

# Pro Henkilövakuutus

| Vakuutusehdot

Mielenrauhaa

A silver metal clip is attached to the top edge of a red rectangular sign. The sign has a white border and the word "OPEN" written in large, white, bold, sans-serif capital letters. The sign is positioned diagonally against a blurred background of a blue sky and yellow structures.

**OPEN**

# | Sisällysluettelo

|   |           |  |           |
|---|-----------|--|-----------|
| <b>Pro Henkilövakuutuksen Vakuutusehdot.....</b>  | <b>3</b>  | <b>Yleiset sopimusehdot.....</b>   | <b>13</b> |
| 1.1 Vakuutus sopimuksen sisältö.....  | 3         | 1. Yleiset sopimusehdot .....  | 13        |
| 1.2 Vakuutusten yhteiset määräykset .....   | 3         | 2. Keskeiset käsitteet .....   | 13        |
| 1.3 Tapaturma ja sen rajoitukset .....  | 4         | 3. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä .....              | 13        |
| 1.4 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa .....   | 4         | 4. Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo ..... | 14        |
| 1.5 Ydinvahinko, sota ja lento-onnettomuudet .....  | 5         | 5. Vakuutusmaksu .....   | 15        |
| 1.6 Korvauksen hakeminen.....   | 5         | 6. Tietojen antaminen vakuutuksen voimassaoloaikana.....                     | 16        |
| 1.7 Indeksiehto .....   | 5         | 7. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä .....                 | 16        |
| 1.8 Yleiset sopimusehdot .....  | 5         | 8. Vakuutus tapahtuman aiheuttaminen .....                                   | 17        |
| <b>Tapaturman hoitokuluturva .....</b>  | <b>6</b>  | 9. Samastaminen .....  | 18        |
| 2.1 Vakuutuksen sisältö.....  | 6         | 10. Vahinkovakuutuksen yleiset rajoitukset .....                             | 18        |
| 2.2 Tapaturman hoitokulukorvaus .....   | 6         | 11. Korvausmenettely .....   | 18        |
| 2.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset....  | 6         | 12. Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen .....                      | 19        |
| 2.4 Omavastuu.....  | 7         | 13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus .....                                    | 19        |
| <b>Tapaturman ja sairauden hoitokuluturva.....</b>  | <b>8</b>  | 14. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden aikana.....               | 20        |
| 3.1 Vakuutuksen sisältö.....  | 8         | 15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa .....          | 20        |
| 3.2 Sairauden tai tapaturman hoitokulukorvaus .....   | 8         | 16. Vakuutus sopimuksen päättymisen .....                                    | 21        |
| 3.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset....  | 9         | 17. Kolmannen henkilön oikeudet .....  | 22        |
| 3.4 Omavastuu .....   | 9         | 18. Indeksiehto .....  | 23        |
| <b>Pysyvän työkyvyttömyyden turva.....</b>  | <b>10</b> | 19. Sovellettava laki .....  | 23        |
| 4.1 Vakuutuksen sisältö.....  | 10        | 20. Muita vakuutus sopimus laissa käsiteltäviä asioita .....                 | 23        |
| 4.2 Vakuutus määrä .....  | 10        |  |           |
| 4.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset....  | 10        |  |           |
| 4.4 Omavastuu.....  | 10        |  |           |
| <b>Turva tapaturmaisesta kuoleman varalta .....</b>   | <b>11</b> |  |           |
| 5.1 Vakuutuksen sisältö.....  | 11        |  |           |
| 5.2 Vakuutus määrä .....  | 11        |  |           |
| 5.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset....  | 11        |  |           |
| 5.4 Omavastuu.....  | 11        |  |           |
| <b>Turva tapaturman tai tapaturman ja sairauden aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta (päiväkorvaus) .....</b> | <b>12</b> |  |           |
| 6.1 Vakuutuksen sisältö.....  | 12        |  |           |
| 6.2 Vakuutuksen voimassaolo ja vakuutus määrä....   | 12        |  |           |
| 6.3 Työkyvyttömyys .....  | 12        |  |           |
| 6.4 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset....  | 12        |  |           |
| 6.5 Omavastuu.....  | 12        |  |           |

# Pro Henkilövakuutuksen Vakuutusehdot

Voimassa 1.2.2008 alkaen

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

## 1.1 Vakuutus sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy vakuutus kirjan, näiden vakuutusehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaan.

Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutus sopimukseen valitut vakuutus turvat, niiden yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut, vakuutus määrät, vakuutus kausi sekä vakuutuksen päättymisikä.

Vakuutus sopimuksessa sovittu vakuutus turva voi kattaa joko sairaudet ja tapaturmat tai pelkästään tapaturmat. Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta kattaa kuitenkin aina sekä sairaudet että tapaturmat. Vakuutus kuoleman varalta koskee vain tapaturman aiheuttamaa kuolemaa.

Vakuutus sisältää myös 8 000 euron kertakorvauksen vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman aiheuttamasta pysyvästä täydestä lääketieteellisestä haitasta ja osittaisesta haitasta lääketieteellisen haitta-asteen osoittama osa 8 000 eurosta.

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. 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 vähintään haittaluokkaan 2 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 terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokitus päätöksen perusteella.

## 1.2 Vakuutusten yhteiset määräykset

### 1.2.1 Vakuutetut ja edunsaajat

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitut, vakuutus senottajaan työsuhteessa olevat Suomessa vakinaisesti vuosittain yli kuusi (6) kuukautta asuvat henkilöt, joilla on vakituinen kotipaikka Suomessa ja jotka kuuluvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutetun omaisille ja muut korvaukset vakuutetulle itselleen, ellei vakuutus senottaja ole kirjallisesti ilmoittanut muuta edunsaajaa ennen vakuutus tapahtumaa Trygille.

### 1.2.2 Vakuutuksen voimaantulo

Ks. myös Yleiset sopimusehdot, kohdat 7.1 ja 7.2.

Vakuutus yhtiön vastuu alkaa ja vakuutus tulee aikaisintaan voimaan sinä päivänä, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta. Vakuutuksen voimaantulo edellyttää aina terveys selvityksen antamista. Terveys selvitys voidaan tehdä aikaisintaan, kun vakuutettu on 15 vuoden ikäinen.

Vakuutus tulee voimaan vakuutus hakemuksessa merkittynä ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona vakuutus hakemus on lähetetty tai annettu vakuutus yhtiölle.

Vakuutus kausi on merkitty vakuutus kirjaan.

### 1.2.3 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Sairauden perusteella hoitokulukorvausta maksetaan kuitenkin vain Suomessa tehdystä tutkimuksesta tai annetusta hoidosta. Tapaturman perusteella hoitokulukorvausta maksetaan myös ulkomailla tehdystä tutkimuksesta tai annetusta hoidosta.

### 1.2.4 Vakuutetun iän ja työsuhteen päättymisen vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Vakuutus päättyy viimeistään sen kuukauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 69 vuotta. Vakuutus päättyy myös, jos vakuutetun työsuhde vakuutuksenottajaan päättyy.

## 1.3 Tapaturma ja sen rajoitukset

### 1.3.1 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 janteen venähdysvamma, johon on annettu lääkärinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvammasta lukien.

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

### 1.3.2 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian tai vamman myötävaikutus

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

### 1.3.3 Tapaturmana ei korvata

Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta vakuutustapahtumasta,
- leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tapaturmana korvattavan vamman hoitamiseksi,
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavaan aineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä,
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

Tapaturmana ei myöskään korvata

- nikamavälilevytyrää, vatsan tai nivusalueen tyrää, akillesjanteen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudος vaurioituisi
- yleisvaarallista tartuntatautia seurauksineen,
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatautia seurauksineen,
- tapaturman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia,
- vammaa eikä tapaturmaista kuolemaa, joka on aiheutunut itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.

## 1.4 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa

Vakuutusturva ei ole voimassa kilpaurheilussa tai erityislajeissa, urheilulajeissa ja muissa toiminnoissa tapaturmaisen kuoleman varalta olevaa turvaa ja pysyvän työkyvyttömyyden turvaa lukuun ottamatta.

### 1.4.1 Kilpaurheilu

Vakuutusturva ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämissä kilpailuissa, otteluissa tai niihin liittyvissä lajille ominaisissa harjoitteluissa tai vakuutetun harjoittellessa valmennusohjelman mukaisesti.

