

# Kaskovakuutus henkilöasiakkaille

## Sisällysluettelo

<b>Johdanto</b> .....	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>Korvaussäännökset</b> .....	<b>22</b>
Eräät keskeiset ehoissa käytetyt käsitteet....	3	5.1	Korvattavat vahingot .....	22
<b>1 Kaskon voimassaoloalue</b> .....	<b>3</b>	5.2	Korvausrajoitukset .....	22
<b>2 Vakuutuksen kohde</b> .....	<b>3</b>	5.3	Velvollisuus antaa selvitystä ja luovuttaa ajoneuvon omistusoikeus....	22
2.1 Kaikki ajoneuvot .....	3	5.4	Vahingon määrä .....	22
2.2 Tarkennukset vakuutuksen kohteena oleviin ajoneuvoihin.....	4	5.5	Vakuutuksen kohteen korjaaminen ja lunastaminen .....	23
2.3 Ajoneuvosta irrallaan olevat varusteet ...	4	5.6	Esinevakuutuksen verosäännökset.....	24
2.4 Ei ole vakuutuksen kohteena .....	4	5.7	Suojeluohjeet.....	25
<b>3 Esinevakuutukset</b> .....	<b>4</b>	5.8	Ohjeita sattuneen tai uhkaavaan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi .....	26
3.1 Kolarointivakuutus (Törmäysvakuutus) ...	4	<b>6</b>	<b>Vakuutusmaksu ja vakuutuskausi</b> .....	<b>27</b>
3.2 Hirvivahinkovakuutus.....	5	6.1	Liikennekäytöstä poisto.....	27
3.3 Eläintörmäysvakuutus .....	5	6.2	Bonus .....	27
3.4 Palovakuutus .....	6	6.3	Vakuutuskauden minimimaksu .....	28
3.5 Varkausvakuutus.....	6	6.4	Vakuutuskausi.....	28
3.6 Ilkivaltavakuutus .....	7	6.5	Vakuutus sopimuksen päätyminen .....	28
3.7 Luonnonilmiövakuutus .....	7	<b>7</b>	<b>Museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutusehdot</b> .....	<b>28</b>
3.8 Lunastusetuvakuutus.....	7	7.1	Vakuutuksen kohde .....	28
3.9 Laajennettu lunastusehto.....	8	7.2	Kuljetusvakuutus.....	28
3.10 Lasivakuutus .....	8	7.3	Autopalveluvakuutus .....	28
3.11 Petosvakuutus .....	9	7.4	Vahingon korvaaminen ja maksaminen .....	29
3.12 Työkoneen konerikkovakuutus .....	9	7.5	Omavastuut.....	29
3.13 Työkoneen kuljetusvakuutus .....	10	7.6	Liikennekäytöstä poisto.....	29
3.14 Pysäköintivakuutus .....	10			
<b>4 Varallisuus- ja rahoitusvakuutukset</b> ....	<b>10</b>			
4.1 Autopalveluvakuutus ja Hinauspalveluvakuutus.....	10			
4.2 Rahoitusvakuutus .....	12			
4.3 Oikeusturvavakuutus .....	13			
4.4 Ulkomaan vastuuvakuutus .....	16			
4.5 Työkoneen vastuuvakuutus .....	17			
4.6 Työkoneen konerikkokeskeytysvakuutus.....	17			
4.7 Keskeytysvakuutus .....	18			
4.8 Sijaisautovakuutus ja Laaja sijaisautovakuutus.....	19			
4.9 Kuluturva .....	21			

<b>Yleiset sopimusehdot .....</b>	<b>29</b>	10	Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa .....	36	
1	Eräät keskeiset käsitteet .....	29	11	Korvausmenettely.....	36
2	Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä .....	30	12	Vakuutus korvaus vahinkovakuutuksessa.....	37
3	Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo.....	31	13	Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen .....	38
4	Vakuutusmaksu .....	32	14	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus .....	38
5	Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana.....	33	15	Vakuutus sopimuksen muuttaminen .....	39
6	Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa .....	34	16	Vakuutus sopimuksen päättyminen .....	40
7	Vakuutus tapahtuman aiheuttaminen .....	35	17	Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa.....	41
8	Samastaminen vahinkovakuutuksessa.....	35	18	Kauppa saarto .....	42
9	Syyntakeettomuus ja pakkotila .....	36	19	Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely .....	42
			20	Digitaaliset palvelut.....	43

