



# Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutus

| Vakuutusehdot

Mielenrauhaa

**Tryg** 

# | Sisällysluettelo

## Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutukseen sisältyviä

### vakuutusturvia koskevat yhteiset määräykset ..... 3

1. Vakuutus sopimuksen sisältö ..... 3
2. Vakuutetut ja edunsaajat ..... 3
3. Vakuutuksen voimassaolo ..... 3
4. Tapaturma ja sen rajoitukset ..... 4
5. Sota, lento-onnettomuudet, ydinvahinko, rikollinen tai tahallinen teko ..... 5
6. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus ..... 5
7. Yleiset sopimusehdot ..... 5

### Tapaturmavakuutusehdot ..... 6

1. Vakuutuksen sisältö ..... 6
2. Vakuutetun iän vaikutus vakuutuksen voimassaoloon ..... 6
3. Korvaukset ja niiden perusteet ..... 6
4. Korvauksen hakeminen ..... 7

### Sairauskuluvakuutusehdot ..... 9

1. Vakuutuksen sisältö ..... 9
2. Vakuutuksen hakeminen ja myöntäminen ..... 9
3. Vakuutetun iän vaikutus vakuutuksen voimassaoloon ..... 10
4. Hoitokuluturva sairauden varalta ..... 10
5. Korvauksen hakeminen ..... 12

## Yleiset sopimusehdot ..... 13

1. Yleiset sopimusehdot ..... 13
2. Keskeiset käsitteet ..... 13
3. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä ..... 13
4. Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo ..... 14
5. Vakuutusmaksu ..... 15
6. Tietojen antaminen vakuutuksen voimassaoloaikana ..... 16
7. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä ..... 16
8. Vakuutus tapahtuman aiheuttaminen ..... 17
9. Samastaminen ..... 18
10. Vahinkovakuutuksen yleiset rajoitukset ..... 18
11. Korvausmenettely ..... 18
12. Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen ..... 19
13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus ..... 19
14. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden aikana ..... 20
15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa ..... 20
16. Vakuutus sopimuksen päättyminen ..... 21
17. Kolmannen henkilön oikeudet ..... 22
18. Indeksiehto ..... 23
19. Sovellettava laki ..... 23
20. Muita vakuutus sopimuslaissa käsiteltäviä asioita ..... 23

# Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutukseen sisältyviä vakuutusturvia koskevat yhteiset määräykset

Voimassa 1.4.2010 alkaen

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

## 1. Vakuutus sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy vakuutus kirjan, näiden vakuutusehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaan. Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutus sopimukseen valitut vakuutusturvat, niiden yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut, vakuutus määrät, omavastuut, vakuutuskausi sekä vakuutuksen päättymisikä.

Vakuutukseen voidaan sisällyttää seuraavat vakuutusturvat:

- Hoitokuluturva tapaturman varalta
- Pysyvän haitan turva tapaturman varalta sekä kuolemantapausturva tapaturman varalta
- Hoitokuluturva sairauden varalta

Vakuutukseen kuuluu aina hoitokuluturva tapaturman varalta. Sen lisäturvaksi voidaan valita pysyvän haitan turva tapaturman varalta ja kuolemantapausturva tapaturman varalta (jäljempänä tapaturmavakuutus).

Vakuutukseen voidaan valita lisäturvaksi hoitokuluturva sairauden varalta. Jos vakuutukseen on valittu hoitokuluturva sairauden varalta, on sen voimassaolon edellytyksenä aina hoitokuluturva tapaturman varalta. Näiden lisäturvaksi voidaan valita pysyvän haitan turva tapaturman varalta ja kuolemantapausturva tapaturman varalta.

Vakuutus kirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut vakuutusturvat.

Tapaturma- ja Sairauskulu vakuutuksen myöntäminen perustuu aina vakuutettavan terveydentilasta annettavaan selvitykseen (terveys selvitys).

## 2. Vakuutetut ja edunsaajat

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

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

## 3. Vakuutuksen voimassaolo

### 3.1 Voimassaoloalue

Vakuutusturvat ovat voimassa kaikkialla maailmassa.

