

Koti- ja Huvilavakuutus

| Vakuutusehdot

Mielenrauhaa

Tryg 



| Sisällysluettelo

Koti- ja Huvilavakuutus Vakuutusehdot	3	Yleiset sopimusehdot.....	34
Koti- ja Huvilavakuutus	3	1. Yleiset sopimusehdot	34
Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä.....	3	2. Keskeiset käsitteet	34
Esinevakuutuksen vakuutusehdot	6	3. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä	34
1. Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo	6	4. Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo	35
2. Vakuutuksen kohde	6	5. Vakuutusmaksu	36
3. Vakuutusturvat	9	6. Tietojen antaminen vakuutuksen voimassaoloaikana	37
4. Vakuutuksen rajoitukset	11	7. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä	37
5. Suojeluohjeet	12	8. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	38
6. Vahinkojen korvaaminen	15	9. Samastaminen	39
Vastuuvakuutuksen vakuutusehdot	22	10. Vahinkovakuutuksen yleiset rajoitukset	39
1. Vakuutuksen tarkoitus.....	22	11. Korvausmenettely	39
2. Vakuutetut	22	12. Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen	40
3. Vakuutuksen voimassaolo	22	13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus	40
4. Vakuutuksen kohde	22	14. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden aikana.....	41
5. Vahinkojen korvaaminen.....	22	15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa	41
6. Vakuutuksen rajoitusehdot	23	16. Vakuutus sopimuksen päättyminen	42
7. Toimenpiteet vahinkotapahtuman satuttua.....	24	17. Kolmannen henkilön oikeudet	43
Oikeusturvavakuutuksen vakuutusehdot	25	18. Indeksiehto	44
1. Vakuutuksen tarkoitus.....	25	19. Sovellettava laki	44
2. Vakuutetut	25	20. Muita vakuutus sopimuslaissa käsiteltäviä asioita	44
3. Vakuutuksen voimassaolo	25		
4. Vakuutuksen kohde ja tuomioistuimet	25		
5. Vakuutustapahtuma	25		
6. Vakuutuksen rajoitusehdot	26		
7. Vahinkojen korvaaminen.....	27		
8. Muita korvauksiin liittyviä sääntöjä	29		
9. Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua....	29		
Talkoovakuutusehdot	30		
1. Vakuutuksen sisältö ja voimassaolo	30		
2. Vakuutetut ja edunsaajat	30		
3. Vakuutusturvat, enimmäiskorvausmäärät ja omavastuu	30		
4. Muuttotalkoovakuutus Nordea Pankin Etuohjelman avainasiakkaalle, voimassa 1.11.2010 alkaen	30		
5. Tapaturma ja sen rajoitukset	31		
6. Korvaukset ja niiden perusteet	32		
7. Korvauksen hakeminen.....	33		

Koti- ja Huvilavakuutus Vakuutusehdot

Voimassa 1.11.2011 alkaen

Vakuutuksen myöntää Tryg Forsikring A/S,
Suomen sivuliike (jäljempänä Tryg)

Koti- ja Huvilavakuutus

Näissä vakuutusehdoissa selostetaan Koti- ja Huvila-
vakuutussopimukseen sisältyvien esine-, vastuu-, oikeus-
turva- ja talkoovakuutusten sisältö. Huvilavakuutus ei
sisällä vastuu- ja oikeusturvavakuutusta.

Vakuutuskirja ja vakuutusehdot määrittelevät vakuutus-
sopimuksen keskeisen sisällön. Vakuutuskirjaan on
merkitty mm. vakuutuskohteet, vakuutusturvan tasot,
vakuutus- ja enimmäiskorvausmäärät sekä omavastuut.
Vakuutusehdot koostuvat yleisistä sopimusehdoista sekä
esine-, vastuu-, oikeusturva- ja talkoovakuutusehdoista.
Yleiset sopimusehdot koskevat kaikkia vakuutuksia.

Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä

Asuinpinta-ala kerros- ja rivitaloissa

Asuinpinta-ala on kerroksessa tai kerroksissa oleva
vaakasuora pinta-ala, jota huoneistoa ympäröivien sei-
nien sisäpinnat rajoittavat. Asuinpinta-alaan lasketaan
160 cm ja sitä korkeammat tilat. Huoneistojen, joissa on
enemmän kuin yksi (1) kerros, asuinpinta-ala saadaan
laskemalla eri kerrosten asuinpinta-alat yhteen. Asunto-
osakkeessa täydestä arvosta vakuutettavan irtaimiston
vakuutusmaksuperusteena on huoneiston asuinpinta-ala.

Hole in one -lyönti (Stockmann MasterCard -kortinhaltijan etu)

Hole in one -lyönnin tulee tapahtua golfin sääntöjä nou-
dattaen. Lyönti tulee tehdä toisen pelaajan tai henkilön
todistamana, joka on lyönnin nähnyt. Reiät tulee pelata
oikeassa järjestyksessä, joskaan peliä ei tarvitse aloit-
taa ensimmäiseltä tiiltä. Pallo on lyötävä reikään yhdellä
lyönnillä. Kentällä on oltava virallinen, määriteltä ja voi-
massa oleva Course Rating (CR) ja Slope. Kentän mitta

ei saa poiketa 100 metriä enempää kentän mitatusta
CR ja Slope-pituudesta. Kentällä saa olla korkeintaan
2 talviviheriötä. Tilapäiseltä tiiltä tai talviviheriölle tehtyä
Hole in one -lyöntiä ei hyväksytä.

Irtaimen esineen päivänarvo eli nykyhinta

Irtaimen esineen nykyhinnalla tarkoitetaan sitä raha-
määrää, joka saadaan, kun uudishinnasta vähennetään
esineen iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin
tai käyttökelpoisuuden alenemisen aiheuttama hinnan
alentuminen. Irtaimiston nykyhinta on käytetyn esineen
hinta.

Irtaimen esineen jälleenhankinta-arvo eli uudishinta

Irtaimen esineen uudishinnalla tarkoitetaan uuden
samanlaisen tai lähinnä vastaavanlaisen omaisuuden
hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää.

Jäännösarvo eli jäännöshinta

Jäännöshinnalla tarkoitetaan arvoa, joka omaisuudella
on vahingon jälkeen.

Kokoelma

Kokoelmalla tarkoitetaan jonkin järjestelmän mukaan
koottua esineryhmää. Tyypillisiä kokoelmia ovat esi-
merkiksi postimerkki- tai rahakokoelmat. Kokoelman ei
tarvitse olla täydellinen.

Kokonaispinta-ala asuin-, huvila- ja ulko- rakennuksissa

Asuin-, huvila- ja ulkorakennuksen rakennuksen koko-
naispinta-ala lasketaan rakennuksen ulkomittojen mu-
kaan (pituus x leveys). Kokonaispinta-alaan lasketaan
160 cm ja sitä korkeammat tilat. Kokonaispinta-alaan
lasketaan mukaan rakennuksessa kiinni oleva varasto,

autotalli tai muu tila. Kokonaispinta-alaan ei lasketa avonaisia katoksia, terasseja tai parvekkeita. Jos rakennuksessa on enemmän kuin yksi (1) kerros, saadaan rakennuksen kokonaispinta-ala laskemalla kerrosten alat yhteen. Vakuutettaessa asuin-, huvila- ja ulkorakennus täydestä arvosta on vakuutusmaksuperusteena rakennuksen kokonaispinta-ala.

Korvauksen määrä

Korvauksen määrällä tarkoitetaan vahingosta maksettavaa korvausta. Korvauksen määrä saadaan vähentämällä vahingon määrästä mm. omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.

Kulutuslaite

Kulutuslaitteella tarkoitetaan vesijohtoverkkoon kiinteästi kytkettyä laitetta kuten astian- tai pyykinpesukonetta.

Käypä hinta

Käypä hinta on käteishinta, joka vahinkohetkellä esiinestä olisi ollut saatavissa, jos se olisi myyty tarkoitukseenmukaisella tavalla.

LVI-laitteet

LVI-laitteilla tarkoitetaan vakuutettua rakennusta ja sen käyttöä palvelevia kiinteitä lämmitys (L)-, vesi (V)- ja ilmastointi (I) laitteita putkistoihin sekä niihin liittyviä, tontilla olevia säiliöitä, putkistoja, vesi- ja lämpöjohtoja sekä jätevesiviemäreitä yleiseen liittymään asti. Käyttövesijärjestelmällä tarkoitetaan rakennuksen käyttöä palvelevia, kiinteästi asennettuja putkia ja laitteita, jotka ovat tarkoitettuja talousveden johtamiseen. Käyttövesijärjestelmä ulottuu talon vesimittariin asti, tai siihen saakka tonttiliittymää, jossa kunnan vastuu lakkaa. Jos laitteiston osa korjataan tai uusitaan, ikävähennys perustuu koko asennuksen ikään, vaikka yksittäinen osa olisikin nuorempi.

Matka

Matkalla tarkoitetaan matkaa, joka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydellä vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Matkaksi ei katsota edellä mainittujen paikkojen välisiä matkoja eikä oleskelua näissä paikoissa. Asunnoksi ja vapaa-ajan asunnoksi katsotaan myös rakennettava kohde.

Omvastuu

Omvastuu on vakuutuskirjaan tai vakuutusehtoihin merkitty rahamäärä, joka vähennetään vakuutustapahtuman yhteydessä korvattavan vahingon määrästä.

Piha-alue

Piha-alue on vakuutetun asuin- tai huvilarakennuksen yhteyteen välittömästi kuuluva vakuutetun hallinnassa oleva alue, joka palvelee päivittäistä asumista ja oleskelua. Hoidetulla piha-alueella olevat puut ja pensaat sisältyvät vakuutukseen. Talousmetsä, tonttimetsä tai luonnonvarainen alue ei ole piha-alueita.

Rakennuksen päivänarvo eli nykyhint

Rakennuksen nykyhinnalla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun uudishinnasta vähennetään rakennuksen iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin tai käyttökelpoisuuden alenemisen aiheuttama hinnan alentuminen. Myös paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden ja muiden syiden selvä vaikutus otetaan huomioon rakennuksen hintaa arvioitaessa.

Rakennuksen jälleenhankinta-arvo eli uudishinta

Rakennuksen uudishinnalla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavanlaisen omaisuuden hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää.

Suojeluohje

Suojeluohjeet ovat ohjeita siitä, kuinka toimimalla estetään vahingon syntyminen tai pienennetään vahinkoa. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai sen laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai jättää se kokonaan maksamatta.

Sähkölaitteet

Irtaimistoon kuuluvilla sähkölaitteilla tarkoitetaan sähköverkkoon kytkettyjä ja sähkövirtaa käyttäviä siirrettäviä laitteita. Rakennuksen sähkölaitteilla (S) tarkoitetaan vakuutettua rakennusta ja sen käyttöä palvelevia, kiinteästi asennettuja sähkölaitteita, sähköjohtoja, sähkökaapeleita ja johtoverkostoja rakennuksessa ja tontilla yleiseen liittymään asti.

Täydestä arvosta vakuuttaminen

Rakennus ja irtaimisto voidaan vakuuttaa täydestä arvosta, jolla tarkoitetaan vakuuttamista rakennuksen pinta-alatietojen perusteella. Täydestä arvosta vakuutettaessa omaisuuden hintaa ei arvioida vakuutusta tehtäessä tai myöhemminkään vakuutusaikana: hinta arvioidaan vakuutustapahtuman jälkeen.

Enimmäiskorvausmäärästä vakuuttaminen

Irtaimisto, ulkorakennus tai yksittäinen esine voidaan vakuuttaa enimmäiskorvausmäärästä. Kohteelle valittu ja vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä osoittaa maksettavan korvauksen enimmäiskorvausmäärän.

Vahingon määrä

Vahingon sattuessa omaisuuden arvo ja vahingon määrä määritellään vahingoittuneesta omaisuudesta riippuen joko omaisuuden uudishinnan, nykyhinnan tai käyvän arvon mukaan. Vahingon määrä ei ole sama kuin maksettavan korvauksen määrä.

Vakuutuspaikka

Vakuutuspaikka on vakuutuskirjassa yksilöity kohde.

Vakuutussopimuksen sisältö

Vakuutussopimus muodostuu vakuutuskirjasta, lajikohtaisista vakuutusehdoista ja yleisistä sopimusehdoista. Vakuutuksenottaja määrittelee vakuutus- sopimusta varten mm. vakuutuksen kohteet, vakuutus- turvien tasot ja omavastuut. Nämä merkitään vakuutus- kirjaan.

Vakuutustapahtuma

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan vakuutusehdoissa määriteltyä tapahtumaa, jonka perusteella maksetaan vakuutusehtojen mukainen korvaus.

Äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko

Nopeasti ja samalla ilman ennakko-oireita sattuvan tapahtuman seurauksena syntynyt vahinko, jota normaali- lilla huolellisuudella ja ennakkoinnilla ei ole voitu välttää. Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti, yleisen elämäkokemuksen, tapahtumakulun poikkeuk- sellisuuden ja korvauksenhakijan toiminnan perusteella. Korvattavuus määräytyy vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

Esinevakuutuksen vakuutusehdot

Voimassa 1.11.2011 alkaen

1. Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan yhteisessä taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutetun asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

Vakuutukset, jotka ovat alkaneet 1.11.2010 jälkeen

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa merkityssä vakuutuspaikassa.

Vakuutuspaikasta tilapäisesti muualle Suomeen siirretty irtaimisto on vakuutettu vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään asti.

Vakuutuspaikasta tilapäisesti ulkomaille siirretty irtaimisto on vakuutettu yhteensä enintään 20 000 euroon asti, ellei vakuutuskirjalle ole merkittyä pienempää irtaimiston vakuutusmäärää.

Vakuutuspaikasta tilapäisesti muualle siirretyllä irtaimistolla tarkoitetaan irtaimistoa, jolla on tarkoitus palautua takaisin vakuutuspaikkaan. Tilapäisyys voi kestää enintään yhden (1) vuoden ajan siirtopäivästä lukien.

Irtaimiston vakuutus on voimassa Suomessa vakuutuspaikan ulkopuolella muutettaessa vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon tai vapaa-ajan asunnosta toiseen vapaa-ajan asuntoon enintään kahden (2) kuukauden ajan vakuutuskirjaan merkittyyn irtaimiston vakuutusmäärään asti.

Vakuutukset, jotka ovat alkaneet ennen 1.11.2010

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa merkityssä vakuutuspaikassa sekä irtaimiston osalta tilapäisesti kaikkialla maailmassa. Tilapäisyys voi kestää enintään yhden (1) vuoden ajan.

Jos vakuutetulla on tiedossa, että omaisuus on poissa vakuutuspaikasta yli vuoden ajan, pois siirretty omaisuus on vakuutettuna vain kolme (3) kuukautta siirtopäivästä lukien.

Ehtokohdan 2.2.3 taulukossa 1. kerrotut vakuutuksen kohteena olevien yksittäisten esineiden tai tiettyjen esine- tai omaisuusryhmien enimmäiskorvausmääriä kuitenkin sovelletaan kaikkiin vakuutuksiin.

Vakuutuskirjaan merkityn veneen osalta vakuutus on kuitenkin voimassa Pohjoismaissa, Itämerellä ja sen lahdissa sekä Saimaan kanavalla.

2. Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan ja hänen kanssaan yhteisessä taloudessa vakinaisesti asuvien henkilöiden irtain omaisuus sekä vakuutuskirjassa yksilöity Suomessa sijaitseva kiinteä omaisuus.

2.1 Rakennus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty yli 4 m² suuruinen rakennus. Rakennus on vakuutettuna myös sen ollessa rakenteilla ja peruskorjattavana.

Kun vakuutuksenottaja pääasiassa itse rakentaa tai peruskorjaa omaan käyttöönsä tulevaa rakennusta, rakennuksen vakuutukseen sisältyy myös

- rakennuksen osiksi tarkoitetut rakennustarvikkeet vakuutuspaikassa
- tilapäiset työmaarakennukset yhteensä enintään 5 000 euroon saakka
- rakennus- tai korjaustyötä varten lainatut tai vuokratut koneet, laitteet ja työkalut yhteensä enintään 5 000 euroon saakka
- palkattujen rakennustyöntekijöiden vaatteet ja työkalut yhteensä enintään 5 000 euroon saakka.

Omaisudelle aiheutuneet vahingot korvataan ensisijaisesti omistajan vakuutuksesta.

Asuinrakennuksella tarkoitetaan rakennusta, josta yli puolet on tarkoitettu asuinkäyttöön.

Huvilarakennusta pidetään ympärivuotiseen käyttöön tarkoitettuna, jos se rakenteeltaan, tekniikaltaan ja varustetasoltaan mahdollistaa jatkuvan ympärivuotisen asuinkäytön.

Rakennuksen mukana vakuutukseen sisältyy asuinrakennuksen kanssa samalla tontilla oleva

- enintään 0,5 hehtaarin kokoinen piha-alue, johon katsotaan kuuluvaksi puutarha ja maaperä kasvustoineen
- piha-alueella olevat kiinteät tavanomaiset rakenteet ja enintään 4 m² suuruiset rakennukset, rakennelmat ja katokset
- rakennuksen käyttöä palvelevat kiinteät koneet ja laitteet.

Tavanomaisia rakenteita eivät ole esimerkiksi rakennuksen ulkopuolella oleva uima-allas, suihkukaivo tai patsas.

Rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- ammattikäyttöön tai yritystoimintaan käytettävät tai tarkoitetut rakennukset
- vesialueet, laiturit eivätkä rantarakenteet
- suojelukohteet
- salaojaputket ja sadevesiverkosto.