## Johdanto

Vakuutuskirja ja vakuutusehdot määrittelevät vakuutus sopimuksen keskeisen sisällön. Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutuksen kohde, vakuutus turva, vakuutus- ja enimmäiskorvausmäärät, omavastuut sekä sopimukseen liitetyt lisäturvat ja erityisehdot.

Vakuutusehdoissa on kolme osaa: kasko- vakuutusehdot, museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutusehdot sekä Yleiset sopimusehdot.

### Eräät keskeiset ehtoissa käytetyt käsitteet

Alle on listattu muutamia ajoneuvovakuuttamiseen liittyviä käsitteitä. Muut vakuutuksiin sovellettavat yleiset käsitteet ovat Yleisissä sopimusehdoissa.

**Maastoajoneuvo** on henkilöiden tai tavarankuljettamiseen tai muita ajoneuvoja vetämään valmistettu moottorikäyttöinen ajoneuvo. Tavallisimpia maastoajoneuvoja ovat moottorikelkat ja tieliikenteeseen hyväksymättömät mönkijät. Maastoajoneuvoksi ei lasketa maastoautoja tai muitakaan ajoneuvoja, jotka on tarkoitettu käytettäväksi myös tiellä.

**Erikoisajoneuvot** ovat erikoiskäyttöön rakennettuja ja varusteltuja ajoneuvoja kuten palojä pelustausautoja, eläinlääkintäautoja sekä sairas- ja hautausautoja.

**Lisävarusteella** tarkoitetaan varustetta, joka palvelee pelkkää ajoneuvoa ja tuo sille lisätoiminnallisuuksia (esim. ilmastointi, tuulihajainkatolla, lisävaloteline, suksiboksi).

**Lisälaitteella** tarkoitetaan laitetta, joka on asennettava ajoneuvoon sillä tehtävien töiden takia (esim. etukuormain, kauha, kuormasturi). Lisälaitteella laajennetaan ajoneuvon käyttömahdollisuuksia työkaluna.

**Päällirakenteella** tarkoitetaan kuorma-auton tai perävaunun varsinaisen runkorakenteen päälle asennettavaa kokonaisuutta, joka mahdollistaa ajoneuvon käytön siihen tarkoitukseen, johon se on hankittu (esim. lava, kuormakori, vaihtolavalaitteet, säiliö).

**Kiinteällä asennuksella** tarkoitetaan sellaista asennusta tai kytkentää, jota ei voi suorittaa helposti ja tavanomaisesti varusteen tai laitteen kiinnitystavan vuoksi tai ilman työkaluja. Perävaunujen tai muiden hinattavien koneiden tai laitteiden kytkentää ei katsota kiinteäksi

asennukseksi. Kiinteäksi asennukseksi ei myöskään katsota ainoastaan ajoneuvon virtapiiriin kytkentää.

**Vuodenaikahinnoittelussa** vakuutuksessa vuosimaksu jakaantuu eri kuukausille erisuuruisena, riskiä vastaavasti, eli sen mukaan miten vahinkoriski ja ajoneuvon käyttö vaihtelevat eri vuodenaikoina.

**Petos** auton vuokraustilanteessa tarkoittaa sitä, kun vuokralleottajalla ei ole alun perinkään ollut tarkoitus palauttaa autoa, vaan hän on erehdyttänyt vuokralleantaja luulemaan, että kyseessä on normaali vuokraus.

**Kavallus** auton vuokraustilanteessa tarkoittaa sitä, kun vuokralleottaja vuokrasopimuksen solmimisen jälkeen päättää, ettei palauta ajoneuvoa.