### 1.4.2 Erityislajit, urheilulajit ja muut toiminnot

Jos sairaus tai vamma on aiheutunut seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa, ei hoitokulukorvausta eikä päiväkorvausta makseta:

- kamppailu-, itsepuolustus- tai kontaktilajeissa, kuten nyrkkeily, paini, judo tai karate,
- voimailulajeissa, kuten painonnosto tai voimannosto,
- kehonrakennuksessa,
- moottoriurheilulajeissa,
- ilmaurheilulajeissa, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito tai lento ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella, purjelento tai kuumailmapallolento
- benjihypyssä,
- kiipeilylajeissa, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeilyssä,
- jäätikkövaelluksella

- freestylehiihdossa, nopeus- tai syöksylaskussa tai laskettelussa merkittyjen rinteiden ulkopuolella,
- urheilu-, vapaa- tai laitesukelluksessa,
- siipi- ja leijapurjehduksessa.

## 1.5 Ydinvahinko, sota ja lento-onnettomuudet

Vakuutukset eivät ole voimassa vakuutetun osallistuessa sotaan tai aseelliseen selkkaukseen taikka palveltaessa kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä.

Korvausta ei vakuutuksista makseta, jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut:

- ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta, riippumatta siitä missä ydinvahinko on sattunut,
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos vakuutettu on itse osallistunut sanottuihin toimintoihin,
- lentohenkilöstöön kuuluvalle tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalle lento-onnettomuudessa,
- vallankaappauksesta ja kansannoususta.

## 1.6 Korvauksen hakeminen

### 1.6.1 Selvitys sairaudesta ja tapaturmasta

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiöön kirjallinen vahinkoilmoitus. Jos käytettävissä on lääkärinlausunto tai muu selvitys, josta diagnoosi, sairauden tai vamman laatu ilmenee, tulee vahinkoilmoitukseen liittää jäljennös selvityksestä.

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

### 1.6.2 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 tosite sen maksamista korvauksista ja kopiot kansaneläkelaitokselle annetuista tositteista. 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. Kuitit, joista ei ole saatu korvausta sairausvakuutuslain eikä muunkaan lain perusteella, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisenä.

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

Korvausta hoitokuluista on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa niiden syntymisestä.

## 1.7 Indeksiehto

Vakuutukset on sidottu elinkustannusindeksiin. Vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa indeksin muutosta vastaavasti.

## 1.8 Yleiset sopimusehdot

Vakuutukseen sovelletaan vakuutuskirjassa mainittuja Yleisiä sopimusehtoja.

# | Tapaturman hoitokuluturva

## 2.1 Vakuutuksen sisältö

Tapaturmavakuutuksesta korvataan näiden ehtojen mukaisesti vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetulle sattuvia tapaturmia.

Tapaturman perusteella hoitokulukorvausta maksetaan, jos tapaturma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, vaikka kulut syntyvät vakuutuksen päätyttyä.

Vakuutuksenantajalla on halutessaan oikeus osoittaa sairaanhoitolaitos, jossa tarvittavat tutkimukset voidaan tehdä ja antaa tarpeellinen sairaanhoito. Jos tutkimus tehdään tai hoito annetaan muussa kuin vakuutuksenantajan osoittamassa hoitolaitoksessa, korvaus maksetaan korkeintaan vakuutuksenottajan osoittaman sairaanhoitolaitoksen kustannustason mukaan.

## 2.2 Tapaturman hoitokulukorvaus

### 2.2.1 Vakuutusmäärä

Tapaturman hoitokulujen korvaaminen päättyy, kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä tapaturmaa kohden tai korkeintaan kolmen vuoden ajan kustakin tapaturmasta lukien. Vakuutusmäärä on kirjattu vakuutuskirjaan.

### 2.2.2 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.

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

Hoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämää, ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen käsityksen mukaan välttämätöntä ja tarpeellista korvattavan vamman hoitamiseksi.

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

### 2.2.3 Tapaturman hoitokuluina korvataan

- kustannukset lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamista tutkimuksista ja toimenpiteistä,
- lääkärin vamman hoitoon määräämien, lääkelaitoksen luvan perusteella myytävien lääkkeiden kustannukset,
- sairaalan hoitopäivämaksut
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin tai hoitolaitokseen,
- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä ja hoitolaitoksessa annetusta fysikaalisesta hoidosta. Vakuutuksesta korvataan tapaturmaa kohti enintään yksi hoitajakso, johon voi sisältyä enintään 10 hoitokertaa,
- vakuutusyhtiön 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 kuukauden kuluessa tapaturmasta.