Sairauden perusteella hoitokulukorvausta maksetaan kuitenkin vain Suomessa tehdystä tutkimuksesta ja annetusta hoidosta.

### 3.2. Vakuutetun iän vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Vakuutusturva päättyy tai muuttuu sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää näissä vakuutusehdoissa mainitun määrän.

### 3.3 Voimassaolo urheilutoiminnassa: 16 vuotta täyttäneet vakuutetut

#### 3.3.1 Kilpaurheilu

16 vuotta täyttäneellä vakuutusturva ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämissä kilpailuissa, otteiluissa, niihin liittyvissä harjoitteluissa, lajiharjoitteluissa ja muissa lajille ominaisissa harjoitteluissa. Vakuutusturva ei ole voimassa 16 vuotta täyttäneen vakuutetun harjoittellessa valmennus- tai harjoitusohjelman mukaisesti.

16 vuotta täyttäneellä vakuutusturva ei ole voimassa kilpailuissa, otteluissa tai tapahtumissa, jossa edellytetään osallistujalta lisenssin tai vastaavan voimassaoloa tai lisenssin tai vastaavan ottamista.

### 3.3.2 Riskialttiit urheilulajit ja muut toiminnot

Jos 16 vuotta täyttäneen vakuutetun vamma tai sairaus on aiheutunut seuraavissa urheilulajeissa ja toiminnoissa tai kokeiltaessa näitä urheilulajeja ja toimintoja, ei hoitokulukorvausta makseta:

- kamppailu-, itsepuolustus- tai kontaktilajeissa, kuten nyrkkeily, paini, judo tai karate
- voimailulajeissa
- painonnosto- ja voimanostoliikkeissä
- kehonrakennuksessa
- moottoriurheilulajeissa
- ilmailulajeissa, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, varjoliito, parasailing, purjelento, kuumailmapallopelto tai lento ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella
- benjihypyssä
- kiipeilylajeissa, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeilyssä
- jäätikkövaelluksella
- freestylehiihdossa, nopeus- tai syöksylaskussa, laskettelussa hoitamattomilla rinteillä tai merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- urheilu-, vapaa- tai laitesukelluksessa
- siipi- ja leijapurjehduksessa tai leijahiihdossa.

Check-in Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutuksessa hoitokuluja kuitenkin korvataan ehtokohdassa 3.3.2 mainituissa riskialttiissa urheilulajeissa ja muissa toiminnoissa sattuneissa tapaturmissa enintään 1 000 euroon saakka yhtä tapaturmaa kohden.

### 3.4 Voimassaolo urheilutoiminnassa: alle 16-vuotiaat vakuutetut

Alle 16-vuotiaan vakuutetun vakuutusturva on voimassa ehtokohdassa 3.3.1 mainitussa kilpaurheilussa sekä ehtokohdassa 3.3.2 mainituissa riskialttiissa urheilulajeissa ja muissa toiminnoissa.

## 4. Tapaturma ja sen rajoitukset

### 4.1 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 venähdys-

vamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärihoitoa on annettu 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. 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.

### 4.2 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman 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.

### 4.3 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 huumaavan aineen 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.

## 5. Sota, lento-onnettomuudet, ydinvahinko, rikollinen tai tahallinen teko

Vakuutus ei ole voimassa vakuutetun osallistuessa sotaan tai aseelliseen selkkaukseen eikä vakuutetun palveluksessa kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä.

Vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut:

- sodasta, aseellisesta selkkauksesta, vallankaappauksesta tai kansannoususta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sanottuihin toimiin.
- lentäjälle tai muulle lentohenkilöstöön kuuluvalle tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalle lento-onnettomuudessa
- ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa kuvattua ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ydinsäteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta, riippumatta siitä missä vahinko on sattunut.

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. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutus on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Vakuutusmäärät, omavastuut ja vakuutusmaksut voidaan tarkistaa vuosittain vakuutuskauden alkaessa indeksin muutosta vastaavasti.

## 7. Yleiset sopimusehdot

Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutukseen sovelletaan Yleisiä sopimusehtoja.

