

Allmänna Avtalsvillkor

Gäller fr.o.m. 1.9.2010

Innehållsförteckning

1	Några centrala begrepp	2	12	Tapiolas regressrätt	5
2	Givande av information innan försäkringsavtalet ingås	2	12.1	Tapiolas regressrätt mot tredje part	5
2.1	Tapiolas informationsplikt	2	12.2	Tapiolas regressrätt hos försäkringstagaren, den försäkrade eller med honom jämställbar person	6
2.2	Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt	2	13	Ändring av försäkringsavtalet	6
3	Tapiolas ansvar träder i kraft och avtalets giltighetstid	2	13.1	Ändring av avtalsvillkor under försäkringsperiod	6
3.1	Inträdande av Tapiolas ansvar	2	13.2	Ändring av avtalsvillkor vid övergång till ny försäkringsperiod	6
3.2	Försäkringsavtalets giltighet	2	13.3	Index	6
4	Premie	2	14	Försäkringsavtalet upphör	6
4.1	Betalning av premie	2	14.1	Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen	6
4.2	Dröjsmål med premien	3	14.2	Tapiolas rätt att säga upp försäkringen under försäkringsperioden	6
4.3	Återbetalning av premie när avtalet upphör	3	14.3	Tapiolas rätt att säga upp försäkringen vid utgången av försäkringsperioden	7
5	Givande av information under avtalets giltighetstid	3	14.4	Byte av ägare	7
5.1	Tapiolas informationsplikt	3	15	Rättigheter för tredje part	7
5.2	Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökad risk	3	15.1	Övriga försäkrade vilkas egendom täcks av försäkringen	7
6	Skyldighet att hindra och begränsa uppkomst av skada	3	15.2	Den försäkrades ställning vid inträffat försäkringsfall	7
6.1	Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifterna	3	15.3	Preferens vid ersättning	7
6.2	Skyldighet att avvärja och begränsa skada (räddningsplikt)	4	15.4	Skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring	7
7	Orsakande av försäkringsfall	4	15.5	Den skadelidandes rätt till sökande av ändring vid ansvarsförsäkring	7
8	Likställighet	4	16	Övriga ärenden som behandlas i lagen om försäkringsavtal	7
9	Otillräknelighet och tvångsläge	4	17	Skillnader till villkor för transportförsäkring	7
10	Ersättningsförfarande	4		Hantering av skadeuppgifter	7
10.1	Ersättningssökandens skyldigheter	4			
10.2	Preskription av rätten till ersättning	5			
10.3	Tapiolas skyldigheter	5			
10.4	Kvittning	5			
11	Överklagande av Tapiolas beslut	5			
11.1	Självrättelse	5			
11.2	Försäkrings- och finansrådgivningen och nämnder som ger beslutsrekommendationer	5			
11.3	Tingsrätt	5			

1 Några centrala begrepp

Det centrala Innehållet i försäkringsavtalet definieras i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren.

Försäkringstagare är den som har ingått försäkringsavtal med Tapiola.

Försäkrad är den för vilken försäkringen är i kraft. Den försäkrades egendom eller annan förmån utgör försäkringsobjekt.

Försäkringsperiod är den giltighetstid som avtalats för försäkringen och antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet fortgår en avtalad försäkringsperiod åt gången, såvida inte någondera avtalsparten säger upp avtalet.

Premieperiod är den tidsperiod för vilken premie enligt avtal regelbundet ska betalas.

Försäkringsfall är den händelse på basis av vilken ersättning utbetalas med stöd av försäkringen.

Säkerhetsföreskrift är en i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller i övrigt skriftligen utfärdad skyldighet att iakttä bestämmelser i syfte att hindra eller begränsa uppkomsten av en skada.

Med **Tapiola** avses Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola.

2 Givande av information innan försäkringsavtalet ingås

2.1 Tapiolas informationsplikt

Innan försäkringsavtal ingås ger Tapiola försäkringssökanden den information som behövs för bedömning av försäkringsbehovet och för valet av försäkring, såsom information om Tapiolas egna försäkringsformer, premier och försäkringsvillkor. När informationen ges ska uppmärksamhet även fästas vid väsentliga begränsningar i försäkringskyddet. Vid distansförsäljning av försäkringar ges även förhandsuppgifterna som avses i kapitel 6 a i konsumentskyddslagen. Med distansförsäljning avses t.ex. försäljning av försäkringar per telefon eller på Internet.

