

# Yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.5.2010 alkaen

## Sisältö

<b>1</b>	<b>Ehtojen soveltamisjärjestys</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>Vakuutusopimuksen muuttaminen</b>	<b>6</b>
<b>2</b>	<b>Kohdat, joissa yleiset sopimusehdot poikkeavat vakuutusopimuslaista</b>	<b>2</b>	13.1	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana	6
<b>3</b>	<b>Vakuutusehdoissa ja vakuutuskirjalla käytetyt yleiset käsitteet</b>	<b>2</b>	13.2	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa	6
<b>4</b>	<b>Tietojen antaminen ennen vakuutusopimuksen tekemistä</b>	<b>2</b>	13.3	Uudet vakuutetut	6
4.1	Tapiolan tiedonantovelvollisuus	2	13.4	Indeksin vaikutus vakuutusmaksuun ja vakuutusmäärään	6
4.2	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus	3	<b>14</b>	<b>Vakuutusopimuksen päätyminen</b>	<b>6</b>
<b>5</b>	<b>Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutusopimuksen voimassaolo</b>	<b>3</b>	14.1	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus	6
5.1	Tapiolan vastuun alkaminen	3	14.2	Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana	6
5.2	Vakuutusopimuksen voimassa olo	3	14.3	Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa	6
<b>6</b>	<b>Vakuutusmaksu</b>	<b>3</b>	14.4	Omistajan vaihdoksen yhteydessä	7
6.1	Vakuutusmaksun maksaminen	3	<b>15</b>	<b>Kolmannen henkilön oikeudet</b>	<b>7</b>
6.2	Velvollisuus ilmoittaa taloudelliset tunnusluvut	3	15.1	Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa	7
6.3	Kiinteä vakuutusmaksu	3	15.2	Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua	7
6.4	Ennakkomaksu ja lopullinen vakuutusmaksu	3	15.3	Etuoikeus saada maksu korvauksesta	7
6.5	Vakuutusmaksun viivästyminen	3	15.4	Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa	7
6.6	Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä	3	<b>16</b>	<b>Sovellettava laki ja riidanratkaisu sekä muutoksenhaku Tapiolan päätökseen</b>	<b>7</b>
<b>7</b>	<b>Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana</b>	<b>4</b>	16.1	Oikeus pyytää uudelleen käsittelyä	7
7.1	Tapiolan tiedonantovelvollisuus	4	16.2	Oikeus pyytää Vakuutuslautakunnalta suositus	7
7.2	Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus riskin lisääntymisestä	4	16.3	Oikeus nostaa kanne käräjäoikeudessa	7
7.3	Velvollisuus ilmoittaa samaa riskiä koskevista muista vakuutuksista	4	16.4	Välimiesmenettely erimielisyyksissä	7
<b>8</b>	<b>Velvollisuus estää ja rajoittaa vahinkoja</b>	<b>4</b>	16.5	Muutoksenhaun määräaika	7
8.1	Velvollisuus noudattaa suojeleohjeita	4	<b>17</b>	<b>Muut määräykset</b>	<b>7</b>
8.2	Pelastamisvelvollisuus	4	17.1	Vakuutusopimuksen osittainen pätemättömyys	7
<b>9</b>	<b>Vakuutustapahtuman aiheuttaminen</b>	<b>5</b>	17.2	Ylivoimaisen esteen vaikutus Tapiolan velvollisuuksiin	8
<b>10</b>	<b>Vakuutettuun samastettavat henkilöt</b>	<b>5</b>	17.3	Vahinkotietojen käsittely	8
<b>11</b>	<b>Korvauksen hakeminen ja velvollisuudet</b>	<b>5</b>			
11.1	Korvauksenhakijan velvollisuudet	5			
11.2	Korvausoikeuden vanhentuminen	5			
11.3	Tapiolan velvollisuudet	5			
11.4	Tapiolan kuittausoikeus	5			
<b>12</b>	<b>Tapiolan takautumisoikeus</b>	<b>5</b>			
12.1	Tapiolan takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan	5			
12.2	Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan	6			

## 1 Ehtojen soveltamisjärjestys

Näitä yleisiä sopimusehtoja YS3 sovelletaan yrityksen ja yhteisön esine-, keskeytys-, vastuu- ja oikeudenkäyntikuluvakuutus sopimuksissa sekä muissa sopimuksissa, joissa siitä on erikseen sovittu.

Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutus sopimukseen sovellettavat vakuutusehdot. Vakuutus kirjaan merkittyjä ehtoja (kirjallisia tai sähköisiä) noudatetaan seuraavassa etusija-järjestyksessä:

1. vakuutuskohtaiset erityisehdot
2. vakuutuslajikohtaiset tuote-ehdot
3. vakuutuslajikohtaiset yhteiset ehdot
4. yleiset sopimusehdot.

## 2 Kohdat, joissa yleiset sopimusehdot poikkeavat vakuutus sopimus laista

Kulloinkin voimassa olevaa vakuutus sopimus lakia sovelletaan siltä osin kuin näissä yleisissä sopimusehdoissa ei ole asiasta määräystä tai asiasta ei ole sovittu vakuutus sopimus laista poikkeavasti.

Nämä yleiset sopimusehdot poikkeavat voimassa olevan vakuutus sopimus lain säännöksistä seuraavissa asioissa:

- Tapiolan tiedonantovelvollisuus (4.1 ja 7.1)
- vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus (4.2 ja 7.2)
- vakuutusmaksun maksaminen (6.1)
- vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (6.6)
- velvollisuus ilmoittaa samaa riskiä koskevista muista vakuutuksista (7.3)
- pelastamisvelvollisuus (8.2)
- vakuutustapahtuman aiheuttaminen (9)
- vakuutettuun samastettavat henkilöt (10)
- korvausoikeuden vanhentuminen (11.2)
- Tapiolan kuittausoikeus (11.4)
- Tapiolan takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan (12.1)
- sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana ja vaihtuessa (13.1 ja 13.2)
- vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (14.1)
- Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (14.2)
- vakuutus sopimuksen päättyminen omistajan vaihdoksen yhteydessä (14.4)
- oikeus nostaa kante kärkeä oikeudessa (16.3)
- välimiesmenettely erimielisyyksissä (16.4)
- muutoksenhaun määräaika (16.5).

## 3 Vakuutusehdoissa ja vakuutus kirjalla käytetyt yleiset käsitteet

Erityisehto on vakuutus kirjaa merkitty yksittäistä vakuutusta koskeva ehto tai muu määräys, jossa määritellään erityiset korvauks rajoitukset tai laajennukset, suojeluohjeet tai omavastuut.

**Kirjallisella** tarkoitetaan paperi- tai sähköisessä muodossa toimitettua tietoa, joka on säilytettävissä tietosisällöltään muuttumattomana ja joka on toisinnettavissa saman sisällöisenä, kuin se on alun perin toimitettu.

**Rajoitusehto** on vakuutus kirjassa, tuote-ehdossa tai yhteisissä ehdoissa oleva ehto tai määräys, joka määrittelee sellaiset vahingot joita vakuutuksesta ei korvata tai joka muuten rajoittaa vakuutusturvaa.

**Suojeluohje** on vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

**Taloudellinen tunnusluku** on vakuutusehdoissa määritelty vakuutuskausi kohtainen tieto, johon vakuutusmaksu perustuu. Tunnusluku merkitään vakuutus kirjaa.

**Tapiolalla** tarkoitetaan Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolaa.

**Tuote-ehdossa** määritellään vakuutuslajista korvattavat vakuutustapahtumat ja niitä koskevat korvauks rajoitukset.

**Vakuutettu** on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa. Vakuutetun omaisuus tai muu etuus on vakuutuksen kohteena.

**Vakuutuksenottaja** on se, joka on tehnyt Tapiolan kanssa vakuutus sopimuksen.

**Vakuutuskausi** on vakuutuksenottajan kanssa sovittu vakuutus kirjaa merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutuskauden pituus on 12 kuukautta, jos ei muusta ole sovittu ja merkitty vakuutus kirjaa.

**Vakuutuslajia** vakuutus sopimuksessa ovat esimerkiksi

- esinevakuutus
- keskeytysvakuutus
- vastuuvakuutus
- oikeudenkäyntikuluvakuutus

**Vakuutus sopimus** on vakuutuksenottajan ja Tapiolan välinen sopimus vakuutetulle myönnetystä vakuutusturvasta.

**Vakuutustapahtumalla** tarkoitetaan sellaisen riskin toteutumista, jonka varalta vakuutus on myönnetty.

**Yhteisessä ehdossa** määritellään kysymyksessä olevan vakuutuslajin yhteiset korvauks rajoitukset sekä korvaussäännökset.

**Yrityksellä ja yhteisöllä** tarkoitetaan sellaista vakuutuksenottajaa, joka ei ole vakuutus sopimus lain 3 §:ssä vakuutuksenantajan sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.