2.2 Irtaimisto

Koti-irtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty koti-irtaimisto, jolla tarkoitetaan kotitalouden päivittäiseen käyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä. Mikäli koti-irtaimisto on vakuutettu enimmäiskorvausmäärästä, se on mainittu vakuutus kirjassa.

Huvilairtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty huvilairtaimisto, jolla tarkoitetaan vapaa-ajan asunnolla käytettäviä ja siellä säilytettäviä tavanomaisia kotitalouden esineitä. Mikäli huvilairtaimisto on vakuutettu enimmäiskorvausmäärästä, se on mainittu vakuutus kirjassa.

2.2.1 Matkatavarat

Vakuutuksen kohteena ovat myös matkatavarat matkan aikana. Matkatavaroilla tarkoitetaan tavanomaisia matkalle mukaan otettavia kotitalouden irtaimistoon sisältyviä esineitä. Rahat ja arvopaperit ovat vakuutuksen kohteena enintään 200 euroon asti.

2.2.2 Ansio- ja yrittäjätoiminnan omaisuus

Kun toimintaa harjoitetaan yksityishenkilönä tai yksityisellä toiminimellä, on vakuutuksen kohteena vakuutetun henkilön omistama ansiotoiminnan käyttöomaisuus sekä pienimuotoisen yrittäjätoiminnan käyttö- ja vaihtoomaisuus enintään 5 000 euroon asti vakuutuspaikassa. Ansiotoiminnaksi luetaan vastikkeellinen toiminta. Pienimuotoiseksi yrittäjätoiminnaksi katsotaan arvolisäverovelvollisuudesta vapautettu toiminta.

Vakuutuksen kohteena on siis esimerkiksi freelancer-toimittajan kannettava tietokone tai kamera vakuutuspaikassa, mutta ei muualla.

Vakuutuksesta ei korvata virheellisestä tietokoneen käytöstä aiheutuneita vahinkoja ansio- ja yrittäjätoiminnan omaisuudelle tuotantotoiminnassa.

2.2.3 Omaisuusryhmien enimmäiskorvausmäärät

Taulukossa 1. on kerrottu vakuutuksen kohteena olevien yksittäisten esineiden tai tiettyjen esine- tai omaisuusryhmien enimmäiskorvausmäärät. Näitä enimmäiskorvausmääriä noudatetaan siitä riippumatta, onko irtaimisto vakuutettu enimmäiskorvausmäärästä vai täydestä arvosta.

Taulukko 1.

Vakuutuksen kohde	Enimmäiskorvausmäärä euroa
Yksittäinen esine tai kokoelma Kun yksittäisen esineen tai kokoelman arvo ylittää 5 000 euroa, se on vakuutettava erikseen erityisesineenä. Vakuutettavien erityisesineiden yhteisarvo voi olla enintään 30 000 euroa.	5 000
Moottorijoneuvossa, matkailuautossa, perävaunussa, asunto-perävaunussa, niiden ulkopuolisessa tavarasäilössä, ajoneuvon tava-ralaukussa, teltassa tai veneessä pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä irtaimisto	3 500
Kerros-, pari- ja rivitalojen kellari-komeroissa ja muissa asunnon hallintaan ja käyttöön välittömästi liittyvissä asunnon ulkopuolisissa varastoissa pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä irtaimisto	3 500
Kanootti, jolla, soutuvene tai sellainen alle 5,5-metrinen avovene, joka ei ole purjekäyttöinen ja jota lain mukaan ei tarvitse rekisteröidä venerekisteriin ja niihin kuuluva enintään 20 hevosvoiman ulkolaitamoottori sekä veneessä käytettävät varusteet. Vene, moottori ja varusteet yhteensä enintään	5 000
Sellainen vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun irtaimistoonsa	5 000
Rahaa ja arvopapereita vakuutuspaikassa	500
Rahaa ja arvopapereita vakuutuspaikan ulkopuolella	200
Vakuutetun puolison, lapsen tai vanhemman hautamuistomerkki	700
Seuraeläimet	1 000

2.2.4 Rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole (ellei niitä ole erikseen vakuutettu ja merkitty vakuutuskirjaan)

1. muut kuin asuintiloissa tavanomaisesti pidettävät seuraeläimet
2. moottoriajoneuvot, muut moottorikäyttöiset kulkuvälineet, vesi- tai ilma-alukset eivätkä niiden osat, varusteet tai tarvikkeet, lukuun ottamatta kattotelinettä ja tavarankuljetuslaatikkoa
3. matkailu- tai muut perävaunut tai niiden osat, varusteet tai tarvikkeet
4. moottoriajoneuvossa, matkailuautossa, perävaunussa, asunto-perävaunussa, niiden ulkopuolisessa tavarasäilössä, ajoneuvon tavaralaukussa,

veneessä tai teltassa säilytettäviä ääni- ja kuvallenteita korvataan enintään 10 kappaletta

5. vesiskootterit, ei-tehdasvalmisteiset vesillä liikkumiseen tarkoitetut välineet
6. avoimen yhtiön, kommandiitti- tai osakeyhtiön, yhdistyksen tai muun yhteisön käytössä olevat tai omistamat esineet
7. vakuutetun työ-, virka- tai toimeksiantosuhteen perusteella haltuunsa saamat esineet
8. tietovälineisiin sisältyvät tiedot, tiedostot tai ohjelmat
9. käsikirjoitukset, tutkielmat, opinnäytteet tai muut vastaavanlaiset asiakirjat
10. turvallisuus- tai viranomaismääräysten vastaiset laitteet tai muu omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lainsäädännön vastaista
11. kiinteistön hoitoon kuuluvat muut kuin ulkopuolelta kävellen ohjattavat työkonet. Rajausta ei sovelleta päältäajettaviin ruohonleikkureihin. Ulkopuolelta kävellen ohjattavia työkonet mukaan lukien päältä ajettavat ruohonleikkurit korvataan yhteensä enintään 5 000 euroon asti.

2.3 Erityisesine

Lisäsopimuksesta ja -maksusta voidaan vakuuttaa vakuutuskirjaan merkitty yksilöity esine tai kokoelma.

2.3.1 Vakuutuskirjaan merkitty vene

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjalle merkitty tehdasvalmisteinen yksityiskäytössä oleva vene moottoreineen sekä vesillä liikkumiseen tarvittavat kiinteästi asennetut tai lukitussa tilassa säilytettävät varusteet ja elektroniset laitteet. Lisäksi vakuutuksen kohteena on vakuutetun veneen säilyttämiseen käytettävät telakointipukit ja peitteet.

Vakuutusmäärä koostuu veneen, moottorin ja varusteiden yhteenlasketusta arvosta. Vakuutusmäärän perusteena on päivänarvo. Vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

2.4 Asunto-osakeyhtiön osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva omaisuus ja huoneistossa tehdyt muutostyöt (kiinteä sisustus): 1.11.2010 jälkeen alkaneet vakuutukset

Vakuutuksen kohteena on asunto-osakeyhtiön osakkeenomistajan asuinhuoneiston kiinteä sisustus yhteensä enintään 50 000 euroon asti (ellei vakuutuskirjaan ole merkitty pienempää enimmäiskorvausmäärää) vakuutuspaikassa siltä osin kuin kiinteistön oma vakuutus ei niitä kata tai korvausta ei suoriteta muusta vakuutuksesta.

Asuinhuoneiston kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta (asunto-osakeyhtiölain 4 luvun 2 ja 3 §:n säännösten mukaan) sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustyöitä (asunto-osakeyhtiölain 5 luvun sallimat muutostyöt).

Yhtiöjärjestyksessä olevat, yhtiökokouksessa päätetyt tai osakkeenomistajan ja asunto-osakeyhtiön erikseen sopimat vastuun laajennukset eivät sisälly vakuutukseen.

2.5 Osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva omaisuus asunto-osakeyhtiössä: ennen 1.11.2010 alkaneet vakuutukset

Vakuutuksen kohteena on asunto-osakeyhtiön osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva (asunto-osakeyhtiölain 4 luvun 2 ja 3 §:n säännösten mukaan) kiinteistöön kuuluva omaisuus vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti vakuutuspaikassa siltä osin kuin kiinteistön oma vakuutus ei niitä kata tai korvausta ei suoriteta muusta vakuutuksesta.

Yhtiöjärjestyksessä olevat, yhtiökokouksessa päätetyt tai osakkeenomistajan ja asunto-osakeyhtiön erikseen sopimat vastuun laajennukset eivät sisälly vakuutukseen.

2.6 Asunto-osakeyhtiön osakkeenomistajan huoneistossa tehdyt sisustus- ja parannustyöt: ennen 1.11.2010 alkaneet vakuutukset

Vakuutuksen kohteena ovat asunto-osakeyhtiöön kuuluvassa huoneistossa tehdyt sisustus- ja parannustyöt (asunto-osakeyhtiölain 5 luvun sallimat muutostyöt) vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti vakuutuspaikassa siltä osin kuin kiinteistön oma vakuutus ei niitä kata tai korvausta ei suoriteta muusta vakuutuksesta.

Rakenteisiin, lvis-laitteisiin tai -järjestelmiin tehtyjä muutostöitä tarvikkeineen korvataan kuitenkin enintään 50 000 euroon asti, ellei vakuutuskirjaan ole merkitty pienempää enimmäiskorvausmäärää.

Sisustus- ja parannustyöillä tarkoitetaan osakehuoneiston kunnan parantamista huoneiston alkuperäiseen, rakentamisaikaiseen tasoon tai asunto-osakeyhtiön toimesta myöhemmin toteutettuun tasoon verrattuna, sisustus- ja rakennusmateriaaleja käyttämällä tai rakenteita muuttamalla.

2.6 Seuraeläimet

Vakuutuksen kohteena ovat tavanomaisesti asuintiloissa pidettävät seuraeläimet. Vakuutuksesta korvataan seuraeläimen tapaturmainen kuolema tai tapaturman seurauksena eläinlääkärin tekemä seuraeläimen lopettaminen. Korvattavaksi tulee mahdollinen lopettamiskustannus sekä uuden vastaavaa rotua ja perinnöllisiä ominaisuuksia olevan pennun hinta.

3. Vakuutusturvat

Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat aiheutuneet seuraavassa mainituista vakuutustapahtumista vakuutuksen ollessa voimassa.

Turvatasot

Laaja turvataso – vakuutuksesta korvataan kohdissa 3.1.–3.8 tarkoitetut esinevahingot, jotka tapahtuvat vakuutuksen ollessa voimassa.

Suppea turvataso – vakuutuksesta korvataan kohdissa 3.2 ja 3.3 tarkoitetut esinevahingot, jotka tapahtuvat vakuutuksen ollessa voimassa.

Vakuutukseen valittu turvataso on mainittu vakuutuskirjassa.

3.1 Turva äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman varalta

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttama välitön esinevahinko. Vahingon syyn täytyy olla luonteeltaan äkillinen ja ennalta arvaamaton.

Tästä turvasta ei korvata vahinkoja, jotka johtuvat kohdissa 3.2–3.8 mainituista vahingoista.

3.2 Turva palon varalta

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on

- irtipäässyt tuli, noki, savu tai savukaasu
- räjähdys
- salamanku, joka on kohdistunut suoraan vakuutettuun omaisuuteen ja mekaanisesti pirstonut sitä.

3.3 Turva myrskyn varalta

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on myrskytuuli tai myrskyn liittyvät rakeet.

Merenpinnan poikkeuksellisen nousun aiheuttama vahinko korvataan, jos vedenpinnan on nostanut vahinkopaikalla vallinnut myrskytuuli. Poikkeuksellisenä pidetään meren vedenpinnan nousua, joka esiintyy keskimäärin kerran 30 vuodessa tai sitä harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvästä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

3.4 Turva rikoksen varalta

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on varkaus, murto, ilkivalta tai ryöstö.

3.4.1 Varkaus

Vakuutuksesta korvataan omaisuuden varkaus, kun rakenteellisesti ja lujuudeltaan riittävän suojan antavaan rakennukseen, huoneistoon, rakennuksen tilaan tai muuhun säilytyspaikkaan on

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

Vakuutuksesta korvataan lisäksi

- mukana olevan irtaimiston yksilöity ja välittömästi vahinkopaikalla havaittu varkaus
- ulkona olevan lukitun polkupyörän, lastenvaunujen, kanootin, jollan, soutuveneen, veneen ja/tai veneeseen lukitsemalla tai pulttaamalla kiinnitetyn moottorin varkaus, kun varkaus on tapahtunut lukitus rikkoen
- ulkona olevan lukitun kiinteistön hoitoon kuuluvan ulkopuolelta kävellen ohjattavan työkoneen ja päältä ajettavan ruohonleikkurin varkaus
- ulkona tavanomaisesti pidettävien ja käytettävien piha- ja puutarhakalusteiden ja pihagrillin varkaus
- ulkona oleville ja rakenteilla tai peruskorjattavana olevaan rakennukseen tulevien rakennustarvikkeiden varkaus ainoastaan silloin, jos on kyse tilaa vievästä omaisuudesta, jota ei omaisuuden määrä, työvaihe ja työmaan olosuhteet huomioon ottaen ole mahdollista säilyttää muulla tavalla.

3.4.2 Murto

Vakuutuksesta korvataan rakennukselle aiheutunut välitön esinevahinko, kun rakennukseen on murtauduttu sen rakenteita rikkomalla, lukkoja vahingoittaen tai muunlaista väkivaltaa käyttäen.

3.4.3 Ilkivalta

Vakuutuksesta korvataan ulkopuolisen henkilön aiheuttama tahallinen vahingonteko

- rakennukselle ja piha-alueella oleville tavanomaisille kiinteille rakenteille ja enintään 4 m² suuruisille rakennuksille, rakennelmille ja katoksille
- murtautumisen yhteydessä rakennuksen sisätiloille ja siellä säilytettävälle irtaimistolle
- edellä kohdassa 3.4.1 mainitulle mukana ja ulkona olevalle omaisuudelle.

3.4.4 Ryöstö

Vakuutuksesta korvataan omaisuuden varkaus tai varkauden yhteydessä aiheutettu omaisuuden vahingoittaminen, kun on käytetty tai uhattu välittömästi käyttää henkilöön kohdistunutta väkivaltaa.

3.5 Turva vuotovahingon varalta

Vakuutuksesta korvataan rakennuksen LVI-laitteen, -putkiston tai niihin kiinteästi kytketyn kulutuslaitteen äkillisen ja ennalta arvaamattoman rikkoutumisen seurauksena syntyneen vuodon aiheuttama välitön esinevahinko.

3.6 Turva LVI-laitteen rikkoutumisen varalta

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton LVI-laitteen tai -putkiston välitön rikkoutuminen.

3.7 Turva sähkölaitteen rikkoutumisen varalta

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta arvaamattoman sähköilmiön (oikosulku, maasulku ja ylijännite) aiheuttama sähkölaitteen välitön rikkoutuminen.

3.8 Turva matkatavaran käytön estymisen varalta

Vakuutuksesta korvataan

- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset, kun asianmukaisesti kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään 12 tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta menomatalla tai matkatavarat varastetaan matkan aikana lukitusta tilasta, eikä varastettuja tavaroita saada takaisin 12 tunnin kuluessa varkauden havaitsemisesta. Kustannukset korvataan yksilöityjä tositteita vastaan enintään 50 euroa vakuutettua kohti kultakin alkaneelta vuorokaudelta, kuitenkin enintään 250 euroa vakuutettua ja yhtä matkaa kohti. Kustannukset korvataan ilman omavastuuvähennystä. Vakuutuksesta ei korvata ruokakustannuksia.
- matkalla sattuneessa varkaus-, murto- tai ryöstötapauksessa passin, viisumin tai matkalippujen hankkimisesta aiheutuneet kohtuulliset ylimääräiset matka-, puhelin- ja yöpymiskustannukset yhteensä enintään 250 euroon asti. Vakuutuksesta ei korvata ruokakustannuksia.

3.9 Turva asumisen keskeytymisen varalta

Irtaimiston vakuutuksesta korvataan vakuutetun vakinaisesti omassa käytössä olevan, vakuutuskirjaan merkityn asunnon asumiskäytön estymisestä Suomessa syntyneitä kohtuullisia, vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymiä ylimääräisiä kustannuksia enintään yhden (1) vuoden ajalta, kun asuntoon on kohdistunut näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko. Asumiskäytön estymisestä aiheutuneita kustannuksia korvataan kaikkien vakuutettujen osalta vain yhteen kohteeseen.

3.10 Hole in one -etu Stockmann MasterCard -kortinhaltijalle

Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutus korvaa Hole in one -lyönnin tehneelle pelaajalle juomatarjoilukustannuksia. Juoma tulee tarjota Hole in one -lyöntipäivänä välittömästi kyseisen kieroksen jälkeen kyseisen golfkentän klubin tai -seuran ravintolassa.

Hole in one -lyönti on määritelty ehtojen alussa kohdassa "Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä".

Vakuutetut

Vakuutettuna on Stockmann MasterCard -kortinhaltijana oleva yksityishenkilö, jolla on voimassa oleva Kotivakuutuksen irtaimiston turva.

Vakuutuksen voimassaolo

Etu on voimassa, kun pelaajalla on Hole in one -lyönti-hetkellä samanaikaisesti voimassa sekä Stockmann MasterCard -kortti että Kotivakuutuksen irtaimiston turva.

Etu on voimassa kaikkialla maailmassa.

Vakuutusmäärä ja omavastuu

Enimmäiskorvausmäärä on 400 euroa vakuutustapahtumaa kohden. Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan yhtä Hole in one -lyöntiä.

Vakuutuksessa ei ole omavastuuta.

