



Ryhmätapaturmavakuutus

Vakuutusehdot voimassa 1.1.2017 alkaen

330806f 11.16

RYHMÄTAPATURMAVAKUUTUKSEN EHDOT

Soveltamisalue

Näitä ehtoja sovelletaan vakuutus sopimuslain mukaisiin ryhmätapaturmavakuutuksiin. Ryhmävakuutusten vakuutusmaksun maksaa joku muu kuin vakuutettu, yleensä ryhmävakuutus sopimuksessa mainittu vakuutuksenottaja. Ryhmävakuutus sopimuksessa vakuutettuina ovat tai voivat olla ryhmävakuutus sopimuksessa mainitut ryhmän jäsenet.

1 Vakuutettu

Ryhmävakuutuksessa vakuutettuina ovat ryhmävakuutus sopimuksessa mainitut ryhmän jäsenet tai jäsen.

Vakuutetun kotikunta tulee olla väestötietojärjestelmän ja kotikuntalain mukaan Suomessa.

2 Edunsaaja

Hoitoturvan osalta edunsaajana on vakuutettu. Mikäli vakuutuksenottaja on maksanut kulut, kulut korvataan kuitenkin vakuutuksenottajalle. Päivärahaturvan ja invaliditeettiturvan osalta edunsaajana on vakuutettu, ellei turviin ole tehty erillistä edunsaajamääräystä. Edunsaajana kuolinturvan osalta ovat vakuutetun omaiset, ellei vakuutuksenottaja tai vakuutettu vakuutuksenottajan suostumuksella ole ilmoittanut muuta edunsaajaa vakuutuksenantajalle.

Edunsaajamääräys sekä sen muutokset tai peruutukset on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, ellei vakuutus kirjassa toisin ole mainittu.

3.2 Voimassaolo ja sen laajuus eri olosuhteissa

Vakuutus kirjasta ilmenee vakuutuksen voimassaoloaika ja vakuutuksen voimassaolon laajuus.

3.3 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa

3.3.1 Kilpaurheilu

Jos vamma on aiheutunut kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa, ei korvausta hoito- ja päivärahaturvasta makseta.

Kilpaurheilulla tarkoitetaan urheiluliiton tai urheiluseuran järjestämiä kilpailuja tai otteluita, valmennusohjelman mukaisia harjoituksia sekä lajille ominaisia muita harjoituksia kilpaurheilun tasosta tai vakuutetun iästä riippumatta. Valmennusohjelman mu-

kaisilla harjoituksilla tarkoitetaan harjoituksia, jotka suoritetaan laaditun kirjallisen tai suullisen harjoitusohjelman mukaisesti valmentajan valvonnassa tai ilman valvontaa. Lajille ominaisilla muilla harjoituksilla tarkoitetaan harjoituksia, joita suoritetaan varsinaisen lajin oheisharjoitteina, kun ne suoritetaan osana kilpailuihin tai otteluihin valmentautumista.

3.3.2 Eräät urheilulajit ja toiminnot

Jos vamma on aiheutunut ehtokohdassa 3.6 mainituissa nimetyissä urheilulajeissa tai toiminnoissa, ei korvausta hoito- ja päivärahaturvasta makseta.

Jos on erikseen sovittu ja siitä on tehty merkintä vakuutus kirjaan, vakuutus on kuitenkin voimassa vakuutus kirjalla mainitussa urheilulajissa tai riskialttiissa toiminnossa. Vakuutus ei ole kuitenkaan koskaan voimassa näiden urheilulajien kilpaurheilussa.

3.4 Riskialueet, sota, aseellinen selkkkaus, ydinvahinko ja lento-onnettomuus

Korvausta ei makseta, jos tapaturma on sattunut maassa tai sen osassa, johon matkustamista Suomen ulkoministeriö suosittelee välttämään tai josta Suomen ulkoministeriö suosittelee poistumaan.

Tätä rajoitusta ei kuitenkaan sovelleta

- kymmeneen päivään ulkoministeriön suosituksen antamisesta, jos vakuutettu on saapunut edellä kuvattuun maahan tai sen osaan ennen ulkoministeriön suosituksen antamista paitsi, jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai vakuutettu on osallistunut Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimaan rauhanturvatoimintaan tai muuhun sotilaalliseen toimintaan
- jos vakuutetun vamma tai kuolema ei johdu siitä syystä, minkä vuoksi ulkoministeriön suositus on annettu.

