



# 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 .....	4
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 vaikutusvakuutuksen voimassaoloon .....	9
4. Hoitokuluturva sairauden varalta .....	10
5. Korvauksen hakeminen .....	11
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 .....	14
6. Tietojen antaminen vakuutuksen voimassaoloaikana .....	15
7. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä .....	15
8. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen .....	16
9. Samastaminen .....	16
10. Vahinkovakuutuksen yleiset rajoitukset .....	17
11. Korvausmenettely .....	17
12. Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen .....	17
13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus .....	18
14. Vakuutus sopimuksen muuttaminen .....	18
15. Vakuutus sopimuksen päättyminen .....	19
16. Kolmannen henkilön oikeudet .....	19
17. Indeksiehto .....	20
18. Sovellettava laki .....	20
19. Muita vakuutus sopimus laissa käsiteltäviä asioita .....	20

# 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 Sairauskuluvakuutuksen 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 annettusta hoidosta.

### 3.2. Vakuutetun iän vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

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

### 3.3 Voimassaolo urheilutoiminnassa: 16 vuotta täyttäneet vakuutetut

#### 3.3.1 Kilpaurheilu

16 vuotta täyttäneellä vakuutusturva ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailuissa, otteluissa, niihin liittyvissä harjoitteluisissa, lajiharjoitteluisissa ja muissa lajille ominaisissa harjoitteluisissa. 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, kuumailmapallolento 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 venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärinhoitoa 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 rappeutumisen myötävaikutus

Tapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, 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 seuraavaksi
- 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 kudus vaurioituisi
- yleisvaarallista tartuntatautia seuraavaksi
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatautia seuraavaksi
- 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 kuuluvalla tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalla lento-onnettomuudessa
- ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa kuvatusista ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ydinsäteilystä 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 Sairauskulu vakuutus on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Vakuutusmäärät, omavastuut ja vakuutusmaksut voidaan tarkistaa vuosittain vakuutuskauden alkaessa indeksin muutosta vastaavasti.

## 7. Yleiset sopimusehdot

Tapaturma- ja Sairauskulu vakuutukseen 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 täyttäneelle 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 haittaluokituspäätöksen perusteella.

Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 20 vastaa täyttä haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa. Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan 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 hyväksytyt 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 hyväksytyt 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 plastiikkakirurg-

gisten 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
- kuntoutuksesta, psykoterapiasta, neuropsykologisesta terapiasta, toimintaterapiasta, vyöhyketerapiasta, puheterapiasta, ravintoterapiasta, unikoulusta tai näihin rinnastettavista muista hoidoista
- oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, vesihoito- tai luontaishoitolaitoksessa tai hoivakodissa
- hivenainetutkimuksista ja muista niihin rinnastettavista tutkimuksista
- maito- ja ravintovalmisteista (kuten äidinmaidonvastike), vitamiineista, hivenaineista, kivennäisaineista, rohdosvalmisteista, luontaistuotteista, homeopaattisista tai antroposofisista valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista
- elämänlaatua, ulkomuotoa tai -näköä parantavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista, kuten esimerkiksi sukupuolista kykyä tai halua lisäävistä tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista
- ansionmenetyksestä, päivähoidosta, kotihoito- ja kodinhoitokustannuksista tai muista välillisistä kustannuksista, kuten majoitus-, ruokailu-, vaate- ja puhelin-kuluista 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, hammas tapaturmissa hammaslääkärinlausunto 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 mukaisista 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 sairauden 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. Tapaturma-vakuutusehdot). 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 syntymäaikaa. Varaushakemus liitteineen on toimitettava Trygiiin viimeistään kolme (3) kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaa.

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 syntymäaikaa. 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 istukkatutkimus).

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 neuvola-järjestelmän piirissä syntymästään asti.

### 2.3 Aikuisen vakuutus

Aikuisen vakuutusta voi hakea 15-59-vuotias henkilö.

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

## 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 alkuperäisten 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 päätyttyä.

