

# Henkilöturva

## yrityksen henkilövakuutus

### Sisällysluettelo

1	Yleiskuvaus .....	2	6	Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä .....	13
2	Vakuutuksen voimaantulo .....	2	7	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen .....	13
3	Vakuutetut ja korvauksen saajat .....	2	8	Samastaminen .....	14
4	Vakuutuksen voimassaolo .....	2	9	Syyntakeettomuus ja pakkotila .....	14
5	Sairautena korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset .....	3	10	Edunsaajamääräys .....	15
6	Sairautta koskevat korvaussäännökset .....	3	11	Korvausmenettely .....	15
7	Tapaturmana korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset .....	5	12	Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa .....	16
8	Tapaturmaa koskevat korvaussäännökset .....	6	13	Muutoksenhaku Lähitapiolan päätökseen .....	17
9	Korvauksen hakeminen .....	8	14	Lähitapiolan takautumisoikeus .....	17
<b>Yleiset sopimusehdot .....</b>		<b>8</b>	15	Vakuutus sopimuksen muuttaminen .....	18
1	Eräät keskeiset käsitteet .....	8	16	Vakuutus sopimuksen päättymisen .....	19
2	Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä .....	9	17	Kolmannen henkilön oikeudet .....	20
3	Lähitapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo .....	10	18	Kauppa saarto .....	21
4	Vakuutusmaksu .....	10	19	Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely .....	21
5	Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana .....	12	20	Muita vakuutus sopimus laissa käsiteltäviä asioita .....	22

Henkilöturvaa koskevan vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy vakuutus kirjan, Henkilöturvaa vakuutusehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen mukaan. Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutus sopimuksen yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut ja vakuutus turvan laajuus. Myös mahdolliset yksilölliset rajoitusehdot on mainittu vakuutus kirjalla. Vakuutusehdoissa kerrotaan vakuutus sopimukseen sovellettavat sopimusehdot.

## 1 Yleiskuvaus

Vakuutuksesta korvataan ehoissa mainittuja vakuutustapahtumia jäljempänä tarkemmin esitetyllä tavalla.

Vakuutuksenottajan valinnan mukaan vakuutus-sopimukseen voidaan sisällyttää yksi tai useampia seuraavista vakuutusturvista:

- turva sairauden hoitokulujen varalta (edellyttää turvaa tapaturman hoitokulujen varalta tai LähiTapiolassa voimassa olevaa Yrittäjien tapaturmavakuutusta)
- turva tapaturman hoitokulujen varalta
- turva sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta (edellyttää turvaa tapaturman aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta tai LähiTapiolassa voimassa olevaa Yrittäjien tapaturmavakuutusta)
- turva tapaturman aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta
- turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta
- turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta.

## 2 Vakuutuksen voimaantulo

LähiTapiolan vastuu alkaa ja vakuutus tulee voimaan aikaisintaan sinä päivänä, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta. Vakuutuksen myöntäminen ratkaistaan terveys selvityksen perusteella, jos vakuutus sopimukseen on valittu sairautta koskeva turva. Terveys selvitys voidaan tehdä aikaisintaan, kun vakuutettu on täyttänyt 15 vuotta.

## 3 Vakuutetut ja korvauksen saajat

### 3.1 Vakuutetut

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

### 3.2 Korvauksen saajat

Kuolemantapaus korvaus maksetaan vakuutetun omaisille ja muut vakuutus korvaukset vakuutetulle, ellei vakuutuksenottaja ole muuta edunsaajaa LähiTapiolalle ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti ilmoittanut. Edunsaajan määrittämisestä kerrotaan yleisten sopimusehtojen kohdassa 10.

## 4 Vakuutuksen voimassaolo

### 4.1 Voimassaolon edellytys

Henkilöturvan voimassaolon edellytyksenä on LähiTapiolassa voimassa oleva lakisääteinen Työtapaturmavakuutus tai Yrittäjien tapaturmavakuutus. Maatilayrittäjän Henkilöturvan voimassaolon edellytyksenä on LähiTapiolassa voimassa oleva maatilavakuutus.

### 4.2 Voimassaoloaika ja -alue

Henkilöturva on voimassa ympäri vuorokauden täysajan vakuutuksena sekä työssä että vapaa-aikana.

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annetusta hoidosta ja tehdyistä tutkimuksista aiheutuneita kustannuksia.

Sairaudesta maksetaan päiväkorvausta vain silloin, kun lääkäri on Suomessa todennut sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden.

Tapaturman aiheuttaman vamman hoitokuluina korvataan myös ulkomailla annetusta hoidosta ja tehdyistä tutkimuksista aiheutuneita kustannuksia.

Vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos tapaturma on sattunut sen jälkeen, kun ulkomailla oleskelun alkamisesta on kulunut yli 12 kuukautta. Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkeitus on palata samaan matkakohteeseen.

### 4.3 Sairautta koskevien turvien voimassaolo

Jos vakuutus sopimukseen sisältyy turva tapaturman hoitokulujen varalta ja tämä turva päättyy, päättyy myös turva sairauden hoitokulujen varalta samaan päivään.

Jos vakuutus sopimukseen sisältyy turva tapaturman aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta ja tämä turva päättyy, päättyy myös turva sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta samaan päivään.

### 4.4 Vakuutetun iän vaikutus voimassaoloon

Henkilöturva on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt seuraavassa mainitut iät:

- turva sairauden hoitokulujen varalta: päätty-misikä 65 vuotta

- turva tapaturman hoitokulujen varalta: päättymisikä 80 vuotta
- turva sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta: päättymisikä 65 vuotta
- turva tapaturman aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta: päättymisikä 65 vuotta
- turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta: päättymisikä 80 vuotta
- turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta: päättymisikä 80 vuotta.