Juomatarjoilukustannuksia maksetaan vain yhden kerran kalenterivuodessa yhtä vakuutustapahtumaa ja vakuutettua kohden. Juomatarjoilukustannuksia korvataan vakuutetun yhden Kotivakuutuksen perusteella.

Korvauksen hakeminen

Hole in one -lyönnin tehneen vakuutetun tulee toimittaa juomatarjoilua koskeva ravintolalasku Trygin korvauspalveluun. Liitteenä tulee olla Hole in one -tiedot -lomake, jonka golfkentän ravintola tai caddiemaster täyttää.

4. Vakuutuksen rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- omaisuudelle tai esineelle
 - suunnittelu-, asennus-, käsittely-, käyttö- tai työvirheestä
 - rakenne-, valmistus- tai aineviasta
 - sopimattomista tai laadultaan ilmeisen heikoista osista tai materiaaleista
 - rakennusvirheestä
 - perustamisvirheestä
 - rakennusajankohdan mukaisten säädösten, määräysten tai hyvän rakennustavan vastaisesta rakentamisesta taikka rakennuksen rakennus- tai työvirheestä.
- veden pääsystä rakenteeseen lattiakaivon ja rakenteiden liittymiskohdista tai läpäissyt vesieristeen tai vesieriste on puuttunut kokonaan taikka vesi on läpäissyt vesikaton, ulkoseinän tai perustuksen
- lattiakaivon ja korokerenkaan liitoksen tai korokerenkaan putkiläpiviennin liitoksen vuotamisesta
- hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten
 - syöpymisestä, ruostumisesta tai pilaantumisesta
 - sienettymisestä, homehtumisesta tai lahoamisesta
 - kulumisesta, aineen väsymisestä tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- pakkasesta, jäädystä, jäätymisestä, lumesta, sateesta, kuivuudesta, kuumuudesta, routimisesta, maan liikkumisesta, maan painumisesta, maaperän kosteudesta tai muusta vähitellen syntyvästä ilmiöstä, eikä myöskään vahinkoa, joka on aiheutunut jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta
- putken syöpymisestä ulkopäin tulleen kosteuden seurauksena
- kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syökytorvista, sadevesiviemäreistä tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä
- viemärikaivon tai putkiston tulvimisesta sateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä
- salaojan tai sadevesiverkoston rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai toimimattomuudesta
- luonnonilmiön aiheuttamasta tulvasta, vedenpinnan tason vaihtelusta, aallokosta tai jäiden liikkumisesta lukuun ottamatta vahinkoa, joka aiheutuu edellä kohdassa 3.3. mainitusta myrskytuulen aiheutta-

masta meren vedenpinnan noususta tai poikkeuksellisen runsaasta sateesta siten, että vesi tunkeutuu rakennukseen, rakennelmaan tai rakenteisiin suoraan maanpinnalta tai maaperän tai putkiston kautta. Poikkeuksellisen pidetään meren vedenpinnan nousua, joka esiintyy keskimäärin kerran 30 vuodessa tai sitä harvemmin. Poikkeuksellisen runsaana sateena pidetään sadetta, kun sademäärä on 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa.

11. kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohton vaurioitumisesta tai toimimattomuudesta
12. kondenssivedestä
13. ammattimaisesta räjäytys-, louhinta-, paalutus- tai muusta maanrakennustyöstä
14. hyönteisten, tuhoeläinten tai villieläinten luonnollisesta käyttäytymisestä tai sen seurauksista
15. seuraläimen käyttäytymisestä, esimerkiksi pureskelusta tai raapimisesta
16. hajusta
17. polttomoottorille tai polttomoottorikäyttöiselle laitteelle muusta syystä kuin ulkoapäin äkillisesti vaikuttaneesta tekijästä. Irtipäässeeseen tulen aiheuttama vahinko korvataan.
18. tavanomaisesta naarmuuntumisesta tai kolhiintumisesta
19. tietokoneviruksesta
20. sopimuksen rikkomisesta, petoksesta, kavalluksesta tai vastaavanlaisesta vilpillisestä menettelystä
21. vuokralaisen tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan henkilön tahallisen teon tai törkeän huolimattomuuden vuoksi
22. sellaisesta syystä, että se voidaan korvata jonkin erityislain, takuun, muun sitoumuksen tai vakuutuksen perusteella taikka julkisista varoista
23. veneen uppoamisesta tai kaatumisesta, ellei vahinko ole aiheutunut ehtokohdissa 3.1 tai 3.3 mainituista syistä
24. sodasta tai aseellisesta selkkauksesta
25. ydinvahingosta
26. työnseisauksesta tai lakosta

Vakuutuksesta ei korvata

27. omaisuuden katoamista tai unohtamista
28. anastamisesta aiheutunutta vahinkoa, joka kohtaa moottoriajoneuvossa, matkailuautossa, perävauvussa tai asuntoperävauvussa, niiden ulkopuolisessa tavarasäilössä, ajoneuvon tavaralaukussa, veneessä tai teltassa olevia rahaa, maksuvälineitä, arvopapereita, arvoesineitä, optisia tai elektronisia laitteita.
29. varkausvahinkoa, jonka tapahtumaaikaa, -paikkaa ja -olosuhteita ei voida tarkoin määrittellä

30. urheilu- tai harrastusvälineen tai -varusteen rikkoutumista, kun sitä käytetään tarkoitukseensa
31. käytettäessä moottoriajoneuvoa kilpailussa, ajo- tai nopeusharjoittelussa moottoriradalla, muulla alueella tai tieosuudella
32. veneen moottorin tai varusteiden putoamista veteen
33. huoltokorjauksia tai kunnossapitokustannuksia
34. puhtaita varallisuusvahinkoja
35. hukkaan vuotanutta nestettä, höyryä tai kaasua
36. vahinkoa, jos asunto-osakeyhtiö on kunnossapitovastuullaan olevia rakenteita kohdanneen vahingon yhteydessä velvollinen vastaamaan myös osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevan omaisuuden vaurioista
37. vahinkoa, jos vakuutustapahtumaa ei voida määrittellä.

Poiketen kohdasta 27. yli 60-vuotiaan vakuutetun asiakkaan kotivakuutuksesta (laaja turvataso) korvataan irtaimiston äkilliset ja ennalta arvaamattomat katoamiset ja hukkaamisvahingot 500 euroon asti. Korvauksesta vähennetään omavastuu. Rahan, maksuvälineiden tai arvopapereiden katoamista tai hukkaamista ei korvata. Vahingosta on heti ilmoitettava todistettavasti ulkopuoliselle. Vahingon tapahtuma-aika, olosuhteet ja paikka on voitava luotettavasti määrittellä.

5. Suojeluohjeet

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahingon syntyminen tai pienentää vahingon laajuutta.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa suojeluohjeita. Suojeluohjeen noudattamisen laiminlyönti voi aiheuttaa sen, että korvausta ei makseta tai se maksetaan alennettuna yleisten sopimusehtojen kohdan 7.1 mukaisesti.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee huolehtia, että esinettä tai omaisuutta ei käytetä valmistajan, maahantuojan tai myyjän antamien käyttö-, huolto- tai asennusohjeiden vastaisesti tai aseteta liian kovalle rasitukselle.

Suojeluohjeissa valvonnalla tarkoitetaan jatkuvaa silmälläpitoa.

Suojeluohjeissa arvokkaaksi tai varkausalttiiksi omaisuudeksi katsotaan esim. optiset tai elektroniset laitteet ja arvoesineet, raha, maksuvälineet, arvopaperit, matkaliput, passit, korut, turkikset ja taide-esineet.

5.1 Omaisuuden turvallinen käyttö ja säilytys

1. Omaisuuden säilytystilojen ikkunoiden, ovien, luukkujen ja muiden sisäänpääsyteiden on oltava siten lukitut, ettei säilytystiloihin tunkeutuminen ilman rakenteille tai lukoille aiheutettuja vaurioita ole mahdollista. Säilytettäessä omaisuutta ns. yhteis-tiloissa, joihin on pääsy esimerkiksi taloyhtiön asukkailla, on omaisuuden oltava erikseen lukittuna.
2. Hotellihuoneessa, hytissä tai muissa vastaavissa tiloissa arvokkaat ja varkausalttiit esineet on säilytettävä asianmukaisesti kiinteässä erikseen lukitussa tilassa ottaen huomioon esineen koko, käyttö ja olosuhteet.
3. Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa rakennuksen, asunnon, majoitustilan tai säilytystilojen läheisyyteen. Avaimiin ei saa merkitä nimeä ja osoitetta, joka voi paljastaa avaimen löytäjälle omaisuuden sijainnin. Lukko on välittömästi vaihdettava tai uudelleen sarjoitettava, jos on aihetta olettaa, että avain on ulkopuolisen hallussa. Varkausvahingon estämiseksi avaimia ei saa säilyttää näkyvillä tai sellaisessa lukitsemattomassa paikassa, jossa sivullinen ennalta tietää tai voi olettaa avainten olevan.
4. Ulkona tai mukana olevaa omaisuutta on varkausvahingon välttämiseksi valvottava. Jos ulkona tai mukana oleva omaisuus jää ilman vakuutetun valvontaa, on se lukittava tai se tulee jättää lukittuun kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ilman rakenteille tai lukoille aiheutettuja vaurioita ei ole mahdollista.
5. Säilytettäessä omaisuutta moottoriajoneuvossa, matkailuautossa, perävaunussa, asuntoperävaunussa, niiden ulkopuolisessa tavarasäilössä, ajoneuvon tavaralaukussa tai veneessä tulee kuluneuvon, tavarasäilön tai -laukun olla lukittuna. Lisäksi omaisuuden on oltava siten sijoitettuna tai peitettynä ettei sivullinen havaitse sitä tilaan murtautumatta. Tavarasäilön tai -laukun tulee olla ajoneuvoon, matkailuautoon, perävaunuun, asuntoperävaunuun tai veneeseen lukittuna tai kiinnitettynä siten, että sitä ei voi irrottaa ilman työkaluja. Kun asuntoperävaunussa tai perävaunussa säilytetään omaisuutta, sen tulee olla lukittuna laitteella, joka estää sen kytkennän vetoajoneuvoon tai lukittuna siten, että sen siirtäminen selvästi vaikeutuu.
6. Polkupyörän on oltava valvonnan alaisena tai lukittuna asianmukaisella lukolla.
7. Veneen on oltava valvonnan alaisena tai lukittuna kiinteään kiinnityspaikkaan. Venettä ulkona säilytettäessä tulee sen moottoria ja veneeseen kuuluvia varusteita säilyttää kiinteässä erikseen lukitussa

tilassa tai niiden on oltava siten veneeseen kiinnitettyjä, että irrottaminen voi tapahtua vain työkaluja käyttäen. Säilytettäessä venettä kuljetukseen tarkoitetulla trailerilla, tulee trailerin olla lukittu ja veneen olla lukittuna traileriin.

8. Kellarikomeroissa, ullakolla tai vastaavassa säilytystilassa ei saa säilyttää arvokasta tai varkaudelle altista omaisuutta.
9. Jos suksia, lumilautoja tai muita urheilu- tai harrastusvälineitä joudutaan jättämään ulos tai yleisesti käytössä oleviin tiloihin ilman valvontaa, niiden tulee olla lukittuna tätä tarkoitusta varten oleviin telineisiin tai muuhun sopivaan kiinteään kohteeseen.
10. Ampuma-aseet ja tarvikkeet tulee säilyttää lukitussa asekaapissa.
11. Yleissä kulkuneuvoissa arvokas ja varkausaltis omaisuus tulee kuljettaa käsimatkatavarana.
12. Omaisuutta ei saa jättää teltaan tai yhteismajoitustilaan ilman valvontaa.
13. Pankki-, luotto- tai vastaavaa maksukorttia ja siihen kuuluvaa tunnuslukua ei saa säilyttää lähekkäin. Korttia ei saa käyttää siten, että tunnusluku joutuu ulkopuolisten tietoon.
14. Vialliset sähkölaitteet ja asennukset on korjattava viipymättä. Niiden käyttö on kielletty ennen korjaamista.
15. Rakenteilla tai peruskorjattavana olevaan rakennukseen tulevat rakennustarvikkeet sekä työmaalla käytettävät työvälineet tulee säilyttää varkauden ehkäisemiseksi siten, ettei säilytystilaan tunkeutuminen ilman rakenteille tai lukoille aiheutettuja vaurioita ole mahdollista.

5.2 Paloturvallisuus

1. Viranomaisten antamia paloturvallisuusohjeita ja määräyksiä on noudatettava.
2. Kulotuksesta (esim. nurmikon polttaminen) on aina ilmoitettava ennakkoon hätäkeskukselle sekä noudatettava annettuja ohjeita ja määräyksiä. Kulotukseen tai avotulon tekoon ei saa ryhtyä metsäpalovaroituksen ollessa voimassa. Avotulta on jatkuvasti valvottava, ja se on sammutettava erityisen huolellisesti.
3. Tulisijojen ja hormien säännöllisestä nuohouksesta on huolehdittava viranomaismääräyksiä noudattaen, pääsääntöisesti vuoden välein. Nuohouksen saa suorittaa vain tehtävään valtuutettu nuohooja. Tulisijojen, hormien ja palomuurien käyttöturvallisuutta on valvottava. Mikäli tulisijoissa, hormoneissa tai palomuureissa on puutteellisuksia tai rikkoutumisia, ei niitä saa käyttää ennen palo- tai rakennusviranomaisen tarkastusta ja uudelleen käyttöön hyväksymistä.

4. Rakennusta tai sen osaa saa käyttää vain rakennusluvan mukaiseen käyttötarkoitukseen.
5. Palavien nesteiden ja nestekaasun käytössä ja säilytyksessä ei saa ylittää palavista nesteistä annetun asetuksen säännöksiin tai lupiin perustuvia määriä (asetus vaarallisten kemikaalien käsittelystä ja varastoinnista 29.1.1999/59). Nestekaasua ei saa säilyttää kellaritiloissa.
6. Syttyvät nesteet ja kaasut sekä helposti syttyvät aineet ja räjähteet tulee säilyttää paloviranomaisten määräysten mukaisesti eikä niiden käsittelyn yhteydessä saa tupakoida eikä käyttää avotulta. Aineiden läheisyydessä ei saa olla myöskään kipinöiviä laitteita. Nestekaasulaitteiden venttiilit ja liitokset tulee tarkastaa säännöllisesti, kuitenkin vähintään kerran vuodessa vuotojen havaitsemiseksi.
7. Helposti syttyvien nesteiden käsittelyssä käytetyt välineet tulee käytön jälkeen sijoittaa niin, etteivät ne voi aiheuttaa tulipaloa mahdollisesta itsesyttymisestä huolimatta.
8. Asuinhuoneistossa sekä asuin- ja huvilarakennuksessa pitää olla viranomaismääräysten mukaiset toimintakuntoiset palovaroittimet.
9. Vialliset sähkölaitteet ja asennukset on korjattava viipymättä. Niiden käyttö on kielletty ennen korjaamista.
10. Sulakkeita ei saa korjata tai muuttaa suuremmiksi.
11. Sähköasennuksia ja sähkölaitteiden korjauksia saavat tehdä vain hyväksytyt asennus- ja huolto-liikkeet.
12. Tupakanpoltto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja.
13. Tupakanpoltto vuoteessa on kielletty.
14. Tulta ja palavaa kynttilää tulee valvoa. Ulkotulia ja kynttilöitä saa polttaa vain palamattomalla alustalla. Ne on lisäksi sijoitettava siten ettei liekki tai lämpö sytytä palavaa materiaalia.
15. Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä kannellisessa metalliastiassa.
16. Irtaimiston säilyttäminen ja kuivattaminen kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä on kielletty.
17. Tulentekovälineet on säilytettävä lasten ulottumattomissa.
18. Lämmityslaitetta ei saa peittää.
19. Tilapäisten lämmityslaitteiden sijoittamisessa on otettava huomioon valmistajan ilmoittamat laitekohtaiset suojaetäisyydet. Lämmityslaitteita ei saa peittää. Hehkuvapintaisia lämmittimiä tai hehkuvasuksella varustettuja koteloimattomia sähkölämmittimiä ei saa sijoittaa pölyisiin tiloihin eikä käyttää niiden tarkoituksen vastaisesti.
20. Tulitöitä ei saa tehdä asuintiloissa, moottoriajoneuvosuojassa, varasto-, työskentely- tai muissa vastaavissa tiloissa. Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm. kaasu- ja kaarihitsaus, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuuma-ilmapuhallinta. Jos tulityön tilapäinen tekeminen on välttämätöntä, alkusammutuskalustoksi on varattava vähintään yksi 43 A 183 B-C teholuokan (12 kg A-BIII-E) käsisammutin, sammutuspeite ja paineellinen vesiletku. Jos paineellista vesiletkua ei ole saatavilla, tulee varata vähintään 50 litraa vettä irtostiioihin. Lisäksi tulipaikan välittömään läheisyyteen on varattava toinen vastaava käsisammutin tai kaksi 27 A 144 B-C teholuokan (6 kg A-BIII-E) käsisammutinta. Helposti syttyvät kohteet on suojattava ja helposti syttyvä irtotavara on poistettava. Paikkaa on vartioitava työn aikana ja sen jälkeen vähintään kaksi (2) tuntia. Tilapäisellä tulityöpaikalla tulitöitä tekevällä henkilöllä on oltava Suomen pelastusalan keskusjärjestön (SPEK) myöntämä voimassa oleva tulityökortti.
Myös rakennus- ja korjaustöiden aikana suoritettavissa tilapäisissä tulitöissä tulee noudattaa tätä suojeluohjetta.
21. Jäätyneitä putkia, laitteita tai omaisuutta ei saa sulattaa kuuma-ilmapuhallinta, hiustenkuivaajaa tai avotulta käyttäen.
22. Kotitalouskoneita tulee käyttää valvotusti ja niistä on katkaistava virta aina käytön jälkeen.
23. Moottoriajoneuvosuojaan lämmitykseen käytettävien lämmityslaitteiden pintalämpötila ei saa nousta yli +125 °C:n. Öljy-, kaasu- ja petroolikäyttöisten lämmityslaitteiden sekä kamiinoiden käyttö moottoriajoneuvosuojassa on kielletty.
24. Ajoneuvon moottorin, voimansiirtolaitteiden, sisätilan tai muiden osien lämmitykseen saa vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan sähkö- tai nestekaasukäyttöistä lämmitintä, jonka sen valmistaja tai maahantuojalla on kirjallisesti ilmoittanut soveltuvan ajoneuvokäyttöön. Lämmittimen tulee olla varustettu CE-merkinnällä sekä suomalaisen, ruotsalaisen tai norjalaisen testauslaitoksen tarkastusmerkinnällä (FI-, S- tai N-merkki). Nestekaasukäyttöisen lämmittimen tulee olla valtuutetun asennusliikkeen asentama. Sähkökäyttöiseen sisätilalämmittimeen saa ottaa virran ainoastaan ajoneuvon sisätilapistokkeesta. Ajoneuvoon saa ottaa virran ainoastaan erillisestä tätä tarkoitusta varten asennetusta ulkotilan pistorasiasta. Bensiinikäyt-

töisten koneiden tankkaus sisätiloissa on kielletty. Peitteen asettaminen ajoneuvon konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

5.3 Kuljetusvahinkojen torjunta

1. Kuljetettavana oleva omaisuus on pakattava kyseiselle tavaralle sopivalla tavalla niin, että se kestävä tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset.
2. Nesteet sekä tahraavat tai syövyttävät aineet tulee kuljettaa erikseen ja pakata niin suojaavasti, että niillä ei ole mahdollisuutta vahingoittaa muita tavaroita.
3. Arvokas ja varkausaltis omaisuus sekä helposti rikkoutuvat esineet tulee kuljettaa yleisissä kulku-neuvoissa käsimatkatavarana.