## 1 Kaskon voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla Euroopassa ja sen ulkopuolisissa vihreän kortin sopimusmaissa, ellei voimassaoloalueesta ole vakuutus kirjassa tai vakuutusturvan kohdalla toisin mainittu.

Vakuutus ei ole kuitenkaan voimassa Iranissa, Venäjällä eikä Valko-Venäjällä.

Sijaisautovakuutuksen ja Laajan sijaisautovakuutuksen voimassaoloalue on määritelty kohdassa 4.8.

Ulkomaan vastuuvakuutuksen voimassaoloalue on määritelty kohdassa 4.4.

Työkoneen vastuuvakuutuksen voimassaoloalue on määritelty kohdassa 4.5.

## 2 Vakuutuksen kohde

### 2.1 Kaikki ajoneuvot

1. Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa tai vakuutusluettelossa yksilöity ajoneuvo.
2. Vakuutuksen kohteeseen kuuluvat myös ohjehintaan sisältyvät vakiovarusteet sekä vakuutuksenottajan ja hänen kanssaan samassa taloudessa asuvien henkilöiden omistamat tai osamaksulla ostamat ajoneuvoon kiinteästi asennetut ja ajoneuvon käyttöön olennaisesti liittyvät tavanomaiset lisälaitteet, lisävarusteet ja päällirakenteet.
3. Jälkikäteen asennetut äänen- ja kuvantvistolaitteet sekä navigointilaitteet ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 2 000 euroon saakka.

## 2.2 Tarkennukset vakuutuksen kohteena oleviin ajoneuvoihin

Vakuutuksen kohteena ovat

1. vakuutuksenottajan omistamat moottoripyörän, mopon ja maastoajoneuvojen turva- varusteet, joita ovat yksi kypärä, kypäräpuhelin sekä ajopuku, ajokäsineet ja ajosaappaat. Lisäksi vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan omistuksessa oleva ja ajoneuvon kanssa käytettäväksi tarkoitettu sekä vahinkohetkellä ajoneuvoon kytkettyä ollut perävaunu tai peräreki, jota ei koske rekisteröintivelvollisuus.
2. matkailu- ja linja-autojen sekä matkailuperävaunujen osalta, valmistajan asentamien varusteiden lisäksi ajoneuvon käyttöön olennaisesti liittyvät jälkikäteen asennetut kodinkoneet kuten televisio, mikroaaltouuni ja ruuan valmistamiseen tarvittavat muut laitteet
3. traktoriin ja moottorityökoneeseen kiinnitetyt lisälaitteet ja varusteet, jotka eivät kulje omalla konevoimalla. Traktorilla vakuutuksen kohteena on lisäksi vahinkohetkellä ajoneuvoon kytkettyä ollut perävaunu, jota ei koske rekisteröintivelvollisuus.

## 2.3 Ajoneuvosta irrallaan olevat varusteet

Palo- ja varkausvakuutuksen kohteena on ajoneuvosta tavanomaisesti irrotettava yksi samanlainen lisälaitte, -varuste ja päällirakenne.

Palo- ja varkausvakuutuksen kohteena on myös

1. ajoneuvosta irrallaan oleva yksi kesä- tai talviengaskerta henkilö-, paketti- ja mopoautoilla, rekisteröidyillä mönkijöillä (ajoneuvoluokat L2e, L5e, L6e ja L7e) sekä perävaunuilla
2. traktorista ja maastoajoneuvosta irrallaan oleva perävaunu tai peräreki, jota ei koske rekisteröintivelvollisuus.