Om Tapiola eller dess representant vid marknadsföringen av en försäkring har underlåtit att ge försäkringstagaren behövlig information om försäkringen eller har gett honom felaktiga eller vilseledande uppgifter, anses försäkringsavtalet vara i kraft med det innehåll som försäkringstagaren hade skäl att sluta sig till utgående från den information han fått.

2.2 Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt

Innan försäkringen beviljas ska försäkringstagaren och den försäkrade ge korrekta och fullständiga svar på frågor som ställs av Tapiola och som kan vara av betydelse för bedömningen av Tapiolas ansvar. Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obehövt dröjsmål korrigera upplysningar som han gett Tapiola och som han konstaterat vara oriktiga eller bristfälliga.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen vid uppfyllandet av upplysningsplikten ovan, är försäkringsavtalet inte bindande för Tapiola. Tapiola har rätt att behålla de inbetalda premierna också om försäkringen förfaller.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplysningsplikt, kan ersättningen sänkas eller vägras. Vid prövningen av om ersättningen ska sänkas eller förvägras, ska det beaktas vilken betydelse den omständighet som den av försäkringstagaren eller den försäkrade lämnade oriktiga eller bristfälliga uppgiften gällt har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas eventuellt uppsåt hos försäkringstagaren, den försäkrade eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter och premien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, ska förhållandet mellan den avtalade premien och premien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning sätts ned. Mindre avvikelser mellan den anmälda uppgiften och den korrekta fullständiga uppgiften ger dock inte rätt till nedsättning av ersättningen.

3 Tapiolas ansvar träder i kraft och avtalets giltighetstid

3.1 Inträdande av Tapiolas ansvar

Om man inte individuellt överenskommit om annan tidpunkt med försäkringstagaren, börjar Tapiolas ansvar när Tapiola eller försäkringstagaren gett eller sänt ett godkännande svar på den andra avtalspartens anbud.

Om försäkringstagaren till Tapiola har gett eller sänt en skriftlig försäkringsansökan och det är uppenbart att Tapiola skulle ha godkänt ansökan, ansvarar Tapiola också för försäkringsfall som har inträffat efter det att ansökan gavs eller sändes.

En försäkringsansökan eller ett godkännande svar som försäkringstagaren har gett eller sänt till Tapiolas representant anses ha getts eller sänts till Tapiola.

Om det inte finns någon utredning om vid vilken tid på dygnet ett svar eller en ansökan har getts eller sänts, anses detta ha skett klockan 24.00.

3.2 Försäkringsavtalets giltighet

Efter den första försäkringsperioden är försäkringsavtalet i kraft en avtalad försäkringsperiod åt gången, om inte försäkringstagaren eller Tapiola säger upp avtalet. Försäkringsavtalet kan även upphöra på grund av orsaker nämnda i punkt 4.2 och 14.

Vid visstidsförsäkringar upphör försäkringen vid avtalat slutdatum utan separat uppsägning.

4 Premie

4.1 Betalning av premie

Premien ska betalas inom en månad efter att Tapiola sänt försäkringstagaren fakturan som gäller premien. Den första premien behöver dock inte betalas förrän Tapiolas ansvar inträtt. De följande premierna behöver inte betalas före ingången av den avtalade premieperioden eller försäkringsperioden. Om Tapiolas ansvar till någon del inträder senare behöver premien för denna del dock inte betalas förrän Tapiolas ansvar inträtt.

Om försäkringstagarens betalning inte täcker Tapiolas alla premiefordringar, har försäkringstagaren rätt att bestämma vilka premiefordringar som ska minskas med det belopp han betalat.

4.2 Dröjsmål med premien

Om försäkringstagaren har försummat att betala premien inom den tidsfrist som stadgas i punkt 4.1 har Tapiola rätt att säga upp försäkringen att upphöra 14 dagar efter att uppsägningsmeddelandet avsändes.

Om försäkringstagaren betalar premien före utgången av uppsägningsstiden, upphör försäkringen likväl inte när uppsägningsstiden löper ut. Tapiola nämner denna möjlighet i uppsägningsmeddelandet.