Korvausta vakuutuksista ei makseta, jos vamma tai kuolema on aiheutunut Suomessa sodasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 10 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen.

Korvausta vakuutuksesta ei makseta, jos vamma tai kuolema on aiheutunut ydinvastuulaisissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on sattunut.

Korvausta vakuutuksesta ei makseta, jos vamma tai kuolema on aiheutunut harraste- tai ammatti-ilmailussa lentäjälle tai muulle lentohenkilöstöön kuuluvalla tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalle lento-onnettomuudessa.

Jos on erikseen sovittu ja siitä on tehty merkintä vakuutuskirjaan, vakuutus on kuitenkin voimassa vakuutuskirjalla mainituissa toiminnoissa. Vakuutus ei ole kuitenkaan koskaan voimassa kilpaurheilussa.

3.5 Vakuutetun iän vaikutus voimassaoloon

Vakuutus voidaan myöntää seuraaville ikäryhmille:

- alle 18-vuotiaat
- 18–69-vuotiaat
- yli 70-vuotiaat

Alle 18-vuotiaiden vakuutettujen osalta vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 18 vuotta. Mikäli vakuutukseen on valittu 18–69 -vuotiaiden henkilöiden ikäryhmä, vakuutus jatkuu kuitenkin tässä ikäryhmässä.

18–69-vuotiaiden vakuutettujen osalta vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta. Mikäli vakuutukseen on valittu yli 70-vuotiaiden ikäryhmä, vakuutus jatkuu kuitenkin tässä ikäryhmässä.

Päivärahaturva päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.

3.6 Nimetyt urheilulajit ja toiminnot

Jos vamma on aiheutunut seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa, ei korvausta hoito- ja päivärahaturvasta makseta.

- kamppailu-, kontakti- tai itsepuolustuslajit
- voimailulajeista: voimanosto, painonnosto ja kehonrakennus
- moottoriurheilulajit
- ilmailulajit, kuten kuumailma- ja kaasupallolentäminen, moottorilentäminen, riippu- ja varjoliito, ultrakevytlentäminen, laskuvarjohyppääminen, BASE-hyppy, tuulitunnelilentäminen, harrasterakenteisella lentokoneella lentäminen, purjelento tai moottoripurjelento
- talviurheilulajeista: kelkkailu, freestylehiihto, nopeus- ja syöksylasku tai laskettelu hoitamattomilla rinteillä tai merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- laitesukelluslajit sekä vapaasukellus
- akrobatia
- alamäkiluistelu
- alamäkipyöräily
- amerikkalainen jalkapallo
- australialainen jalkapallo
- benji-hyppy
- bmx- pyöräily
- free running
- jää- ja kalliokiipeily
- jäätikkö- ja vuorikiipeily
- koskisyöksy
- köysilaskeutuminen
- lacrosse
- lentopurjehdus tai -lautailu
- parkour
- roller derby
- rugby
- siipi- ja leijapurjehdus
- valtameriveneily
- vapaaottelu
- vetovarjolla lentäminen
- voimamieslajit
- wrestling

- vuoristoon, viidakoon, aavikolle, erämaahan tai muille asu-mattomille seuduille tehtävät vaellukset tai tutkimusretket.

4 Tapaturma ja sen rajoitukset

4.1 Tapaturma, voimanponnistus ja liike

4.1.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista ja kaasumyrkytystä sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä.

4.1.2 Voimanponnistus ja liike

Tapaturman lisäksi korvataan vakuutetun erityisen ja yksittäisen voimanponnistuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lääkärin toteama lihaksen tai jänteen venähdys- tai repeämävamma, johon on annettu lääkärinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Voimanponnistuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina korvataan enintään yksi magneettitutkimus. Kuluina ei korvata leikkaustoimenpiteitä.

4.2 Tapaturmana ei korvata

Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta tapahtumasta
- leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin, muun huumaaavan aineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä
- itsemurhasta tai sen yrityksestä.

Tapaturmana ei myöskään korvata

- nikamavälilevytyrää, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjän-teen tai hauislihaksen pitkän pään jänteen taikka olkapään kiertäjäkalvosimen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatautia
- tapaturman psyykkisiä seurauksia.

4.3 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus

Tapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa, vammaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumaa ei korvata, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Jos nämä tapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet tapaturmasta aiheutuneen vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoito-, päivä- ja haittakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulujen, työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan on katsottava aiheutuneen tästä tapaturmasta.