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa ohimenevää työkyvyttömyyttä koskevat vakuutusturvat, mikäli vakuutettu jää pysyvästi eläkkeelle.

## 4.5 Voimassaolo urheilutoiminnassa

**4.5.1** Vakuutus on voimassa vakuutetun oman fyysisen kuntonsa ylläpitämiseksi harrastamassa urheilutoiminnassa.

**4.5.2** Vakuutus ei ole voimassa ammattiuurheilussa. Ammattiuurheilulla tarkoitetaan sitä, että vakuutettu saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai että hänet on vakuutettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukaisella vakuutuksella.

**4.5.3** Turvat hoitokulujen ja ohimenevän työkyvyttömyyden varalta eivät ole voimassa

- urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai valmennusohjelman mukaisessa harjoittelussa eikä myöskään muussa urheilutapahtumassa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssivakuutuksen ottamista taikka vastuuvapautuslausekkeen allekirjoittamista
- kamppailu-, kontakti- ja itsepuolustuslajeissa, kuten judo, paini, nyrkkeily, karate tai vastaava
- voimailulajeissa, kuten painonnosto, voimannosto tai vastaava
- kehonrakennuksessa
- moottoriurheilulajeissa, kuten mikroautoilu, motocross, ralli-autoilu tai vastaava
- kiipeilylajeissa, kuten vuori-, kallio-, jää-, seinäkiipeily tai vastaava
- laite- tai vapaasukelluksessa
- ilmailulajeissa, kuten laskuvarjohyppy, purjelento, kuumailmapalolento, riippuliito, varjoliito tai lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella
- benjihypyssä

- freestylehiihdossa, nopeus- tai syöksylaskussa taikka laskettelussa merkittyjen rinteiden ulkopuolella.

**4.5.4** Kohdassa 4.5.3 mainittuja urheilulajeja tai toimintoja varten voidaan moottoriurheilua lukuun ottamatta myöntää tapaturman hoitokuluihin erillinen urheiluvakuutus.

## 5 Sairautena korvattavat vakuutus-tapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

### 5.1 Sairaus

Sairaudella tarkoitetaan sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka LähiTapiolalle toimitetun selvityksen perusteella on alkanut vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetun tahdosta riippumatta muutoin kuin tapaturmaisesti.

### 5.2 Sairautta koskevat rajoitukset

**5.2.1** Vakuutuksesta ei korvata sairautta tai ruumiinvikaa, joka on ilmennyt ennen vakuutuksen alkamista.

**5.2.2** Jos sairauteen tai sairauden paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut sellainen sairaus tai vika, josta ei näiden ehtojen mukaan makseta korvausta, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin hoitokulut tai ohimenevä työkyvyttömyys on katsottava korvattavasta sairaudesta aiheutuneiksi.

**5.2.3** Korvausta ei makseta, jos sairaus on aiheutunut

- lääkeaineen, alkoholin tai huumaavan aineen käytöstä
- vakuutetun itsemurhayrityksestä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

## 6 Sairautta koskevat korvaussäännökset

### 6.1 Turva sairauden hoitokulujen varalta

**6.1.1** LähiTapiola korvaa alkuperäisten tosittaiden perusteella ne sairauden aiheuttamat sairaanhoidon kustannukset, joita ei korvata jonkin lain nojalla.

**6.1.2** Sairauden hoitokuluina korvataan turvan voimassa ollessa syntyneitä, kohdassa 6.2 mainittuja hoitokuluja. Korvaus maksetaan kulujen syntymishetkellä voimassa olleiden vakuutusehtojen mukaisesti.

**6.1.3** Sairauden hoitokuluina korvataan kuitenkin vain Suomessa annettu hoito ja tehdyt tutkimukset.

**6.1.4** Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että sairauden tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen tietämyksen mukaan välttämättömiä sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia.

**6.1.5** Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu on vakuutuskausikohtainen.

**6.1.6** Sairauden hoitokuluja korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, minkä jälkeen vakuutusturva sairauden hoitokulujen varalta päättyy.

Vakuutusmäärään lasketaan yhteen kaikista sairauksista maksetut hoitokulut.

## **6.2 Sairauden hoitokuluina korvataan**

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilön suorittamien sairauden tutkimusten ja hoitotoimenpiteiden kustannukset
- lääkärin sairauden hoitoon määräämät viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet lukuun ottamatta kohdassa 6.3 mainittuja valmisteita
- korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset. Selvitysten tulee olla alkuperäisiä ja LähiTapiolalle tarkoitettuja.
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjaan merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka
- sidetarpeet.

## **6.3 Sairauden hoitokuluina ei korvata**

- matka- ja yöpymiskustannuksia
- kustannuksia, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa
- kotikäyntilisiä tai kotihoitoa
- ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia
- kuntoutusta
- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa
- puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta- tai neuropsykologisesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta aiheutuvia kustannuksia

- ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, kivennäisaineita, perusvoiteita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia
- lääkinnällisiä välineitä, muita apuvälineitä tai tekojäseniä
- hammassairauden eikä hampaiden tai purentaelinten hoitoa vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa
- raskauden ehkäisystä, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta taikka lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kustannuksia
- vaihdevuosisoireiden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, lääkityksiä tai rokotuksia
- terveys- tai määräaikaistarkastuksia
- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista
- näöntarkastuksia, näkökyvyn heikentymisen tai taittovirheen tutkimuksia, hoitoa tai korjaamista leikkauksella taikka silmälasien tai piilolasien hankintaa
- HIV-tartunnan tai aidsin hoitoa
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan lääkkeen tai hoidon kustannuksia, ellei niitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- lihavuuden hoitokustannuksia
- rintojen pienennys- tai suurennusleikkauksia, silmäluomien kohotuksia eikä rasvaimua
- kosmeettista tai plastiikkakirurgista hoitoa
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kuluja
- muita sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu kohdassa 6.2.

