

# Yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.9.2010 alkaen

## Sisältö

|           |                                                 |          |           |                                               |          |
|-----------|-------------------------------------------------|----------|-----------|-----------------------------------------------|----------|
| <b>1</b>  | <b>Eräät keskeiset käsitteet</b>                | <b>2</b> | <b>11</b> | <b>Tapiolan takautumisoikeus</b>              | <b>5</b> |
| <b>2</b>  | <b>Tietojen antaminen ennen vakuutus-</b>       | <b>2</b> | 11.1      | Tapiolan takautumisoikeus kolmatta henkilöä   | 5        |
|           | <b>sopimuksen tekemistä</b>                     |          |           | kohtaan                                       |          |
| 2.1       | Tapiolan tiedonantovelvollisuus                 | 2        | 11.2      | Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, |          |
| 2.2       | Vakuutuksenottajan ja vakuutetun                | 2        |           | vakuutettua tai vakuutettuun samastettua      |          |
|           | tiedonantovelvollisuus                          |          |           | kohtaan                                       | 5        |
| <b>3</b>  | <b>Tapiolan vastuun alkaminen ja</b>            | <b>2</b> | <b>12</b> | <b>Vakuutus sopimuksen muuttaminen</b>        | <b>5</b> |
|           | <b>vakuutus sopimuksen voimassaolo</b>          |          | 12.1      | Sopimusehtojen muuttaminen                    |          |
| 3.1       | Tapiolan vastuun alkaminen                      | 2        |           | vakuutuskauden aikana                         | 5        |
| 3.2       | Vakuutus sopimuksen voimassaolo                 | 2        | 12.2      | Sopimusehtojen muuttaminen                    |          |
| <b>4</b>  | <b>Vakuutusmaksu</b>                            | <b>2</b> |           | vakuutuskauden vaihtuessa                     | 5        |
| 4.1       | Vakuutusmaksun suorittaminen                    | 2        | 12.3      | Ilmoitus uusista vakuutetuista                | 5        |
| 4.2       | Vakuutusmaksun viivästyminen                    | 2        | 12.4      | Indeksi                                       | 5        |
| 4.3       | Vakuutusmaksun palauttaminen                    | 2        | <b>13</b> | <b>Vakuutus sopimuksen päättymisen</b>        | <b>5</b> |
|           | sopimuksen päättyessä                           |          | 13.1      | Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus  | 5        |
| <b>5</b>  | <b>Tietojen antaminen sopimuksen</b>            | <b>3</b> | 13.2      | Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus            | 5        |
|           | <b>voimassaoloaikana</b>                        |          |           | vakuutuskauden aikana                         |          |
| 5.1       | Tapiolan tiedonantovelvollisuus                 | 3        | 13.3      | Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus            | 6        |
| 5.2       | Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus       | 3        |           | vakuutuskauden lopussa                        | 6        |
|           | vaaran lisääntymisestä                          |          | 13.4      | Omistajan vaihdos                             | 6        |
| 5.3       | Omaisuuksien siirto                             | 3        | <b>14</b> | <b>Kolmannen henkilön oikeudet</b>            | <b>6</b> |
| 5.4       | Muut vakuutukset                                | 3        | 14.1      | Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta    | 6        |
| <b>6</b>  | <b>Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon</b> | <b>3</b> |           | koskeva vakuutus on voimassa                  |          |
|           | <b>syntymistä</b>                               |          | 14.2      | Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua  | 6        |
| 6.1       | Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita           | 3        | 14.3      | Etu oikeus saada maksu korvauksesta           | 6        |
| 6.2       | Vahingon torjuminen- ja rajoittamis-            |          | 14.4      | Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen         |          |
|           | velvollisuus (pelastamisvelvollisuus)           |          |           | vastuuvakuutuksessa                           | 6        |
| <b>7</b>  | <b>Vakuutustapahtuman aiheuttaminen</b>         | <b>3</b> | 14.5      | Vahinkoa kärsineen muutoksenhaku              | 6        |
| <b>8</b>  | <b>Samastaminen</b>                             | <b>3</b> |           | oikeus vastuuvakuutuksessa                    | 6        |
| <b>9</b>  | <b>Korvausmenettely</b>                         | <b>4</b> | <b>15</b> | <b>Erot kuljetusvakuutusehdoissa</b>          | <b>6</b> |
| 9.1       | Korvauksen hakijan velvollisuudet               | 4        |           | <b>Vahinkotietojen käsittely</b>              | <b>6</b> |
| 9.2       | Korvausoikeuden vanhentuminen                   | 4        |           |                                               |          |
| 9.3       | Tapiolan velvollisuudet                         | 4        |           |                                               |          |
| 9.4       | Kuittaus                                        | 4        |           |                                               |          |
| <b>10</b> | <b>Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen</b>        | <b>4</b> |           |                                               |          |
| 10.1      | Itseoikaisu                                     | 4        |           |                                               |          |
| 10.2      | Käräjäoikeus                                    | 4        |           |                                               |          |

## 1 Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutuskirjassa ja vakuutusehdoissa.

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

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

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei toinen sopimuspuoli irtisano sopimusta.