5 Vakuutuksen turvat

Vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat turvat:

- hoitoturva
- päivärahaturva
- invaliditeettiturva
- kuolinturva.

Vakuutuskirjaan on merkitty valitut turvat.

5.1 Hoitoturva

5.1.1 Oikeus korvaukseen

Oikeus korvaukseen syntyy, kun turvan voimassaoloaikana vakuutetulle sattuneesta tapaturmasta aiheutuu hoitokuluja.

Julkisen sairaanhoidon yksikössä tehdyistä tutkimuksista ja annetuista hoidoista turva korvaa enintään asiakasmaksuuden.

Hoitokulut korvataan siltä osin kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Hoitokuluja korvataan samasta tapaturmasta enintään tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

Korvattavista hoitokuluista vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu. Omavastuu vähennetään kerran kutakin tapaturmaa kohti.

5.1.2 Korvattavat hoitokulut

Hoitokulun korvaamisen edellytyksenä on, että vamman tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan vamman hoidon kannalta välttämättömiä.

Näistä kuluista korvataan:

- sairaalan hoitopäivämaksut
- maksut lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaus-hoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä fysioterapiasta, enintään 10 hoitokerran hoitajakso tapaturmaa kohti
- maksut apteekista myytävistä lääkevalmisteista ja haavasidok-sista
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin tai hoitolaitokseen tai siihen hoitopaikkaan, jonka vakuutusyhtiö on kohdan 5.1.4 perusteella valinnut
- välttämättömät ylimääräiset kulut koulumatkoista, kun alle 18-vuotias on tapaturman vuoksi lääkärin määräyksestä tehnyt nämä matkat lisäkustannuksia aiheuttavalla kulkuneuvolla
- tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien tai piilolasien, kuulokojeen, hammasproteesin tai turvakypärän korjaus- tai jälleenhankintakustannukset, jos tapaturma on vaatinut lääkärihoitoa.
- kulut ortopedisesta tuesta, kun kyseessä on korvattavan leikkauksen tai korvattavan tapaturman vuoksi hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Näitä kuluja korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.
- maksut hammasvamman tutkimuksista ja hoidoista
- kyynär- tai kainalosauvojen vuokrauskulut.

5.1.3 Kulujen kohtuullisuus

Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus huomattavasti ylittää yleisesti hyväksytyt ja noudatetun kohtuullisen tason, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason.

Oman auton käyttämisestä korvataan ehtojen mukaisina kohtuullisina tai välttämättöminä kuluina enintään sairausvakuutuslain perusteella annetussa Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa määritelty moottoriajoneuvon matkakustannusten määrä.

5.1.4 Hoitopaikan valintamahdollisuus

Vakuutusyhtiö voi valita missä lääkärikeskuksessa, sairaalassa tai hoitolaitoksessa tutkimus- ja hoitotoimenpiteet on suoritettava, ellei tämä aiheuta vakuutetulle kohtuutonta hankaluutta.

5.1.5 Kulut, joita ei korvata

Kuluja ei korvata, jos ne johtuvat

- fysioterapeutin, jalkaterapeutin, kiropraktikon, osteopaatin, naprapaatin tai hierojan taikka näihin rinnastettavan muun terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta tutkimuksesta tai antamasta hoidosta, paitsi jos kyse on edellä kohdassa 5.1.2 tarkoitetusta fysioterapiasta
- silmälasien tai piilolasien hankinnasta, paitsi ehtokohdassa 5.1.2 mainitussa tilanteessa
- ravintovalmisteiden mukaan lukien kliinisen ravintovalmisteiden hankkimisesta
- hivenaine-, kivennäisaine- tai vitamiinivalmisteiden hankkimisesta, ellei kyse ole lääkevalmisteesta
- antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta
- oleskelusta tai asumisesta kuntoutuspalveluja tuottavassa laitoksessa tai tällaisen oleskelun tai asumisen yhteydessä annetusta palvelusta
- lääkinnällisestä välineestä tai muusta apuvälineestä, tukipohjallisesta tai muusta pohjallisesta taikka tekojäsenestä, ellei kyse ole kyynär- tai kainalosauvojen vuokraamisesta
- ortopedisesta tuesta, ellei kyse ole korvattavasta leikkauksesta tai korvattavan tapaturman sattumisesta hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Näitä kuluja korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.