## 4 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 4.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

Ennen vakuutus sopimuksen solmimista Tapiola antaa vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi Tapiolan vakuutusmuodot, -maksut ja -ehdot.

Jos Tapiola tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa antanut vakuutuksenottajalle puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, Tapiola oikaisee väärät tiedot ilman aiheetonta viivytystä virheen tultua havaituksi. Vakuutusopimus on voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutuksenottajalle.

#### **4.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus**

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tai näiden edustajan on ennen vakuutuksen myöntämistä

- annettava oikeat ja täydelliset vastaukset Tapiolan esittämiin kysymyksiin
- ilmoitettava muutkin tiedot, joilla he käsittivät tai joilla heidän olisi pitänyt käsittää olevan merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tai näiden edustajan on lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaistava Tapiolalle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

Vakuutusopimus ei sido Tapiolaa, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu tai näiden edustaja on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettelyt vilpillisesti. Tapiolalla on oikeus pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu tai näiden edustaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutuksenottajan tai vakuutetun tai näiden edustajan antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun tai näiden edustajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

## **5 Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutusopimuksen voimassaolo**

### **5.1 Tapiolan vastuun alkaminen**

Tapiolan vastuu alkaa, jollei erityisesti alkamisajankohdasta ole osapuolten kesken sovittu, silloin kun Tapiola tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt Tapiolan edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi Tapiolalle.

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

### **5.2 Vakuutusopimuksen voimassa olo**

Vakuutusopimus on joko jatkuva tai määräaikainen. Jatkuva vakuutusopimus on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Tapiola irtisano sopimusta. Sopimus voi päättyä myös omistajan vaihdoksen myötä kohdan 14.4 ehtojen mukaisesti. Määräaikaisissa vakuutuksissa vakuutus päättyy sovittuna päättymispäivänä ilman irtisanomista.

## **6 Vakuutusmaksu**

### **6.1 Vakuutusmaksun maksaminen**

Vakuutuksenottajan on maksettava vakuutusmaksu Tapiolan lähettämässä laskussa mainittuna eräpäivänä.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien Tapiolan vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, Tapiolalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia vakuutuksenottajan suorituksilla lyhennetään.

### **6.2 Velvollisuus ilmoittaa taloudelliset tunnusluvut**

Vakuutuksenottajan on toimitettava vakuutusopimusta tehtäessä ja aina vakuutuskauden vaihtuessa Tapiolalle vakuutusmaksun laskemiseen tarvittavat taloudelliset tunnusluvut.

Jos vakuutuksenottaja ei vakuutuskauden vaihtuessa ole ilmoittanut tunnuslukua viimeistään kahta (2) kuukautta ennen vakuutuskauden päättymisestä, Tapiola laskee vakuutusmaksun käyttäen perusteena kuluvan vakuutuskauden tunnuslukua korotettuna kymmenellä (10) prosentilla.

### **6.3 Kiinteä vakuutusmaksu**

Vakuutuskauden alussa maksettu vakuutusmaksu on lopullinen, eikä sitä tasoiteta vakuutuskauden päättyttyä.

### **6.4 Ennakkomaksu ja lopullinen vakuutusmaksu**

Jos vakuutusmaksu voidaan toiminnan laadun vuoksi laskea vain ennakkomaksuna, määräytyy lopullinen vakuutusmaksu vakuutuskauden päättyttyä. Ennakkomaksusta on sovitettava kirjallisesti etukäteen. Lopullisen ja ennakkomaksun erotus on viipymättä suoritettava tai palautettava.

Jos vakuutuksenottajalta ei ole saatu Tapiolan pyytämiä tietoja viimeistään 30 vuorokauden kuluessa pyynnöstä, Tapiolalla on oikeus vahvistaa lopullinen vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsomaansa määrään. Vakuutusmaksun määrittämistä varten on Tapiolalla oikeus saada tarvittavat tiedot vakuutuksenottajan kirjanpidosta ja muista käytetyistä tiedostoista.

### **6.5 Vakuutusmaksun viivästyminen**

Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu viimeistään eräpäivänä, Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Vakuutus päättyy 14 päivän kuluttua, kun Tapiola on lähettänyt irtisanomista koskevan ilmoituksen.