## 2.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Hoitokulukorvausta ei makseta kustannuksista, jotka ovat aiheutuneet

- fyysikaalisesta tai siihen rinnastettavasta muusta hoidosta, paitsi edellä kohdassa 2.2.3,

- kuntoutuksesta, psykoterapiasta tai neuropsykologisesta terapiasta, puheterapiasta tai näihin rinnastettavista hoidoista,
- oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa tai hoivakodissa,
- hivenainetutkimuksista, ravintovalmisteista, vitamiineista, hivenaineista, rohdosvalmisteista, luontais tuotteista, homeopaattisista tai antroposofisista valmisteista eikä elämänlaatua parantavista valmisteista tai lääkkeitä taikka muista näihin rinnastettavista tutkimuksista tai hoidoista,
- huoltajan, omaisen tai hoitajan työansion menetyksestä, päivähoidosta, kotihoito- ja kodinhoitokustannuksista tai muista välillisistä kustannuksista
- vammasta, joka on aiheutunut siitä, että vakuutettu oli tekemässä tai yrittämässä rikollista tekoa.
- lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekojäseniä
- tapaturman psyykkisistä seurauksista

## 2.4 Omavastuu

Tapaturman hoitokuluturvassa ei peritä omavastuuta.

# Tapaturman ja sairauden hoitokuluturva

## 3.1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus korvaa sen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman tai alkavan sairauden hoitokuluja siltä osin kun niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen jonkin lain perusteella.

## 3.2 Sairauden tai tapaturman hoitokulukorvaus

### 3.2.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien hoitokulujen enimmäismäärä. Enimmäismäärästä vähennetään vakuutuksen perusteella maksetut hoitokulukorvaukset. Hoitokuluturva päättyy, kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä.

### 3.2.2 Hoitokulujen korvaamisesta

Vakuutuksesta korvataan kohdassa 3.2.3 mainitut vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana aiheutuneet sairauden tai tapaturman hoitokulut, siltä osin kuin niitä ei korvata tai ei olisi korvattu jonkin lain nojalla.

Sairauden perusteella korvausta maksetaan vain, mikäli kulut ovat syntyneet ja sairaus on alkanut vakuutuksen voimassa ollessa. Sairauden perusteella hoitokulukorvausta maksetaan vain Suomessa tehdystä tutkimuksesta ja annetusta hoidosta.

Tapaturman perusteella hoitokulukorvausta maksetaan, jos tapaturma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, vaikka kulut syntyvät vakuutuksen päätyttyä.

Tapaturman perusteella hoitokulukorvausta maksetaan myös ulkomailla tehdystä tutkimuksesta ja annetusta hoidosta.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä ja tarpeellista korvattavan sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

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

### 3.2.3 Hoitokuluina korvataan

- kohtuulliset kustannukset lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamista sairauden tai vamman tutkimuksista ja toimenpiteistä,
- lääkärin sairauden tai vamman hoitoon määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet lukuun ottamatta kohdassa 3.3 mainittuja valmisteita,
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjaan merkittyyn päivittäiseen vakuutusmäärään saakka,
- kohtuulliset kustannukset ihosairauden hoitamiseksi annetusta valohoidosta,
- vakuutusyhtiön etukäteen antaman suostumuksen mukaisesti tapaturmasta aiheutuneiden vammojen plastiikkakirurgisten hoitotoimenpiteiden kustannukset,
- kustannukset hammashoidosta, jos hoito on ollut välttämätöntä tästä vakuutuksesta korvattavan elimistön yleissairauden parantamiseksi,
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoidosta,
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin tai hoitolaitokseen tapaturman vuoksi,
- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä hoitolaitoksessa annetusta fysikaalisesta hoidosta. Vakuutuksesta korvataan enintään yksi hoitajakso, johon voi sisältyä enintään 10 hoitokertaa,
- 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 kuukauden kuluessa tapaturmasta.