Kuluina ei korvata ansionmenetystä tai välillisiä kustannuksia, kuten ateria-, pysäköinti- tai majoituskuluja.

5.2 Päivärahaturva

Oikeus korvaukseen syntyy kun vakuutettu tulee työkyvyttömäksi turvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi.

Täydestä työkyvyttömyydestä maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut päiväraha korvaus ja osittaisesta työkyvyttömyydestä työkyvyn menetystä vastaava osa päiväraha korvauksesta.

Vakuutettu on täysin työkyvytön, jos hän on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittain työkyvytön, jos hän on osittain kykenemätön tekemään näitä tehtäviä.

Korvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin toteaman työkyvyttömyyden alkamispäivästä lähtien. Omavastuullisessa vakuutusvaihtoehdossa kuitenkin vasta omavastuuaajan päätyttyä. Omavastuu aika alkaa kulu lääkärin toteaman työkyvyttömyyden alkamispäivästä.

Korvausta maksetaan saman tapaturman perusteella enintään 360 päivältä.

5.3 Invaliditeettiturva

Oikeus korvaukseen syntyy, kun vakuutetulle aiheutuu pysyvä haitta turvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi ja pysyvä haitta on jatkunut kolme kuukautta.

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle ja joka ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää parane. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu. Vammautuneen yksilölliset olosuhteet, kuten ammatti tai harrastukset, eivät vaikuta haitan määritykseen.

Haitan suuruus määritetään tapaturman sattuessa voimassa olleen Sosiaali- ja terveysministeriön antaman työtapaturma- ja ammattitaitulakiin perustuvan haittaluokitus päätöksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa.

Täydestä eli haittaluokan 20 mukaisesta pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan kerta-

korvauksena niin monta kahdeskymmenesosaa tästä vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

Pysyvä haitta määritetään viimeistään kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta.

Jos haitta muuttuu vähintään kaksi haittaluokkaa ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, muutetaan korvauksen määrää vastaavasti. Maksettua korvausta ei kuitenkaan peritä takaisin.

5.4 Kuolinturva

Oikeus korvaukseen syntyy, kun vakuutettu kuolee turvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi.

Korvauksena maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun tapaturmasta on kulunut kolme vuotta.

6 Korvauksen hakeminen

6.1 Selvitys tapaturmasta

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen selvitys tapaturmasta. Tämä on tehtävä täyttämällä vakuutusyhtiön vahinkoilmoitus. Pyydettyä vakuutusyhtiölle on toimitettava myös muu korvausasian ratkaisemiseksi tarpeellinen selvitys.

Invaliditeettikorvauksen käsittelyä varten korvauksenhakijan on toimitettava pyydettyä vakuutusyhtiölle E-lääkärinlausunto, josta ilmenee vamman tilankuvaus.

Kuolinkorvauksen käsittelyä varten korvauksenhakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle vakuutetun kuolintodistus ja virallinen selvitys edunsaajista. Lisäksi pyydettyä vakuutusyhtiölle on toimitettava muu viranomaisen selvitys kuoleman syystä.

6.2 Korvaustositteet

Korvauksenhakijan tulee itse maksaa hoitokulut ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöltä. Kuitit maksusta on pyydettyä toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisenä.

Jos hoitokuluun liittyvää sairausvakuutuslain mukaista korvausta ei ole jo kuluu maksettaessa vähennetty, hoitokuluista on haettava itse myös sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöstä. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksamisesta. Korvauksen hakijan on pyydettyä toimitettava vakuutusyhtiölle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tositteista.

Korvauksenhakijan tulee itse maksaa myös muut kulut ja hakea niistä mahdolliset lain mukaiset korvaukset korvausvelvolliselta. Niistä kuluista, joista ei ole saatu korvausta lain nojalla on pyydettyä toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäiset kuitit tai muu vakuutusyhtiön hyväksymä selvitys.

6.3 Vahingon selvittelykulut

Lääkärin lausuntopalkkio korvataan vahingon selvittelykuluina ainoastaan E-lääkärilausunnon osalta kun kyseessä on invaliditeettikorvaus, jos vakuutusyhtiö on erikseen pyytänyt toimittamaan lääkärinlausunnon.

Muita lääkärin lausuntopalkkioita ei korvata vahingon selvittelykuluina. Asiakirjat, selvitykset ja lausunnot korvauksenhakijan on hankittava ja toimitettava yhtiölle omalla kustannuksellaan.