Om premien inte betalas inom den tidsfrist som avses ovan i punkt 4.1, uppbärs för dröjsmålet dröjsmålsränta i enlighet med räntelagen.

4.3 Återbetalning av premie när avtalet upphör

Om försäkringen upphör före avtalad tidpunkt har Tapiola rätt till premie endast för den tid under vilken dess ansvar varit i kraft. Återstoden av den redan betalda premien återbetalas till försäkringstagaren. Obetalda förfallna premier och övriga förfallna fordringar kan avdras från premieåterbetalningen i enlighet med de allmänna villkoren för kvittning.

Premien återbetalas emellertid inte, om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen i sådana situationer som avses i punkt 2.2.

Minipremien för försäkringen är 8 euro för varje försäkringsperiod försäkringen varit i kraft. Premie återbetalas dock inte separat om beloppet är mindre än 8 euro.

Om hela försäkringsbeloppet eller försäkringsobjektet ersätts till följd av ett skadefall återbetalas premien inte till denna del för respektive försäkringsperiod.

5 Givande av information under avtalets giltighetstid

5.1 Tapiolas informationsplikt

Efter att ett försäkringsavtal ingåtts ger Tapiola försäkringstagaren försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren.

Under försäkringens giltighetstid ska Tapiola årligen informera försäkringstagaren om försäkringsbeloppet och om andra sådana omständigheter som gäller försäkringen som är av uppenbar betydelse för försäkringstagaren (årsmeddelande).

Om Tapiola eller dennes representant under försäkringens giltighetstid har gett bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter om försäkringen anses försäkringsavtalet vara i kraft med det innehåll som försäkringstagaren hade skäl att anta utgående från den information han fått, förutsatt att sådana bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter kan anses ha inverkat på försäkringstagarens förfarande. Detta gäller dock inte information som Tapiola eller dess representant har gett om en förestående ersättning efter ett försäkringsfall.

5.2 Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökad risk

Försäkringstagaren ska meddela Tapiola, om det i de förhållanden som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks eller i ett sakförhållande som antecknats i försäkringsbrevet under försäkringsperioden skett en sådan förändring som väsentligt ökar risken för skada och som Tapiola inte kan anses ha beaktat när avtalet ingicks. Försäkringstagaren ska meddela Tapiola om sådan ändring senast en månad efter att försäkringstagaren mottagit årsmeddelandet som följer efter ändringen. Tapiola påminner försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet. Uppgifter som försäkringstagaren ska meddela är t.ex. reparations-, ändrings- eller utvidgningsarbeten utförda i försäkringsobjektet och förändring av försäkringsobjektets bruksändamål.

Om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har försummat sin skyldighet att meddela om ökad risk, kan ersättningen sänkas eller förvägras. Vid bedömningen om ersättningen ska sänkas eller förvägras beaktas vilken betydelse de förändrade förhållandena som ökat risken haft på skadans uppkomst. Dessutom beaktas försäkringstagarens uppsåt eller typen av oaktsamhet samt omständigheterna i övrigt.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter och premien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, ska förhållandet mellan den avtalade premien och premien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning sätts ned. Mindre avvikelser mellan den anmälda uppgiften och den fullständiga uppgiften ger dock inte rätt till nedsättning av försäkringsersättningen.

6 Skyldighet att hindra och begränsa uppkomst av skada

6.1 Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifterna

Den försäkrade ska iaktta de säkerhetsföreskrifter som nämns i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren eller som i övrigt skriftligen utfärdats. Om den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna, kan den ersättning som ska utbetalas till honom sänkas eller vägras. Vid bedömningen om ersättningen ska sänkas eller förvägras beaktas vilken betydelse försummelsen av att iaktta säkerhetsföreskrifterna haft på skadans uppkomst. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller typen av oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

Vid ansvarsförsäkring (gäller endast försäkringsavtal som omfattar ansvarsförsäkring) sänks eller vägras inte ersättningen på grund av den försäkrades oaktsamhet. Om den försäkrade emellertid uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifter eller om den försäkrades bruk av alkohol eller annat rusmedel har varit en bidragande orsak till försummelsen, kan ersättningen sänkas eller förvägras. Om den försäkrade har försummat att följa en säkerhetsföreskrift av grov oaktsamhet eller

den försäkrades bruk av alkohol eller något annat rusmedel varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar Tapiola dock i samband med ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid konkurs eller utsökning på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