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 hyväksytyt 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 hyväksytyt 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 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
- 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.

#### 4.1.2 Kulut, joita ei korvata

Hoitokulukorvausta ei makseta kustannuksista, jotka ovat aiheutuneet

- fysioterapiasta, fysikaalisesta hoidosta tai näihin rinnastettavista muista hoidoista, paitsi edellä kohdassa 4.1.1 viimeisenä mainitussa poikkeustapauksessa
- kuntoutuksista, psykoterapiasta, neuropsykologisesta terapiasta, toimintaterapiasta, vyöhyketerapiasta, puheterapiasta, ravintoterapiasta, unikoulusta tai näihin rinnastettavista muista hoidoista
- oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, vesihoito- tai luontaishoitolaitoksessa tai hoivakodissa
- hivenainetutkimuksista ja muista niihin rinnastettavista tutkimuksista
- maito- ja ravintovalmisteista (kuten äidinmaidonvastike), vitamiineista, hivenaineista, kivennäisaineista, rohdosvalmisteista, luontaistuotteista, homeopaattisista tai antroposofisista valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista
- elämänlaatua, ulkomuotoa tai -näköä parantavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista taikka muista näihin rinnastettavista tutkimuksista, hoidoista, lääkkeistä tai valmisteista. Tällaisia ovat esimerkiksi su-

kupuolista kykyä tai halua lisäävät tai liikalihavuuden estämiseen tai vähentämiseen tarkoitetut tutkimukset, hoidot, lääkkeet ja valmisteen.

- laihdutusleikkauksista tai muista lihavuuden hoitoon liittyvistä kustannuksista eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista tai muista myöhemmistä korjaustoimenpiteistä
- näöntarkastuksista, silmä- tai piilolasien hankkimisesta taikka taittovirheen korjaamisesta leikkauksella
- terveys-, neuvola- tai määräaikaistarkastuksista, ennaltaehkäiseivistä hoidoista, rokotuksista tai lääkityksistä
- kosmeettisesta tai plastiikkakirurgisesta hoidosta tai leikkauksesta eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista tai muista myöhemmistä korjaustoimenpiteistä. Kosmeettisiksi tai plastiikkakirurgisiksi leikkauksiksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurenusleikkaukset ja rasvaimu leikkauksaiheesta riippumatta.
- raskauden ehkäisystä, lapsettomuuden tutkimuksesta ja hoidosta, sterilisaatiosta eikä edellä mainittuihin liittyvien komplikaatioiden aiheuttamista tutkimuksista, hoidoista tai lääkkeistä
- raskauden tilasta, synnytyksestä, sikiön tilan tutkimisesta tai raskauden keskeytyksestä eikä edellä mainittuihin liittyvien komplikaatioiden aiheuttamista tutkimuksista, hoidoista tai lääkkeistä
- hampaiden tai purentaelinten hoidosta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus olisi aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa
- purentavauriosta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneen vamman hoidosta seurauksineen, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanutkin ulkopuolinen tekijä
- yleisvaarallisen tartuntataudin tai sen seurausten tutkimisesta tai hoidosta
- sairauden hoitamiseksi määrätyistä sidetarpeista, lääkinnällisistä apuvälineistä, muista apuvälineistä, ortopedisistä sidoksista, tuista tai tekojäsenistä
- matka-, majoitus-, ruokailu-, vaate- tai puhelinkuluista
- ansionmenetyksestä, päivähoidosta, kotihoito- ja kodinhoitokustannuksista tai muista välillisistä kustannuksista
- lääkkeiden väärinkäytöstä tai alkoholin tai huumaavan aineen käytöstä
- alkoholi-, lääkeaine-, nikotiini-, huumausaine tai muun huumaavan aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden tutkimuksesta, hoidosta tai lääkkeistä aiheutuvista kuluista.

Sen lisäksi mitä kohdassa 4.1.2 on todettu, hoitokuluja ei korvata, jos sairaus tai vamma on aiheutunut leikkauks-, hoito- tai muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu korvattavan sairauden tai vamman hoitamiseksi.

