



# Ryhmätapaturmavakuutus

RT 01, vakuutusehdot 1.1.2020 alkaen

## Ryhmätapaturmavakuutuksen ehdot

### Soveltamisalue

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

### 1 Vakuutettu

Ryhmävakuutuksessa vakuutettuina ovat ryhmävakuutus sopimuksessa mainitut ryhmän jäsenet tai jäsen.

Vakuutetun kotikunta tulee olla väestötietojärjestelmän ja kotikuntalain mukaan Suomessa.

### 2 Edunsaaja

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

Edunsaajamääräys sekä sen muutokset tai peruutukset on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

### 3 Vakuutuksen voimassaolo

#### 3.1 Voimassaoloalue

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

#### 3.2 Voimassaolo ja sen laajuus eri olosuhteissa

Vakuutus kirjasta ilmenee vakuutuksen voimassaolo aika ja vakuutuksen voimassaolon laajuus.

#### 3.3 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa

##### 3.3.1 Kilpaurheilu

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

Kilpaurheilulla tarkoitetaan urheiluliiton tai urheiluseuran järjestämiä kilpailuja tai otteluita, valmennusohjelman mukaisia harjoituksia sekä lajille ominaisia muita harjoituksia kilpaurheilun tasosta tai vakuutetun iästä riippumatta. Emme katso kilpaurheiluksi kuitenkaan urheiluliiton tai urheiluseuran harraste- ja ikämiessarjoja.

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

Jos on erikseen sovittu ja siitä on tehty merkintä vakuutus kirjaan, vakuutus on kuitenkin voimassa kilpaurheilussa.

##### 3.3.2 Eräät urheilulajit ja toiminnot

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

Jos on erikseen sovittu ja siitä on tehty merkintä vakuutus kirjaan, vakuutus on kuitenkin voimassa vakuutus kirjalla mainitussa urheilulajissa tai riskialttiissa toiminnossa.

### 3.4 Riskialueet, sota, aseellinen selkkauk- s, ydinvahinko ja lento-onnettomuus

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

Tätä rajoitusta ei kuitenkaan sovelleta

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

Korvausta vakuutuksista ei makseta, jos vamma tai kuolema on aiheutunut Suomessa sodasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 10 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä

on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen.

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

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

Jos on erikseen sovittu ja siitä on tehty merkintä vakuutuskirjaan, vakuutus on kuitenkin voimassa vakuutus kirjalla mainituissa toiminnoissa.

### 3.5 Vakuutetun iän vaikutus voimassaoloon

Vakuutus voidaan myöntää seuraaville ikäryhmille:

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

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

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

Päivärahaturva päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta. Päivärahaturva ei ole voimassa yli 70-vuotiailla vakuutetuilla.

### 3.6 Nimetyt urheilulajit ja toiminnot

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

- kamppailu-, kontakti- tai itsepuolustuslajit
- moottoriurheilulajit
- ilmaurheilulajit
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio- tai jääkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- freestylehiihto, nopeus- tai syöksylasku tai laskettelu hoitamattomilla rinteillä tai merkittyjen rinteiden ulkopuolella

## 4 Tapaturma ja sen rajoitukset

### 4.1 Tapaturma, voimanponnistus ja liike

#### 4.1.1 Tapaturma

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

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

#### 4.1.2 Voimanponnistus ja liike

Tapaturman lisäksi korvataan vakuutetun erityisen ja yksittäisen voimanponnistuksen ja liikkeen välittömästi

aiheuttama lääkärin toteama lihaksen tai jänteen venähdys- tai repeämävamma, johon on annettu lääkärin hoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvaman syntymisestä. Voimanponnistuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdysvaman hoitokuluina korvataan enintään yksi magneettitutkimus. Kuluina ei korvata fysioterapiaa tai leikkaustoimenpiteitä.

Muilta osin voimanponnistuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdys tai repeämävamman korvaamiseen sovelletaan ryhmätapaturmavakuutusehtojen määräyksiä ja rajoituksia samoin kuin tapaturman aiheuttaman vamman korvaamiseen.

### 4.2 Tapaturmana ei korvata

Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

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

Tapaturmana ei myöskään korvata

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

### 4.3 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus

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

## 5 Vakuutuksen turvat

Vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat turvat:

- hoitoturva
- päivärahaturva
- invaliditeettiturva
- kuolinturva.

Vakuutus kirjaa on merkitty valitut turvat.

### 5.1 Hoitoturva

#### 5.1.1 Oikeus korvaukseen

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

Julkisen sairaanhoidon yksikössä tehdyistä tutkimuksista ja annetuista hoidoista turva korvaa enintään asiakasmak-suosuuden.