## 2.4 Ei ole vakuutuksen kohteena

Vakuutuksen kohteena eivät ole

1. ajoneuvon varsinaiselle käytölle vieraat laitteet
2. ajoneuvon varaosat
3. viranomais määräysten vastaiset laitteet tai varusteet, esim. tutkanpaljastin
4. kilpailukäyttöön tarkoitettut rakenteet ja varusteet, esim. erikoismittarit
5. muutoskatsastusta edellyttävät, muutoskatsastamattomat ajoneuvon rakenteet, laitteet, varusteet ja osat
6. erikoismaalaukset eli kaikki valmistajan normaalista värivalikoimasta poikkeavat

maalaukset, kuten helmiäis-, koriste- ja kameleonttimaalaukset

7. teippaukset, lukuun ottamatta yrityksen omaan toimintaan liittyviä vakuutuksenottajan omistamia tarroja ja logoja
8. muut kuin kohdassa 2.1–2.2 mainitut äänen- ja kuvatoistolaitteet, televisiot, matkapuhelimet ja tietokoneet, ajoneuvon valmistajan vakio- tai lisävarusteena asentamaa ajotietokonetta lukuun ottamatta
9. irtain omaisuus, kuten vaatteet, liina- ja vuodevaatteet, ruokailuvälineet, ruokatarvikkeet eikä muu vastaava irtain omaisuus
10. polttoaineet
11. merikontit.

## 3 Esinevakuutukset

Vakuutus korvaa suoranaiset esinevahingot näiden ehtojen mukaisesti.

### 3.1 Kolarointivakuutus (Törmäysvakuutus)

Kolarointivakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut vakuutuksen kohteelle

1. tieltä suistumisesta tai kaatumisesta
2. iskusta, törmäyksestä, putoamisesta tai muusta sen kaltaisesta vakuutuskohdetta äkillisesti ja ulkoapäin vahingoittaneesta syystä
3. kuorma-auton äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta kaatumisesta kuormaa lastatessa tai purettaessa.

Moottorityökoneen kolarointivakuutuksesta korvataan myös esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut sen uppoamisesta jäihin, suohon tai veteen.

Kolarointivakuutuksesta korvattava vahinko aiheuttaa bonusmenetyksen, jos kyseessä on bonusoikeudellinen vakuutus.

Omadastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Kolarointivakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. öljyn, jäähditysneesten tai jäähditysaineen puutteellisesta kierrosta ajoneuvon
  - moottorille tai sen lisälaitteelle
  - vaihteistolle
  - voimansiirtolaitteistolle
  - jäähditysjärjestelmälle tai
  - ilmastointilaitteistolle
2. ajoneuvon osalle tai laitteelle sen rakenne-, valmistus- tai materiaalivasta
3. ajoneuvon osasta, lisävarusteesta tai laitteesta ajoneuville itselleen

4. vedestä, jos ajoneuvoa kuljetetaan osittain tai kokonaan veden peittämällä tiellä tai muulla alueella
5. vedestä ajoneuvon toimintojen ohjainyksiköille (esim. moottorinohjaus, vaihteisto, luistonesto, ilmastointi) ellei vahinko ole kohdissa 3.1–3.7 mainittujen tapahtumien välitön seuraus
6. ajoneuvon uppoamisesta veteen, suohon tai jäihin muualla kuin yleisesti käytettävällä, tieviranomaisen turvallisuusvaatimukset täyttävällä talvitiellä. Rajoitus ei koske moottorityökoneita.
7. ajoneuvossa olleesta kuormasta, ellei vahinko ole kohdissa 3.1–3.7 mainittujen tapahtumien välitön seuraus
8. ajoneuvossa olleesta eläimestä, ellei vahinko ole kohdissa 3.1–3.7 mainittujen tapahtumien välitön seuraus
9. käytettäessä ajoneuvoa kilpailuun tai sen harjoitteluun
10. käytettäessä ajoneuvoa moottoriradalla tai ajo- tai nopeusharjoittelussa muulla alueella tai tieosuudella. Edellä mainittu rajoitus ei koske liikenneopettajan antamaa ajo-oikeuden saamiseen liittyvää ajokoulutusta tai muuta vakuutusyhtiön kanssa etukäteen sovittua koulutusta.
11. luvattoman käytön tai väitetyn luvattoman käytön aikana, ellei näydetä toteen, että tätä ennen oli tapahtunut kohdassa 3.5 kuvattu vakuutustapahtuma
12. väärän tai virheellisen polttoaineen tai muun nesteen lisäämisestä tai käytöstä tai laittamisesta väärään paikkaan
13. ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta, riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut
14. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
15. jään tai lumen painosta, pakkasesta, sateesta tai kuumuudesta
16. hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten kulumisesta, kostumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, sienettymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
17. maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.2 Hirvivahinkovakuutus

Hirvivahinkovakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut hirvieläimeen (hirvi, poro, peura, kauris)

törmäämisestä. Törmäämisellä tarkoitetaan hirvieläimeen osumista.