Lääkärinlausuntopalkkiot eivät ole korvattavia hoitokuluja. Vakuutuksesta korvataan ainoastaan Trygin erikseen pyytämiä lääkärinlausuntoja.

## 4.2 Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavan sairaalan hoitopäivämaksun päivittäinen enimmäiskorvausmäärä.

Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärästä vähennetään vakuutuksen perusteella maksetut korvaukset. Hoitokuluturva sairauden varalta päättyy, kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä.

## 4.3 Omavastuu

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

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 mukaisista osuista. 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 alkuperäisinä.

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

### **5.3 Korvauksen hakuaika**

Korvausta hoitokuluista on haettava Trygiltä vuoden kuluessa niiden syntymisestä.

# Yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.4.2009 alkaen

## 1. Yleiset sopimusehdot

**1.1** Trygin myöntämiin vakuutuksiin sovelletaan vakuutuslakia, johon nämä yleiset sopimusehdot perustuvat. Vakuutuksiin sovelletaan myös niitä vakuutuslain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu.

## 2. Keskeiset käsitteet

**2.1 Vahinkovakuutus** – vakuutus, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi. Esimerkiksi kotivakuutus, matkatavaravakuutus, vastuuvakuutus ja oikeusturvavakuutus ovat vahinkovakuutuksia.

**2.2 Henkilövakuutus** – vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Esimerkiksi tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

**2.3 Vakuutusosapuolet** – vakuutusosapuolet ja vakuutusyhtiö ovat vakuutusosapuolet.

**2.4 Vakuutusosapuolet** – henkilö, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutusosapuolet.

**2.5 Vakuutusyhtiö** – Tryg, joka on Tryg Forsikring A/S, Suomen sivuliike.

**2.6 Vakuutettu** – henkilö, jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa tai joka on henkilövakuutuksen kohteena.

**2.7 Vakuutusosapuolet** – vakuutusosapuolet, lajikohtaiset vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot muodostavat vakuutusosapuolet keskeisen sisällön.

**2.8 Vakuutuskausi** – sovittu, vakuutusosapuolet merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Jatkuva vakuutus jatkuu kuitenkin automaattisesti, mutta irtisanomisenvaraisena vakuutuskauden kerrallaan.

**2.9 Vakuutusmaksu** – ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on sovittu säännöllisin väliajoin maksettavaksi.

**2.10 Vakuutusosapuolet** – tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

**2.11 Suojeluohje** – vakuutusosapuolet, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettu määräys laitteesta, menettelytavasta tai muusta järjestelystä, jolla estetään tai rajoitetaan vahingon syntymistä.

## 3. Tietojen antaminen ennen vakuutusosapuolet tekemistä

**3.1 Vakuutusosapuolet tiedonantovelvollisuus** – ennen vakuutusosapuolet tekemistä vakuutusosapuolet antaa vakuutuksen hakijalle tarpeelliset tiedot vakuutusosapuolet arvioimista ja vakuutuksen valitsemista varten.

Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusosapuolet olennaisiin rajoituksiin.

**3.2 Vakuutusosapuolet ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus henkilö- ja vahinkovakuutus** – vakuutusosapuolet ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusosapuolet esittämiin kysymyksiin, joilla on merkitystä vakuutusosapuolet vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutusosapuolet ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusosapuolet antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

**3.2.1** Vakuutusosapuolet ei sido vakuutusosapuolet, jos vakuutusosapuolet tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettelyt vilpillisesti. Vakuutusosapuolet on tällöin oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

**3.3 Vahinkovakuutus** – jos vakuutusosapuolet tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahinkovakuutuksessa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä kokonaan.