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

Hoitokuluja korvataan samasta tapaturmasta enintään tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

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

### 5.1.2 Korvattavat hoitokulut

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

Näistä kuluista korvataan:

- sairaalan hoitopäivämaksut
- maksut lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- kustannukset tapaturmaisesta murtumasta tai leikkaus- taikka kipsaushoidosta toipumisen vaatimasta lääkärin määräämästä fysioterapiasta. Lisäksi fysioterapiaa korvataan polven ja olkapään tapaturmavammoissa, joissa fysioterapiaa annetaan leikkaustoimenpiteen sijaan. Fysioterapiaa korvataan kuitenkin enintään 10 hoitokertaa korvattavaa tapaturmaa kohti
- maksut apteekista myytävistä lääkevalmisteista ja haavasidoksista
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin tai hoitolaitokseen tai siihen hoitopaikkaan, jonka vakuutusyhtiö on kohdan 5.1.4 perusteella valinnut
- välttämättömät ylimääräiset kulut koulumatkoista, kun alle 18-vuotias on tapaturman vuoksi lääkärin määräyksestä tehnyt nämä matkat lisäkustannuksia aiheuttavalla kulkuneuvolla
- tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien tai piilolasien, kuulokojeen, hammasproteesin tai turvakypärän korjaus- tai jälleenhankintakustannukset, jos tapaturma on vaatinut lääkärihoitoa.
- kulut ortopedisesta tuesta, kun kyseessä on korvattavan leikkauksen tai korvattavan tapaturman vuoksi hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Näitä kuluja korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.
- maksut hammasvamman tutkimuksista ja hoidoista
- kyynär- tai kainalosauvojen vuokrauskulut.

### 5.1.3 Kuluja kohtuullisuus

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

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

### 5.1.4 Hoitopaikan valintamahdollisuus

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

### 5.1.5 Kulut, joita ei korvata

Kuluja ei korvata, jos ne johtuvat

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

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

## 5.2 Päivärahaturva

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

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

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

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

Korvausta maksetaan saman tapaturman perusteella enintään 360 päivältä.

## 5.3 Invaliditeettiturva

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

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

Haitan suuruus määritetään tapaturman sattuessa voimassa olleen työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan valtioneuvoston asetuksen mukaisen haittaluokitus päätöksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa.

Täydestä eli haittaluokan 20 mukaisesta pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena niin monta kahdeskymmenesosaa tästä vakuutusmäärästä kuin haittaluokkaa osoittaa.

Pysyvä haitta määritetään viimeistään kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta.

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

## 5.4 Kuolinturva

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

Korvauksena maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

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

# 6 Korvauksen hakeminen

## 6.1 Selvitys tapaturmasta

Korvauksen hakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen selvitys tapaturmasta. Tämä on tehtävä täyttämällä vakuutusyhtiön vahinkoilmoitus. Pyydettyessä vakuutusyhtiölle on toimitettava myös muu korvausasian ratkaisemiseksi tarpeellinen selvitys.

Invaliditeettikorvauksen käsittelyä varten korvauksen hakijan on toimitettava pyydettyessä vakuutusyhtiölle E-lääkärinlausunto, josta ilmenee vamman tilankuvaus.

Kuolinkorvauksen käsittelyä varten korvauksen hakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle vakuutetun kuolintodistus ja virallinen selvitys edunsaajista. Lisäksi pyydettyessä vakuutusyhtiölle on toimitettava muu viranomaisen selvitys kuoleman syystä.

## 6.2 Korvaustositteet

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa hoitokulut ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöltä. Kuitit maksusta on pyydettyessä toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisenä.

Jos hoitokuluun liittyvää sairausvakuutuslain mukaisesta korvausta ei ole jo kuluja maksettaessa vähennetty, hoitokuluista on haettava itse myös sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöstä. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksamisesta. Korvauksen hakijan on

pyydettyessä toimitettava vakuutusyhtiölle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tositteista.

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

## 6.3 Vahingon selvittelykulut

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

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

# Yleiset sopimusehdot

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutus-sopimuslain määräyksiä. Vakuutus-sopimukseen sovelletaan myös niitä vakuutus-sopimuslain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Ryhmävakuutukseen sovelletaan jäljempänä olevia ehtokohtia, jollei ryhmävakuutus-sopimuksessa tai ehdoissa ole jonkun asian kohdalla toisin sovittu.

# 1 Keskeiset käsitteet

**Henkilövakuutus** on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Vakuutus-sopimuksen** keskeinen sisältö määritellään vakuutus-kirjassa ja vakuutus-ehdoissa.

**Vakuutus-senottaja** on se, joka on tehnyt vakuutus-senottajan kanssa vakuutus-sopimuksen.

**Vakuutus-senottajana** on vakuutus-senottajan myöntänyt vakuutus-yhtiö. Vakuutus-senottajasta käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutus-yhtiö.