5.4 Vuotovahinkojen torjunta

1. Johtoverkkoa on hoidettava huolellisesti ja suojeltava sitä jäätymiseltä. Rakennuksen kaikissa tiloissa, joissa putkisto kulkee, on huolehdittava riittävästä ja tasaisesta vähintään +10 °C:n lämpötilasta. LVI-laitteet ja johtoverkko on tyhjennettävä vedestä, jos rakennus, rakenteilla oleva rakennus tai rakennuksen osa jätetään kylmänä vuodenaikana ilman riittävää lämmitystä ja valvontaa. Kun rakennus on asumatto-mana yli viikon pituisen ajan, on pois lähtiessä pää-sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytket-tävä pois käytöstä.
2. Pyykinpesukone ja astianpesukone tulee liittää johto-verkkoon valmistajan antamien ohjeiden mukaisesti. Niiden toimintaa on valvottava ja sulkuventtiilien on oltava suljettuina, kun koneita ei käytetä.
3. Öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastet-tava vähintään kymmenen (10) vuoden välein. Pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten maan-alaiset öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkis-tuksissa on käytettävä Turvatekniikan keskuksen hyväksymiä määräaikaistarkastusliikkeitä. Havaitut viat tai puutteet on välittömästi korjattava. Käytöstä poistetuista öljysäiliöistä on poistettava öljy, laitteis-tot on tehtävä vaarattomaksi ja käyttöputki on välit-tömästi tulpattava.
4. Pesukoneen ja kylmälaitteen alle on laitettava asianmukainen turvakaukalo, jos tilassa ei ole lattia-kaivoa.
5. Kosteus- ja kastumisvahingoille altis omaisuus on kellarivarastossa säilytettäessä sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.
6. Vialliset sähkölaitteet ja asennukset on korjattava viipymättä. Niiden käyttö on kielletty ennen korjaa-mista.

6. Vahinkojen korvaaminen

6.1 Korvaamisen perusteet

Vakuutettu omaisuus ja valittu vakuutusturva on merkitty vakuutuskirjaan.

6.1.1 Välitön esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle äkilli-sesti ja ennalta arvaamatta sattuneesta tapahtumasta aiheutunut välitön esinevahinko vakuutuskirjaan mer-kityn vakuutusturvan mukaisesti.

Korvaamisperusteena esinevahingossa on välittömästi vahingosta aiheutunut taloudellinen menetys, joten käytettyä esinettä ei aina korvata uuden esineen hinnasta.

Vakuutuksesta korvataan myös välittömän esinevahingon yhteydessä syntyneet vahingon torjumisesta tai rajoit-tamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset ilman omavastuuta.

Lukon vaihtamis- tai sarjoituskustannukset korvataan vahingontorjuntakuluina vain, jos avain on joutunut ulkopuolisen haltuun varkauden, ryöstön tai murron yhteydessä ja on aihetta olettaa vahingon vaaran tämän johdosta olennaisesti lisääntyneen.

6.1.2 Korvaamisen rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

1. omaisuuden arvon alentumista, värisävyeroja tai tunnearvon alentumista
2. vahingonselvittelyyn tai vahinkoon välillisesti liittyviä kustannuksia, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansion-menetystä tai muita vastaavanlaisia kustannuksia
3. tavanomaisia huolto- ja kunnossapitokustannuksia
4. korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannus-töitä eikä muita vahinkoon liittymättömiä kustan-nuksia. Jos korjauksen yhteydessä kuluneita, ruostu-neita tai syöpyneitä osia on niiden vahingoittumisen takia uusittu tai suoritettu muita töitä, joiden joh-dosta omaisuuden kunnon voidaan näiltä osin kat-soa olennaisesti parantuneen, tämä otetaan huo-mioon lopullisen korvauksen määrässä.
5. viranomaisten pakottavista määräyksistä aiheutuvia lisäkustannuksia
6. kustannuksia, jotka johtuvat siitä, että esine, tar-vikkeet tai varaosat kuljetetaan tai korjataan tavan-omaisesta olennaisesti poikkeavin keinoin kuten työskentelemällä ajan säästämiseksi yli- tai pyhätöissä
7. korjauskustannuksia siltä osin kuin ne ylittävät esi-neellä ennen vahinkohetkeä olleen nykyhinnan
8. esineen tavanomaisesta käytöstä johtuvaa kulumista.

6.1.3 Asumiskäytön keskeytyminen

Vakuutuksesta korvataan vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset ja välttämättömät ylimääräiset asumis-, kuljetus-, varastointi- ja muut vastaavat kustannukset. Asumisen keskeytyksenä ei korvata ruokailukuluja.

Edellä mainituista todellisista kustannuksista korvataan enintään 80 %. Korvausta asumiskäytön keskeytymisestä maksetaan enintään yhdeltä (1) vuodelta. Asumiskäytön keskeytymisestä aiheutuneita kustannuksia korvataan kaikkien vakuutettujen osalta vain yhteen kohteeseen.

Vahingon sattuessa vakuutuksenottajan on ryhdyttävä korjaustoimiin välittömästi.

6.1.4 Matkatavaran käytön estyminen

Matkatavaran käytön estymiseen liittyvinä ylimääräisinä kustannuksina korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakuluja vakuutettua matkustajaa kohti enintään 50 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti, kuitenkin yhteensä enintään 250 euroa vakuutettua matkustajaa ja yhtä matkaa kohti. Kustannukset korvataan yksilöityjä tositteita vastaan.

Välttämättömyystarvikekorvauksen tarkoituksena on rajoittaa tai estää omien matkatavaroiden puuttumisesta johtuva haitta, kunnes omat matkatavarat ovat saapuneet, löytyvät tai ovat jälleen käytettävissä. Tällaisia tarvikkeita ovat esimerkiksi henkilökohtaiseen hygieniaan liittyvät tarvikkeet.

Harkittaessa mitä on pidettävä välttämättömyystarvikkeena huomioon otetaan myös matkakohteen olosuhteet ja mahdolliset muut olosuhteet sekä odottamisajan pituus.

6.2 Omaisuuden hinnan arvioiminen ja vahingon määrän laskeminen

6.2.1 Rakennus

6.2.1.1 Rakennuksen hinnan arvioiminen

Rakennuksen hinta vahinkohetkellä arvioidaan tiloiltaan, varusteiltaan ja käyttökelpoisuudeltaan vastaavanlaisen rakennuksen uudishinnan mukaan. Uudishinta lasketaan nykyaikaisten rakenneseosien ja yleisesti Suomessa kaupan olevien rakennustarvikkeiden ja nykyaikaisten työmenetelmien mukaan.

6.2.1.2 Rakennuksen vahingon määrän laskeminen ja korvaamisen edellytykset

Rakennuksen vahingon määrä lasketaan selvittämällä ensisijaisesti suunniteltujen korjauskustannusten määrä joko laskemalla tai käyttämällä apuna urakkatarjousmenettelyä. Suunnitelmien tulee sisältää korjaustoimenpiteiden toteutus nykyaikaisilla rakennusosilla, jotka toteutetaan Suomessa yleisesti kaupan olevilla rakennustarvikkeilla ja nykyaikaisilla työmenetelmillä. Vahingon määrää laskettaessa korjauskustannuksissa ei oteta huomioon rakennusosien entisöinnin aiheuttamia kustannusten lisäntymisiä.

Mikäli rakennuksen nykyhintaa vahinkohetkellä on alentunut alle puoleen sen uudishinnasta, vahingon määrä lasketaan rakennuksen nykyhinnan mukaan. Tällöin myös korvaus maksetaan nykyhinnan mukaan.

Uudishinnan mukaan määräytyvä korvaus edellyttää, että vahingoittunut rakennus korjataan tai sen tilalle rakennetaan tai hankitaan uusi vastaavanlainen ja vastaavaan käyttöön tarkoitettu rakennus samalle rakennuspaikalle kahden (2) vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

Korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan nykyhinnan mukainen korvaus. Tämän jälkeen korvataan uudishinnan ja nykyhinnan välinen erotus, kun vakuutusyhtiö on saanut selvityksen rakennuksen korjaus- tai rakentamistoimenpiteiden suorittamisesta. Korvauksena maksetaan kuitenkin enintään rakennuksen toteutuneiden rakentamiskustannusten ja maksetun nykyhintakorvauksen erotus.

6.2.1.3 Rakennuksen alapohjaan asennetun putkiston rikkoutumisesta aiheutuneet vuotovahingot

Vuodosta aiheutuneen vahingon määrä lasketaan tekeillä korvattavista rakennuksen korjauskustannuksista putkiston iän mukaan määräytyvä vähennys taulukon 2 mukaan.

Taulukko 2.

Putkiston ikä vuotta	Vähennys korvattavan vahingon korjauskustannuksista
0–20	0 %
21–30	20 % enintään 3 500 euroa
yli 31	30 % enintään 5 000 euroa

Vähennys jää asiakkaan maksettavaksi. Vähennystä ei tehdä, jos rakennuksen putkiston käyttöönotosta on kulunut alle 41 vuotta, ja vakuutuskirjassa on tätä lisäturvaa koskeva maininta. Vähennys lasketaan vakuutuksesta korvattavan vahingon määrästä. Putkiston ikä lasketaan kalenterivuosina rakennuksen käyttöönotosta. Mikäli rakennuksen putkisto on täydellisesti uusittu, putkiston ikä lasketaan kalenterivuosina uusimisvuodesta. Vähennystä ei tehdä, jos vuoto on seurausta kulutuslaitteen tai muun kuin alapohjaan asennetun putkiston rikkoutumisesta.

Vahingon määrään kuuluviin korjauskustannuksiin kuuluvat myös rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivuu-, täyttö- ja niihin liittyvät työkustannukset. Korjauskustannuksia ovat myös maaperän puhdistus- ja vaihtokustannukset.

6.2.1.4 LVI- ja sähkölaitevähennykset

Rakennuksen putkiston ja lämmitys-, vesi-, ilmastointi- (LVI) sekä sähkölaitteiden (S) rikkoutumisvahingoissa vahingon määrä lasketaan siten, että korvattavista korjauskustannuksista vähennetään vuotuiset ikävähennykset seuraavasti:

- rakennuksen putkisto 3 %
- muut LVI- ja sähkölaitteet 6 %

Vähennys lasketaan putkiston ja LVI- ja sähkölaitteiden uusimis- tai korjauskustannuksista. Näihin lasketaan kuuluvan myös rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivuu-, täyttö- ja niihin liittyvät työkustannukset.

Laitteen ja putkiston ikä lasketaan kalenterivuosina LVI- tai sähkölaitteen käyttöönotosta tai putkiston uusimisesta. Laitteen yksittäisen osan korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään ikävähennys koko laitekokonaisuuden iän mukaan, vaikka yksittäinen osa olisikin nuorempi. Vähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta vuodelta. Ikävähennysten laskennassa ensimmäisenä käyttöönottovuotena pidetään sitä vuotta, jolloin laite tai putkisto on asennettu. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Ikävähennys tehdään myös vahinkovuodelta. Vähennys lasketaan vuodet x ikävähennysprosentti.

6.2.2 Piha-alue ja maaperä

Piha-alueen ja puutarhan vahingon määrä lasketaan kunnostuskustannusten mukaan. Pihan pensaista ja puista korvataan taimien (enintään 130 cm mittaiset) hankinta-

kustannukset tositteita vastaan vain Suomessa yleisesti kaupan olevien taimien uudishinnan mukaan. Lisäksi korvataan kohtuulliset istutuskustannukset. Vaurioituneet pensaast ja puut jäävät vakuutuksenottajan omistukseen. Puiden osalta raivauskustannuksia korvataan niiltä osin kuin kustannus on muodostunut raivaamisesta, jolla on saatu tontti turvalliseksi ja tontin tiet auki.

Kunnostus- ja puhdistuskustannuksia korvataan yhteensä enintään 75 000 euroon asti. Tätä enimmäiskorvausmäärää ei sovelleta vakuutuksiin, jotka ovat alkaneet ennen 1.11.2010.

6.2.3 Irtaimisto

6.2.3.1 Irtaimen esineen hinta

Irtaimen esineen hinta vahinkohetkellä arvioidaan ominaisuuksiltaan ja käyttökelpoisuudeltaan vastaavan irtaimen esineen uudishinnan mukaan.

6.2.3.2 Irtaimen esineen hinnan arvioiminen

Alle viisi (5) vuotta vanhan irtaimen esineen hinta vahinkohetkellä arvioidaan vastaavan esineen uudishinnan mukaan. Esineen hintaa alentaa omaisuuden käyttö, huollon tai hoidon laiminlyönti sekä muiden vastaavanlaisten syiden selvä vaikutus.

Yli viisi (5) vuotta vanhan esineen hinta vahinkohetkellä arvioidaan sen nykyhinnan mukaan, jolla tarkoitetaan käytetyn esineen hintaa. Esineen hintaa alentaa omaisuuden ikä, käyttö, huollon tai hoidon laiminlyönti sekä muiden vastaavanlaisten syiden selvä vaikutus.

Ehtokohdan 6.2.3.3 taulukossa 3. lueteltujen esineiden ja esineryhmien hinta vahinkohetkellä arvioidaan kuitenkin esineiden iän perusteella.

Taideteosten, korujen ja muiden arvoesineiden vahingon määrä lasketaan aina niiden nykyhinnan mukaan.

Veneen, sen moottorin, niiden osien ja varusteiden arvo ja vahingon määrä lasketaan niiden käyvän arvon mukaan.

Korjauskustannuksia korvataan enintään edellä mainituilla tavoilla arvioituun esineen hintaan asti omavastuulla vähennettynä.

6.2.3.3 Määrättyjen esineryhmien hinnan arvioiminen

Taulukossa 3. lueteltujen esineiden ja esineryhmien hinta saadaan laskemalla esineen vahinkohetken uudishinnasta esineen ikään perustuva hinta.

Taulukko 3.

Esine- ja esineryhmä	Vuosittainen hinnan-ale-nemis %	Esineen ikä: vahinkovuosi – ensimmäinen käyttöönottovuosi															
		0-1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
%-osuus esineen uudishinnasta																	
Viihde-elektroniikka ja optiset laitteet	10 %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10	10	10	10	10	10
Polkupyörät	10 %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10	10	10	10	10	10
Muut koneet ja laitteet	6 %	100	94	88	82	76	70	64	58	52	46	40	34	28	22	16	10
ATK-laitteet	30 %	100	70	40	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Silmälasit	20 %	100	80	60	40	20	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Urheiluvälineet	20 %	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Vaatteet ja jalkineet	20 %	100	80	60	40	20	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammatti-, ansio- ja yrittäjätoiminnan omaisuus	20 %	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Matkapuhelimet ja vastaavat	30 %	100	70	40	10	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Taulukkoon merkittyjen esineiden hinnaksi jää aina vähintään 10 prosenttia uuden vastaavan esineen uudishinnasta, lukuun ottamatta atk-laitteita, matkapuhelimia, silmälasia ja vaatteita sekä jalkineita.

Esineiden ja esineryhmien hinta vahinkohetkellä on taulukon 3. osoittama %-osuus uudishinnasta. %-osuus määräytyy esineen iän mukaan.

Esineen iällä tarkoitetaan vahingon sattumisvuoden ja esineen ensimmäisen käyttöönottovuoden kalenterivuosien erotusta. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Korjauskustannuksia korvataan enintään esineen hintaan asti omavastuulla vähennettynä.