# | Tapaturmavakuutusehdot

Voimassa 1.4.2010 alkaen

## 1. Vakuutuksen sisältö

Tapaturmavakuutuksesta korvataan näiden ehtojen mukaisesti vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetulle sattuvia tapaturmia.

Tapaturmavakuutukseen kuuluu aina hoitokuluturva tapaturman varalta. Sen lisäturvaksi voidaan valita pysyvän haitan turva tapaturman varalta ja kuolemantapausturva tapaturman varalta.

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut vakuutusturvat.

## 2. Vakuutetun iän vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Tapaturmavakuutus, joka on myönnetty 15 vuotta täytäneelle henkilölle, päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 78 vuotta. Alle 15-vuotiaalle myönnetty tapaturmavakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 18 vuotta.

Check-in -asiakkaan edut päättyvät viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 29 vuotta.

## 3. Korvaukset ja niiden perusteet

### 3.1 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 terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokituspöytäkirjan 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 kertakorvauksena niin monta kahdeskymmenesosaa tästä 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.

### 3.2 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.

### 3.3 Hoitokuluturva tapaturman varalta

#### 3.3.1 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.

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 hyväksytyyn ja noudatetun paikallisen kohtuullisen tason, Trygillä 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 hyväksytyyn lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja korvattavan vamman hoitamisen kannalta välttämättömiä ja tarpeellisia.

#### 3.3.2 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 3.3.1 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 hoitajakso, johon voi sisältyä enintään 15 hoitokertaa.

#### 3.3.3 Kulut, joita ei korvata

Hoitokulukorvausta ei makseta kustannuksista, jotka ovat aiheutuneet

- fysioterapiasta, fysikaalisesta hoidosta tai näihin rinnastettavista muista hoidoista, paitsi edellä kohdassa 3.3.2 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, homeopaatteisista tai antroposofisista valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeitä tai valmisteista
- elämänlaatua, ulkomuotoa tai -näköä parantavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeitä tai valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista, kuten esimerkiksi sukupuolista kykyä tai halua lisäävistä tutkimuksista, hoidoista, lääkkeitä tai valmisteista
- ansionmenetyksestä, päivähoidosta, kotihoito- ja kodinhoitokustannuksista tai muista välillisistä kustannuksista, kuten majoitus-, ruokailu-, vaate- ja puhelinlukuista tai saattajan matkakuluista.

#### 3.4 Omavastuu

Tapaturmavakuutuksessa ei peritä omavastuuta.

## 4. Korvauksen hakeminen

### 4.1 Selvitys tapaturmasta

Korvauksenhakijan tulee toimittaa Trygille kirjallinen vahinkoilmoitus. Lisäksi Trygille tulee toimittaa tapaturmaa koskeva lääkärinlausunto, hammastapaturmissa

hammaslääkärintlausunto ja muut asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Trygin vastuun selvittämiseksi.

#### **4.2 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 Trygille 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 Trygille 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 Trygille alkuperäisenä.

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

Korvausta hoitokuluista on haettava Trygiltä vuoden kuluessa niiden syntymisestä.

#### **4.3 Kuolemantapauskorvaus**

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

# | Sairauskuluvakuutusehdot

Voimassa 1.4.2010 alkaen

**Näitä ehtoja sovelletaan Hoitokuluturva sairau-  
den varalta -vakuutusturvaan.**

## 1. Vakuutuksen sisältö

Vakuutusturvan perusteella korvataan näiden ehtojen mukaisesti vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetulla alkaneen sairauden tai hänelle sattuneen tapaturman aiheuttamia hoitokuluja.

Hoitokuluturva sairauden varalta voimassaolon edellytys on aina hoitokuluturva tapaturman varalta (ks. Tapaturmavakuutusehdot). Näiden lisäturvaksi voidaan valita pysyvän haitan turva tapaturman varalta ja kuolemantapausturva tapaturman varalta (ks. Tapaturmavakuutusehdot).

Jos hoitokuluturva tapaturman varalta ja sen lisäturvat irtisanotaan tai päättyvät muutoin, päättyy myös hoitokuluturva sairauden varalta.

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut vakuutusturvat.

## 2. Vakuutuksen hakeminen ja myöntäminen

Ks. myös Yleiset sopimusehdot, kohdat 4.1 ja 4.2.