YLEISET SOPIMUSEHDOT

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutusolosuhteiden (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutusolosuhteiden säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutusolosuhteiden sovelletaan myös niitä vakuutusolosuhteiden säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Ryhmävakuutukseen sovelletaan jäljempänä olevia ehtokohtia, jollei ryhmävakuutusolosuhteissa tai ehdoissa ole jonkun asian kohdalla toisin sovittu.

1 Keskeiset käsitteet (2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

Henkilövakuutus on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Vakuutusolosuhteen keskeinen sisältö määritellään vakuutusolosuhteissa ja vakuutusolosuhteissa.

Vakuutusolosuhteenantaja on se, joka on tehnyt vakuutusolosuhteenantajan kanssa vakuutusolosuhteen.

Vakuutusolosuhteenantajana on OP Vakuutus Oy. Vakuutusolosuhteenantajasta käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö.

Vakuutettu on se, joka on vakuutuksen kohteena.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutusolosuhteeseen merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutusolosuhteeseen jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijaosapuoli irtisano sopimusta.

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

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

Ryhmävakuutus (2 §) on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutusolosuhteessa mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutusmaksun maksaa vakuutusolosuhteenantaja.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutusolosuhteen tekemistä

2.1 Vakuutusolosuhteenantajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 § ja 24 §)

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

Jos vakuutusolosuhteenantaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutusolosuhteeseen ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutusolosuhteenantaja 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 vakuutusolosuhteenantajan tai vakuutusolosuhteenantajan

seen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus- sopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

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.

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutus-
kautta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen, kun siihen on erityisiä syitä esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisemman maksun laiminlyönnin vuoksi tai kun kyseessä on määräaikainen vakuutus.

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

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.

3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet (10 §)

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutus-
sopimuksen vuosipäivän mukaan.

3.3 Vakuutus- sopimuksen voimassaolo

Vakuutus-
sopimus on joko määräaikainen tai jatkuva.

Määräaikainen vakuutus-
sopimus on voimassa sovitun vakuutus-
kauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2, 13.1 ja 13.2 mainituista syistä.

Jatkuva vakuutus-
sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden pää-
tyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuu-
tustenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Vakuutus-
sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Poikkeuksena on kohdan 3.1 tilanteet, joissa maksun suorittaminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

Vakuutus-
sopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus-
sopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovituihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutus-
sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa

niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksestaan lyhennetään. Vakuutusmaksu käytetään kuitenkin sen vakuutus-
sopimuksen hyväksi, jonka laskulla se on maksettu, ja tämän vakuutus-
sopimuksen vanhimman maksamatta olevan saatavan lyhentämiseen, ellei vakuutuksenottaja ole kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutus-
sopimus päätymään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksu-
vaikeuksista, 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. Irtisanomilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitetusta maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava korkolain mukaista viivästyskorkoa.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu korvauksiin vakuutusmaksun perinnästä aiheutuneista kuluista perintälain mukaisesti. Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteitse, on vakuutusyhtiö oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oikeudenkäyntimaksuihin ja -kuluihin.

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle.

Palautettavaa vakuutusmaksua määrättäessä voimassaoloaika las-
ketaan päivinä sen vakuutuskauden mukaan, jota vakuutusmaksu koskee.

Vakuutusyhtiö perii kultakin vakuutuskaudelta vakuutuskirjassa mainitun vähimmäismaksun, jota ei palauteta, vaikka vakuutus päättyisikin kesken vakuutuskauden.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta jäljempänä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2. tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus-
sopimuslaissa mainittu euromäärä.

4.4 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana ja vakuutuksen päättyessä ryhmävakuutuksessa

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (76 §)

Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloja ryhmävakuutuksen vakuutetuista, antaa yhtiö vakuutetuille vakuutuksen voimaan tultua ja sen jälkeen kohtuullisin väliajoin tietoja vakuutusturvan laajuudesta, vakuutusturvan olennaisista rajoituksista, vakuutus sopimukseen perustuvista vakuutetun velvollisuuksista sekä siitä, millä tavalla vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutetun kuulumisesta ryhmävakuutus sopimuksessa mainittuun ryhmään.

Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloja vakuutetuista, annetaan edellä mainitut tiedot vakuutetuille olosuhteet huomioon ottaen sopivalla ryhmävakuutus sopimuksessa yksityiskohtaisesti sovitulla tavalla.