### 3.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Hoitokuluina ei korvata

- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasien hankkimista taikka taittovirheen korjaamista leikkauksella,
- terveys-, neuvola- tai määräaikaistarkastuksia, ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä,
- yleisvaarallisen tartuntataudin tai sen seurausten tutkimista tai hoitoa,
- homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine-, tai ravintovalmisteita,
- hivenainetutkimuksia ja muita niihin rinnastettavia tutkimuksia, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä,
- terapiahoitoja, kuten psyko-, yöhyke-, toiminta- ja puheterapiaa tai vastaavia,
- lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekojäseniä
- tapaturman psyykkisistä seurauksista
- fysikaalista tai siihen rinnastettavaa muuta hoitoa tai kuntoutusta,
- kuluja, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä-, tai vesihoitolaitoksessa,
- hampaiden tai purentaelinten hoitoa, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus olisi aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa,
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneen vamman hoitoa, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanutkin ulkopuolinen tekijä,
- pelkästään elämän laadun, ulkomuodon tai -näön parantamiseksi, esimerkiksi erektiohäiriön tai liikaliavuuden vuoksi tarkoitettuja hoitoja tai lääkityksiä,
- kosmeettista hoitoa tai leikkausta eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista tai muista myöhemmistä korjaustoimenpiteistä. Kosmeettisiksi leikkauksiksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurennusleikkaukset ja rasvaimu,
- vakuutetun raskauden tilasta tai hedelmättömyydestä aiheutunutta hoitoa tai tutkimusta, sikiön tilan tutkimista, synnytystä, raskauden keskeyttämistä, raskauden ehkäisyä, lapsettomuuden hoitoa tai lapsettomuudesta aiheutuvia tutkimuksia tai keinohedelmöitystä, eikä sterilisaatioon tai näistä johtuvien komplikaatioiden hoitoon liittyvistä toimenpiteistä,
- matka-, yöpymis- tai ruokailukuluja,
- kotihoitokustannuksia, aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia,
- vakuutetun tahallaan aiheuttaman sairauden tai vamman hoitokuluja,
- jos hoidon syynä on alkoholin tai lääkkeiden väärinkäyttö tai huumeiden käyttö,

- kuluja, jotka ovat aiheutuneet alkoholi-, lääkeaine-, nikotiini-, huumausaine ja muun huumaavan aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta
- kuluja, jotka aiheutuvat sodasta, vallankaappauksesta, kansannoususta tai mellakasta.

Hoitokuluja ei myöskään korvata, jos sairaus tai vamma on aiheutunut leikkaus-, hoito-, tai muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu korvattavan sairauden tai vamman hoitamiseksi.

Lääkärinlausuntopalkkiot eivät ole korvattavia hoitokuluja. Sairauskuluvakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutusyhtiön erikseen pyytämiä lääkärinlausuntoja.

### 3.4 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu. Omavastuu vähennetään kerran kutakin korvauksen hakukertaa kohti.

# | Pysyvän työkyvyttömyyden turva

## 4.1 Vakuutuksen sisältö

Pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvaus maksetaan, jos vakuutettu on vakuutuksen voimassa ollessa tullut sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi.

Pysyvästi työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä tavanomaista työtään eikä todennäköisesti kykene enää muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

Vakuutettua ei katsota pysyvästi työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hän on oikeutettu yksilölliseen varhaiseläkkeeseen tai muuhun alentuneeseen työkyvyn perusteella maksettavaan eläkkeeseen.

## 4.2 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty pysyvän työkyvyttömyyden johdosta maksettava korvaussumma. Vakuutusturva päättyy, kun korvaus on maksettu.

## 4.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Korvausta ei makseta, jos työkyvyttömyyden syynä oleva sairaus tai vamma

- aiheutuu yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista, ellei lääkäritutkimuksissa ole todettu mitään sairauden tai tapaturmavamman olemassaoloon viittaavaa
- on vakuutetun tahallisesti aiheuttama tai johtuu itsemurhayrityksen aiheuttamasta vammasta
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä
- aiheutuu raskaudentilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeyttämisestä.

## 4.4 Omavastuu

Pysyvän työkyvyttömyyden korvauksista ei peritä omavastuuta.

# Turva tapaturmaisen kuoleman varalta

## 5.1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutuksesta korvataan tapaturman aiheuttamasta vakuutetun kuolemasta tapaturman sattumishetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä.

## 5.2 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty tapaturman aiheuttaman kuolemantapauksen johdosta maksettava vakuutusmäärä.

## 5.3 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Korvausta ei makseta vahinkotapahtumista, jotka on mainittu tapaturman rajoituksina kohdassa 1.3.

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

## 5.4 Omavastuu

Tapaturmaisen kuoleman korvauksista ei peritä omavastuuta.