## **6.4 Turva sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta (päiväkorvaus)**

**6.4.1** Sairauden aiheuttamasta täydestä työkyvyttömyydestä maksetaan vakuutuskirjaan merkitty päiväkorvaus.

Päiväkorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa työkyvyttömyyden aikana ja että sairaus on alkanut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Täysi työkyvyttömyys tarkoittaa sitä, että vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään. Osittaisesta työkyvyttömyydestä ei makseta korvausta.

**6.4.2** Päiväkorvausta maksetaan siltä ajalta, jonka vakuutetun työkyvyttömyys on jatkunut yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan. Omavastuu-aika on sairauskohtainen. Saman sairauden erilliset työkyvyttömyysjaksot lasketaan yhteen omavastuu-aikaa laskettaessa.

**6.4.3** Mikäli vakuutettu on yhtä aikaa useamman sairauden tai tapaturman vuoksi työkyvyttö, maksetaan päiväkorvausta kuitenkin enintään 100 prosentin työkyvyttömyyden mukaan.

**6.4.4** Korvaus maksetaan työkyvyttömyyden aikana voimassa olleiden vakuutusehtojen ja vakuutussopimuksen mukaisesti.

**6.4.5** Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä. Päiväkorvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

**6.4.6** Päiväkorvausta maksetaan enintään vakuutuskirjaan merkitty enimmäismaksuaika, jonka jälkeen vakuutusturva sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta päättyy.

Enimmäismaksuaikaan lasketaan yhteen kaikista sairauksista maksetut päivärahat.

**6.4.7** Päiväkorvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys aiheutuu

- yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista, eikä lääkärintutkimuksissa todeta mitään sairautta
- hammassairaudesta, hampaiden tai purentaelinten hoidosta
- raskauden tilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta tai lapsettomuuden hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista
- HIV-tartunnasta tai aidsista
- lihavuudesta tai sen hoidosta
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttamasta riippuvuudesta.

## 7 Tapaturmana korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

### 7.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen vakuutetun tahtomatta sattuva tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman.

Tapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys, kaasumyrkytys ja paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.

Tapaturmana korvataan myös äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, siltä osin kuin se ei johdu muusta sellaisesta viasta, vammasta tai sairaudesta, josta näiden vakuutusehtojen perusteella ei makseta korvausta.

Korvausta maksetaan vain, jos lääkärin hoito on aloitettu 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta tai leikkaustoimenpiteitä.

### 7.2 Tapaturmaa koskevat rajoitukset

**7.2.1** Tapaturmana ei korvata vakuutustapahtumaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairaudesta tai ruumiinviaasta
- leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- ravinnoksi nautitun aineen aiheuttamasta myrkytyksestä
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen käytöstä
- sodasta, mellakasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 vuorokauden aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sanottuihin toimiin.

- siitä, että vakuutettu on palvellut kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä.
- ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta.

### 7.2.2 Tapaturmana ei korvata

- nikamavälilevitytyriä, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjänteen repeämää eikä nivelen tavantakaista sijoiltaanmenoa, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi
- puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatauti seurauksineen
- tapaturmasta johtuvia psyykkisiä seurauksia.

### 7.3 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutumisen vaikutus

Tapaturmasta riippumattomaa sairautta, vikaa, vammaa tai tuki- ja liikuntaelämistön rappeutumaa ei korvata, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa.

Jos nämä tapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti myötävaikuttaneet tapaturmasta aiheutuneen vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja, päiväkorvausta ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon, työkyvyttömyyden tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta tapaturmasta.

## 8 Tapaturmaa koskevat korvaussäännökset

### 8.1 Turva tapaturman hoitokulujen varalta

**8.1.1** LähiTapiola korvaa alkuperäisten tosittaiden perusteella ne tapaturman aiheuttamat sairaanhoidon kustannukset, joita ei korvata jonkin lain nojalla.

**8.1.2** Tapaturman aiheuttamina hoitokuluina korvataan vakuutusturvan voimassa ollessa sattuneen tapaturman aiheuttamia kohdassa 8.2 mainittuja kuluja.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että vakuutusturva on voimassa kulujen syntymishetkellä. Korvaus maksetaan tapaturman vahinkohetkellä voimassa olleiden vakuutusehtojen mukaisesti.

**8.1.3** Tapaturman aiheuttaman vamman hoitokuluina korvataan myös ulkomailla annetusta

hoidosta ja tehdyistä tutkimuksista aiheutuneita kohdassa 8.2 mainittuja kuluja.

Turvasta ei makseta korvausta, jos tapaturma on sattunut sen jälkeen, kun ulkomailla oleskelun alkamisesta on kulunut yli 12 kuukautta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

**8.1.4** Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että vamman tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyin lääketieteellisen tietämyksen mukaan välttämättömiä vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia.

**8.1.5** Tapaturman hoitokuluja korvataan samasta tapaturmasta enintään vakuutuskirjaan merkitty määrä.

### 8.2 Tapaturman hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamien tutkimusten ja hoitotoimenpiteiden kustannukset
- edellä mainittuun tutkimukseen tai hoitoon liittyvät välttämättömät ja tarpeelliset matkakulut enintään lähimpään lääketieteellisiin syin perusteltuun hoitopaikkaan. Mikäli matka on tehty yksityisautolla, määräytyy korvaus Kansaneläkelaitoksen soveltaman kilometrikorvauksen mukaan.
- korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset. Selvitysten tulee olla alkuperäisiä ja LähiTapiolalle tarkoitettuja.
- lääkärin vamman hoitoon määräämät viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet lukuun ottamatta kohdassa 8.3 mainittuja valmisteita
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hammasproteesin korjauskustannukset. Mikäli korjaaminen ei ole mahdollista, korvataan rikkoutuneita vastaavien esineiden jälleenhankintakustannukset.
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset. Mikäli korjaaminen ei ole mahdollista, korvataan rikkoutuneita vastaavien silmälasien jälleenhankintakustannukset.
- Kustannukset maksetaan enintään 500 euron määrään asti vakuutustapahtumaa kohti. Kor-

jaus tai jälleenhankinta on tehtävä kolmen kuukauden kuluessa tapaturmasta.

- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätyt ensimmäiset silmälasit
- LähiTapiolan etukäteen hyväksymät kustannukset tästä vakuutuksesta korvatun tapaturmavamman vaatimasta kosmeettisesta tai plastiikkakirurgisesta hoidosta
- enintään 10 fysikaalista hoitokertaa sisältävä hoitajakso, jos tapaturman aiheuttama vamma on tarvinnut leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen välttämätöntä lääkärin määräämää fysikaalista hoitoa
- sidetarpeet sekä tapaturmavamman hoitoon määrätyn ensimmäisen ortopedisen tuen hankinta.

### 8.3 Tapaturman hoitokuluina ei korvata

- kustannuksia, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa eikä niihin liittyviä matkakuluja
- kotikäyntilisiä tai kotihoitoa
- ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia
- kuntoutusta
- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa, paitsi kohdassa 8.2 mainitussa poikkeustapauksessa
- puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta- tai neuropsykologisesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta aiheutuvia kustannuksia
- ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, kivennäisaineita, perusvoiteita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita
- lääkinnällisiä välineitä, muita apuvälineitä tai tekojäseniä, paitsi kohdassa 8.2 mainittuja
- kosmeettista tai plastiikkakirurgista hoitoa, paitsi kohdassa 8.2 mainitussa poikkeustapauksessa
- muita sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu kohdassa 8.2.

### 8.4 Turva tapaturman aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta (päiväkorvaus)

**8.4.1** Vamman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut päiväkorvaus tai työkyvyn menetystä vastaava osa siitä.

Päiväkorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa työkyvyttömyyden aikana ja että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Täysi työkyvyttömyys tarkoittaa sitä, että vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään ja osittainen työkyvyttömyys sitä, että hän on osittain kykenemätön tekemään näitä tehtäviä.

**8.4.2** Päiväkorvausta maksetaan siltä ajalta, jonka vakuutetun työkyvyttömyys on vakuutusturvan voimassa ollessa jatkunut yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan. Omavastuu on tapaturmakohtainen.

**8.4.3** Mikäli vakuutettu on yhtä aikaa useamman sairauden tai tapaturman vuoksi työkyvyttöön, maksetaan päiväkorvausta kuitenkin enintään 100 prosentin työkyvyttömyyden mukaan.

Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä.

Päiväkorvauksen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

Päiväkorvausta maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

### 8.5 Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta

#### 8.5.1 Haitan määritelmä

Haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka tapaturmasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määritettäessä huomioidaan ainoastaan tapaturmasta aiheutuneen vamman laatu, mutta ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.

Haitan suuruus määritetään vahinkohetkellä voimassa olleen valtioneuvoston antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokitus päätöksen mukaisesti. Vammat on jaettu haittaluokkiin 0 - 20 siten, että haittaluokka 1 vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 prosentin haittaa.

#### 8.5.2 Pysyvän haitan korvaus

Pysyvän haitan korvaus maksetaan sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa vahinkohetkellä voimassa olleesta vakuutusmäärästä.

Korvausta ei kuitenkaan makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua vakuutustapahtumasta.

Jos haittaluokka vamman pahentumisen vuoksi muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, on pahentumisen vuoksi maksettava sitä vastaava lisäkorvaus. Mainitun ajan jälkeen ilmenneen vamman pahentumisen johdosta ei korvauksen määrää tarkisteta.

### 8.6 Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta

Korvattavan tapaturman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä.

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

## 9 Korvauksen hakeminen

### 9.1 Selvitys sairaudesta tai tapaturmasta

Korvauksenhakijan tulee jättää LähiTapiolalle korvaushakemus vahingosta. Korvaushakemuksen voi tehdä puhelimitse, internetissä, henkilökohtaisesti konttorissa tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Korvausta on haettava LähiTapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja siitä aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvauksen.

### 9.2 Hoitokulukorvaus

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa hoitokulut ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kansaneläkelaitoksen paikallistoimistolta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Korvauksen hakijan on vakuutuskorvauksen maksamista varten toimitettava LähiTapiolalle alkuperäinen Kelan korvauslaskelma ja jäljennökset kuluja koskevista alkuperäisistä kuiteista. Kuitit, joista Kela ei maksa korvausta, on toimitettava LähiTapiolalle alkuperäisinä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, tulee korvausta ensin hakea ko. lain mukaisesti. Vakuutetun tulee tarvittaessa toimittaa LähiTapiolalle tästä selvitys.

Jos oikeus sairausvakuutuslain tai muun lain mukaiseen korvaukseen on menetetty edellä mainittujen määräaikojen laiminlyönnin tai muun syyn johdosta, korvauksesta vähennetään se osuus, joka olisi maksettu näiden lakien perusteella.

### 9.3 Kuolemantapauskorvaus tapaturmaisesta kuolemasta

Kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksenhakijan on toimitettava LähiTapiolalle vakuutetun kuolintodistus ja virallinen selvitys edunsaajista ja heidän maksuosoitteistaan.

