 5 § ja 9 §)

Vakuutus yhtiö antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle tietoja vakuutusmuodoistaan, näiden vakuutusten vakuutusmaksuista ja -ehdoista sekä muut tiedot, jotka tarvitaan hakijalle määritettyyn vakuutus tarpeeseen sopivan vakuutuksen valitsemiseksi. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin. Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitettujen ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos vakuutus yhtiö tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutuksenottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisällönsänsä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

(VSL 22 §, 23 § ja 24 §)

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

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäneen edellä mainittua velvollisuuttaan menettelyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä. Vakuutus yhtiöllä on oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

#### 2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa

(VSL 23 §, 34 § ja 58 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennet-

tava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan 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 vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta korvauksen alentamiseen.

### 2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa

(VSL 24 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa.

Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

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

## 3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

### 3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

(VSL 11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on hyväksynyt toisen osapuolen tarjouksen. Hyväksymishetki on silloin, kun vastaus on annettu tai lähetetty. Alkamisajankohta voidaan sopia osapuolten kesken tätä myöhemmäksi, mutta ei aikaisemmaksi.

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

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

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

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun maksaminen

- aina kun kyseessä on määräaikainen vakuutus
- kun siihen on vakuutuksen laadun tai muun erityisen syyn vuoksi aihetta.

Maksamisen edellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

### 3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

(VSL 10 §)

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

### 3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo vahinkovakuutuksessa

(VSL 16 §)

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutussopimus on voimassa sovittu ajan.

### 3.4 Vakuutusopimuksen voimassaolo henkilövakuutuksessa

(VSL 17 a §)

Vakuutusopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vain kalenterivuoden lopussa. Vakuutusopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutusopimus on voimassa sovitun ajan.

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun maksaminen

(VSL 38 §)

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

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on maksettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun maksaminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys.

Samalle sopimukselle ja laskulle voidaan yhdistää useampi saman tai eri vakuutusyhtiön myöntämä vakuutus sekä niiden maksut. Tällöin yhdistetyt maksut laskutetaan kootusti yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Vakuutusopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutusnottajan maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutusnottajalla oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia maksulla lyhennetään. Vakuutusnottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti maksetun laskun

viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutusnottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

(VSL 39 §)

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

Jos vakuutusnottaja maksaa 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 omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korollain mukaan.

### 4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen

(VSL 42 §)

Jos vakuutusnottaja maksaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista 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 maksamisesta lukien vakuutusnottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

#### 4.4 Viivästyneen henkilövakuutusmaksun maksaminen

(VSL 39 § ja 43 §)

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

#### 4.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden

(VSL 45 §)

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

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutuksenottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menettänyt vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei myöskään palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

#### 4.6 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

### 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

#### 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

(VSL 6, 7 ja 9 §)

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

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

#### 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa

(VSL 26 ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta solmittaessa ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään vakuutuskauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tällaisia vakuutuksenottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suoritettujen korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen. Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muutuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan 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 vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

### **5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa**

*(VSL 24 ja 27 §)*

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

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

## **6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa**

### **6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita**

*(VSL 31 ja 34 §)*

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, 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 suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen.

Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa 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)**

*(VSL 32, 34 ja 61 §)*

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykijensä 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 täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun 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.

### 6.3 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa

(VSL 32, 34 ja 61 §)

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suoje-  
luohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvol-  
lisuutensa tahallaan tai törkeästä huolimatto-  
muudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai  
huumausaineen käyttö on vaikuttanut laimin-  
lyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus  
evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suoje-  
luohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa  
törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuu-  
tetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on  
vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö mak-  
saa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa  
kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan kor-  
vauksista, jota tämä ei ole ulosotossa tai kon-  
kurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttö-  
myyden vuoksi saanut perityksi.

## 7 Vakuustapahtuman aiheuttaminen

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutet-  
tua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut  
vakuustapahtuman (VSL 28 ja 30 §).

### 7.1 Vahinkovakuutus

(VSL 30 § ja 34 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutusta-  
pahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai  
jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden  
käyttö on vaikuttanut vakuustapahtumaan,  
voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai  
se evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista  
tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merki-  
tys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut  
vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon  
vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimatto-  
muuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutus  
(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on vas-  
tuuvakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutusta-  
pahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai  
jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden  
käyttö on vaikuttanut vakuustapahtumaan,  
vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuu-  
tuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle hen-  
kilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole

ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun  
maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

Moottoriajoneuvovakuutus  
(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on  
moottoriajoneuvovakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtu-  
man kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa,  
että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon  
aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea  
tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa  
alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen  
kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tun-  
tuvasti huonontunut muun huumaavan aineen  
kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten  
aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, hänelle  
aiheutunut vahinko korvataan vain siltä osin kuin  
muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtu-  
tuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa  
tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on  
ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 pro-  
millea tai että hänellä on vähintään 0,22 milli-  
grammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa,  
tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituks-  
iin on huonontunut muun huumaavan aineen  
kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten  
aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, kor-  
vausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen  
osuutensa vahinkoon.

### 7.2 Henkilövakuutus

#### 7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutus- tapahtuma

(VSL 28 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtu-  
tuman törkeästä huolimattomuudesta, vakuu-  
tusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan  
kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuul-  
lista.

#### 7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuustapahtuma

(VSL 29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu hen-  
kilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut  
vakuustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen  
nähdén vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuustapahtu-  
man törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei  
voi iän tai mielentilan takia tuomita rangais-  
tukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauk-  
sen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuul-



liseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

## 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (VSL 33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuustapahtuman 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 vakuutusnottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

## 9 Syntakeettomuus ja pakkotila

### 9.1 Vahinkovakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuustapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuutuksen 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 tarkoitettuun vakuutettuun samaistettavaan henkilöön.