**3.3.1** Tätä harkittaessa otetaan huomioon mikä merkitys vahingon syntymiseen on ollut seikalla, jota väärä tai puutteellinen tieto koskee. Huomioon otetaan myös vakuutusnottajan tai vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

**3.4 Henkilövakuutus** – jos vakuutusnottaja 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 vakuutuskirjaan. Jollei alkamisajankohdasta ole sovittu, vakuutusyhtiön vastuu alkaa, kun vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutusnottaja 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 vakuutus tapahtumasta. Jos ei ole selvyttä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

**4.2 Henkilövakuutuksen myöntämisen perusteet** – vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät sillä perusteella, mikä vakuutetun terveydentila oli vakuutushakemuksen 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 vakuutus tapahtuman 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 5.1 ja 15 mainituista syistä.

**4.4 Edunsaajamääräys** – Vakuutusnottajalla on oikeus määrätä henkilö (edunsaaja), jolla on henkilövakuutuksessa oikeus suorittamaan korvaukseen. Vakuutusnottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutus tapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut. Edunsaajamääräyksestä, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

## 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 laiminlyöntitapauksessa.

Jos vakuutusnottajan maksusuoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusnottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen maksusuorituksillaan lyhennetään.

**5.2 Vakuutusmaksun viivästyminen** – jos vakuutusmaksu maksetaan myöhemmin kuin kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutusnottajalle maksuvaatimuksen, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisano vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettamisestä.

**5.3** 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 omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä.

**5.4** Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutusmaksusta peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Vakuutusmaksun viivästymisestä aiheutuneesta maksukehotuksen lähettamisestä voidaan periä erillinen kulukorvaus.

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

**5.6** 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. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

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

**5.7 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 tapauksessa, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

**5.8** Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutuksenottajalle 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien.

**5.9 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä** – jos vakuutussopimus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun ainoastaan siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Palautettava määrä laskettaessa käytetään 360 päivää / vuosi ja 30 päivää / kuukausi.

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

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

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

#### **5.10 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.

### **6.2 Vakuutuksenottajan yleinen tiedonantovelvollisuus**

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa, jos vakuutusta tehtäessä ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut muutoksia. Ilmoitus tulee tehdä mahdollisimman nopeasti, kuitenkin viimeistään seuraavan maksun maksamisen yhteydessä.

### **6.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä – vahinkovakuutus**

**6.3.1** Vahingonvaaran lisääntyminen vahinkovakuutuksessa – jos vakuutussopimusta 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 muutosta seuraavan vakuutusmaksun maksamisen yhteydessä.

**6.3.2** Vaaraa lisääviä muutoksia voivat vahinkovakuutuksessa olla esimerkiksi vakuutuskohteen korjaus-, muutos- ja laajennustoimet, käytön muuttuminen sekä luovuttaminen muiden kuin vakuutettujen käyttöön kolmea kuukautta pitemmäksi ajaksi tai siirtäminen muihin kuin kodinomaisiin tiloihin.

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

### **6.4 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä – henkilövakuutus**

**6.4.1** Jos vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisissä seikoissa on tapahtunut muutoksia, vakuutetun on ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle viimeistään muutosta seuraavan vakuutusmaksun maksamisen yhteydessä. Ilmoitettava muutos voi olla esimerkiksi asuinpaikan muutos tai yli kuuden (6) kuukauden kestävä oleskelu ulkomailla.

**6.4.2** 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.

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

## **7. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä**

**7.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita** – vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Vakuutetulle maksettavaa korvausta voidaan alentaa tai se kokonaan evätä, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

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

**7.2 Vahingon torjuminen ja rajoittaminen (pelastamisvelvollisuus)** – vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun on kykyjensä 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.

**7.3** Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastusvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset.

**7.4** 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.

## **7.5 Suojeleuhjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa**

**7.5.1** Vastuuvakuutuksessa korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia. Korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on joko tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeleuhjetta tai pelastamisvelvollisuuttaan.

**7.5.2** Sama koskee näiden velvollisuuksien laiminlyöntiä, johon on vaikuttanut vakuutetun alkoholin tai huumausainien käyttö.