## Yleiset sopimusehdot

(vakuutussopimuslaista johtuvia oikeuksia ja velvollisuuksia)

Vakuutussopimuslaki (543/94) on vakuutusso-  
pimuksia koskeva laki, joka sisältää asiakkaan ja LähiTapiolan väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä. Tähän vakuutussopimukseen sovelletaan kuitenkin myös sellaisia vakuutussopimuslain säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty. Otsikoiden jälkeen suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutussopimuslain säännöksiin, joissa käsitellään otsikossa mainittuja asioita.

### 1 Eräät keskeiset käsitteet

**Vakuutussopimus** voi muodostua yhdestä tai useammasta vakuutuksesta. Vakuutussopimuksen keskeinen sisältö (6 §) määritellään vakuutuskirjassa ja vakuutusehdoissa.

**Vahinkovakuutuksella** (2 §) tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

**Henkilövakuutuksella** (2 §) tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Vakuutuksenantajalla** (2 §) tarkoitetaan tässä yhteydessä LähiTapiola Keskinäistä Yhtiötä tai vakuutuksen myöntänyttä LähiTapiolan alue-



yhtiötä. Ehtotekstissä tai tuoteselosteessa käytetään vakuutuksenantajasta nimitystä LähiTapiola.

**Vakuutuksenottaja** (2 §) on se, joka on tehnyt LähiTapiolan kanssa vakuutussopimuksen.

**Vakuutettu** (2 §) on vahinkovakuutuksessa se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa ja henkilövakuutuksissa se, joka on vakuutuksen kohteena.

**Vakuutuskausi** (16 §) on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutussopimus jatkuu sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompi kumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

**Vakuutusmaksukausi** (17 §) on ajanjakso, jolta henkilövakuutuksen vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

**Vakuutustapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

**Suojeluohje** (31 §) on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä

### 2.1 LähiTapiolan tiedonantovelvollisuus (5 § ja 9 §)

LähiTapiola antaa ennen vakuutussopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle tietoja vakuutusmuodoistaan, näiden vakuutusten vakuutusmaksuista ja -ehdoista sekä muut tiedot, jotka tarvitaan hakijalle määritettyyn vakuutustarpeeseen sopivan vakuutuksen valitsemiseksi. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esim. vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutuksenottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §, 23 §, 24 § ja 34 §)

#### Yhteiset säännökset (22 §, 23 § ja 24 §)

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset LähiTapiolan esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista LähiTapiolalle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäneensä edellä mainittua velvollisuuttaan menettellyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido LähiTapiolaa. LähiTapiolalla on oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

#### Vahinkovakuutus (23 § ja 34 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

#### Henkilövakuutus (24 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja LähiTapiola ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on LähiTapiola vastuusta vapaa. Jos LähiTapiola olisi myöntänyt vakuutuk-

sen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, LähiTapiolan vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden lainminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

### **3 Lähitapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo**

#### **3.1 LähiTapiolan vastuun alkaminen (11 §)**

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

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

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt LähiTapiolan edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi LähiTapiolalle.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

Määräaikaisessa vakuutuksessa LähiTapiolan vastuu alkaa, kun vakuutuskautta koskeva vakuutusmaksu on maksettu.

#### **3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle (10 §)**

Henkilövakuutuksen vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella. LähiTapiola ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty LähiTapiolalle.

#### **3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 § ja 17 §)**

Vakuutus sopimus on jatkuva, ellei sitä ole sovittu määräaikaiseksi.

Vahinkovakuutusta koskeva sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai LähiTapiola irtisano sopimusta.

Henkilövakuutusta koskeva sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai LähiTapiola irtisano sopimusta.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

### **4 Vakuutusmaksu**

#### **4.1 Vakuutusmaksun maksaminen (38 §)**

Vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa siitä, kun LähiTapiola lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen LähiTapiolan vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos LähiTapiolan vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on maksettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun maksaminen on LähiTapiolan vastuun alkamisen edellytys.

Samalle sopimukselle ja laskulle voidaan yhdistää useampi saman tai eri vakuutusyhtiön myöntämä vakuutus sekä niiden maksut. Tällöin yhdistetyt maksut laskutetaan kootusti yhdessä tai useamassa erässä sopimuksen mukaan. Vakuutus sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksumuutoksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien LähiTapiolan vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksillaan lyhennetään. Maksamattomille

vakuutusmaksusaataville kertynyt korko kuitataan kuitenkin maksetuksi ennen pääomaa.

## **4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)**

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, LähiTapiolalla on oikeus irtisanoo vakuutussopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutussopimus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. LähiTapiola mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan 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. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

## **4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen (42 §)**

Jos vakuutuksenottaja maksaa LähiTapiolan maksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, LähiTapiolan vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos LähiTapiola ei kuitenkaan halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan, LähiTapiola ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

## **4.4 Viivästyneen henkilövakuutusmaksun maksaminen (39 § ja 43 §)**

Jos henkilövakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa mak-

samatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. LähiTapiola mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

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

## **4.5 Vakuutusmaksu sopimuksen päättyessä (45 §)**

### **4.5.1 Vakuutusmaksun laskeminen**

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, LähiTapiolalla on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Vakuutusmaksuna peritään tällöin toteutuneen vakuutuskauden ja sovitun vakuutuskauden välistä suhdetta vastaava osa koko vakuutuskauden maksusta.

Jatkuvan matkavakuutuksen/matkustajavakuutuksen päättyessä kesken ensimmäisen vakuutuskauden peritään vakuutusmaksuna edellä lausutusta poiketen maksu, joka vastaa samansisältöisen, kestoltaan vakuutuksen toteutunutta voimassaoloaikaa vastaavan määräaikaisen matkavakuutuksen/matkustajavakuutuksen maksua.