6.2 Skyldighet att avvärja och begränsa skada (räddningsplikt)

När ett försäkringsfall inträffar eller kan befaras vara omedelbart förestående, ska den försäkrade efter förmåga avvärja eller begränsa skadan. Om skadan orsakats av en utomstående, ska den försäkrade vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bevara Tapiolas rätt gentemot skadevållaren. Den försäkrade ska t.ex. försöka utreda skadevållarens identitet. Om skadan framkallats genom en straffbar gärning, ska den försäkrade utan dröjsmål underrätta polismyndigheterna därom och i rätten yrka på straff till förövarna, om Tapiolas intresse kräver detta. Den försäkrade ska också i övrigt iaktta Tapiolas föreskrifter för avvärjning och begränsning av skada.

Tapiola ersätter skäliga kostnader för uppfyllande av räddningsplikten ovan, även om försäkringsbeloppet därigenom skulle överskridas.

Om den försäkrade uppsåtligen eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har åsidosatt räddningsplikten ovan, kan den ersättning som ska utbetalas till honom sänkas eller vägras. Vid bedömningen om ersättningen ska sänkas eller förvägras beaktas vilken betydelse åsidosättandet haft på skadans uppkomst. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller typen av oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

Vid ansvarsförsäkring (gäller endast försäkringsavtal som omfattar ansvarsförsäkring) sänks eller vägras inte ersättningen på grund av den försäkrades oaktsamhet. Om den försäkrade emellertid uppsåtligen eller av grov oaktsamhet har åsidosatt räddningsplikten eller om den försäkrades bruk av alkohol eller annat rusmedel har varit en bidragande orsak till åsidosättandet, kan ersättningen sänkas eller vägras. Om den försäkrade har försummat sin räddningsplikt av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller något annat rusmedel varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar Tapiola dock i samband med ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid konkurs eller utsökning på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

7 Orsakande av försäkringsfall

Tapiola är fritt från ansvar gentemot en försäkrad som uppsåtligen framkallat försäkringsfallet.

Om den försäkrade har framkallat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller något annat rusmedel varit en bidragande orsak till försäkringsfallet, kan ersättningen sänkas eller vägras.

Vid bedömning av om ersättning i ovannämnda fall ska ned sättas eller vägras beaktas den betydelse den försäkrades

åtgärder haft på uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller typen av oaktsamhet samt omständigheterna i övrigt.

Ansvarsförsäkring (gäller endast försäkringsavtal som inkluderar ansvarsförsäkring):

Om den försäkrade har framkallat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller något annat rusmedel varit en bidragande orsak till försäkringsfallet, betalar Tapiola dock i samband med ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid konkurs eller utsökning på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

8 Likställighet

Vad som ovan stadgas om den försäkrade i fråga om framkallande av försäkringsfall, iakttagande av säkerhetsföreskrifter eller räddningsplikt ska på motsvarande sätt tillämpas på den som

- 1) med den försäkrades samtycke är ansvarig för ett försäkrat motordrivet fordon eller släpfordon, fartyg eller luftfartyg;
- 2) tillsammans med den försäkrade äger och nyttjar försäkrad egendom; eller
- 3) bor i gemensamt hushåll med den försäkrade och använder försäkrad egendom tillsammans med honom.

Vad som ovan stadgas om den försäkrade i fråga om iakttagande av säkerhetsföreskrifter ska på motsvarande sätt tillämpas på person som står i arbets- eller tjänsteförhållande till försäkringstagaren och ska sörja för att säkerhetsföreskrifterna iakttas.

9 Otillräknelighet och tvångsläge

Tapiola får inte för att undgå eller begränsa ansvar åberopa punkt 6 och 7, om den försäkrade när han framkallade ett försäkringsfall eller när han åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten var yngre än 12 år eller befann sig i ett sådant sinnestillstånd att han inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott.

Tapiola får inte för att undgå eller begränsa sitt ansvar åberopa punkt 5, 6 och 7 i det fall att den försäkrade, när han orsakade ökningen av risken eller skadefallet eller åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten, handlade i syfte att hindra person- eller egendomsskada under sådana omständigheter att försummelsen eller åtgärden kan försvaras.

Vad som i denna punkt nämnts om den försäkrade ska på motsvarande sätt tillämpas på likställd person i punkt 8.