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Tapiola kertoo tästä mahdollisuudesta myös irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutusmaksu on maksettu eräpäivän jälkeen, on viivästymisajalta maksettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

### **6.6 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä**

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Tapiolalla on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää maksamattomat, eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut eräänntyneet saatavat yleisten kuitausdellytysten mukaisesti sekä vakuutuksen hoitokulut.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 4.2 tarkoitetuissa tilanteissa. Tapiolalla on oikeus pitää koko vakuutusmaksusta 15 % vakuutuksen hoitokuluina. Vakuutuksesta perittävä minimimaksu on kuitenkin 50 euroa kultakin voimassa olleelta vakuutuskaudelta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 50 euroa.

Jos vakuutustapahtuman johdosta korvataan koko vakuutusmäärä tai vakuutuskohte kokonaisuudessaan, ei maksua palauteta sen osalta tältä vakuutuskaudelta.

## 7 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

### 7.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

Vakuutuksen voimassaoloaikana Tapiola lähettää vakuutusnottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusnottajalle ilmeistä merkitystä.

Jos Tapiola tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, Tapiola oikaisee väärät tiedot ilman aiheutonta viivytystä virheen tultua havaituksi.

Jos vakuutuksen voimassa olon aikana annettujen virheellisten, puutteellisten tai harhaanjohtavien tietojen voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutusnottajan menettelyyn, vakuutus on voimassa sen sisältöisenä, kuin vakuutusnottajalla oli ollut aihetta käsittää vain siihen asti, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutusnottajalle.

Tapiola ei ole sidottu tietoihin, jotka Tapiola tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

### 7.2 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus riskin lisääntymisestä

Vakuutusnottajan, vakuutetun tai näiden edustajan on välittömästi ilmoitettava Tapiolalle vakuutussopimusta päättäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta riskiä lisäävästä muutoksesta, jota Tapiolan ei voida katsoa huomioineen sopimusta tehtäessä.

*Ilmoitusvelvollisuus voi koskea esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suoritettuja korjaus-, muutos- tai laajennustöitä, vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttumista tai yritystoiminnan laadun tai laajuuden muuttumista.*

Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutusnottaja tai vakuutettu tai näiden edustaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys riskiä lisänneellä, muutuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusnottajan, vakuutetun tai näiden edustajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

### 7.3 Velvollisuus ilmoittaa samaa riskiä koskevista muista vakuutuksista

Vakuutusnottajan on ilmoitettava Tapiolalle toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutuksensa.

## 8 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahinkoja

### 8.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Vakuutetun on noudatettava suojeluohjeita.

Vakuutetulle maksettavaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

### 8.2 Pelastamisvelvollisuus

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa on vakuutetun kykyjensä mukaisesti huolehdittava vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Lisäksi hänen on osallistuttava vahingon selvittämiseen vahinkopaikalla ja avustettava vahingon syyn selvittämisessä.

Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, on vakuutetun ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin Tapiolan oikeuden säilyttämiseksi vahingosta korvausvastuussa olevaa kohtaan.

*Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys.*

Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun on heti ilmoitettava asiasta poliisiviranomaisille ja vaadittava oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Tapiolan etu sitä vaatii. Vakuutetun on noudatettava muutoinkin Tapiolan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Tapiola korvaa vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin. Vastuuvakuutuksessa ja keskeytysvakuutuksessa Tapiolan korvausvelvollisuuden ylämpänä rajana on kuitenkin vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Vakuutetulle maksettavaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitettua pelastamisvelvollisuutensa.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen tai sen rajoittamiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusnottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Ehtokohtaa 8.2 ei sovelleta oikeudenkäyntikuluvakuutukseen.

## 9 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Tapiola on vastuusta vapaa sellaista vakuutuksenottajaa tai vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan aiheuttanut vakuutustapahtuman.

## 10 Vakuutettuun samastettavat henkilöt

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

- vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta tai ilma-aluksesta
- omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- on vakuutuksenottajan kanssa työ- tai virkasuhteessa, josta vakuutuksenottaja vastaa tai joka toimii vakuutuksenottajan edustajana.

## 11 Korvauksen hakeminen ja velvollisuudet

### 11.1 Korvauksenhakijan velvollisuudet

Korvauksenhakijan on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava Tapiolalle vahingosta. Korvauksenhakijan on annettava Tapiolalle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Tapiolan 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.*

Korvauksenhakija on velvollinen hankkimaan omalla kustannuksellaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös Tapiolan mahdollisuudet hankkia selvitystä.

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

Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos korvauksenhakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Tapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vahingon ja Tapiolan vastuun selvittämisen kannalta.