### **4.5.2 Korvaus vakuutuksen hoitokuluista**

Vakuutuksen päättyessä vakuutuksenottajan toimittaman irtisanomisen vuoksi kesken sovitun vakuutuskauden LähiTapiolalla on edellä esitetyn lisäksi oikeus periä korvauksena vakuutuksen hoidosta aiheutuneista kustannuksista 10 % sovitun vakuutuskauden vakuutusmaksusta, kuitenkin vähintään 10 ja enintään 50 euroa.

### **4.5.3 Vakuutusmaksun palauttaminen**

Mikäli vakuutusmaksu on vakuutuksen päättyessä jo maksettu, LähiTapiola palauttaa vakuutuksenottajalle edellä selostettavalla tavalla määräytyvän maksun sekä vakuutuksen hoitokuluista perittävän korvauksen ylittävän osan maksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetely vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Maksunpalautuksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

Jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa, ei sitä erikseen palauteta.

## 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 LähiTapiolan tiedonantovelvollisuus (6 §, 7 § ja 9 §)

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen LähiTapiola antaa vakuutuksenottajalle vakuutus kirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana LähiTapiola lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutus määrästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

Jos LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää, jos tällaisten puutteellisten, virheellisten taikka harhaanjohtavien tietojen voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutuksenottajan menettelyyn. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutus tapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

### 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 §, 27 § ja 34 §)

#### Vahinkovakuutukset

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa LähiTapiolalle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoituksissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota LähiTapiolan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta LähiTapiolalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. LähiTapiola muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Vaaraa lisääviä muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteen muutos-, korjaus- tai laajennustyöt tai käyttötarkoituksen muuttuminen.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä,

korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

#### Henkilövakuutukset

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa LähiTapiolalle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava LähiTapiolalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. LähiTapiola muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

(sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

### 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeleuhjeita (31 § ja 34 §)

#### Vahinkovakuutukset

(ei sovelleta vastuuvakuutukseen)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleuhjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeleuhjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeleuhjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

#### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, LähiTapiola maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

### 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus) (32 §, 34 § ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin LähiTapiolan oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan

henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos LähiTapiolan etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa LähiTapiolan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

LähiTapiola korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitettun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

#### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, LähiTapiola maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## 7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (28 §, 29 §, 30 § ja 34 §)

#### Vahinkovakuutukset

### 7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan (30 §)

LähiTapiola on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

## 7.2 Törkeä huolimattomuus sekä alkoholin tai huumausaineen käyttö (30 § ja 34 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Mikäli kyse on vastuuvakuutuksesta, maksaa LähiTapiola korvauksen mahdollisesta alentamisesta tai epäämisestä huolimatta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

### Henkilövakuutukset

## 7.3 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (28 §)

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

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

## 7.4 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, LähiTapiola 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.

## 8 Samastaminen (33 §)

(sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeleuhjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

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

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suojeleuhjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

## 9 Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

LähiTapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

LähiTapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

## 10 Edunsaajamääräys

(sovelletaan henkilövakuutuksiin)

### 10.1 Edunsaaja (47 §)

Vakuutusnottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutusnottajan tai vakuutetun sijasta oikeus maksettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutusnottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta maksettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolin-pesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa maksettavaksi vakuutusnottajalle.

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto (48 §)

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

### 10.3 Edunsaajamääräyksen raukeaminen (49 §)

Edunsaajamääräys raukeaa, jos nimeltä mainittu edunsaaja kuolee ennen sitä vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi. Jos nimeltä mainittuja edunsaajia on useita, jää määräys muiden osalta voimaan. Vakuutuskorvaus on tällöin vakuutustapahtuman satuttua maksettava elossa oleville edunsaajille myös siltä osin kuin se olisi ollut maksettava aikaisemmin kuolleelle edunsaajalle, ellei vakuutusnottaja toisin määrää.

Jos vakuutusnottaja on kuollut, mutta hänen ilmeisenä tarkoituksenaan on ollut, että elossa oleva edunsaaja saa vain määröosan korvauksesta, maksetaan kuolleen edunsaajan osuus vakuutusnottajan kuolinpesälle.

### 10.4 Edunsaajamääräyksen tulkinta (50 §)

Jos edunsaajaksi ei ole määrätty nimeltä mainittua henkilöä, ja jos määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa, on noudatettava seuraavaa:

1. Jos vakuutusnottajan puoliso on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa sen hyväksi, jonka kanssa vakuutusnottaja kuollessaan oli avioliitossa. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos puolisoiden avioeroasia oli vireillä vakuutusnottajan kuollessa tai

jos puoliso oli tuomittu asumuseroon, joka vakuutusnottajan kuollessa ei ollut rauennut.

2. Jos vakuutusnottajan lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa perintökaassa (40/65) tarkoitettujen vakuutusnottajan rintaperillisten hyväksi. Vakuutuskorvaus jaetaan rintaperillisten kesken siten kuin perintökaassa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.
3. Jos vakuutusnottajan puoliso ja lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa edellä kohdassa 1) tarkoitettun puolison ja kohdassa 2) tarkoitettujen lasten hyväksi. Jos puolisoa ei ole, rintaperilliset saavat yksin vakuutuskorvauksen. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa yksin vakuutuskorvauksen. Jos vakuutuskorvaus on jaettava puolison ja rintaperillisten kesken, saavat puoliso ja rintaperilliset kummatkin vakuutuskorvauksesta puolet.
4. Jos vakuutusnottajan omaiset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa edellä kohdassa 1) tarkoitettun puolison ja perintökaassa tarkoitettujen perillisten hyväksi. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa kuitenkin yksin vakuutuskorvauksen. Jos puolisoa ei ole, perilliset saavat yksin vakuutuskorvauksen. Perillisille tuleva vakuutuskorvaus jaetaan siten kuin perintökaassa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.