10 Ersättningsförfarande

10.1 Ersättningssökandens skyldigheter

Ersättningssökanden ska utan dröjsmål meddela Tapiola om skadan. Den som söker ersättning ska ge Tapiola sådana handlingar och uppgifter som behövs för utredning av Tapiolas ansvar. Dessa handlingar och uppgifter är t.ex. sådana varav framgår huruvida ett försäkringsfall har inträffat, hur

stor skada som uppstått och till vem ersättning ska utbetalas.

Den som söker ersättning är skyldig att på egen bekostnad skaffa de utredningar som vederbörande bäst har tillgång till, dock med beaktande också av Tapiolas möjligheter att skaffa utredning.

Tapiola är inte skyldigt att betala ut ersättning innan bolaget fått utredningarna ovan.

Om den som söker ersättning efter ett försäkringsfall svikligen har lämnat oriktiga eller bristfälliga upplysningar till Tapiola som är av betydelse för utredningen av Tapiolas ansvar kan ersättningen sänkas eller förvägras enligt vad som är skäligt med hänsyn till förhållandena.

10.2 Preskription av rätten till ersättning

Försäkringsersättning ska sökas från Tapiola inom ett år från att den ersättningssökande fått kännedom om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och skadepåföljden som försäkringsfallet orsakat. Ersättningsanspråket ska i varje fall framställas inom 10 år från försäkringsfallet eller om försäkringen tecknats för skadeståndsskyldigheten från att skadepåföljden uppstått. Med framställande av ersättningsanspråk jämföras anmälan om försäkringsfallet. Om ersättningsanspråket inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar den som söker ersättning sin rätt därtill.

10.3 Tapiolas skyldigheter

Efter att ett försäkringsfall inträffat ger Tapiola den som söker ersättning, såsom t.ex. den försäkrade och skadelidande i situationer som avses i punkt 15.4 vid ansvarsförsäkring, uppgifter om försäkringens innehåll och förfarandet vid ansökan om ersättning. Eventuella förhandsuppgifter som den sökande fått om den förestående ersättningen, ersättningsbeloppet eller sättet på vilket ersättning utbetalas inverkar inte på ersättningsskyldigheten i enlighet med försäkringsavtalet.

Tapiola utbetalar med anledning av ett försäkringsfall utan dröjsmål, och senast inom en månad efter att Tapiola fått de handlingar och uppgifter som behövs för utredning av Tapiolas ansvar, ersättning enligt försäkringsavtalet eller meddelar att ersättning inte utbetalas. Om ersättningsbeloppet inte är ostridigt, betalar Tapiola emellertid ut den ostridiga delen av ersättningen inom nämnda tid.

Tapiola delger också den skadelidande om ett ersättningsbeslut som gäller ansvarsförsäkring.

På försenad ersättning betalar Tapiola dröjsmålsränta enligt räntelagen.

10.4 Kvittning

Obetalda förfallna premier och övriga Tapiolas förfallna fordringar kan avdras från ersättningen i enlighet med de allmänna villkoren för kvittning.

11 Överklagande av Tapiolas beslut

Försäkringstagaren eller ersättningssökanden kan vidta olika åtgärder för att söka ändring i Tapiolas beslut. Han har rätt att väcka talan mot Tapiola. Före detta kan han be om råd och handledning från Försäkrings- och finans-

rådgivningen eller begära en beslutsrekommendation från nämnder. Behandling av ett ärende hos nämnder utgör inte hinder för väckande av talan. Däremot kan nämnder inte behandla ett ärende som prövats i rätten eller som är anhängigt.

11.1 Självrättelse

Om försäkringstagaren eller ersättningssökanden misstänker ett fel i Tapiolas ersättningsbeslut eller annat beslut, har han rätt att få närmare information om de omständigheter som lett till beslutet. Tapiola korrigerar sitt beslut, om de nya utredningarna ger anledning därtill.

11.2 Försäkrings- och finansrådgivningen och nämnder som ger beslutsrekommendationer

Om försäkringstagaren eller ersättningssökanden är missnöjd med Tapiolas beslut kan han be om råd och handledning från Försäkrings- och finansrådgivningen. Den är ett neutralt organ med uppgift att ge konsumenterna råd i försäkrings- och ersättningsärenden.