# Turva tapaturman tai tapaturman ja sairauden aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta (päiväkorvaus)

## 6.1 Vakuutuksen sisältö

Tästä vakuutusturvasta suoritetaan vakuutetun sairauden tai tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyysajasta vakuutuskirjaan merkittyä päiväkorvausta.

Vakuutusturva voidaan valita joko vain tapaturman kattavaksi tai sekä tapaturman että sairauden kattavaksi. Valittu turvan laajuus on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa työkyvyttömyyden aikana, ja tapaturma on sattunut ja sairaus on alkanut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

**Päiväkorvausta** maksetaan niin monelta päivältä, kuin työkyvyttömyyttä on vakuutuksen voimassa ollessa yhtäjaksoisesti jatkunut yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan. Päiväkorvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen. Päiväkorvauksen maksaminen ja omavastuuajan kuluminen alkaa aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä.

## 6.2 Vakuutuksen voimassaolo ja vakuutusmäärä

Päiväkorvausta maksetaan yhteensä enintään vakuutus kirjassa mainittu aika, jonka jälkeen vakuutusturva päättyy.

## 6.3 Työkyvyttömyys

Työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka ei kykene tavanomaiseen työhönsä eikä muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Työkyvyttömyys osoitetaan lääkärintodistuksella.

Vakuutettua ei katsota työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hän on oikeutettu yksilölliseen varhaiseläkkeeseen tai muuhun alentuneen työkyvyn perusteella maksettavaan eläkkeeseen.

## 6.4 Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Korvausta ei makseta vahinkotapahtumista, jotka on mainittu tapaturman rajoituksina kohdassa 1.3.

Päivärahaa ei makseta, jos työkyvyttömyys

- aiheutuu yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista, ellei lääkärintutkimuksissa ole todettu mitään sairauden tai tapaturmavamman olemassaoloon viittaavaa
- on vakuutetun tahallisesti aiheuttama tai johtuu itsemurhayrityksen aiheuttamasta vammasta
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä
- aiheutuu raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeyttämisestä.

## 6.5 Omavastuu

Omavastuu aika on merkitty vakuutus kirjaa. Omavastuu aika vähennetään korvausta maksettaessa vain yhden kerran saman tapaturman tai sairauden johdosta.

# Yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.11.2010 alkaen

## 1. Yleiset sopimusehdot

Trygin myöntämiin vakuutuksiin sovelletaan vakuutuslakia, johon nämä yleiset sopimusehdot perustuvat. Vakuutuslakia sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä. 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 vahinkovakuutusta.

## 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 vahinkovakuutuksia.

### Henkilövakuutus

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

### Vakuutus sopimuksen osapuolet

Vakuutus sopimuksen osapuolia ovat vakuutuksenottaja ja vakuutusyhtiö (vakuutuksenantaja). Vakuutuksenantajana on Tryg Forsikring A/S, Suomen sivuliike.

### Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutus sopimuksen.

### Vakuutettu

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa tai joka on henkilövakuutuksen kohteena.

### Vakuutus sopimus

Vakuutus kirja, lajikohtaiset vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot muodostavat vakuutus sopimuksen sisällön.

### Vakuutuskausi ja vuosieräpäivä

Vakuutuskausi on sovittu, vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Jatkuva vakuutus jatkuu kuitenkin automaattisesti, mutta irtisanomisena 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

Vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettu määräys laitteesta, menettelytavasta tai muusta järjestelystä, jolla estetään tai rajoitetaan vahingon 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 vakuutustarpeen arvioimista ja vakuutuksen valitsemista varten. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

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

### 3.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

#### 3.2.1 Henkilö- ja vahinkovakuutus

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

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

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun 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 vakuutuskorvauksen alentamiseen.

#### 3.2.2 Vahinkovakuutus

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahinkovakuutuksessa, 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 huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

#### 3.2.3 Henkilövakuutus

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa henkilövakuutuksessa, 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 sopimasta ajankohdasta, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

Jollei alkamisajankohdasta ole sovittu yksilöllisesti, vakuutusyhtiön vastuu alkaa, kun vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta. Jos ei ole selvyyttä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen 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 rajoittaa 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 vakuutusyhtiöön.

### 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 vakuutus turvaa 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 johtunut 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 viivästys korkoa korkolain mukaan. Vakuutusmaksun viivästymisestä aiheutuneen maksukehotuksen lähettämisestä voidaan periä erilliset käsittelykulut.