Mitä edellä on sanottu vakuutusnottajasta, koskee vastaavasti vakuutettua, jos tämä on eri henkilö kuin vakuutusnottaja.

## 11 Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on annettava LähiTapiolalle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen LähiTapiolan 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 LähiTapiolan mahdollisuudet hankkia selvitystä.

LähiTapiolalle on varattava mahdollisuus tarkastaa vahinko.



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

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut LähiTapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

### **11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)**

Vakuutuskorvausta on haettava LähiTapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutu- neesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaati- mus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuu- tus on otettu henkilövahingon tai vahingon- korvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraa- muksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekemi- nen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaati- musta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### **11.3 LähiTapiolan velvollisuudet (7 §, 8 §, 9 §, 67 §, 68 § ja 70 §)**

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Lähi- Tapiola antaa korvauksen hakijalle kuten esi- merkiksi vakuutetulle ja kohdassa 17.4 tarkoite- tuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauk- sen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotie- dot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvol- lisuuteen.

LähiTapiola suorittaa vakuutustapahtumasta joh- tuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauk- sen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutui- sasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, LähiTapiola suorittaa kui- tenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidat- toman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätök- sestä LähiTapiola lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

LähiTapiola ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritet- tavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuus- den menetysten korvaamista koskevasta vakuu- tuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1.000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle LähiTapiola maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

### **11.4 Kuittaus**

Korvauksesta voidaan vähentää maksamatto- mat eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut Lähi- Tapiolan eräänntyneet saatavat yleisten kuittaus- edellytysten mukaisesti.

## **12 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa**

(sovelletaan, jos omaisuutta tai etuutta vakuu- tettaessa on sovittu tietystä vakuutusmäärästä)

### **12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto (57 §)**

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuu- tuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkit- tävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

LähiTapiola ei korvaa ylivakuutetulle omai- suudelle tai etuudelle sattuneen vakuutusta- pahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuiten- kin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Lähi- Tapiolan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuu- tusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuk- senottajan tahallisesti antamat väärät tai puut- teelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

### **12.2 Alivakuutus (58 §)**

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuu- tuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkit- tävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

LähiTapiola korvaa alivakuutetulle omaisuu- delle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtu- man johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuu- den arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu LähiTapi- olan tai sen edustajan antamaan arvioon, kor- vaus suoritetaan vahingon määräisenä, kuiten- kin enintään vakuutusmäärän mukaisena.



## 13 Muutoksenhaku LähiTapiolan päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §)

Vakuutusnottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta LähiTapiolan päätökseen. Hän voi olla yhteydessä vakuutusyhtiössä asiaa käsitteelleeseen henkilöön tai hakea muutosta vakuutusyhtiön

Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta FINeltä tai kuluttajariitalautakunnalta. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanne LähiTapiolaa vastaan. Asian käsittely FINEssä tai kuluttajariitalautakunnassa ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan näissä muutoksenhakuelimissä ei käsitellä asiaa, joka on jo käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

### 13.1 Oikaisupyyntö ja Asiakassovittelutoimisto

Jos vakuutusnottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä LähiTapiolan päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. LähiTapiola oikaisee päätöksen, jos se osoittautuu virheelliseksi.

Jos asia ei ole oikaisupyynnöstä huolimatta selvinyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakunava, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Asiakassovittelutoimisto käsittelee sille osoitetut kirjalliset muutoksenhaut, jotka eivät ole vireillä muissa muutoksenhakuelimissä. Muutosta on haettava kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun asiakas sai kirjallisen päätöksen.

### 13.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

Jos vakuutusnottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön LähiTapiolan päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia pankki-, vakuutus- ja arvopaperiasioissa.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutusuh-teessa. Ratkaisusuositusta on mahdollista pyytää myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa lausuntoja vain kuluttajille.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

### 13.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutusnottaja tai korvauksenhakija ei tyydy LähiTapiolan päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Kanne LähiTapiolan tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräjän kuluuttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 14 LähiTapiolan takautumisoikeus (75 §)

### 14.1 LähiTapiolan takautumisoikeus kolmatta kohtaan

#### Vahinkovakuutukset

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy LähiTapiolalle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

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

#### Henkilövakuutukset

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

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy LähiTapiolalle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut

vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvas-  
tuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

## 14.2 LähiTapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

(sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

LähiTapiola saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoi-  
tetulle vakuutetulle suorittamansa korvauk-  
sen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenot-  
tajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8  
mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aihe-  
uttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt  
kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tie-  
donantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä),  
6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja 6.2  
(vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus)  
mukaisen velvollisuuden. LähiTapiola saa takau-  
tumisoikeuden nojalla vaatia suoritetun korva-  
uksen kokonaan, jos LähiTapiola olisi kohdissa  
2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mainituilla perusteilla vas-  
tuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauk-  
sen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2  
ja 7 mukaisesti alennettu, LähiTapiola saa vaatia  
takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## 15 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 15.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 § ja 20 §)

#### Vahinkovakuutukset

LähiTapiolalla on oikeus vakuutuskauden aikana  
muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimuseh-  
toja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laimin-  
lyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonanto-  
velvollisuutensa; tai
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun Lähi-  
Tapiolalle sopimusta solmittaessa ilmoit-  
tamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan  
merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden  
aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu  
muutos.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta Lähi-  
Tapiola lähettää ilman aiheetonta viivytystä  
ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta  
vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muut-  
tuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuk-  
senottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

## Henkilövakuutukset

LähiTapiolalla on oikeus vakuutuskauden aikana  
muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimus-  
ehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olo-  
suhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahalli-  
sesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida  
pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2  
tarkoitettua tiedonantovelvollisuutta ja  
LähiTapiola, jos oikeat ja täydelliset tiedot  
olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen  
ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai  
muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on mene-  
telty viipillisesti täyttäessään kohdassa 2.2  
mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja  
vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin  
seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2  
mukaan sitoo LähiTapiolaa tai
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun Lähi-  
Tapiolalle sopimusta solmittaessa ilmoitta-  
missa seikoissa on vakuutuskauden aikana  
tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos,  
ja LähiTapiola olisi myöntänyt vakuutuksen  
ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai  
muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa,  
että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut  
muutosta vastaava jo vakuutusta myönnet-  
täessä.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta Lähi-  
Tapiola lähettää vakuutuksenottajalle ilman  
aiheetonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmak-  
sun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mai-  
nitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irti-  
sanoa vakuutus.