Tapiolas beslut kan även föras till Försäkringsnämnden som fungerar i anslutning till Försäkrings- och finansrådgivningen. Försäkringsnämndens uppgift är att ge beslutsrekommendationer i meningsskiljaktigheter som gäller tolkningen av lagar och försäkringsvillkor samt deras tillämpning på försäkringsrelationen.

Tapiolas beslut kan även föras till konsumentklagonämnden som ger beslutsrekommendationer utgående från konsumentskyddslagstiftningen.

Rådgivningstjänsterna och nämndernas utlåtan är avgiftsfria.

11.3 Tingsrätt

Om försäkringstagaren eller ersättningssökanden inte nöjer sig med Tapiolas beslut, kan han väcka talan mot Tapiola. Talan kan väckas antingen vid tingsrätten på sakägarens hemort i Finland eller vid tingsrätten på Tapiolas hemort eller vid tingsrätten på orten där skadan inträffade, om inte annat framgår av internationella avtal som Finland ingått.

Talan med anledning av Tapiolas beslut ska väckas inom tre år efter att sakägaren fått skriftligt besked om Tapiolas beslut och denna tidsfrist. Efter att tidsfristen löpt ut går rätten att väcka talan förlorad.

Handläggning vid nämnder avbryter preskriberingen av rätten att väcka talan.

12 Tapiolas regressrätt

12.1 Tapiolas regressrätt mot tredje part

Den försäkrades rätt till skadeersättning från ersättningskyldig tredje part övergår på Tapiola upp till det ersättningsbelopp som Tapiola betalat.

Om skadan har orsakats av tredje part som privatperson, arbetstagare, tjänsteman eller annan person som enligt 3 kap. 1 § i skadeståndslagen jämföras med dessa, uppstår för Tapiola regressrätt hos ifrågavarande person endast om denna orsakat skadan uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller om han är ersättningsskyldig för skadan oberoende av oaktsamhet.

12.2 Tapiolas regressrätt hos försäkringstagaren, den försäkrade eller med honom jämställbar person

Tapiola har rätt att kräva tillbaka utbetalad ersättning eller del av den till i punkt 15.1 avsedd försäkrad från försäkringstagare, försäkrad eller i punkt 8 avsedd likställd person som orsakat försäkringsfallet eller försummat sina plikter i enlighet med punkterna 2.2 (Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt), 5.2 (Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökad risk), 6.1 (Skyldighet att iakttä säkerhetsföreskrifterna) och 6.2 (Skyldighet att avvärja och begränsa skada). Med stöd av sin regressrätt får Tapiola återkräva den ersättning som utbetalas i sin helhet, om Tapiola på de grunder som nämns i punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7 skulle vara fritt från ansvar eller vara berättigad att förvägra ersättning. Om ersättningen hade nedsetts enligt punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7 får Tapiola kräva tillbaka den del av ersättningen som motsvarar nedsettningen.

13 Ändring av försäkringsavtalet

13.1 Ändring av avtalsvillkor under försäkringsperiod

Tapiola har under försäkringsperioden rätt att ändra försäkringspremie eller övriga avtalsvillkor så att de motsvarar nya omständigheter om

- 1) försäkringstagaren eller den försäkrade försummat sin i punkt 2.2 avsedda skyldighet att lämna uppgifter; eller
- 2) ändring som avses i punkt 5.2 inträffat under försäkringsperioden i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit till Tapiola då försäkringsavtalet ingicks eller som antecknats i försäkringsbrevet.

Efter att ha fått meddelandet om ovannämnda faktorer sänder Tapiola utan obefogat dröjsmål uppgift om hur och från vilken tidpunkt försäkringspremien eller andra avtalsvillkor ändras. I en sådan situation har försäkringstagaren rätt att säga upp försäkringen.

13.2 Ändring av avtalsvillkor vid övergång till ny försäkringsperiod

A Anmälningsförfarande

Tapiola har rätt att inför övergången till en ny försäkringsperiod ändra försäkringsvillkor, premie och övriga avtalsvillkor.

A1 Villkor och premier

Tapiola har rätt att ändra försäkringsvillkor, premie och övriga avtalsvillkor, när grunden för ändringen utgörs av

- ny eller ändrad lagstiftning eller myndighetsbestämelse
- en oförutsedd ändring av förhållanden (t.ex. internationell kris, exceptionell naturhändelse, storolycka).