### 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vahinkoilmoitus on tehtävä Tapiolalle yhden (1) vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja sen aiheuttamasta vahinkoseuraamuksesta.

Vastuuvakuutuksessa vahinkoilmoitus on tehtävä Tapiolalle yhden (1) vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija on saanut tietää vastuuvakuutuksen voimassaolosta ja yksilöidystä korvausvaatimuksesta.

Vahinkoilmoitus on joka tapauksessa tehtävä kolmen (3) vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta ja vastuuvakuutuksessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta vahingonkärsineelle.

Jos vahinkoilmoitusta ei tehdä Tapiolalle tässä ajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 11.3 Tapiolan velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Tapiola antaa korvauksenhakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä.

Korvauksenhakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Tapiola suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta viimeistään (1) kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot.

Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, Tapiola suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä Tapiola lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Viivästyneelle korvaukselle Tapiola maksaa korkolaissa säädettyä viivästyskorkoa.

### 11.4 Tapiolan kuittausoikeus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat ja erääntyneet vakuutusmaksut sekä vakuutus sopimukseen perustuvat ja muut Tapiolan erääntyneet saatavat yleisten kuittaus edellytysten mukaisesti.

Tapiolalla on oikeus vähentää vakuutuksenottajan ja vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden korvauksesta tai muusta Tapiolalta olevasta saatavasta konsernin minkä tahansa yhtiön erääntyneet vakuutusmaksut tai muut Tapiolan saatavat.

Jos maksu on sovittu suoritettavaksi useammassa erässä, Tapiola saa tehdä kuittauksen myös niistä maksueristä, jotka eivät ole vielä erääntyneet. Tapiolalla on kuittausoikeus myös silloin, kun vahinko on tapahtunut vakuutuksenottajan konkurssiin asettamisen jälkeen, mutta Tapiolan vastuun ollessa vielä voimassa.

## 12 Tapiolan takautumisoikeus

### 12.1 Tapiolan takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan

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

Jos vahingon on aiheuttanut luonnollinen henkilö yksityishenkilönä tai vahingonkorvauslain 4 luvun 1 pykälässä tarkoitettuna työntekijänä, virkamiehenä, tai muuna tässä lainkohdassa tarkoitettuna henkilönä, Tapiolalle siirtyy oikeus vahingonkorvaukseen kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

## 12.2 Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

Tapiola saa vaatia kohdassa 15.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 10 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman kohdan 9 mukaisesti tai laiminlyönyt kohtien

- vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (4.2)
- vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus riskin lisääntymisestä (7.2)
- velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (8.1) tai
- pelastamisvelvollisuus (8.2)

mukaiset velvollisuudet.

Tapiola saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua korvauksen kokonaan, jos Tapiola olisi kohdissa 4.2, 7.2, 8.1, 8.2 ja 9 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 4.2, 7.2, 8.1, 8.2 ja 9 mukaisesti alennettu, Tapiola saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## 13 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 13.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos:

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu tai näiden edustaja on laiminlyönyt kohdassa 4.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 7.2 tarkoitettu muutos.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta Tapiola lähettää ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen siitä miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

### 13.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

Tapiolalla on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja maksua sekä muita sopimusehtoja.

Muutoksia noudatetaan seuraavan vakuutuskauden alusta lähtien. Tapiola lähettää kirjallisen ilmoituksen olennaisista muutoksista ja niiden perusteista viimeistään kuukautta ennen uuden vakuutuskauden alkua. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

### 13.3 Uudet vakuutetut

Vakuutus on voimassa uusien yhtiöiden hyväksi sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on ilmoittanut yhtiöstä ja Tapiola on hyväksynyt sen vakuutus sopimuksen vakuutetuksi.

## 13.4 Indeksien vaikutus vakuutusmaksuun ja vakuutus määrään

Tapiola voi muuttaa vakuutusmaksua ja vakuutus määrää vakuutus kirjassa ilmoitetun indeksin muuttumisen johdosta.

## 14 Vakuutus sopimuksen päättymisen

### 14.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa jatkuva vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomisesta on ilmoitettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Kirjallinen irtisanominen on lähetettävä Tapiolalle viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Määräaikainen vakuutus päättyy sovittuna päättymispäivänä ilman irtisanomista.