6.2.3.4 Vakuutuskirjaan merkitylle veneelle aiheutuneen vahingon korvaaminen

Vakuutuksesta valitun turvatason mukaisesti korvattavan välittömän venevahingon yhteydessä korvataan lisäksi kohtuulliset

- veneessä mukana olleiden henkilöiden matkan keskeyttämisestä aiheutuneet ylimääräiset, välttämättömät kotiinpaluukustannukset. Korvaus on yhteensä enintään 900 euroa.
- hylyn poistamisesta aiheutuneet kustannukset, mikäli se on merenkulun- tai ympäristön turvallisuuden kannalta välttämätöntä ja niistä on sovittu etukäteen vakuutusyhtiön kanssa
- kustannukset veneen välttämättömästä ja tarpeellisesta kuljetuksesta korjaamoon sekä veneen nostosta

ja laskusta, kun niistä on sovittu etukäteen vakuutusyhtiön kanssa

- varkaudesta aiheutuneet veneen palauttamiskustannukset.

Käypä hinta

Veneen, sen moottorin, niiden osien ja varusteiden arvo ja vahingon määrä määritellään niiden käyvän arvon mukaan ellei kyseessä ole taulukossa 4. mainittu esine. Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä ei ole todisteena käyvästä hinnasta. Vakuutusmäärä on kuitenkin aina käyvän hinnan perusteella maksettavan korvauksen enimmäismäärä.

Taulukossa 4. lueteltujen esineiden ja esineryhmien hinta saadaan laskemalla esineen vahinkohetken uudishinnasta esineen ikään perustuva hinta.

Esineiden ja esineryhmien hinta vahinkohetkellä on taulukon 4. osoittama %-osuus uudishinnasta. %-osuus määräytyy esineen iän mukaan.

Esineen iällä tarkoitetaan vahingon sattumisvuoden ja esineen ensimmäisen käyttöönottovuoden kalenterivuosien erotusta. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Taulukko 4.

Esine- ja esineryhmä	Esineen ikä: vahinkovuosi – ensimmäinen käyttöönottovuosi														
	0-1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	%-osuus esineen uudishinnasta														
Akku	100	80	70	60	50	40	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Venekuomu	100	90	80	70	60	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Venepatjat ja tyynyt	100	95	90	85	80	75	70	65	60	55	50	50	50	50	50
Elektroniset varusteet, radio ym.	100	90	80	70	60	50	40	30	30	30	30	30	30	30	30
Kylmä- ja lämmityslaitteet	100	90	80	70	60	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Korjattaessa moottoria, vetolaitetta tai niiden osia	100	95	90	85	80	75	70	65	60	55	50	45	40	35	30

Korjauskustannuksia korvataan enintään esineen hintaan asti omavastuulla vähennettynä. Ikään perustuvaa vähennystä ei tehdä korjauskustannuksiin sisältyvästä työn osuudesta. Omaisuus, jota ei ole mainittu taulukossa 4., korvataan käyvän arvon mukaan. Varkausvahingon yhteydessä veneen katoamisesta aiheutunut vahinko korvataan, mikäli varastettua venettä ei saada takaisin 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun vakuutusyhtiö sai kirjallisen vahinkoilmoituksen, poliisille tehdyn ilmoituksen sekä muut tapahtumasta pyydyt asiakirjat.

6.2.4 Muu omaisuus

6.2.4.1 Vuokrattu tai lainattu omaisuus

Vuokratun tai lainatun omaisuuden hinta arvioidaan ja vahingon määrä lasketaan samojen perusteiden mukaan kuin oman irtaimiston osalta, jos se vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun irtaimistoonsa. Korvauksen enimmäismäärä on yhteensä 5 000 euroa. Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

6.2.4.2 Asunto-osakeyhtiön osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva omaisuus ja huoneistossa tehdyt muutostyöt (kiinteä sisustus): 1.11.2010 jälkeen alkaneet vakuutukset

Asuinhuoneiston kiinteään sisustukseen kuuluvalla omaisuudelle aiheutunut vahinko arvioidaan ja vahingon määrä lasketaan samojen perusteiden mukaan kuin vakuutuksenottajan omalle omaisuudelle aiheutunut vahinko.

Rakennukseen kuuluviin LVI- ja sähkölaitteisiin sovelletaan kuitenkin ehtokohdan 6.2.1.4 LVI- ja sähkölaitteivähennyksiä. Lisäksi huomioidaan rakennuksen putkiston rikkoutumisvahinkoa koskeva ehtokohta 6.2.1.3.

Asuinhuoneiston kiinteään sisustukseen kuuluvalla omaisuudelle aiheutunut vahinko korvataan yhteensä enintään 50 000 euroon asti (ellei vakuutuskirjaan ole merkitty pienempää enimmäiskorvausmäärää) vakuutuspaikassa siltä osin kuin kiinteistön oma vakuutus ei niitä kata tai korvausta ei suoriteta muusta vakuutuksesta.

6.2.4.3 Osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva omaisuus asunto-osakeyhtiössä: ennen 1.11.2010 alkaneet vakuutukset

Osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevalle asunto-osakeyhtiön omaisuudelle aiheutunut vahinko arvioidaan ja vahingon määrä lasketaan samojen perusteiden mukaan kuin vakuutuksenottajan omalle omaisuudelle aiheutunut vahinko lukuun ottamatta ehtojen kohdassa 6.2.1.3 mainittua rakennuksen putkiston rikkoutumisvahinkoa koskevaa ehtoa.

Rakennukseen kuuluviin LVI- ja sähkölaitteisiin sovelletaan kuitenkin ehtokohdan 6.2.1.4 LVI- ja sähkölaitteivähennyksiä.

Kunnossapitovastuulla olevalle omaisuudelle aiheutunut vahinko korvataan vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti vakuutuspaikassa siltä osin kuin kiinteistön oma vakuutus ei niitä kata tai korvausta ei suoriteta muusta vakuutuksesta.

6.2.4.4 Asunto-osakeyhtiön osakkeenomistajan huoneistossa tehdyt sisustus- ja parannustyöt: ennen 1.11.2010 alkaneet vakuutukset

Osakkeenomistajan tekemille sisustus- ja parannustöille aiheutunut vahinko arvioidaan ja vahingon määrä laskeaan samojen perusteiden mukaan kuin omalle omaisuudelle aiheutunut vahinko.

Rakennukseen kuuluviin LVI- ja sähkölaitteisiin sovelletaan kuitenkin ehtokohdan 6.2.1.4 LVI- ja sähkölaitteivähennyksiä.

Sisustus- ja parannustöille aiheutunut vahinko korvataan vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti vakuutuspaikassa siltä osin kuin kiinteistön oma vakuutus ei niitä kata tai korvausta ei suoriteta muusta vakuutuksesta.

Rakenteisiin, lvis-laitteisiin tai -järjestelmiin tehtyjä muutostöitä tarvikkeineen korvataan kuitenkin enintään 50 000 euroon asti, ellei vakuutuskirjaan ole merkitty pienempää enimmäiskorvausmäärää.

6.2.5 Alivakuutus

Täydestä arvosta vakuuttaminen

Jos vakuutuksenottaja on antanut maksuperusteiksi virheellisiä tai puutteellisia tietoja ja tämän perusteella on peritty liian vähän vakuutusmaksua, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin todellisen pinta-alan ja ilmoitetun pinta-alan suhde osoittaa.

Enimmäiskorvausmäärästä vakuuttaminen

Sovittuun enimmäismäärään asti vahingot korvataan riippumatta siitä, onko valittu enimmäiskorvausmäärä riittävä kattamaan koko vakuutetun kohteen hinnan (ensivastuusaantö).

6.2.6 Ylivakuutus

Omaisuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden oikeaa arvoa suurempi. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutus-tapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämissä tarvittavan määrän omavastuulla vähennettynä.

6.3 Korvaamistavat

Vahingoittunut esine tulee säilyttää korvauskäsittelyn ajan. Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen. Esinettä ei saa hävittää ennen korvauspäätöksen antamista.

6.3.1 Korjaaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus ensisijaisesti määrätä, että vahingoittunut omaisuus korjataan, sekä määrätä korjaamo, hankintapaikka tai rakentaja. Korjaamisella tarkoitetaan omaisuuden palauttamista vastaavanlaiseen kuntoon, joka sillä oli ennen vahinkoa.

Korjauskustannuksina maksetaan enintään omaisuudella ennen vahinkohetkeä ollut hinta.

6.3.2 Kertakorvaus

Jos omaisuutta ei voida korjata, kertakorvauksena maksetaan enintään esineellä välittömästi ennen vahinkohetkeä ollut nykyhintaa vähennettynä vahingoittuneen esineen jäännöshinnalla, omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä.

Jos omaisuutta ei korjata, vaikka se olisi mahdollista, kertakorvauksena maksetaan arvioituja korjauskustannuksia vastaava rahamäärä omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä. Korjauskustannuksia korvataan enintään esineellä välittömästi ennen vahinkohetkeä olleeseen nykyhintaan asti omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä.

Vakuutuksesta korvataan varsinaisen esinevahingon lisäksi myös rakennuksen jäännöshinta, jos vahingoittunutta rakennusta ei voida korjata ennalleen voimassa olevan rakennuskiellon tai -rajoituksen vuoksi. Korvauksena maksetaan yhteensä enintään rakennuksen hinta ennen vahinkoa. Siitä vähennetään kuitenkin jäljelle jääneiden rakennusosien myyntihinta, joka saataisiin myytäessä ne pois siirrettäviksi.

Vakuutuksenottajan tulee esittää selvitys rakennuskiellon tai -rajoituksen voimassaolosta ja vakuutusyhtiön pyynnöstä hakea asianmukainen poikkeuslupa rakennuksen saattamiseksi vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

6.3.3 Tilalle hankkiminen

Vakuutusyhtiöllä on vaihtoehtoisesti oikeus korvata esinevahinko hankkimalla vaurioituneen tai varastetun esineen tilalle vastaavanlaisen ja samaan käyttöön tarkoitetun esineen omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä. Tällöin vahingoittunut irtain esine siirtyy vakuutusyhtiön omaisuudeksi.

Jos korvaukseen oikeutettu ei halua, että tilalle hankitaan vastaavanlainen esine, vaikka se olisikin mahdollista, rahakorvauksen määrä lasketaan siitä hinnasta, jolla vakuutusyhtiö voisi hankkia vastaavanlaisen esineen.

Hankintahinnasta vähennetään omavastuu ja muut mahdolliset vähennykset.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä hankintapaikka, tavarantoimittaja tai rakentaja.

6.3.4 Lunastus

Vakuutusyhtiö voi korvata vahingon lunastamalla vahingoittuneen esineen, jos sen saattaminen ennalleen ei ole mahdollista tai taloudellisesti tarkoituksenmukaista. Tällöin vahingoittunut esine siirtyy vakuutusyhtiön omaisuudeksi.

Lunastuskorvauksena maksetaan enintään esineellä välittömästi ennen vahinkohetkeä ollut nykyhinta vähennettynä omavastuulla.

6.3.5 Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin

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

6.4 Omavastuu ja muut vähennykset

6.4.1 Omavastuu

Korvattavan vahingon määrästä vähennetään omavastuu. Omavastuun suuruus määräytyy vakuutuskirjan ja näiden vakuutusehtojen mukaan.

Jos useaa vakuutuskohtetta korvataan saman vakuutus-tapahtuman perusteella ja vakuutusturvissa on erilaiset omavastuut, vähennetään vain suurin omavastuu.

Omavastuuta ei vähennetä

- vahingon torjumis- ja rajoittamiskustannuksista
- varkausvahingoissa, jos kohde on suojattu vakuutusyhtiön hyväksymällä turva- tai hälytyslaitteella ja tämä laite on toiminut asianmukaisesti ja estänyt vahingon syntymistä tai rajoittanut sen määrää
- vuotovahingoissa, jos vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto tai käyttövesi- ja lämmitysputkistoihin asennettu suoja-putkisto on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää
- matkatavaran käytön estymisen varalle otetun turvan perusteella korvattavista välttämättömystarvikkeista
- asumisen keskeytyskustannuksista.

Rakenteilla tai peruskorjattavana olevan rakennuksen, tarvikkeiden, työmaarakennusten ja työntekijöiden omaisuuden vahingossa vähennetään kohteelle valittu omavastuu kaksinkertaisena, kuitenkin enintään 1 700 euroa.

Vakuutuskirjaan merkitylle veneelle aiheutuissa vahingoissa lisäomavastuuna vähennetään 25 prosenttia vahingon määrästä, kun vahinko on sattunut vedessä olevalle veneelle marraskuun 1. ja maaliskuun 31. päivän välisenä aikana.

6.4.2 Henkilön menettelyn vaikutus

Vakuutusyhtiö voi alentaa korvausta tai evätä korvauksen kokonaan siltä vakuutetulta tai häneen samastettavalta, joka on

1. aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella. Sama koskee vakuutustapahtumaa, johon on vaikuttanut vakuutetun alkoholin, huumaus- tai lääkeaineiden käyttö (yleiset sopimusehdot, ehtokohta 8.)
2. laiminlyönyt vakuutuksen suojeluohjeiden noudattamisen (ehtokohta 5. ja yleiset sopimusehdot, ehtokohta 7.1)
3. laiminlyönyt vahingon torjumis- ja rajoittamistoimet (yleiset sopimusehdot, ehtokohta 7.2).

Vakuutettuun samastettavista henkilöistä kerrotaan yleisten sopimusehtojen kohdassa 9.

Vahingon sattuessa vakuutuksenottajan on ryhdyttävä korjaustoimiin välittömästi. Jos vahingon korjaaminen pitkittyy sen johdosta, ettei vakuutuksenottaja tee korjaustoimenpiteitä tai tilaa ulkopuolista urakoitsijaa, viivytystä aiheutuvat lisäkustannukset tulevat vakuutuksenottajan maksettaviksi.

6.4.3 Verolainsäädännön vaikutus

Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon verotusta säätelevät lait.

6.4.4 Vähennysten laskemisjärjestys

Omavastuut ja muut vähennykset vähennetään korvattavan vahingon määrästä peräkkäisinä laskutoimituksina seuraavassa järjestyksessä:

1. mahdollisen veron määrä
2. ikään perustuva vähennys
3. omavastuu
4. lisäomavastuu
5. henkilön menettelyyn perustuva korvauksen alentaminen.

Vastuuvakuutuksen vakuutusehdot

Voimassa 1.11.2010 alkaen

1. Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- tai esinevahinko, josta vakuutettu on voimassaolevan oikeuden mukaan korvausvastuussa, kun korvausvastuu perustuu vakuutuksen voimassaoloaikana todettuun tekoon tai laiminlyöntiin.

2. Vakuutetut

Vakuutettuja ovat Suomessa vakinaisesti asuva vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutetun asuinpaikka on Suomen väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkitty osoite.

Edellä mainitun lisäksi vakuutettuna on veneen omistaja, haltija ja se, joka kuljettaa venettä omistajan tai haltijan luvalla, kukin tässä ominaisuudessaan niiden vahinkojen osalta, jotka aiheutuvat tällä Kotivakuutuksella vakuutetun ja vakuutuskirjalle merkityn yksityiskäytössä olevan veneen käytöstä.

3. Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, Suomen rajojen ulkopuolella kuitenkin enintään kolme (3) kuukautta matkan alkamisesta.

Tällä Kotivakuutuksella vakuutetun ja vakuutuskirjalle merkityn yksityiskäytössä olevan veneen käytöstä aiheutuvien vahinkojen osalta vakuutus on kuitenkin voimassa vain Pohjoismaissa, Itämerellä ja sen lahdissa sekä Saimaan kanavalla.

4. Vakuutuksen kohde

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun toiselle aiheuttama, vakuutuksen voimassaoloaikana todettu äkillinen ja ennalta arvaamaton henkilö- tai esinevahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vahinkoa pidetään äkillisenä, kun se on

aiheutettu äkillisesti ja vahinko (vaurio) todetaan kuuden (6) kuukauden sisällä vahingon aiheuttamisesta.

Lapsen aiheuttama vahinko on vakuutuksen kohteena, vaikka lapsi ei ikänsä puolesta olisi korvausvelvollinen. Korvaus maksetaan, vaikka alle 12-vuotias aiheuttaa vahinkotapahtuman tahallisestikin.

Vastuuturvasta korvataan tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman seuraeläimen aiheuttama vahinko.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata lapsen tai seuraeläimen hoitajalleen aiheuttamaa vahinkoa eikä vahinkoa, josta hoitaja tai muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa. Vakuutuksesta ei korvata liikenne- tai muuta vahinkoa, joka aiheutuu seuraeläimen väistämisestä.

Vastuuturvaan sisältyy myös tästä vakuutuksesta korvattavan vahinkotapahtuman torjunnasta, rajoittamisesta ja korvausvastuun selvittelystä aiheutuvat välttämättömät kustannukset.

5. Vahinkojen korvaaminen

Vakuutusmäärä – vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

Edellä mainitusta poiketen vakuutuskirjalle merkityn veneen käytöstä aiheutuvan vahingon osalta vakuutusmäärä jokaisessa vakuutustapahtumassa on henkilövahingoissa 500 000 euroa ja esinevahingoissa 250 000 euroa.

Korvausmäärän määrittämisessä noudatetaan vahingonkorvauslakia.

Mikäli vahinkoa kärsinyt on omalla toiminnallaan vaikuttanut vahingon syntymiseen, korvataan ainoastaan se osa vahingosta, josta vakuutettu on korvausvastuussa.

Mikäli useampi henkilö on yhdessä korvausvastuussa samasta henkilö- tai esinevahingosta, vastuuturvasta korvataan vain se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun osuutta.