A2 Premie och självrisk

Tapiola har rätt att ändra premien och/eller självriskbeloppet

- till att motsvara ändring i ett index angivet i försäkringsvillkoren eller försäkringsbrevet som påverkar försäkringen
- förutom ändring enligt ovan nämnt index även på ett

sätt som motsvarar ändring i skadekostnaden.

Utöver indexhöjningen kan premien dock höjas med högst 10 % av den årliga premien om försäkringen är indexbunden och högst 15 % om försäkringen inte bundits till index.

A3 Försäkringsskyddets innehåll

Tapiola har dessutom rätt att göra smärre ändringar i villkoren som inte inverkar på försäkringens centrala innehåll.

Om Tapiola gör ändringar av ovan beskriven art i försäkringsavtalet ska försäkringsbolaget i samband med premiefakturan sända försäkringstagaren ett meddelande om hur premien eller övriga avtalsvillkor ändras. I meddelandet anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen. Ändringen träder i kraft vid ingången av den försäkringsperiod som först följer sedan en månad förflutit från avsändandet av meddelandet.

B Ändringar som förutsätter att försäkringen sägs upp

Om Tapiola ändrar försäkringsvillkor, premie eller övriga avtalsvillkor i andra fall än de som nämns i punkt A ovan eller ur försäkringen slopar en kraftigt marknadsförd förmån, ska Tapiola säga upp försäkringen att upphöra vid utgången av försäkringsperioden. Uppsägningen sker skriftligt minst en månad före utgången av försäkringsperioden.

13.3 Index

Premien och försäkringsbeloppet kan ändras till följd av att indexet som anges i försäkringsbrevet har ändrat.

14 Försäkringsavtalet upphör

14.1 Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att när som helst under försäkringsperioden säga upp försäkringen. Uppsägningen ska ske skriftligt. Uppsägning på annat sätt är ogiltig. Om försäkringstagaren inte fastställt tidpunkt för upphörandet, upphör försäkringen när den skriftliga uppsägningen lämnats in eller sänts till Tapiola.

Uppsägningen träder tidigast i kraft datumet när uppsägningsanmälan skickades.

14.2 Tapiolas rätt att säga upp försäkringen under försäkringsperioden

Tapiola har rätt att säga upp försäkringen att upphöra under försäkringsperioden om

- 1) försäkringstagaren eller den försäkrade gett felaktiga eller bristfälliga uppgifter innan försäkringen beviljades och om Tapiola med kännedom om rätta omständigheter inte skulle ha beviljat försäkringen eller
- 2) förändring som väsentligt ökar risken inträffat under försäkringsperioden och som Tapiola inte kan anses ha beaktat i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit till Tapiola då försäkringsavtalet ingicks eller som antecknats i försäkringsbrevet eller
- 3) den försäkrade uppsåtligt eller av grov vårdslöshet underlåtit att följa säkerhetsföreskrifterna eller
- 4) den försäkrade uppsåtligt eller av grov vårdslöshet orsakat försäkringsfallet eller
- 5) den försäkrade har efter försäkringsfallet i bedrägligt uppsåt gett Tapiola felaktiga eller bristfälliga uppgif-

ter som är av betydelse för fastställandet av Tapiolas ansvar eller

- 6) den försäkrade konstaterats vara insolvent eller försatts i konkurs.

Tapiola utför uppsägningen skriftligt utan obefogat dröjsmål efter att ha fått kännedom om den grund som berättigar till uppsägning. Grunden för uppsägningen anges i uppsägningsmeddelandet. Försäkringen upphör efter att en månad förflutit från att meddelandet om uppsägningen sänts.

14.3 Tapiolas rätt att säga upp försäkringen vid utgången av försäkringsperioden

Tapiola har rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid utgången av försäkringsperioden. Uppsägningen sker skriftligt minst en månad före utgången av försäkringsperioden.

14.4 Byte av ägare

Försäkringsavtalet upphör om den försäkrade egendomen till följd av en rättshandling övergår till annan ny ägare än försäkringstagaren själv eller hans dödsbo. Den nya ägaren av egendomen har dock rätt till ersättning om försäkringsfall inträffar inom 14 dagar efter att äganderätten överförts om han inte själv tecknat försäkring för egendomen.