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

### 5.3 Päätyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Jos henkilövakuutus on päätyneet 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 menetetty vilpillisesti kohdassa 3.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Vakuutusmaksua ei erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus sopimus laissa 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 vakuutus sopimusta tehtäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on tapahtunut muutos, joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa ja jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta tehtäessä, vakuutuksenottajan on ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa, evätä se kokonaan tai irtisanoa vakuutus sopimus. Korvauksen alentamista tai sen epäämistä harkittaessa otetaan huomioon tahallisuus tai huolimattomuuden aste, muuttuneen olosuhteen merkitys vahingon syntymiselle ja olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun 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.

#### 6.3.2 Henkilövakuutus

Jos vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisissä seikoissa on tapahtunut muutoksia, vakuutetun on ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua vuositiedotteen saamisesta. Ilmoitettava muutos voi olla esimerkiksi asuinpaikan muutos tai yli kuuden kuukauden kestävä oleskelu ulkomailla.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa näistä muutoksista ja vakuutusyhtiö ei asian tilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, 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 vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Vakuutetulle maksettavaa korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai evättävä kokonaan, otetaan huomioon tahallisuus tai huolimattomuuden aste, suojeluohjeiden laiminlyönnin merkitys vahingon syntymiselle ja olosuhteet muutoin.

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

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun on kykijensä mukaan huolehdittava vahingon torjumisesta ja rajoittamisesta ja noudatettava vakuutusyhtiön tässä tarkoituksessa antamia ohjeita. Vakuutetun tulee myös osallistua vahingon selvittämiseen.

Vakuutetun tulee huolehtia vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämisestä, esimerkiksi selvittämällä vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko johtuu rikoksesta, poliisille on tehtävä viipymättä rikosilmoitus ja vaadittava

oikeudessa rikoksentehtäjälle rangaistusta, mikäli vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

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

### **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 huumausainien käyttö.

Vaikka suojeluohjeiden noudattaminen olisi laiminlyöty vakuutetun törkeän huolimattomuuden tai alkoholin taikka huumausainien 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 huumausainien 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 vakuutus-tapahtuman 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
- ydinvastuulaisissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitettusta ydinvahingosta tai ydinaseen räjähtämisestä.

## 11. Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksenhakijan velvollisuudet

Korvauksenhakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön 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 lääkäriillä.

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 merkittävää 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 seuraukset

Omaisuuksien tai etuuksien ylivoimainen vakuutus 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 seuraukset

Omaisuuksien tai etuuksien alivoimainen vakuutus 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 tyytymätön 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 aiheita
- 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 korvausvastuussa 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 vakuutusnottajaa tai vakuutettua kohtaan

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutusnottajalta, 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 suojeluohjeita) ja 7.2 (vahingon torjuminen ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritetun korvauksen 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

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

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

### 14.2 Henkilövakuutus

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

- vakuutusnottaja 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
- vakuutusnottajan 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.

Saatuaan tiedon edellä mainituista seikoista vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta lukien vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla 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 vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan vakuutusnottajan 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 kuukautta 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 aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Yrityksiänsä konkurssin tai maksukyvyttömyyden johdosta vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus 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 vakuutusvakuutuskauden 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

Vakuutus sopimus 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 Ryhmäetuvakuutuksen irtisanominen

Jos ryhmäetuvakuutuksen vakuutuksenottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmäetuvakuutus 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, panttioikeuden 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 suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, 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 tarkoitetulta 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 olisikaan 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 omistuskäyttöehtojen mukaisesti.

Kiinnityksen haltijan oikeus saada maksu korvauksesta on voimassa sen mukaisena kuin on säädetty kiinnityksen haltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen.

### 17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus vastuuvakuutuksessa

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

Vakuutusyhtiö ilmoittaa esitetystä korvausvaatimuksesta vakuutetulle ilman aiheutonta 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 vakuutuskirjassa. 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

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

## 20. Muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita

Vakuutussopimuslaissa on säännöksiä myös mm. seuraavista asioista: soveltamisala (1§), säännösten pakottavuus (3§), virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35§), maksun maksaminen pankkiin tai postiin (44§), vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46§), monivakuutus (59§), vakuutuksenantajien 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

[www.tryg.fi](http://www.tryg.fi)