**Vakuutusmaksukausi** on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

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

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

**Tapiolalla** tarkoitetaan Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolaa.

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

Tapiola antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja Tapiolan omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista.

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

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

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido Tapiolaa. Tapiolalla on oikeus pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä.

## 3 Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.1 Tapiolan vastuun alkaminen

Tapiolan vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, 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.

### 3.2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Tapiola irtisano sopimusta jäljempänä kohdan 13 ehtojen mukaisesti.

Määräaikaisissa vakuutuksissa vakuutus päättyy sovittuna päättymispäivänä ilman irtisanomista.

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

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

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

### 4.3 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, erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat yleisten kuitausedellytysten mukaisesti sekä vakuutuksen hoitokulut.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 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.

Mikäli vahinkotapahtuman johdosta korvataan koko vakuu-

tusmäärä tai vakuutuskohde kokonaisuudessaan, ei maksua palauteta sen osalta tältä vakuutuskaudelta.

## 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

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

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

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

### 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

Vakuutuksenottajan tulee välittömästi ilmoittaa Tapiolalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittamisvelvollisuutensa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä.

### 5.3 Omaisuuden siirto

Jos vakuutettu omaisuus siirretään muuhun kuin vakuutus kirjassa tai sen liitteissä mainittuun paikkaan, on tästä välittömästi ilmoitettava Tapiolalle.

### 5.4 Muut vakuutukset

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutuksensa.

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

### 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä.

Vastuuvakuutuksessa (koskee vain vakuutus sopimuksia, joissa on vastuuvakuutus) ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä. Jos

vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen törkeästi huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, Tapiola suorittaa 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)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta sekä osallistua vahingon selvittämiseen vahinkopaikalla ja myötävaikuttaa vahingon syyn selvittämiseen. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Tapiolan 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 Tapiolan etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa Tapiolan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Tapiola korvaa vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutus määrä siten ylitettäisiinkin. Vastuuvakuutuksessa Tapiolan korvausvelvollisuuden ylämpänä rajana on kuitenkin vakuutus kirjaa merkitty vakuutus määrä.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä.

Vastuuvakuutuksessa (koskee vain vakuutus sopimuksia, joissa on vastuuvakuutus) ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä. Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästi huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, Tapiola suorittaa 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

Tapiola on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut vakuutustapahtuman.

## 8 Samastaminen

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden nou-

dattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinnattavasta 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 vakuutuksenottajan kanssa työ- tai virkasuhteessa olevaan henkilöön, jonka tehtävänä on huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

## 9 Korvausmenettely

### 9.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava Tapiolalle vahingosta. Korvauksen hakijan 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.

Korvauksen hakija 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.

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

### 9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava Tapiolalta kuuden (6) kuukauden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä viimeistään 3 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 9.3 Tapiolan velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Tapiola antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle ja kohdassa 14.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja kor-

vauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Tapiola suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluessa 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.

### 9.4 Kuittaus

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

Jos maksu on sovittu suoritettavaksi useammassa erässä, saadaan kuittaus tehdä 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.

## 10 Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta Tapiolan päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kanne Tapiolaa vastaan. Ennen sitä vakuutuksenottaja voi pyytää ratkaisusuositusta vakuutuslautakunnalta. Vakuutuslautakunta antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteessa. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan lautakunta ei ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä. Lautakunnan lausunnot ovat maksuttomia.

### 10.1 Itseoikaisu

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.

### 10.2 Käräjäoikeus

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 taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Jos erimielisyys koskee yli 100 000 euroa eikä kyseessä ole vakuutusmaksusaatavan perintä, erimielisyydet ratkaistaan lopullisesti väliliesmenettelyssä Suomen Keskuskauppa-kamarin välityslautakunnan sääntöjen mukaisesti.

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

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 11 Tapiolan takautumisoikeus

### 11.1 Tapiolan takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan

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

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 4 luvun mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy Tapiolalle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

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

Tapiola saa vaatia kohdassa 14.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 5.3 (omaisuuden siirto), 5.4 (muut vakuutukset), 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Tapiola saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua korvauksen kokonaan, jos Tapiola olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mukaisesti alennettu, Tapiola saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## 12 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 12.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimus-

ta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2, 5.3 ja/tai 5.4 tarkoitettu muutos.