Om till egendomsförsäkringen kopplats andra försäkringar, såsom ansvars-, rättsskydds- eller avbrottsförsäkring, upphör ett sådant försäkringsavtal omedelbart när egendomen överförs till den nya ägaren.

15 Rättigheter för tredje part

15.1 Övriga försäkrade vilkas egendom täcks av försäkringen

Utöver vad som i övrigt fastställs om den försäkrade i villkoren för försäkringen är en egendomsförsäkring i kraft till förmån för ägaren, den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll och den som har panträtt och retentionsrätt i egendomen samt även i övrigt till förmån för den som bär risken för egendomen.

15.2 Den försäkrades ställning vid inträffat försäkringsfall

För sänkning eller vägran av ersättning som gäller i föregående punkt avsedd försäkrad åberopar Tapiola försäkringstagarens eller annan försäkrads försummelse att lämna uppgifter (punkt 2.2) eller meddela om riskökning (punkt 5.2) endast i det fall att försäkrad som avses i punkt 15.1 före försäkringsfallet var medveten om eller borde ha varit medveten om försäkringstagarens eller annan försäkrads förfarande.

Varje försäkrad har på grund av försäkringsfall rätt till ersättning. Försäkringstagaren får dock med bindande verkan för den försäkrade underhandla med Tapiola samt lyfta ersättningen utom i det fall att den försäkrade namngetts i avtalet eller han själv meddelat att han bevakar sin rätt eller det är fråga om inteckningshavares rätt till andel av ersättning.

15.3 Preferens vid ersättning

Om egendomsförsäkringen gäller till förmån för person som har panträtt på egendomen som garanti för fordran,

har han, även om fordran inte förfallit, rätt till sin andel av ersättningen före ägaren om ägaren inte reparerat skadan eller ställer garanti för reparationen. Vad som här sagts gäller också till förmån för person som har rätt att innehålla egendom som garanti för förfallen fordran.

Ägaren har rätt till sin andel av ersättningen före köpare av egendom på retentionsvillkor.

För inteckningshavares rätt till andel av ersättning gäller det som fastställts angående inteckningshavares rätt till försäkringsersättning.

15.4 Skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring (gäller endast försäkringsavtal som inkluderar ansvarsförsäkring)

Den skadelidande har vid ansvarsförsäkring rätt att kräva ersättning enligt försäkringsavtalet direkt från Tapiola om den försäkrade försatts i konkurs eller annars är insolvent.

Om ersättningsanspråk tillställs Tapiola, ska Tapiola meddela detta till den försäkrade utan obefogat dröjsmål samt reservera honom rätten att framföra sin redogörelse över försäkringsfallet. Den försäkrade ska också få uppgifter om hur ärendet utvecklats.

Om Tapiola godkänner den skadelidandes ersättningsanspråk, binder detta inte den försäkrade.

15.5 Den skadelidandes rätt till sökande av ändring vid ansvarsförsäkring

Den skadelidande har rätt att med anledning av Tapiolas ersättningsbeslut väcka talan mot Tapiola eller hänskjuta ärendet till prövning av Försäkringsnämnden eller konsumenttvistenämnden i enlighet med punkt 11.

16 Övriga ärenden som behandlas i lagen om försäkringsavtal

På detta försäkringsavtal tillämpas också sådana bestämmelser i lagen om försäkringsavtal som inte presenteras ovan.

17 Skillnader till villkor för transportförsäkring

Om dessa försäkringsvillkor strider mot Villkor för transportförsäkring för företag (650) tillämpas villkor för transportförsäkring för företag.

Hantering av skadeuppgifter

Tapiola spelar in alla samtal som hänför sig till ersättningsärenden.

Enligt praxisen i försäkringsbranschen överlåter Tapiola uppgifter om anmälda skadefall till försäkringsbolagens gemensamma skaderegister. Samtidigt kontrollerar Tapiola vilka skador som har anmälts till andra försäkringsbolag. Tapiola använder uppgifterna i samband med ersättningsprocessen endast för att hindra kriminella gärningar mot försäkringsbolagen.

Kundtjänst för företag

01019 5103

tapiola.fi/yritysassiakkaat


TAPIOLA

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola

Postadress: 02010 TAPIOLA

FO-nummer: 0211034-2 Hemort: Espoo