### 14.2 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos:

- 1) vakuutuksenottaja, vakuutettu tai näiden edustaja on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos Tapiola oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- 2) vakuutuksenottajan, vakuutetun tai näiden edustajan Tapiolalle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti riskiä lisäävä muutos, jota Tapiolan ei voida katsoa huomioineen sopimusta tehtäessä
- 3) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- 4) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut vakuutustapahtuman
- 5) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Tapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta
- 6) vakuutuksenottaja on todettu maksukyvyttömäksi tai asetettu konkurssiin
- 7) vakuutusmaksu on viivästynyt.

Tapiola irtisanoo sopimuksen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun viivästymisen vuoksi määräytyy kohdan 6.5 mukaisesti.

### 14.3 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutuskauden lopussa. Tapiola lähettää kirjallisen irtisanomisen ilmoituksen vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

#### 14.4 Omistajan vaihdoksen yhteydessä

Vakuutus sopimus lakkaa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen.

Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

### 15 Kolmannen henkilön oikeudet

#### 15.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

Sen lisäksi mitä vakuutuksen vakuutusehdoissa on muutoin määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa

- omistajan
- omistuksenpidätys ehdoin omaisuuden ostaneen
- panttioikeuden ja pidätys oikeuden haltijan
- muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

#### 15.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

Tapiola vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 4.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 7.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 15.1 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 Tapiolan kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan, tai kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

#### 15.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

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 vakuutusta sen korjaamiseksi. Tämä on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätys ehdoin omaisuuden ostanutta.

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

#### 15.4 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Tapiolan korvauspäätöksen johdosta kanne Tapiolaa vastaan tai saattaa asia vakuutuslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 16.5 mukaisessa määräajassa.

### 16 Sovellettava laki ja riidanratkaisu sekä muutoksenhaku Tapiolan päätökseen

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

#### 16.1 Oikeus pyytää uudelleen käsittelyä

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä Tapiolan korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Tapiola oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

#### 16.2 Oikeus pyytää Vakuutuslautakunnalta suositusta

Vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija voi pyytää ratkaisusuosituksia Vakuutuslautakunnalta. Vakuutuslautakunta antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus suhteessa. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan lautakunta ei ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä. Lautakunnan lausunnot ovat maksuttomia.

#### 16.3 Oikeus nostaa kanne käräjäoikeudessa

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy Tapiolan päätökseen, hän voi panna vireille kanteen Tapiolaa vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai Tapiolan kotipaikan tai Suomessa sijaitsevan vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

#### 16.4 Välimiesmenettely erimielisyyksissä

Jos erimielisyys koskee yli 100 000 euroa tai muuta vakuutus sopimuksesta aiheutuvaa erimielisyyttä kuin muutoksenhakua Tapiolan korvauspäätökseen eikä kyseessä ole vakuutusmaksusaatavan perintä, erimielisyydet ratkaistaan lopullisesti välimiesmenettelyssä Suomen Keskuskaupparikamarin välityslautakunnan sääntöjen mukaisesti.

#### 16.5 Muutoksenhaun määräaika

Kanne Tapiolan tekemän päätöksen johdosta on nostettava tai välimiesmenettelyn aloittamista koskeva hakemus on toimitettava kolmen (3) vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Tapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

### 17 Muut määräykset

#### 17.1 Vakuutus sopimuksen osittainen pätemättömyys

Mikäli vakuutus sopimuksen yksittäinen ehtokohta tai sen osa todetaan pätemättömäksi, pysyvät sopimuksen ehdot muilta osin voimassa.

## **17.2 Ylivoimaisen esteen vaikutus Tapiolan velvollisuuksiin**

Tapiola ei ole vastuussa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että korvauskäsittely, korvauksen maksu tai vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen viivästyy tai estyy

- sodan
- sodankaltaisten toimien
- terrorismin
- sisällissodan
- vallankumouksen
- kapinan
- mellakoiden tai levottomuuksien
- lakon
- työsulun
- saarron
- muun vastaavan tapahtuman tai viranomaisen toimenpiteen tai poikkeuksellisten poliittisten, taloudellisten tai yhteiskunnallisten olosuhteiden vuoksi.

## **17.3 Vahinkotietojen käsittely**

Luovutamme tietoja Tapiolaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla tarkistamme, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Käytämme tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Tapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.

### **Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola**

Asiakaspalvelu 01019 5101 • Internet: [tapiola.fi/yritysassiakkaat](http://tapiola.fi/yritysassiakkaat)

Postiosoite: 02010 TAPIOLA

Y-tunnus 0211034-2 Kotipaikka: Espoo