**7.5.3** Vaikka suojeleuhjeiden 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 tahallinen aiheuttaminen kaikissa vakuutuksissa** – jos vakuutettu on tahalli-

sesti 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 törkeästä huolimattomuudesta tai vakuutetun alkoholin tai huumausainien käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

**8.3 Vastuuvakuutus** – vaikka vakuutettu olisi aiheuttanut vakuutustapahtuman joko törkeästä huolimattomuudesta tai alkoholin taikka huumausainien 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.

**8.4 Henkilövakuutus** – vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta.

**8.5 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma henkilövakuutuksessa** – jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa. Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada 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.

## **9. Samastaminen**

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

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

**9.2.1** Hän on vakuutetun suostumuksella vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta tai ilma-aluksesta

**9.2.2** Hän omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan

**9.2.3** Hän asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

**9.3** Vakuutettua koskevia määräyksiä suojeleuhjeiden noudattamisesta sovelletaan vastaavasti henkilöön, joka on työ- tai virkasuhteessa vakuutuksenottajaan tehtävään huolehtia suojeleuhjeiden noudattamisesta.

## 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 tarkoitusta ydinvahingosta tai ydinaseen räjähtämisestä.

## 11. Korvausmenettely

**11.1 Korvauksenhakijan velvollisuudet** – korvauksenhakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi.

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

**11.1.2** Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut tarpeelliset selvitykset.

**11.1.3** Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava omalla kustannuksellaan, ellei yhtiön kanssa ole toisin sovittu.

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

**11.4 Korvausoikeuden vanhentuminen** – korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja viimeistään 10 vuoden kuluttua vakuutustapahtuman sattumisesta. Ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta rinnastetaan korvausvaatimuksen esittä-

miseen. 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.

**11.7 Vakuutusyhtiön saatavien vähentäminen, "kuittaaminen"** – korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat, erääntyneet vakuutusmaksut tai muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

**11.8 Ylivakuuttaminen ja sen seurauus** – omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutus määrä 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 seurauus** – omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutus määrä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden arvoa pienempi. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutus määrän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa.

## 12. Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

**12.1** Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymättömän vakuutusyhtiön päätökseen

**12.1.1** hän voi ottaa yhteyttä vakuutusyhtiöön ja pyytää tarkempaa tietoa ratkaisun perusteista

**12.1.2** vakuutusyhtiö voi itse oikaista päätöksensä, jos uudet tiedot ja selvitykset antavat siihen aihetta

**12.1.3** pyytää neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Neuvonta on maksutonta.

**12.1.4** pyytää Vakuutuslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan ratkaisusuositusta. Menettely on maksuton.

**12.1.5** panna kanteen vireille vakuutusyhtiötä vastaan käräjäoikeudessa.

**12.2** 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.

**12.3** Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

## 13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

**13.1 Vakuutuskorvaus ja oikeus vahingonkorvaukseen** – vakuutetun oikeus korvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

**13.2** Jos vahingon on aiheuttanut luonnollinen henkilö, yksityishenkilönä tai vahingonkorvauslain 4 luvun 1 §:ssä tarkoitettuna työntekijänä, virkamiehenä tai muussa tässä lainkohdassa tarkoitettuna henkilönä, vakuutusyhtiölle syntyy takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan tai hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudesta riippumatta.

**13.3 Henkilövakuutuksessa** – vakuutusyhtiö voi kuitenkin vaatia takaisin vain vakuutustapahtuman aiheuttamat todelliset kustannukset ja varallisuuden menetykset.

**13.4** Vahinkovakuutuksessa vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutusnottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan määräytyy vakuutuslainsäädännön 75 § 4 momentin mukaisesti.

## 14. Vakuutuslainsäädännön muuttaminen

**14.1 Vahinkovakuutuksessa vakuutuskauden aikana** – vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

**14.1.1** vakuutusnottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa antaa oikeat ja täydelliset tiedot vakuutusyhtiön vastuun arvioimista varten tai

**14.1.2** vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittama olosuhde tai vakuutuslainsäädännön merkitty asiantila on vakuutuskauden aikana muuttunut siten, että vahingonvaara on olennaisesti lisääntynyt.