Samasta teosta tai laiminlyönnistä aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi.

Vakuutetun oma sitoumus korvata vahinko ei velvoita vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen peruste ja määrä ole ilmeisen oikeita.

Verotuslainsäädännön merkitys – korvausten suorittamisessa otetaan huomioon verolait. Vahingon määrää laskettaessa huomioidaan arvonlisäverosta annetut säännökset. Jos korvauksensaajalla on oikeus lain mukaan vähentää tai saada palautuksena vahingosta aiheutuviin laskuihin sisältyvät arvonlisäverot omassa verotuksessaan, kyseiset arvonlisäverot vähennetään korvauksesta. Samoin menetellään, jos korvaus tulee arvonlisäverollisen tulon sijaan.

Ostavastuu – korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Vähennyksen laskemisjärjestys

Ostavastuu ja muut vähennykset tehdään seuraavassa järjestyksessä

- mahdollinen veron määrä
- omavastuu
- henkilön menettelyyn perustuva korvauksen mahdollinen vähentäminen

6. Vakuutuksen rajoitusehdot

Vastuuturvasta ei korvata:

1. vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajalle tai muulle vakuutetulle
2. sakkoa, sopimussakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta
3. kustannuksia, jotka aiheutuvat puutteellisesta tai virheellisesti tehdystä työstä tai siitä, että työ on tehtävä uudelleen
4. vahinkoa, joka sattuu vakuutetun osallistuessa peliin tai vastaavaan toimintaan, jossa edellytetään fyysistä kontaktia tai jonka kokemusten perusteella voidaan olettaa aiheuttavan henkilö- tai esinevahinkoja
5. vahinkoa, joka sattuu pahoinpitelyyn, tappelun tai muun rikollisen toiminnan yhteydessä
6. vahinkoa, jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sitoumukseen, lupaukseen tai sopimukseen ja johon vakuutetulla ei muilla kuin näillä perusteilla olisi korvausvelvollisuutta
7. vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työssään, muussa ansiotoiminnassa, työharjoittelussa, luottamustehtävässä tai -toimessa – koskee myös omaisuutta, joka liittyy vakuutetun henkilön työhön, ansiotoimintaan, työharjoitteluun tai luottamustehtävään tai -toimeen
8. vahinkoa, joka sattuu esineelle, jonka vakuutettu tai hänen palkkaamansa henkilö on ottanut säilytettäväksi, kuljetettavaksi, asennettavaksi, korjattavaksi, valmistettavaksi tai josta hän on jollain muulla tavoin vastuussa tai jota hän käsittelee
9. vahinkoa, joka aiheutuu toisen yksityishenkilön omaisuudelle, jonka vakuutettu tai joku muu hänen lukuunsa on lainannut tai vuokrannut – tästä huolimatta vastuuturvasta korvataan kuitenkin äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot, jotka sattuvat laitteille tai rakenteille siinä osakehuoneistossa tai vuokrahuoneistossa, jota vakuutettu ja hänen perheensä ovat käyttäneet asuntonaan. Vuokrahuoneistoina ei kuitenkaan pidetä vuokrattuja asuinrakennuksia.
10. vahinkoja, jotka johtuvat pysyvien ominaisuuksien tai olosuhteiden aiheuttamista home-, kosteus-, savu-, noki-, kaasui-, vesi-, jätevesi- tai saastumisvaurioista – pysyvillä ominaisuuksilla tarkoitetaan esim. rakennusvirhettä, suunnitteluvirhettä, rakennustapaa tai muuta rakennukseen tai rakenteeseen kuuluvaa ominaisuutta
11. vahinkoa, joka rakennus- tai peruskorjaustyön yhteydessä kohtaa putkistoja tai kaapeleita, ellei vakuutettu ole hankkinut ja työohjeena käyttänyt työmaata koskevia kaapeli- tai putkistokarttoja
12. vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana, ei kuitenkaan siinä tapauksessa, että vakuutettu itse käyttää suurinta osaa kiinteistöstä
13. vahinkoa, joka aiheutuu omaisuuden tavanomaisen käytön aiheuttamasta kulumisesta tai omaisuuden huonosta hoidosta
14. vahinkoa, joka aiheutuu öljysäiliöiden ja niihin liittyvien putkistojen rikkoutumisesta ellei säiliötä ole tarkastettu asiantuntijaliikkeen toimesta vähintään kymmenen (10) vuoden välein tai tehdyssä tarkastuksessa todettuja toimenpiteitä ja korjauksia ei ole tehty. Pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten maanalaiset öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään viiden vuoden välein.
15. vahinkoa, joka aiheutuu työnseisauksesta tai lakosta, poliittisista syistä johtuvasta sodasta tai sodankaltaisista olosuhteista
16. vahinkoa, joka aiheutuu Kotivakuutuksen kohteena olevan veneen vetämälle vesihiihtäjälle ja varusteille

17. vahinkoa, joka aiheutuu osallistuttaessa moottori-veneellä kilpailuun tai sen harjoituksiin
18. ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu:
- aluksen käytöstä – muun kuin tällä Kotivakuutusella vakuutetun veneen käytöstä – luvanvaraisesta käytöstä tai ansio- tai yrittäjä toimintaan liittyvän veneen käytöstä– vesiskootterin käyttämisestä
 - ilma-aluksen käyttämisestä
 - moottorijoneuvon tai muun moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteessä käyttämisestä.

Vakuutuksesta ei korvata edellä mainituille kulkuvälineille itselleen aiheutunutta vahinkoa.

7. Toimenpiteet vahinkotapahtuman satuttua

Vakuutusyhtiölle tulee olosuhteet huomioon ottaen viipymättä varata mahdollisuus vahingon perusteen selvittämiseen sekä vahingon määrän arviointiin ja sovintoratkaisun aikaansaamiseen.

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutettu velvollinen maksamaan vahingonkorvausta ilmoitetusta tapahtumasta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

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

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

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutusehtojen mukainen vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin.

Oikeusturvavakuutuksen vakuutusehdot

Voimassa 1.11.2010 alkaen

1. Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 5. mainituissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa.

2. Vakuutetut

Vakuutettuja ovat Suomessa vakinaisesti asuva vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutetun asuinpaikka on Suomen väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkitty osoite.

Jos vakuutuksenottaja on kuollut vakuutuskauden aikana eikä vakuutuksen jatkumisesta muiden vakuutettujen osalta ole muuta sovittu, vakuutettuina ovat henkilöt, jotka vakuutuksenottajan kuollessa asuivat vakinaisesti hänen taloudessaan, eikä heillä ole omaa vakuutusta.

Vakuutettuja ovat myös jakamattoman kuolinpesän osakkaat vakuutuskohteen omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vakuutustapahtumissa, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

3. Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

4. Vakuutuksen kohde ja tuomioistuimet

Oikeusturvasta korvataan vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa käsiteltäväksi Suomessa käräjäoikeudessa taikka vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa.

Vakuutuksesta korvataan myös välimiesmenettelyssä, sovittelussa ja tuomioistuinkäsittelyn sijasta Kuluttajariita-, Vakuutus- tai muussa näihin rinnastettavassa lautakunnassa käsitellystä asiasta aiheutuneet kustannukset.

Vakuutus ei korvaa kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan unionin tuomioistuimessa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimessa.

5. Vakuutustapahtuma

5.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Asiassa, jonka johdosta oikeusturvaa haetaan, tulee olla kysymys syytteestä tai riitautetusta vaatimuksesta.

Riita- ja hakemusasiassa vakuutustapahtuma on

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

Rikosasiassa vakuutustapahtuma on

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään.
- 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.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat.

Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi (2) vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan vakuutus kirjassa mahdollisesti mainituin rajoituksin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättäneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, luetaan vakuutuksen voimassaoloaikaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

5.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi (1) vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi (2) tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

6. Vakuutuksen rajoitusehdot

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
3. joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 85 000 euroa
4. joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaan sa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
5. joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
6. joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta silloin, kun kohteeseen on otettu oikeusturvaedun sisältävä Kotivakuutus Trygistä.
7. jossa asian varsinainen intressi on alle viisisataa (500) euroa ilman oikeudenkäyntikuluvaatimusta tai jolla muuten on vakuutetulle vähäinen merkitys
8. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
9. joka koskee saatavaa tai vaadetta, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
10. jossa on kysymys rikosprosessuaalisesta hakemusasiasta tai virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireilläollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta
11. joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
12. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
13. joka koskee lähestymiskieltoa
14. joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
15. joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamis-oikeuteen tai asumiseen. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin yksi lasten huoltoon, elatukseen, tapaamis-oikeuteen tai asumiseen liittyvä vahinkotapahtuma kolmea vuotta kohden. Edellytyksenä korvattavuudelle on, että asiaa ei käsitellä ensi kertaa tai yhteiselämän lopettamisen yhteydessä ja että kysymys on voimassaolevan, viranomaisten vahvistaman täytäntöönpanokelpoisen sopimuksen tai oikeuden tuomion muuttamisesta muuttuneiden olosuhteiden perusteella.
16. jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakaja tai -selvittäjän määräämisestä
17. jossa vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuturvasta tai autovakuutuksen oikeusturvasta

18. joka koskee konkurssia
19. joka koskee ulosottoa, ulosottolaissa tarkoitettua täytäntöönpanoriitaa tai ulosottoon liittyvää täytäntöönpanoa
20. jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
21. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
22. jota käsitellään ryhmäkanteena.

7. Vahinkojen korvaaminen

7.1 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuvat välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

7.1.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja välttämättömät todistelusta aiheutuneet kulut sekä vastapuolelle maksettavaksi tuomitut oikeudenkäyntikulut.

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

7.1.2 Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena oleva asia

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja välttämättömät todistelusta aiheutuneet kulut sekä vastapuolelle maksettavaksi tuomitut oikeudenkäyntikulut. Välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja ei kuitenkaan korvata.

Jos asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

7.1.3 Rikosasiassa

7.1.3.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja välttämättömät todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kun oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta

vakuutetun muusta yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

7.1.3.2 Vastaajana

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

7.1.4 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty. Tämä edellytys koskee myös niitä asioita, joissa korkein oikeus on ensimmäinen muutoksenhakuaste.

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

7.1.5 Yhteinen etu

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

7.2 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on yhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa. Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyn tai tuomioistuinsovittelun aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.

Oikeusturvasta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren 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. Kustannuksia korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisusaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista.

Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruisen.

Lisäetu Nordea Pankin Etuohjelman Avainasiakkaalle: korotettu vakuutusmäärä vakinaista asuntoa koskevissa asioissa 1.11.2010 alkaen

Lisäetu on voimassa Trygjin Kotivakuutuksella vakuutetulla asiakkaalla, joka on Nordea Pankin Etuohjelman mukainen avainasiakas.

Etu on voimassa 1.11.2010 jälkeen sattuvissa vakuutus-tapahtumissa.

Vakuutus kirjasta poiketen vakuutusmäärä on enintään 10 000 euroa, kun näiden oikeusturvavakuutusehtojen mukaisesti korvattava riita-, rikos- tai hakemusasia koskee asuntoa, jossa vakuutettu asuu vakinaisesti vakuutustapahtuman sattumishetkellä ja johon on otettu Koti-vakuutus Trygistä.

Vakinaisella asunnolla tarkoitetaan kohdetta, joka Suomen väestörekisteriviranomaisen mukaan on vakuutetun vakinaisen asunto.

Vakuutettu voi käyttää edun hyväkseen enintään yhden kerran koskien samaa vakinaista asuntoa.

Muilta osin tässä lisäedussa sovelletaan näitä oikeusturvavakuutusehtoja.

7.3 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen

asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksesta vastapuoltaan kohtaan

2. vakuutetun maksettavaksi sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja
3. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta taikka turvaamistoimenpiteistä aiheutuvia kustannuksia. Turvaamistoimenpiteistä aiheutuvat kustannukset korvataan kuitenkin silloin, kun turvaamistoimi liittyy turvaamistoimenpidettä haettaessa vireillä olevaan oikeudenkäyntiin ja käsitellään samassa tuomioistuimessa pääasian kanssa ja tästä pääasian oikeudenkäynnistä maksetaan korvausta oikeusturvasta. Turvaamistoimenpiteen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia ei tällöinkään korvata.
4. 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
5. oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
6. rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnassa aiheutuvia kuluja
7. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
8. 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
9. kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
10. välimiehen tai sovittelijan palkkioita ja kuluja
11. kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

7.4 Korvausten maksamisjärjestys

- omat asianajokulut
- todistelusta aiheutuneet kulut
- vastapuolelle maksettavaksi tuomitut kulut

7.5 Omavastuu ja muut vähennykset

7.5.1 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

7.5.2 Verolainsäädännön vaikutus

Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon verotusta säätelevät lait.

7.5.3 Vähennysten laskemisjärjestys

Omavastuu ja muut vähennykset tehdään seuraavassa järjestyksessä

- mahdollinen veron määrä
- omavastuu
- henkilön menettelyyn perustuva korvauksen mahdollinen vähentäminen

8. Muita korvauksiin liittyviä sääntöjä

8.1 Korvauksen suoritusajankohta

Vakuutusyhtiö maksaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista oikeusasteittain tai sovinnon syntymisen jälkeen. Vastapuolelle maksettavaksi tuomitut kulut maksetaan lainvoimaisen tuomion jälkeen.

8.2 Korvauksen vähennys ja kulukorvauksen palautus

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

Mikäli vakuutettu on perinyt oikeudenkäyntikulut tai vastapuoli on ne vakuutetulle maksanut, on vakuutetun palautettava kulut vakuutusyhtiölle korkoineen siltä osin kuin ne vakuutusehtojen mukaan on luettava vakuutusyhtiön hyväksi.

8.3 Saatavan siirto vakuutusyhtiölle

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

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät vakuutuskirjaan merkityn enimmäiskorvausmäärän, vastapuolelta saatu kulukorvaus jaetaan vakuutusyhtiön ja vakuutetun kesken kustannusosuuksien suhteessa vakuutusyhtiön perittyä kulut maksuvelvolliselta.

9. Toimenpiteet vakuutus-tapahtuman satuttua

9.1 Kirjallinen ilmoitus

Jos vakuutettu haluaa käyttää oikeusturvaa, on siitä ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle etukäteen. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen päätöksen.

9.2 Asiamiehenä lakimies

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimestä. Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kun tuomarin virkaan oikeuttavan tutkinnon suorittanutta henkilöä, vakuutuksesta ei makseta korvausta.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus nimetä asiamies, mikäli vakuutusyhtiöllä on asiassa valvottavana yhteinen etu vakuutetun kanssa tai asia käsitellään ulkomailla.

9.3 Oikeudenkäyntikulujen vaatiminen

Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteiluissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutetun vastapuolelleen esittämä oikeudenkäyntikuluvaatimus on tuomioistuimen päätöksellä hylätty osittain tai kokonaan, päätöksestä on vakuutusyhtiön vaatimuksesta valitettava.

Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan ilman vakuutusyhtiön suostumusta taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen oikeudenkäyntikuluja koskevasta tuomiosta, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan alentaa tai se evätä.

9.4 Oikeudenkäyntikulujen myöntämiskielto

Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamiseen aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta. Vakuutetun on lähetettävä asiamiehen lasku vakuutusyhtiölle korvauksen määrittelyä varten.

| Talkoovakuutusehdot

Voimassa 1.11.2010 alkaen

1. Vakuutuksen sisältö ja voimassaolo

Talkoovakuutus tapaturman varalta myönnetään lisäturvana Koti- ja Huvilavakuutukseen, jossa vakuutuskohteena on rakennus. Tämä lisäturva on voimassa talkootyössä, joka kohdistuu vakuutuskirjaan merkittyyn rakenteilla tai peruskorjattavana olevaan rakennukseen. Talkootöitä ovat rakennus- ja peruskorjaustyöt.

Talkoovakuutuksen tarve tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle etukäteen. Ilmoituksen tulee sisältää talkoiden alkamispäivämäärä ja kesto. Talkoovakuutus on voimassa enintään vakuutuskauden kerrallaan.

Talkoovakuutuksesta korvataan näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti ne tapaturmat, jotka sattuvat vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana Suomessa tehdyssä talkootyössä ja niihin välittömästi liittyvillä matkoilla.

Talkoovakuutuksesta ei makseta korvausta tapaturmasta, jonka perusteella on oikeus korvaukseen tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain tai jonkun muun lain perusteella.

2. Vakuutetut ja edunsaajat

Vakuutettuina ovat kohdassa 1. mainittuun talkootyöhön osallistuvat alle 78-vuotiaat talkoohenkilöt.

Vakuutettujen tulee olla Suomessa vakinaisesti vuosittain yli kuusi (6) kuukautta asuvia henkilöitä, joilla on vakituinen kotipaikka Suomessa ja jotka kuuluvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin.

Vakuutettuina eivät ole vakuutuksenottaja tai hänen taloudessaan vakinaisesti asuvat henkilöt.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutetun omaisille ja muut korvaukset vakuutetulle itselleen, ellei vakuutuksenottaja ole kirjallisesti ilmoittanut muuta edunsaajaa ennen vakuutustapahtumaa Trygille.

3. Vakuutusturvat, enimmäiskorvausmäärät ja omavastuu

Talkoovakuutukseen sisältyy hoitokuluturva tapaturman varalta, pysyvän haitan turva tapaturman varalta ja kuolemantapausturva tapaturman varalta.

Enimmäiskorvausmäärät tapaturmaa kohti:

- Hoitokuluturva tapaturman varalta 3 000 euroa
- Pysyvän haitan turva tapaturman varalta 3 000 euroa
- Kuolemantapausturva tapaturman varalta 3 000 euroa

Talkoovakuutuksessa ei peritä omavastuuta.