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

### 12.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

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

Muutoksia noudatetaan seuraavan vakuutuskauden alusta lukien. Tapiolan on ilmoitettava kirjallisesti olennaisista muutoksista ja niiden perusteista viimeistään kuukautta ennen uuden vakuutuskauden alkua. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

### 12.3 Ilmoitus uusista vakuutetuista

Jos vakuutukseen halutaan sisällyttää uusia yhtiöitä ja yksiköitä, on ne välittömästi ilmoitettava Tapiolalle. Vakuutus koskee ainoastaan niitä vahinkoja, jotka ovat tapahtuneet vakuutukseen liittämisen jälkeen.

### 12.4 Indeks

Vakuutusmaksua ja vakuutusmäärää voidaan muuttaa vakuutuskirjassa ilmoitetun indeksin muuttumisen johdosta.

## 13 Vakuutus sopimuksen päättymisen

### 13.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Kirjallinen irtisanominen on lähetettävä viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### 13.2 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos:

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos Tapiola oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota Tapiolan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä tai
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Tapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joil-

la on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta tai

- 6) vakuutettu on todettu maksukyvyttömäksi tai asetettu konkurssiin tai
- 7) vakuutuksenottaja on viivästynyt vakuutusmaksun suorittamisesta aiemmin kohdassa 4.2 määritellyllä tavalla.

Tapiola suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheeton-  
ta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta  
perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa maini-  
taan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden ku-  
luttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

### **13.3 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutus- kauden lopussa**

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuu-  
tuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti  
viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### **13.4 Omistajan vaihdos**

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

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty mui-  
ta vakuutuksia, esim. vastuu-, oikeusturva- tai keskeytys-  
vakuutus, päättyy tällainen vakuutus sopimus välittömästi  
omaisuuden siirtyessä uudelle omistajalle.

## **14 Kolmannen henkilön oikeudet**

### **14.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa**

Sen lisäksi mitä vakuutuksen vakuutusehdoissa on muutoin  
määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus  
voimassa omistajan, omistuksen pidätysehdoin omaisuu-  
den ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan  
sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva  
vaaranvastuu kohdistuu.

### **14.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satut- tua**

Tapiola vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi  
edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan va-  
kuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvolli-  
suuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2)  
ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 14.1 tarkoi-  
tettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen  
olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuute-  
tun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman joh-  
dosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa  
kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella Tapiolan kanssa  
sekä nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuk-  
sessa nimeltä mainittu tai hän on ilmoittanut itse valvovan-  
sa oikeuttaan taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeu-  
desta saada maksu korvauksesta.

### **14.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta**

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hy-  
väksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuu-  
teen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oi-  
keus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei  
omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen kor-  
jaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa  
henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erään-  
tyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen  
omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

Kiinnityksenhaltijan oikeudet saada maksu korvauksesta on  
voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskor-  
vaukseen on säädetty.

### **14.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa** (koskee vain vakuutus sopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaa-  
tia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan Tapio-  
lalta, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin  
maksukyvytön.

Jos Tapiolalle esitetään korvausvaatimus, Tapiola ilmoittaa  
tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa  
hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumas-  
ta. Vakuutetulle lähetetään myös tietoa asian myöhemmä-  
stä käsittelystä.

Jos Tapiola hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuk-  
sen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

### **14.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhaku oikeus vastuuvakuutuksessa**

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Tapiolan korvauspää-  
töksen johdosta kanne Tapiolaa vastaan tai saattaa asia Va-  
kuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltä-  
väksi.

## **15 Erot kuljetusvakuutusehdoissa**

Jos nämä vakuutusehdot ovat ristiriidassa Yrityksen kul-  
jetusvakuutusehtojen (650) kanssa, sovelletaan yrityksen  
kuljetusvakuutusehtoja.

### **Vahinkotietojen käsittely**

Tapiola luovuttaa tietoja Tapiolaan ilmoitetuista vahin-  
goista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin.  
Samalla Tapiola tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuu-  
tusyhtiöille on ilmoitettu. Tapiola käyttää tietoja vain  
korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdis-  
tuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Asiakaspalvelu yrityksille

01019 5101

[tapiola.fi/yritysassiakkaat](https://tapiola.fi/yritysassiakkaat)

  
**TAPIOLA**

**Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola**

Postiosoite: 02010 TAPIOLA

Y-tunnus 0211034-2 Kotipaikka: Espoo