### 15.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden/vakuutusmaksukauden vaihtuessa (19 § ja 20 a §)

(sovelletaan sekä vahinko- että henkilövakuu-  
tuksiin)

#### A. Ilmoitusmenettely

LähiTapiolalla on oikeus jatkuvissa vakuutuk-  
sissa vahinkovakuutuksen vakuutuskauden ja  
henkilövakuutuksen vakuutusmaksukauden  
vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksua  
sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viran-  
omaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos  
(esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen  
luonnontapahtuma, suuronnettomuus)

- vakuutukseen vaikuttavan (vakuutuskirjassa mainitun) indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

LähiTapiolalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutus- ehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos LähiTapiola tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, LähiTapiola lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee vahinkovakuutuksissa voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Henkilövakuutuksissa muutos tulee voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Tässä ehtokohdassa tarkoitettuina muutoksina ei pidetä vakuutus sopimukseen sisällyvistä bonus säännöksistä johtuvia vakuutusmaksun muutoksia.

**B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset**

Jos LähiTapiola muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa A luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, LähiTapiolan on irtisanottava vakuutus sopimus päättymään vahinkovakuutuksissa vakuutuskauden ja henkilövakuutuksissa vakuutusmaksukauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti, vahinkovakuutuksissa viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden ja henkilövakuutuksissa viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä.

## **16 Vakuutus sopimuksen päättyminen**

### **16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)**

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus sopimus päättymään vakuutuskauden aikana.

Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa,

vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty LähiTapiolalle.

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

### **16.2 LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (15 § ja 17 §)**

#### **Vahinkovakuutukset**

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättymään vakuutuskauden aikana, jos:

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos LähiTapiola oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt;
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun LähiTapiolalle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota LähiTapiolan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa;
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suoje luohjeen noudattamisen;
4. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutus tapahtuman; tai
5. vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut LähiTapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

#### **Henkilövakuutukset**

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa henkilövakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

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

3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun Lähi-Tapiolalle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä LähiTapiola olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut LähiTapiolalle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

LähiTapiola irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti ilman aiheetta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

### **16.3 LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden/vakuutusmaksukauden lopussa (16 § ja 17 a §)**

#### **Vahinkovakuutukset**

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

#### **Henkilövakuutukset**

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa henkilövakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, LähiTapiolalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

### **16.4 Omistajan vaihdos (63 §)**

(sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

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

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

### **17 Kolmannen henkilön oikeudet**

(sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

#### **17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)**

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa muutoin on määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, pantti-oikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

#### **17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (65 §)**

LähiTapiola vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 17.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella LähiTapiolan kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu, tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan, taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

### 17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

### 17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan LähiTapiolalta, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön.

Jos LähiTapiolalle esitetään korvausvaatimus, LähiTapiola ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

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

### 17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa LähiTapiolan korvauspäätöksen johdosta kanne LähiTapiolaa vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan, kuluttajariitalautakunnan tai Vakuutusyhdistysten vahinkolautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.

## 18 Kauppasaarto

Vakuutus ei ole voimassa siltä osin kuin Yhdistyneiden kansakuntien (YK), Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettu

kauppa- tai taloussaarto rajoittaa vakuuttamista tai vakuutuksen voimassa oloa.

LähiTapiola ei suorita mitään vakuutuskorvausta, mikäli korvauksen maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien (YK) tai Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettuja kauppa- ja taloussaartoa koskevia pakotteita.

## 19 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely

LähiTapiola käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja noudattaen tietosuojalainsäädäntöä sekä hyvää tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytapaa.

Muutoinkin asiakkaiden yksityisyyden suojan toteutumisesta huolehditaan henkilötietojen käsittelystä. Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaillemme suunnattuun markkinointiin.

Tietoja hankitaan muun muassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Tallennetuista henkilötiedoista on tietosuojaselosteet, joista ilmenee, mitä tietoja rekisteriin on tallennettu.

Asiakasta koskevia tietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan nimenomaisella suostumuksella tai lainsäädännön perusteella. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiolaan ilmoitetuista vahingoista luovutetaan tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla voidaan tarkistaa, mitä vahinkotietoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään korvauskäsittelyn yhteydessä, jotta voitaisiin torjua vakuutusyhtiöihin kohdistuvaa rikollisuutta.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioiden todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

## 20 Muita vakuutusopimuslaissa käsiteltäviä asioita

Vakuutusopimuslaissa on säännöksiä myös seuraavista asioista:

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa (37 §)

Maksun maksaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)

Monivakuutus (59 §)

Vakuutuksenantajien vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60 §)

Maksu väärälle henkilölle (71 §)



Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään  
kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola  
Sydkusten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola  
**Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola  
**Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme**  
(0134859-4) | LähiTapiola **Lännen** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) |  
LokalTapiola Österbotten - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen**  
(2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Satakunta**  
(0137458-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) |  
LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) |  
LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