### 2.1 Vakuutusvaraus syntyvälle lapselle

Vakuutusvaraus syntävälle lapselle voi hakea aikaisintaan kuusi (6) kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaan. Varaushakemus liitteineen on toimitettava Trygiin viimeistään kolme (3) kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaan.

Vakuutusvarauksen myöntäminen perustuu aina äidin terveydentilasta annettavaan selvitykseen (terveys selvitys).

Jos äidin ikä laskettuna aikana on 40 vuotta tai enemmän, voi vakuutusvaraus hakea aikaisintaan viisi (5) kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaan. Jos äidin ikä laskettuna aikana on 40 vuotta tai enemmän, Trygille on lisäksi toimitettava jäljennökset ao. sairaanhoitopiiriin käyttämien sikiön kromosomi- ja kehityshäiriötutkimusten tuloksista (esim. lapsivesi- tai istukatutkimus).

Vakuutusvaraus tulee voimaan vakuutuksena lapsen syntymästä alkaen edellyttäen, että

- Tryg on kirjallisesti hyväksynyt varaushakemuksen.
- Varausmaksu on maksettu kokonaisuudessaan laskun eräpäivään mennessä.
- Lapsen nimi ja henkilötunnus on ilmoitettu Trygille viipymättä, kuitenkin viimeistään kolmen (3) kuukauden kuluessa lapsen syntymästä. Jos lapsen henkilötietoja ei ole ilmoitettu Trygille määräajassa tai ne ilmoitetaan määräajan jälkeen, vakuutus ei tule voimaan. Maksettua varausmaksua ei tällöin palauteta. Varausmaksua ei myöskään palauteta, mikäli vakuutusta ei haluta lainkaan voimaan taikka vakuutus irtisanotaan voimaan tulon jälkeen.

### 2.2 Lapsen vakuutus

Lapsen vakuutusta voi hakea aikaisintaan, kun lapsi on kahden (2) kuukauden ikäinen ja viimeistään lapsen ollessa 14-vuotias.

Vakuutuksen myöntäminen perustuu aina lapsen terveydentilasta annettavaan selvitykseen (terveys selvitys).

Vakuutuksen myöntäminen enintään 14-vuotiaalle edellyttää, että vakuutettava lapsi on ollut suomalaisen neuvolajärjestelmän piirissä syntymästään asti.

### 2.3 Aikuisen vakuutus

Aikuisen vakuutusta voi hakea 15–59-vuotias henkilö.

Vakuutuksen myöntäminen perustuu aina vakuutettavan terveydentilasta annettavaan selvitykseen (terveysselvitys).

## 3. Vakuutetun iän vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Aikuisen vakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta. Tämän jälkeen vakuutus jatkuu tapaturmavakuutuksena siihen valituilla turvilla.

Lapsen vakuutus päättyy kokonaisuudessaan viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 18 vuotta.

Check-in -asiakkaan edut päättyvät viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 29 vuotta.

## 4. Hoitokuluturva sairauden varalta

### 4.1 Hoitokulujen korvaamisesta

Vakuutuksesta korvataan sairaudesta ja tapaturmasta vakuutetulle aiheutuneet kohdassa 4.1.1 mainitut vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneet hoitokulut alkupeiräisten maksettujen laskujen tai tositteiden perusteella, siltä osin kuin niitä ei korvata tai ei olisi korvattu sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Sairauden perusteella korvausta maksetaan vain, mikäli kulut ovat syntyneet ja sairaus on alkanut vakuutuksen voimassa ollessa. Tapaturman perusteella hoitokulukorvausta maksetaan, jos tapaturma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, vaikka kulut syntyvät vakuutuksen päättyttyä.

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

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 hyväksytyyn ja noudatetun paikallisen kohtuullisen tason, Trygillä on oikeus tältä osin alentaa korvauksen määrää.