**14.2** 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.

**14.3. Henkilövakuutuksessa vakuutuskauden aikana** – vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

**14.3.1** 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

**14.3.2** 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.

**14.3.3** 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.

**14.4. Vakuutuslainsäädännön muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa** – vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksuja sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

**14.4.1** uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai muuttunut oikeuskäytäntö

**14.4.2** ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, kuten poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus

**14.4.3** vakuutuslainsäädännössä mainitun indeksin muutos

**14.4.4** muutos sellaisissa vakuutuksen kohteen tai vakuutuksen kohteen haltijan muuttuvissa ominaisuuksissa, kuten esimerkiksi ikä, jotka vakuutusyhtiön maksuperusteiden mukaan vaikuttavat vakuutuksen hintaan

**14.4.5** vakuutuksen korvausmenon muutos, jolloin maksunkorotus voi olla indeksin lisäksi enintään 15 % vuotuisesta maksutariffin mukaisesta vakuutusmaksusta

**14.4.6** Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutuslainsäädännön muuttamiseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää mak-

suvaatimuksen yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus.

**14.5** Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä vakuutus sopimukseen sisällyneistä 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.

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

**14.7 Vähäiset muutokset** – vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

**14.8 Irtisanomismenettelyä vaativa muutos** – jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksua tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä mainituissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun, edun vakuutusyhtiön on kirjallisesti irtisanottava vakuutus päätty- mään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

## 15. Vakuutus sopimuksen päättyminen

**15.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus** – vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa kirjallisesti irtisanoa vakuutus päätty- mään vakuutuskauden aikana. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää vakuutuksen päätty- misaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomisilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

**15.2** Vahinkovakuutuksessa vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana, kun

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

**15.2.2** vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle ilmoittamassa tai vakuutus kirjaan merkityssä olosuhteissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa olennaisesti lisäävä muutos, mitä vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä

**15.2.3** vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen

**15.2.4** vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan aiheuttanut vakuutustapahtuman

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

**15.3** Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus päätty- mään 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 vakuutus sopimus 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.

**15.4 Irtisanomismenettely** – vakuutusyhtiö irtisanoa vakuutuksen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

**15.5** Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus siksi, että vakuutusmaksu on jätetty maksamatta, määrätty kohdan 5 mukaisesti.

**15.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa** – vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätty- väksi vakuutuskauden lopussa. Kirjallinen irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

**15.7 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa**

– vakuutus sopimus lakkaa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole vakuuttanut omaisuutta.

## 16. Kolmannen henkilön oikeudet

**16.1** Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa on määrätty vakuutetusta, omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

myös omistajan, omistuksenpidätysehdoon esim. osamaksulla omaisuuden ostaneen henkilön, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan hyväksi. Muutoinkin vakuutus on voimassa sen hyväksi, johon vakuutettua omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

#### **16.2 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

**16.2.1** vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu

**16.2.2** vakuutettu on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan

**16.2.3** kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta

**16.2.4** vakuutusyhtiö vetoaa oikeuteensa alentaa korvausta tai evätä se kohdassa 16.1 tarkoitettulta vakuutetulta vain siinä tapauksessa, että tämä ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun laiminlyöneen tiedonantovelvollisuutensa tai velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä.

**16.3 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 eräänlyöneen saatavan vakuudeksi.

**16.3.1** Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen sitä, joka on ostanut omaisuuden osamaksulla omistuksenpidätysehdoon.

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

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

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

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

**16.5 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).

## **17. Indeksiehto**

**17.1 Indeksiehto** – Vakuutusmäärät, enimmäiskorvaussummat, vakuutusmaksut ja omavastuut ovat indeksidonnaisia, 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.

## **18. Sovellettava laki**

**18.1** Trygin kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia.

## **19. Muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita**

**19.1** 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  
vahinkovakuutus@nordea.fi  
www.tryg.fi