Jos vakuutuksenantaja tai sen edustaja on jättänyt vakuutetulle antamatta tarpeellisia tietoja tai on antanut hänelle siitä virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, vakuutuksen katsotaan olevan voimassa hänen hyväkseen sen sisältöisenä kuin hänellä oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutuksenantaja tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (27 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päätymisestä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtäjaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamista. Terveystilan muutoksista ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitusvelvollisuudesta 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 vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittaa.

5.3 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päätymisestä (77 §)

Jos ryhmävakuutus päättyy vakuutusyhtiön tai ryhmävakuutuksen ottajan toimenpiteiden johdosta, vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetuille vakuutuksen päätymisestä olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla. Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloja ryhmävakuutuksen vakuutetuista, lähetetään ilmoitus vakuutetuille vakuutuksen päättymisestä. Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloja vakuutetuista, annetaan ilmoitus päätymisestä samalla tavoin kuin ryhmävakuutus sopimuksessa on sovittu meneteltäväksi kohdassa 5.1 mainittujen tietojen antamisessa.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutetulle ilmoituksen päätymisestä

tai ilmoitti ryhmävakuutus sopimuksessa sovitulla tavalla vakuutuksen päätymisestä.

6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

6.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (28 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

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

6.2 Vakuutus korvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (29 §)

Jos muu vakuutus korvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa. Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutus korvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutus korvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

7 Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5 ja 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

8 Edunsaajamääräys

8.1 Edunsaaja

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutus sopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutos oikeudesta on sovittu ryhmävakuutus sopimuksessa.

8.2 Edunsaajamääräyksen muoto (48 §)

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

9 Korvausmenettely

9.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi.

Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvityksiä. (Katso vakuutusehtojen kohta 6, korvauksen hakeminen).

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

Jos korvauksenhakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan hänen korvaustaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Korvauskäsittelyssä voidaan tarkistaa eri yhtiöille ilmoitettuja vahinkoja vahinkovakuutuksia koskevasta vakuutusyhtiöiden yhteisestä tietojärjestelmästä.

9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksesta aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

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

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö on velvollinen antamaan korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle tai edunsaajalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suorittamisvelvollisuuteen.

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

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

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa säädetyn viivästyskoron.

9.4 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön eräänntyneet saavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana sopimuksessa.

10 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen (8 § ja 74 §)

10.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

10.2 FINE

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (www.fine.fi) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

10.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan Suomessa.

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.

11 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

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

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

12 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

12.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (20 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

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

12.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa (19 § ja 20 a §)

Ilmoitusmenettely

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 (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suur-onnettomuus)

- vakuutuksen korvausmenon muutos
- vakuutetun ikä.

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

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutos tulee vakuutuksessa voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos maksukaudesta ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

13 Vakuutus sopimuksen päättymisen ryhmävakuutuksessa

13.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

13.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (27 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana (tai irtisanoa vakuutusturva yksittäisen vakuutetun osalta vakuutuskauden aikana), jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myöntäessä;

- 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.

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheeton viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus (tai vakuutusturva yksittäisen vakuutetun osalta) päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

13.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

Vakuutuskausi ja sen jatkuminen määritellään ryhmävakuutus sopimuksessa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään kauden vaihtuessa ilmoittamalla sitä kirjallisesti vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen kauden vaihtumista.

13.4 Vakuutuksen päättymisen vakuutetun osalta

Edellä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksen päättymisestä vakuutetulle kohdan 5.3 mukaista menettelyä käyttäen.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutetulle ilmoituksen päättymisestä tai ilmoitti ryhmävakuutus sopimuksessa sovitulla tavalla vakuutuksen päättymisestä.

14 Sovellettava laki ja laskuperusteet

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia ja lisäksi vakuutusyhtiölain edellyttämiä laskuperusteita.

15 Muita vakuutus sopimuslaissa käsiteltäviä asioita

Vakuutus sopimuslaissa on säännöksiä myös seuraavista asioista

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

Vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa (37 §)

Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Edunsaajamääräyksen raukeaminen (49 §)

Edunsaajamääräyksen tulkinta (50 §)

Ulosmittaus tapaturmavakuutuksessa (55 §)

Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)

Maksu väärälle henkilölle (71 §)

Vakuutetun ilmoitukset (78 §)

Yhdessä hyvä tulee.