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

### 4.1.1 Hoitokuluina korvataan

- kohtuulliset kustannukset lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamista sairauden tai vamman tutkimuksista ja toimenpiteistä
- lääkärin sairauden tai vamman hoitoon määräämien, Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen luvan perusteella apteekista myytävien lääkkeiden kustannukset
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjaan merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka
- tapaturmavamman hoitamisesta vakuutetulle aiheutuneet kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin, hoitolaitokseen tai Trygin ehtokohdan 4.1 perusteella osoittamaan hoitopaikkaan
- Trygin etukäteän 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
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttaman hammasvamman hoidosta
- kohtuulliset kustannukset ihosairauden hoitamiseksi annetusta valohoidosta
- kohtuulliset kustannukset hammashoidosta, jos hoito on ollut välttämätön tästä vakuutuksesta korvattavan elimistön yleissairauden parantamiseksi
- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä hoitolaitoksessa annetusta fysikaalisesta hoidosta. Vakuutuksesta korvataan tapaturmaa kohden enintään yksi hoitojakso, johon voi sisältyä enintään 15 hoitokertaa.



Jokainen Trygille toimitettu korvauksenhakulomake ja siihen liitetyt tositteet, jotka koskevat enintään vuotta ennen hakemuksen Trygille toimittamista syntyneitä kuluja, muodostavat yhden korvauksenhakukerran. Yhdeksi korvauksenhakukerraksi katsotaan myös maksusitoumuspyyntö.

## 5. Korvauksen hakeminen

### 5.1 Selvitys sairaudesta ja tapaturmasta

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

### 5.2 Hoitokulukorvaus

Jokaisesta korvauksenhakukerrasta vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

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 Trygille 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 Trygille 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 Trygille alkuperäisenä.

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

### 5.3 Korvauksen haku-aika

Korvausta hoitokuluista on haettava Trygiltä vuoden kuluessa niiden syntymisestä.

# | 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 vakuutuslakia 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, matkatavaravakuutus, vastuuvakuutus, oikeusturvavakuutus sekä yrityksen esine- ja keskeytysvakuutus ovat vahinkovakuutuksia.

### Henkilövakuutus

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

### Vakuutusosapuolien osapuolet

Vakuutusosapuolien osapuolet ovat vakuutuksenottaja ja vakuutusyhtiö (vakuutuksenantaja). Vakuutuksenantaja 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 voimassa tai joka on henkilövakuutuksen kohteena.

### Vakuutusosapuu

Vakuutusosapuu, lajikohtaiset vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot muodostavat vakuutusosapuolien sisällön.

### Vakuutuskausi ja vuosieräpäivä

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

### Vakuutusmaksu

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

### Vakuutusosapuolien tapahtuma

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

### Suojeluohje

Vakuutusosapuolien 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 vakuutusosapuolien tekemistä

### 3.1 Vakuutusosapuolien tiedonantovelvollisuus

Ennen vakuutusosapuolien tekemistä vakuutusosapuolien antaa vakuutuksen hakijalle tarpeelliset tiedot vakuutus-

tarpeen 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 aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt 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 vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 4.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa osapuolten yhteisesti sopimasta ajankohdasta, joka on merkitty vakuutus kirjaan.

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 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 viivästys korkoa korkolain mukaan. Vakuutusmaksun viivästy misestä 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 siinä 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 vakuutus sopimusta tehtäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asianteilassa 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 vakuutuskorvauksen 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 asiantilan 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 uhattessa 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 täyttämisestä 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 huumausaineidien käyttö.

Vaikka suojeluohjeiden noudattaminen olisi laiminlyöty vakuutetun törkeän huolimattomuuden tai alkoholin taikka huumausaineidien 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 huumausaineidien 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.



### 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 vakuutussopimuksen 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 riittä, 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

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 seuraukset

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 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 vakuutuksenottajaa tai vakuutettua kohtaan

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitettulle 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 suojeluohjeita) ja 7.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua 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 päätymään 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 päätyminen

## 16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa kirjallisesti irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempiä 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 päätymään 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 muu-

tos, mitä vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä

- vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan laiminlyönyt suojeleohjeiden 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 päätymään 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. Yrityksiä koskevan 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 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 vakuutusmaksu 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 kuolinperillään. 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, 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 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 kiinnityksen haltijan 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 panttioikeus 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 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 kante 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 vakuutus määrän, 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 yritys vakuutuksia 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)