**Vakuutettu** on se, joka on vakuutus-senottajan kohteena.

**Vakuutus-kausi** on sovittu vakuutus-kirjaan merkitty vakuutus-senottajan voimassa-oloaika. Vakuutus-sopimus jatkuu sovittu vakuutus-kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopija-osaapuoli irtisano sopimusta.

**Vakuutus-maksu-kausi** on ajanjakso, jolta vakuutus-maksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

**Vakuutus-tapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutus-korvausta suoritetaan korvausta.

**Ryhmä-vakuutus** (2 §) on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutus-sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutus-maksun maksaa vakuutus-senottaja.

# 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus-sopimuksen tekemistä

## 2.1 Vakuutus-senottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutus-senottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutus-senottajan myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus-yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus-yhtiön vastuun arvioimisen kannalta.



Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäneensä edellä mainittua velvollisuuttaan menettelyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

## 2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutuskorvauksen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittelaa.

## 3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

### 3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

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

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

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

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle. Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

### 3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutussopimuksen vuosipäivän mukaan.

### 3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus on joko määräaikainen tai jatkuva.

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

Jatkuva vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

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

Vakuutussopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutussopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovittuihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutussopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

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

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutussopimus päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasias-sa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitettua maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

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

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

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

### 4.3 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä

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

Palautettavaa vakuutusmaksua määrättäessä voimassaoloaika lasketaan päivinä sen vakuutuskauden mukaan, jota vakuutusmaksu koskee.

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

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

### 4.4 Kuittaus palautettavasta maksusta

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

## 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana ja vakuutuksen päättyessä ryhmävakuutuksessa

### 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

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

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

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

Vakuutusyhtiön vakuutusmaksun laskemista varten ylläpitämä luettelo vakuutetuista ei ole vakuutus sopimuslain 76 §:ssä tarkoitettu luettelo.

### 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

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

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta, mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehtoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittelaa.

### 5.3 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättyisestä

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

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

## 6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

### 6.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

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

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

### 6.2 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 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.

## 7 Syyntakeettomuus ja pakkotila

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

## 8 Edunsaajamääräys

### 8.1 Edunsaaja

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutus sopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutosoikeudesta on sovittu ryhmävakuutus sopimuksessa.

### 8.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

## 9 Korvausmenettely

### 9.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

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

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

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

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

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

### 9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutusta-

pahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 9.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

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

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

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

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa säädetyn viivästyskoron.

### 9.4 Kuittaus vakuutus korvauksesta

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

### 9.5 Pakotteiden vaikutus korvaukseen

Vakuutusyhtiöllä, tämän tytäryhtiöllä tai paikallisen vakuutuksen kirjoittavalla verkostokumppanilla ei ole velvollisuutta suorittaa korvausta, vahingonkorvausta, torjuntakuluja, selvitys- tai oikeudenkäyntikuluja taikka muitakaan taloudellisia resursseja, mikäli tällainen suoritus olisi Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen tai Yhdistyneiden Kininkuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamien pakotteiden, muiden rajoittavien toimenpiteiden tai lainsäädännön vastainen.

## 10 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

### 10.1 Itseoikaisu

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

### 10.2 FINE

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ([www.fine.fi](http://www.fine.fi)) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta

antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

### 10.3 Käräjäoikeus

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

Kanne vakuutusyhtiön tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 11 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

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

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

## 12 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 12.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

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

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

### 12.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa

Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutuksen korvausmenon muutos
- vakuutetun ikä.

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

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

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

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

## 13 Vakuutus sopimuksen päättymisen ryhmävakuutuksessa

### 13.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

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

### 13.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;



3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myöntäessä;
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

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

### 13.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

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

### 13.4 Vakuutuksen päättymisen vakuutetun osalta

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

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

## 14 Digitaaliset palvelut

Jos vakuutuksenottaja on solminut yritysasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutuksenottaja voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n digitaalisissa palveluissa, esimerkiksi op.fi -palvelussa. Asiointi on mahdollista OP:n määrittelemässä laajuudessa. Asiointi voi mahdollistaa mm. oikeuden katsella voimassa olevien vakuutusten tietoja tai ilmoittaa vahingoista. Vakuutuksenottajan käyttäessä OP:n digitaalisia palveluja vakuutusasioidensa hoitamiseen, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi yritysasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja, jotka asiakas saa sopimuksen solmiessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutukseen liittyvät tiedot, kuten päätökset, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset vain sähköisesti OP:n verkko- ja mobiilipalveluihin. Vakuutuksenottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

## 15 Sovellettava laki ja laskuperusteet

Vakuutuksessa sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP

Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