4. Muuttotalkoovakuutus Nordea Pankin Etuohjelman avainasiakkaalle, voimassa 1.11.2010 alkaen

4.1 Vakuutuksen sisältö ja voimassaolo

Muuttotalkoovakuutus on lisäturva Trygin Kotivakuutusasiakkaalle, joka on Nordea Pankin Etuohjelman mukainen avainasiakas.

Muuttotalkoovakuutus myönnetään kodin irtaimistovakuutuksen lisäturvana. Tämän lisäturvan voimassaolon edellytyksenä on, että kodin irtaimistovakuutus on voimassa siinä asunnossa, johon Kotivakuutusasiakas on itse muuttamassa vakinaisesti.

Muuttotalkoovakuutus on voimassa muuton ajan, kuitenkin enintään seitsemän (7) päivää muuton alkamispäivästä.

Muuttotalkoovakuutuksen tarve tulee ilmoittaa etukäteen Trygille. Ilmoituksen tulee sisältää muuttotalkoiden alkamispäivämäärä ja kesto.

Muuttotalkoovakuutuksesta korvataan näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti ne tapaturmat, jotka sattuvat vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana muuttotalkootyössä ja siihen välittömästi liittyvillä matkoilla. Muuttotalkootöitä ovat tavaroiden pakkaaminen, kantaminen ja purkaminen. Muuttotalkootyötä ei ole esimerkiksi remontointi tai korjaustyöt.

Muuttotalkoovakuutuksesta ei makseta korvausta tapaturmasta, jonka perusteella on oikeus korvaukseen tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain tai jonkun muun lain perusteella.

Muuttotalkoovakuutusetu myönnetään vain kerran Kotivakuutusta kohden.

4.2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat kohdassa 4.1 mainittuun muuttoon osallistuvat talkoohenkilöt.

Vakuutettujen tulee olla Suomessa vakinaisesti vuosittain yli kuusi (6) kuukautta asuvia henkilöitä, joilla on vakituinen kotipaikka Suomessa ja jotka kuuluvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin.

Vakuutettuina eivät ole Kotivakuutusasiakas itse ja hänen taloudessaan vakinaisesti asuvat henkilöt.

4.3 Vakuutusturva, enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu

Muuttotalkoovakuutus sisältää hoitokuluturvan tapaturman varalta.

Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä tapaturmaa kohti on 5 000 euroa.

Muuttotalkoovakuutuksessa ei ole omavastuuta.

Muuttotalkoovakuutuksessa sovelletaan muutoin näitä talkoovakuutusehtoja.

5. Tapaturma ja sen rajoitukset

5.1 Tapaturma

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

Tapaturmasta aiheutuneeksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta äkillisen voimanponnistuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuu-

tetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärinhoitoa on annettu 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen voimanponnistuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

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

5.2 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeuman myötävaikutus

Tapaturmasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa 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 korvauksia haitasta ja hoitokuluista vain siltä osin kuin pysyvän haitan ja hoitokulujen on katsottava aiheutuneen tästä tapaturmasta.

5.3 Tapaturmana ei korvata

Tapaturmana ei korvata vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairaudesta, viasta tai vammasta
- leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tapaturmana korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä seurauksineen
- itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.

Tapaturmana ei myöskään korvata

- nikamavälilevytyrää, vatsan tai nivusalueen tyrää, akillesjänteen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudος vaurioituisi
- yleisvaarallista tartuntatautia seurauksineen
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatautia seurauksineen
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutunutta vauriota, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- tapaturman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia.

Korvausta ei vakuutuksesta makseta, jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut siitä, että vakuutettu oli tekemässä tai yrittämässä rikollista tekoa.

Vakuutetun tahallaan itselleen aiheuttaman sairauden tai tapaturman hoitokuluja ei korvata.

6. Korvaukset ja niiden perusteet

6.1 Pysyvän haitan turva tapaturman varalta

Vakuutuksesta korvataan haittakorvaus pysyvästä haitasta, joka vakuutetulle on aiheutunut vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi.

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, mutta ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

Vakuutetulla on oikeus vakuutuksen mukaiseen pysyvän haitan korvaukseen, jos hänelle aiheutuu vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman johdosta vähintään haittaluokkaan 2 (10 %) kuuluva pysyvä haitta, kuitenkin niin, että sormien ja silmien vammoista korvataan myös haittaluokan 1 mukaiset vammat.

Haitan suuruus määritetään tapaturman sattuessa voimassa olleen sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokituspäätöksen perusteella.

Vammat on jaettu haittaluokkiin 1–20 siten, että haittaluokka 20 vastaa täyttä haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa. Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

Pysyvä haitta määritetään aikaisintaan yhden (1) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Jos haittaluokka nousee vähintään kaksi haittaluokkaa ennen kuin kolme (3) vuotta on kulunut siitä, kun pysyvän haitan kertakorvaus maksettiin ensimmäisen kerran, maksetaan haittaluokan korotusta vastaava lisäkorvaus. Haittaluokka-asteen muuttuminen mainitun ajan jälkeen ei vaikuta korvauksen määrään. Pysyvän haitan korvausta ei makseta, jos pysyvä haitta ilmenee myöhemmin kuin kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

6.2 Kuolemantapausturva tapaturman varalta

Tapaturman aiheuttamasta vakuutetun kuolemasta maksetaan tapaturman sattumishetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä.

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen kun tapaturmasta on kulunut kolme (3) vuotta.

6.3 Hoitokuluturva tapaturman varalta

6.3.1 Hoitokulujen korvaamisesta

Vakuutuksesta korvataan tapaturmasta vakuutetulle aiheutuneet hoitokulut alkuperäisten maksettujen laskujen tai tositteiden perusteella, siltä osin kun niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Jos oikeus lain mukaiseen korvaukseen on menetetty vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyönnin vuoksi, ei myöskään tästä talkoovakuutuksesta korvata hoitokuluja tai suoriteta pysyvän haitan korvausta.

Hoitokulukorvausta maksetaan, jos tapaturma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, vaikka kulut syntyvät vakuutuksen päätyttyä.

Hoitokuluja korvataan samaa tapaturmaa kohti enintään tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

Trygillä on halutessaan oikeus osoittaa lääkärikeskus, sairaala tai hoitolaitos, jossa voidaan tehdä tarvittavat tutkimukset ja antaa tarpeellinen hoito. Jos tutkimus tehdään tai hoito annetaan muussa kuin Trygin osoittamassa hoitolaitoksessa, korvaus maksetaan korkeintaan Trygin osoittaman hoitopaikan kustannustason mukaan.

Vakuutuksesta korvataan vain sellaisia kuluja, joita vakuutettu joutuisi itse maksamaan. Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus huomattavasti ylittää yleisesti hyväksytyt ja noudatetun paikallisen kohtuullisen tason, vakuutusyhtiöllä on oikeus tältä osin alentaa korvauksen määrää.

Hoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että vamman tutkimus tai hoito on lääkärin määräämää ja terveydenhuoltoalan ammattihenkilön antamaa. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja korvattavan vamman hoitamisen kannalta välttämättömiä ja tarpeellisia.

6.3.2 Hoitokuluina korvataan

- kohtuulliset kustannukset lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamista tutkimuksista ja toimenpiteistä
- lääkärin vamman hoitoon määräämien, Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen luvan perusteella apteekista myytävien lääkkeiden kustannukset
- sairaalan hoitopäivämaksut
- vakuutetun kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin, hoitolaitokseen tai Trygin ehtokohdan 6.3.1 perusteella osoittamaan hoitopaikkaan
- Trygin etukäteen antaman suostumuksen mukaisesti tapaturmasta aiheutuneiden vammojen plastiikkakirurgisten hoitotoimenpiteiden kustannukset
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden polkupyöräilijän turvakypärän, silmälasien, kuulokojeen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai hinnaltaan entisiä vastaavien hankintakustannukset, kun korjaus tai jälleenhankinta on tehty viimeistään kolmen kuukauden kuluessa tapaturmasta
- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä hoitolaitoksessa annetusta fysikaalisesta hoidosta. Vakuutuksesta korvataan tapaturmaa kohti enintään yksi hoitojakso, johon voi sisältyä enintään 15 hoitokertaa.

6.3.3 Kulut, joita ei korvata

Hoitokulukorvausta ei makseta kustannuksista, jotka ovat aiheutuneet

- fysioterapiasta, fysikaalisesta hoidosta tai näihin rinnastettavista muista hoidosta, paitsi edellä kohdassa 6.3.2 viimeisenä mainitussa poikkeustapauksessa
- kuntoutuksista, psykoterapiasta, neuropsykologisesta terapiasta, toimintaterapiasta, vyöhyketerapiasta, puheterapiasta, ravintoterapiasta, unikoulusta tai näihin rinnastettavista muista hoidoista
- oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, vesihoito- tai luontaishoitolaitoksessa tai hoivakodissa
- hivenainetutkimuksista ja muista niihin rinnastettavista tutkimuksista
- maito- ja ravintovalmisteista (kuten äidinmaidonvastike), vitamiineista, hivenaineista, kivennäisaineista, rohdosvalmisteista, luontaistuotteista, homeopaattisista tai antroposofisista valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista
- elämänlaatua, ulkomuotoa tai -näköä parantavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista, kuten esimekiksi sukupuolista kykyä tai halua lisäävistä tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista

- ansionmenetyksestä, päivähoidosta, kotihoito- ja kodinhoitokustannuksista tai muista välillisistä kustannuksista, kuten majoitus-, ruokailu-, vaate- ja puhelinkuluista tai saattajan matkakuluista
- tapaturman psyykkisistä seurauksista aiheutuvia kuluja.

7. Korvauksen hakeminen

7.1 Selvitys tapaturmasta

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiöön kirjallinen vahinkoilmoitus. Lisäksi yhtiölle tulee toimittaa tapaturmaa koskeva lääkärinlausunto, hammastapaturmissa hammaslääkärilausunto ja muut asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi.

Vahinkotapauksissa vakuutuksenottaja varmentaa allekirjoituksellaan korvaushakemukseen tapaturman sattuneeksi korvauksen piiriin kuuluvissa olosuhteissa.

7.2 Hoitokulukorvaus

Korvauksenhakijan tulee itse maksaa hoitokulut ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta kuuden (6) kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä, mikäli lääkäriasema tai hoitolaitos ei ole vähentänyt kustannuksista sairausvakuutuslain mukaista osuutta. Korvauksenhakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tositate sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tositateista. Ne kuitit, joista ei ole saatu korvausta sairausvakuutuslain eikä muunkaan lain perusteella, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisinä.

Jos sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on vähennetty jo lääkäriasemalla tai hoitolaitoksessa, tulee korvauksenhakijan liittää alkuperäiset maksukuitit ja kopiot lääkärinmääräyksistä. Ne kuitit, joista ei ole saatu korvausta sairausvakuutuslain eikä muunkaan lain perusteella, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisinä.

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tryg vähentää tapaturman hoitokulukorvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain perusteella.

Korvausta hoitokuluista on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa niiden syntymisestä.

7.3 Kuolemantapauskorvaus

Kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksenhakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle vakuutetun kuolintodistus ja virallinen selvitys edunsaajista.

| Yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.11.2010 alkaen

1. Yleiset sopimusehdot

Trygin myöntämiin vakuutuksiin sovelletaan vakuutus-sopimuslakia, johon nämä yleiset sopimusehdot perustu-vat. Vakuutuslakia sisältää asiakkaan ja vakuutus-yhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kol-mansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan mää-rättävä. Näiden yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus-sopimukseen sovelletaan kunkin vakuutuslajin ehtoja.

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan sekä henkilö- että vahinkovakuutuksiin, jollei jonkin kohdan otsikosta tai tekstistä käy ilmi, että se koskee vain henkilö- tai vahin-kovakuutusta.

2. Keskeiset käsitteet

Vahinkovakuutus

Vahinkovakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi. Esimerkiksi kotivakuutus, matkatavara-vakuutus, vastuuvakuutus, oikeusturvavakuutus sekä yrityksen esine- ja keskeytysvakuutus ovat vahinko-vakuutuksia.

Henkilövakuutus

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka koh-teena on luonnollinen henkilö. Esimerkiksi tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

Vakuutusosapuolien osapuolet

Vakuutusosapuolien osapuolet ovat vakuutuksenottaja ja vakuutusyhtiö (vakuutuksenantaja). Vakuutuksenanta-jana on Tryg Forsikring A/S, Suomen sivuliike.

Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutusosapuolien.

Vakuutettu

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vahinkovakuutus on voi-massa tai joka on henkilövakuutuksen kohteena.

Vakuutusosapuolet

Vakuutuslaji, lajikohtaiset vakuutusehdot ja yleiset sopi-musehdot muodostavat vakuutusosapuolien sisällön.

Vakuutuskausi ja vuosieräpäivä

Vakuutuskausi on sovittu, vakuutuslajiin merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Jatkuva vakuutus jatkuu kuitenkin automaattisesti, mutta irtisanomisenvaraisena vakuutuskauden kerrallaan. Vuosieräpäivä aloittaa vakuutuskauden, joka on enintään vuoden pituinen. Ensimmäinen vakuutuskausi voidaan kuitenkin sopia tästä poikkeavasti.

Vakuutusmaksukausi

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

Vakuutus tapahtuma

Vakuutus tapahtuma on sellainen tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

Suojeluohje

Vakuutuslajissa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjal-lisesti annettu määräys laitteesta, menettelytavasta tai muusta järjestelystä, jolla estetään tai rajoitetaan vahin-gon syntymistä.

Ryhmätuvakuutus

Sellainen ryhmälle tarjottava vakuutus, jossa vakuutettu osittain tai kokonaan suorittaa vakuutusmaksun.

3. Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä

3.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Ennen vakuutussopimuksen tekemistä vakuutusyhtiö antaa vakuutuksen hakijalle tarpeelliset tiedot vakuutus-tarpeen arvioimista ja vakuutuksen valitsemista varten. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuu-tusturvan olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajan-suojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etä-myynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

3.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

3.2.1 Henkilö- ja vahinkovakuutus

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuu-tuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastauk-set vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla on mer-kitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutus-kauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

Vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä, jos vakuutuk-senottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettelyt vilpillisesti. Vakuutusyhtiöllä on tällöin oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

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

3.2.2 Vahinkovakuutus

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, lai-minlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahinkovakuutuk-sessa, korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan.

Tätä harkittaessa otetaan huomioon, mikä merkitys vahingon syntymiseen on ollut seikalla, jota väärä tai puutteellinen tieto koskee. Huomioon otetaan myös

vakuutuksenottajan tai vakuutetun tahallisuus tai huoli-mattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

3.2.3 Henkilövakuutus

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

4. Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

4.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa osapuolten yhteisesti sopi-masta ajankohdasta, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

Jollei alkamisajankohdasta ole sovittu yksilöllisesti, vakuutus-yhtiön vastuu alkaa, kun vakuutuksenottaja tai vakuutus-yhtiö on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toi-sen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutus-yhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämi-sen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta. Jos ei ole selvyyttä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hake-mus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtu-neen kello 24.00.

4.2 Henkilövakuutuksen myöntämisen perusteet

Vakuutusmaksut ja muut sopimusehdot määräytyvät sillä perusteella, mikä vakuutetun terveydentila oli vakuutus-hakemuksen antamis- tai lähettämishetkellä.

Vakuutusyhtiö voi hylätä vakuutushakemuksen tai ra-joittaa vastuunsa ulkopuolelle ne sairaudet tai vammat, jotka ovat olleet olemassa tai joista on ilmennyt oireita ennen vakuutuksen hakemista. Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutushakemusta vakuutustapahtuman sattumisen tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan terveydentilan huonontumisen vuoksi sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutus-yhtiöön.

4.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus on jatkuva, ellei sitä ole sovittu määräaikaiseksi. Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 5.2 ja 16 mainituista syistä.

5. Vakuutusmaksu

5.1 Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään laskussa mainittuna eräpäivänä. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista. Vakuutusmaksut maksetaan sovitussa erissä. Laskutuserien lukumäärää voidaan muuttaa maksun laiminlyöntitapauksissa.

Vakuutusnottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti laskun viitetietojen mukaan. Jos vakuutusnottajan maksusuoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusnottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen maksusuorituksillaan lyhennetään.

Kesken vakuutuskauden uutta vakuutusturvaa lisättäessä sovelletaan uuteen turvaan muutoshetkellä voimassa olevia ehtoja ja maksuja.

5.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutusmaksu maksetaan myöhemmin kuin kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutusnottajalle maksuvaatimuksen, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutusnottaja maksaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei pääty irtisanomisajan kuluttua. Jos maksun laiminlyönti on joutunut vakuutusnottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä.

Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutusmaksusta peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Vakuutusmaksun viivästyisestä aiheutuneen maksukehotuksen lähettämisestä voidaan periä erilliset käsittelykulut.

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle. Tällöin vakuutusyhtiö on oikeutettu myös perinnästä aiheutuneisiin kuluihin.

5.3 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Jos henkilövakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutusnottaja maksaa maksamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä.

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

5.4 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen

Jos vahinkovakuutuksen maksu maksetaan vakuutuksen päättymisen jälkeen, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on 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 tästä vakuutusnottajalle 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien.

5.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä

Jos vakuutus sopimus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun ainoastaan siltä ajalta, jolta sen vastuu on ollut voimassa. Palautettavaa määrää laskettaessa käytetään 360 päivää/vuosi ja 30 päivää/kuukausi.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 3.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Vakuutusmaksua ei erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus sopimuslaissa mainittu euromäärä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä kesken vakuutuskauden päätetystä vakuutuksesta vähimmäismaksu. Maksun suuruus on enintään 15 euroa.