## 9.2 Henkilövakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuustapahtuman oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustettavissa.

## 10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

### 10.1 Edunsaaja

(VSL 47 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus maksettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta maksettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa maksettavaksi vakuutuksenottajalle.

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

(VSL 48 §)

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

## 11 Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

(VSL 32 §, 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 sattunut vakuustapahtuma, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on maksettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan

omalla kustannuksellaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausaineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään.

## **11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen** (VSL 73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta.

Korvasvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvasvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvasvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

## **11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet** (VSL 7 §, 9 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa 17.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdol-

lisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen korvausvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, joutuisasti ja viimeistään 30 päivän kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan. Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

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

## **11.4 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen**

Korvauksesta voidaan vähentää vakuutetun ja vakuutuksen, josta korvausta haetaan, maksumattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

## **12 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa**

### **12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto** (VSL 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 maksetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

## 12.2 Alivakuutus

(VSL 58 §)

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

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 maksetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

## 13 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

(VSL 8 §)

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

### 13.1 Oikaisupyynnö ja Asiakassovittelutoimisto

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos se osoittautuu virheelliseksi.

Jos asia ei ole oikaisupyynnöstä huolimatta selvinyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukana, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Asiakassovittelutoimisto käsittelee sille osoitetut kirjalliset muutoksenhaut, jotka eivät ole vireillä muissa muutoksenhakuelimissä. Muutosta on haettava kolmen

kuukauden kuluessa siitä, kun asiakas sai kirjallisen päätöksen.

### 13.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

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

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutus ehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus suhteessa. Ratkaisusuositusta on mahdollista pyytää myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa lausuntoja vain kuluttajille.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

### 13.3 Käräjäoikeus

(VSL 74 §)

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.

## 14 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

### 14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

(VSL 75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvasvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen maksamaan korvasmäärään saakka. Henkilövakuutuksen osalta vakuutusyhtiö voi vaatia takautumisoikeuden nojalla ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuudenmenetykset.

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 vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia korvausmäärä kolmannelta henkilöltä myös, jos hän on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta.

#### **14.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutusnottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa**

(VSL 75 §)

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle maksamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutusnottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman (kohta 7) tai laiminlyönyt alla mainittujen kohtien mukaisen velvollisuuden:

- 2.2 (tiedonantovelvollisuus ennen vakuutus sopimuksen tekemistä)
- 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä)
- 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita)
- 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus).

Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia maksetun korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi edellä mainittujen kohtien mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## **15 Vakuutus sopimuksen muuttaminen**

### **15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana**

(VSL 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 solmittaessa ilmoitettavissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Saatuana tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### **15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana**

(VSL 20 §, 27 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
2. vakuutusnottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsä kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai

3. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoitamisissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää vakuutusnottajalle ilman aiheutonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### **15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa**

#### **15.3.1 Ilmoitusmenettely**

(VSL 19 § ja 20 a §)

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

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

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutussopimukseen kohdassa 15.3 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 vahinkovakuutuksessa sen vakuutuskauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksu on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

### **15.3.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset**

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 15.3.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

## **16 Vakuutussopimuksen päättyminen**

### **16.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus**

(VSL 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.

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

### **16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana**

(VSL 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 solmittaessa ilmoitamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen
4. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutus-tapahtuman tai

5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

### **16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana**

(VSL 17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoitamisissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyy seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

### **16.4 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen**

(VSL 17 b §)

Jos ryhmätuvakuutuksen vakuutuksenottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmätuvakuutus päättyy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle kirjallisesti päätymisperusteen ja ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

### **16.5 Vakuutusyhtiön irtisanomismenettely**

(VSL 15 § ja 17 §)

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta.

Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

### **16.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa**

(VSL 16 §)

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

### **16.7 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa**

(VSL 17 a §)

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

### **16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa**

(VSL 63 §)

Vahinkovakuutussopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä sattuu vakuutustapahtuma, 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 siirtymässä uudelle omistajalle.

## **17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa**

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

(VSL 62 §)

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

### **17.2 Vakuutetun asema vakuutus-tapahtuman satuttua**

(VSL 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 17.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutus tapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä. Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutus tapahtuman johdosta maksettavaan 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 oikeutensa, taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

### **17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta**

(VSL 66 §)

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

nutta. Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutus korvaukseen on säädetty.

### **17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa**

(VSL 67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutus sopimuksen 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 vakuutus tapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

### **17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksen-hakuoikeus vastuuvakuutuksessa**

(VSL 68 §)

Vahinkoa kärsineellä on vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta oikeus kääntyä vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimiston puoleen, saattaa asia FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai kuluttajariitolautakunnan käsiteltäväksi tai nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan kohdan 13 mukaisesti.

## **18 Kauppasaarto**

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

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

## **19 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely**

LähiTapiola käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja noudattaen tietosuojalainsäädäntöä sekä hyvää tiedonhallintaa- ja tiedonkäsittelytapaa. Muutoinkin asiakkaiden yksityisyyden suojan toteutumisesta huolehditaan henkilötietojen

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

Tietoja hankitaan muun muassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Tallennetuista henkilötiedoista on tietosuojaselosteet, joista ilmenee, mitä tietoja rekisteriin on tallennettu.

Asiakasta koskevia tietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan nimenomaisella suostumuksella tai lainsäädännön perusteella. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen.

Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiolaan ilmoitetuista vahingoista luovutetaan tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla voidaan tarkistaa, mitä vahinkotietoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään korvauskäsittelyyn yhteydessä, jotta voitaisiin torjua vakuutusyhtiöihin kohdistuvaa rikollisuutta.

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

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

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydysten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola Österbotten - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).