5.6 Kuittaus palautettavasta maksusta

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

6. Tietojen antaminen vakuutuksen voimassaoloaikana

6.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan ja vakuutusehdot. Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain vakuutuskirjan ja vuositiedotteen.

6.2 Vakuutuksenottajan yleinen tiedonantovelvollisuus

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa, jos vakuutusta tehtäessä ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut muutoksia. Ilmoitus tulee tehdä kuukauden kuluessa vuositiedotteen saamisesta.

6.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

6.3.1 Vahinkovakuutus

Jos vakuutussopimusta tehtäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on tapahtunut muutos, joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa ja jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa otta- neen lukuun sopimusta tehtäessä, vakuutuksenottajan on ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle viimeistään kuu- kauden kuluttua vuositiedotteen saamisesta. Vakuutus- yhtiö muistuttaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen korjaus-, muutos- ja laajennustoimet, käytön muuttuminen, muuttuneet kuljetusolosuhteet ja muutokset vakuutetussa toiminnassa sekä kotitalouk- sissa lisäksi vakuutuskohteen luovuttaminen muiden kuin vakuutettujen käyttöön kolmea kuukautta pitemmäksi ajaksi tai siirtäminen muihin tiloihin.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimatto- muudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alen- taa, evätä se kokonaan tai irtisanoa vakuutussopimus. Korvauksen alentamista tai sen epäämistä harkittaessa otetaan huomioon tahallisuus tai huolimattomuuden aste, muuttuneen olosuhteen merkitys vahingon synty- miselle ja olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuu- tetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomi- oon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täy- dellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja

täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus- korvauksen alentamiseen.

6.3.2 Henkilövakuutus

Jos vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merki- tyksellisissä seikoissa on tapahtunut muutoksia, vakuu- tetun on ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua vuositiedotteen saamisesta. Ilmoi- tettava muutos voi olla esimerkiksi asuinpaikan muutos tai yli kuuden kuukauden kestävä oleskelu ulkomailla.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuus- desta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoit- taa näistä muutoksista ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voi- massa, on vakuutusyhtiö vapaa vastuusta.

Jos vakuutusta olisi kuitenkin jatkettu korkeammalla maksulla tai toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa maksua tai ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

7. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

7.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutus- ehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluoh- jeita. Vakuutetulle maksettavaa korvausta voidaan alen- taa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallisesti tai huolimatto- muudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai evättävä kokonaan, ote- taan huomioon tahallisuus tai huolimattomuuden aste, suojeluohjeiden laiminlyönnin merkitys vahingon synty- miselle ja olosuhteet muutoin.

7.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamis- velvollisuus (pelastamisvelvollisuus)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uha- tessa vakuutetun on kykijensä mukaan huolehdittava vahingon torjumisesta ja rajoittamisesta ja noudatettava vakuutusyhtiön tässä tarkoituksessa antamia ohjeita. Vakuutetun tulee myös osallistua vahingon selvittämi- seen. Vakuutetun tulee huolehtia vakuutusyhtiön oikeu- den säilyttämisestä, esimerkiksi selvittämällä vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko johtuu rikoksesta, poliisille on tehtävä viipymättä rikosilmoitus ja vaadittava oikeudessa rikoksentehtäjälle rangaistusta, mikäli vakuu- tusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoin- kin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

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

7.3 Korvauksen alentaminen laiminlyönnin johdosta

Vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan kokonaan evätä, jos vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa torjua tai rajoittaa vahinko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Korvauksen alentamista harkittaessa otetaan huomioon tahallisuus tai huolimattomuuden aste, laiminlyönnin merkitys vahingon syntymiselle ja olosuhteet muutoin.

7.4 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa

Vastuuvakuutuksessa korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia. Korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on joko tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaen suojeluohjetta tai pelastamisvelvollisuuttaan.

Sama koskee näiden velvollisuuksien laiminlyöntiä, johon on vaikuttanut vakuutetun alkoholin tai huumausainesten käyttö.

Vaikka suojeluohjeiden noudattaminen olisi laiminlyöty vakuutetun törkeän huolimattomuuden tai alkoholin taikka huumausainesten käytön vuoksi, vakuutusyhtiö maksaa vastuuvakuutuksen perusteella vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole saanut perityksi vakuutetulta tämän maksukyvyttömyyden vuoksi. Maksukyvyttömyys on todettava joko ulosotossa tai konkurssissa.

8. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

8.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan

Jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vahinkotapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

8.2 Vahinkovakuutus

Vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan kokonaan evätä, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta tai vakuutetun alkoholin tai huumausainesten käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

8.3 Alkoholin ja muun huumaavan aineen vaikutus vahinkoon moottoriajoneuvovakuutuksissa

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

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

8.4 Henkilövakuutus

Vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta.

8.4.1 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa. Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen 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 vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

8.5 Vastuuvakuutus

Vaikka vakuutettu olisi aiheuttanut vakuutustapahtuman joko törkeästä huolimattomuudesta tai alkoholin taikka huumausaineiden käyttö olisi vaikuttanut siihen, vakuutusyhtiö maksaa vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota ei ole saanut perityksi vakuutetulta tämän maksukyvyttömyyden vuoksi. Maksukyvyttömyys on todettava joko ulosotossa tai konkurssissa.

9. Samastaminen

Samastamisella tarkoitetaan vakuutettua koskevien määräysten soveltamista muuhun henkilöön, joka on rinnastettavissa vakuutettuun.

Vakuutettua koskevia ehtoja vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta sovelletaan vastaavasti henkilöihin, jotka täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:

- Hän on vakuutetun suostumuksella vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta tai ilma-aluksesta
- Hän omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- Hän asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Vakuutettua koskevia määräyksiä suojeluohjeiden noudattamisesta ja pelastamisvelvollisuudesta sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeiden noudattamisesta ja pelastamisvelvollisuudesta.

10. Vahinkovakuutuksen yleiset rajoitukset

Vakuutusehdoissa esitettyjen vakuutusturvien yleisten rajoitusten lisäksi sovelletaan vahinkovakuutuksissa seuraavia yleisiä rajoituksia.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- sodasta tai poliittisista syistä johtuvasta sotatoimeen rinnastettavasta tapahtumasta
- lakosta tai työnseisauksesta
- ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitettusta ydinvahingosta tai ydinaseen räjähtämisestä.

11. Korvausmenettely

11.1 Korvauksenhakijan velvollisuudet

Korvauksenhakijan on annettava vakuutusyhtiölle sel-laiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutus-yhtiön vastuun selvittämiseksi.

Korvauksenhakijan velvollisuus on hankkia ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan. Kuitenkin otetaan huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut tarpeelliset selvitykset. Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään. Tarvittaessa vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus selvittää henkilövahinko valitsemallaan lääkäriellä.

Korvauksenhakijan on hankittava asiakirjat ja selvitykset omalla kustannuksellaan, ellei yhtiön kanssa ole toisin sovittu.

11.2 Kiinnityksenhaltija

Mikäli kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, korvaus suoritetaan vakuutuksenottajalle kun tämä on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä tai kiinnityksenhaltijat ovat antaneet suostumuksensa korvauksen maksamiseen vakuutuksenottajalle.

11.3 Korvauksen alentaminen

Korvaus voidaan evätä kokonaan tai korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos korvauksenhakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle sellaisia vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

11.4 Korvausoikeuden vanhentuminen

Korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutus-tapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta rinnastetaan korvausvaatimuksen esittämiseen. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

11.5 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksenhakijalle, esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemisesta. Tulevaa korvausta koskevat ennakkotiedot eivät vaikuta vakuutusyhtiön velvollisuuteen suorittaa korvaus vakuutus sopimuksen mukaisesti.

11.6 Korvauksen suorittaminen

Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen tai ilmoittaa, ettei sitä suoriteta viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat. Jos korvauksen määrästä on riitaa, vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen riidattoman osan samassa määräajassa. Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

11.7 Vakuutusyhtiön saatavien vähentäminen, "kuittaaminen"

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat, erääntyneet vakuutusmaksut tai muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

11.8 Ylivakuuttaminen ja sen seuraus

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden arvoa suurempi. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän.

11.9 Alivakuuttaminen ja sen seuraus

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

12. Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymättömän vakuutusyhtiön päätökseen,

- hän voi ottaa yhteyttä vakuutusyhtiöön ja pyytää tarkempaa tietoa ratkaisun perusteista
- vakuutusyhtiö voi itse oikaista päätöksensä, jos uudet tiedot ja selvitykset antavat siihen aihetta
- hän voi pyytää neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Neuvonta on maksutonta.
- hän voi pyytää Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan ratkaisusuositusta. Menettely on maksuton.
- hän voi panna kanteen vireille vakuutusyhtiötä vastaan käräjäoikeudessa. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan käräjäoikeudessa taikka Suomessa olevan vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.
- Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

13.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus korvaukseen vahingosta korvaus vastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Takautumisoikeus syntyy myös sitä kohtaan, joka tuottamuksestaan riippumatta on voimassa olevan oikeuden mukaan vastuussa vahingosta.

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

Henkilövakuutuksessa tämä takautumisoikeus koskee sairauden ja tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetystä.

13.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa tai vakuutettua kohtaan

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 9 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 3.2 (tiedonantovelvollisuus), 6.3 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 7.1 (velvollisuus noudattaa suojeleohjeita) ja 7.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua korvausta kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 3.2, 6.3, 7.1, 7.2 ja 8 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 3.2, 6.3, 7.1, 7.2 ja 8 mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

14. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden aikana

14.1 Vahinkovakuutus

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

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa antaa oikeat ja täydelliset tiedot vakuutusyhtiön vastuun arvioimista varten tai
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittama olosuhde tai vakuutuskirjaan merkitty asiantila on vakuutuskauden aikana muuttunut siten, että vahingonvaara on olennaisesti lisääntynyt.

Saatuun tiedon uudesta tai muuttuneesta olosuhteesta vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta lukien vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

14.2 Henkilövakuutus

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

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voi pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu tai

- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut olennainen muutos (vahingonvaaran lisääntyminen) ja vakuutusyhtiö ei sen vuoksi enää myöntäisi vakuutusta muutoin kuin korkeammalla maksulla tai muuttunein ehdoin.

Saatuun tiedon edellä mainituista seikoista vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta lukien vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

15.1 Vakuutusyhtiön oikeus muuttaa sopimusehtoja vakuutuskauden vaihtuessa

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai muuttunut oikeuskäytäntö
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, kuten poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus
- vakuutus sopimuksessa mainitun indeksin muutos
- muutos sellaisissa vakuutuksen kohteen tai vakuutuksen kohteen haltijan muuttuvissa ominaisuuksissa, kuten esimerkiksi ikä, jotka vakuutusyhtiön maksuperusteiden mukaan vaikuttavat vakuutuksen hintaan
- vakuutuksen korvausmenon muutos
- vakuutusyhtiön jälleenvakuutusehtojen muutos.

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

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä vakuutus sopimukseen sisältyvistä bonussäännöksistä sekä kokonaisasiakkuuteen tai asiakasryhmiin liittyvistä etuuksista johtuvia vakuutusmaksun muutoksia. Jos vakuutusmaksuun on sovittu yksilöllisiä alennuksia tai korotuksia, niiden edellytykset ja mahdolliset muutokset voidaan tarkistaa vuosieräpäivästä.

Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

15.2 Vähäiset muutokset

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

Muiden kuin kuluttajiin rinnastettavien yritysten tai yhteisöjen kanssa solmituissa vakuutussopimuksissa voidaan vakuutusehtoja tai maksuperusteita muuttaa aina ilmoitusmenettelyllä.

15.3 Irtisanomismenettelyä edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksua tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä mainituissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on kirjallisesti irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään vakuutuskauden alusta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Tätä ehtokohtaa ei sovelleta vakuutussopimuksissa, jotka on tehty sellaisten yritysten tai yhteisöjen kanssa, jotka eivät ole rinnastettavissa kuluttajiin.

16. Vakuutussopimuksen päättymisen

16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa kirjallisesti irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomisilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

16.2.1 Vahinkovakuutus

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, kun

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta, jos olisi tuntenut oikean asianlaidan

- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle ilmoittamassa tai vakuutuskirjaan merkityssä olosuhteessa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa olennaisesti lisäävä muutos, mitä vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan aiheuttanut vakuutustapahtuman
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Mikäli vakuutettuna on vakuutuksenottaja, joka ei ole kuluttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja, on vakuutusyhtiöllä lisäksi oikeus irtisanoa vakuutus, kun

- sattuu ehtojen mukaan korvattava vahinko
- vakuutuksenottaja on laiminlyönyt ehtokohdassa 6.3 tarkoitetun ilmoituksen (vaaran lisääntymisestä ilmoittaminen)
- vakuutuksenottaja on asetettu konkurssiin.

16.2.2 Henkilövakuutus

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, kun

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta
- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja ja kun vakuutussopimus tästä huolimatta sitoo vakuutusyhtiötä
- vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, eikä vakuutusyhtiö asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa lisäävä muutos, ettei vakuutusyhtiö enää muuttuneessa olosuhteessa myöntäisi vakuutusta
- vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman

- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

16.3 Irtisanomismenettely

Vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Yrityksasiakkaan konkurssin tai maksukyvyttömyyden johdosta vahinkovakuutusta koskeva vakuutussopimus päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisesta.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus sen vuoksi, että vakuutusmaksu on jätetty maksamatta, määräytyy kohdan 5 mukaisesti.

16.4 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Kirjallinen irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Henkilövakuutusta ei kuitenkaan irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa.

16.5 Vakuutuksen tai sen osan päättyminen eräissä muissa tilanteissa

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

Vakuutus päättyy, kun ajoneuvo ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin poistetuksi toistaiseksi liikenteestä ja sen rekisterikilvet palautetaan tai kun ajoneuvo poistetaan lopullisesti ajoneuvorekisteristä.

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

16.6 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen

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

17. Kolmannen henkilön oikeudet

17.1 Vakuutuksen voimassaolo kolmannen henkilön hyväksi ja edunsaajamääräys

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa on määrätty vakuutetusta, omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa myös omistajan, omistuksenpidätysehdoin esimerkiksi osamaksulla omaisuuden ostaneen henkilön, pantti-oikeuden ja pidätysoikeuden haltijan hyväksi. Muutoinkin vakuutus on voimassa sen hyväksi, johon vakuutettua omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö (edunsaaja), jolla on henkilövakuutuksessa oikeus suorittamaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtuma, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut. Edunsaajamääräyksestä, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottajalla on kuitenkin oikeus vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa ja saada korvaus, paitsi jos

- vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu
- vakuutettu on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan
- kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta
- vakuutusyhtiö vetoaa oikeuteensa alentaa korvausta tai evätä se kohdassa 17.1 tarkoitettulta vakuutetulta vain siinä tapauksessa, että tämä ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun laiminlyöneen tiedonantovelvollisuutensa tai velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä.

17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi pantti-oikeus omaisuuteen, hänellä on omistajaan nähden etuoikeus saada maksu korvauksesta, vaikka saatava ei olisi sikaan erääntynyt. Edellytyksenä etuoikeudelle on, että omistaja ei ole korjannut vahinkoa tai asettanut vakuutta sen korjaamiseksi. Tämä etuoikeusmääräys koskee vastaavasti myös henkilöä, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen sitä, joka on ostanut omaisuuden osamaksulla omistuksenpidätysehdoin.

Kiinnityksenhaltijan oikeus saada maksu korvauksesta on voimassa sen mukaisena kuin on säädetty kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen.

17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai muutoin todettu maksukyvyttömäksi.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa esitetystä korvausvaatimuksesta vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä ja varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle on lähetettävä myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

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

17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi (ks. kohta 12, muutoksenhausta vakuutusyhtiön päätökseen).

18. Indeksiehto

Vakuutusmäärät, enimmäiskorvaussummat, vakuutusmaksut ja omavastuut ovat indeksisidonnaisia, jos sellainen maininta on vakuutus kirjassa. Myös kustannuserien ja käsittelykustannusten ylärajoja voidaan korottaa, jotta ne vastaavat indeksin muutosta.

Korvaus suoritetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olevan vakuutusmäärän, enimmäiskorvaussumman ja omavastuun mukaisena.

19. Sovellettava laki

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

20. Muita vakuutus sopimus laissa käsiteltäviä asioita

Vakuutus sopimus laissa on säännöksiä myös mm. seuraavista asioista: soveltamisala (1§), säännösten pakottavuus (3§), virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35§), maksun maksaminen pankkiin tai postiin (44§), vakuutus maksusaatavan vanhentuminen (46§), monivakuutus (59§), vakuutuksen antajien vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60§), maksu väärälle henkilölle (71§).

TRYG

Vakuutusyhtiö Tryg on Pohjoismaiden toiseksi suurin vahinkovakuuttaja ja pankkivakuuttamisen edelläkävijä. Tryg tarjoaa kattavan valikoiman yksityis- ja yritysvarakuutuksia yhteistyössä Nordean kanssa.

Tryg, Sörnäistenkatu 2, Helsinki, on Tryg Forsikring A/S:n Suomen sivuliike, Y-tunnus 1643390-0. Tryg Forsikring A/S, CVR-nro 2426 0666, Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup, Tanska.

Tryg

Sörnäistenkatu 2, 00580 Helsinki

Asiakaspalvelu: 0200 72020 (pvm/mpm) arkisin klo 9–17

asiakaspalvelu@tryg.fi

www.tryg.fi