Hirvieläimen väistämistä aiheutuneet vahingot korvataan kolarointivakuutuksesta kolarointivakuutuksen ehtokohdan mukaisesti (katso kohta 3.1).

Hirvivahinkovakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Hirvivahinkovakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen puutteellisesta kierrosta ajoneuvon
  - moottorille tai sen lisälaitteelle
  - vaihteistolle
  - voimansiirtolaitteistolle
  - jäähdytysjärjestelmälle tai
  - ilmastointilaitteistolle
2. ajoneuvossa olleesta kuormasta
3. hirvieläimen väistämisestä
4. maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.3 Eläintörmäysvakuutus

Eläintörmäysvakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut muuhun eläimeen kuin hirvieläimeen törmäämisestä. Törmäämisellä tarkoitetaan eläimeen osumista.

Eläimen väistämistä aiheutuneet vahingot korvataan kolarointivakuutuksesta kolarointivakuutuksen ehtokohdan mukaisesti (katso kohta 3.1).

Eläintörmäysvakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Eläintörmäysvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen puutteellisesta kierrosta ajoneuvon
  - moottorille tai sen lisälaitteelle
  - vaihteistolle
  - voimansiirtolaitteistolle
  - jäähdytysjärjestelmälle tai
  - ilmastointilaitteistolle
2. ajoneuvossa olleesta kuormasta
3. eläimen väistämistä
4. maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.4 Palovakuutus

Palovakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut

1. irtipäässyt tuli
2. suoraan ajoneuvoon osunut salamanisku.

Palovakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

#### Automaattinen sammutusjärjestelmä

1.1.2015 jälkeen käyttöön otettujen linja-autojen (ajoneuvoluokka M3, M3G) moottori- ja lisälämmitystilat tulee varustaa vakuutusyhtiön hyväksymällä automaattisella sammutusjärjestelmällä.

Moottorityökoneet tulee aina varustaa vakuutusyhtiön hyväksymällä sammutusjärjestelmällä, kun

1. työkone kuuluu FA127B-suojeluohjeen mukaiseen turvallisuusluokkaan 1 tai 2
2. työkonetta käytetään palovaarallisessa tai muutoin riskialttiissa ympäristössä kuten metsässä, sahalla, puutavaratehtaalla, turvesuolla, turpeen tai energijakeen käsittelyalueella, maalivarastolla, petrokemian tai kemian teollisuuslaitoksella, voimalaitoksella, louhoksella, maanalaississa kuiluissa ja kaivoksissa
3. työkoneella käsitellään palovaarallisia materiaaleja, kuten puuhaketta, puupurua, turvetta, puuta, energijaetta, paperi- tai öljytuotteita.

Sammutusjärjestelmä on huollettava ja pidettävä kunnossa valmistajan ohjeen mukaisesti. Kunnossapitotoimenpiteet on merkittävä kunnossapitopäiväkirjaan ja tarkastuksesta on laadittava tarkastusloste.

Mikäli linja-autojen ja moottorityökoneiden osalta ei ole noudatettu edellä mainittuja ehtokohtia, sovelletaan palovahingoissa kohdan 5.5.6.1 mukaista poikkeavaa omavastuuta.

Palovakuutuksesta ei korvata

1. vahinkoa, jonka on aiheuttanut sähkölaitteissa tapahtunut oikosulku tai yhtäkin jännitteen muutos
2. vahinkoa, joka on aiheutunut käytettäessä ajoneuvoa kilpailuun tai sen harjoitteluun
3. vahinkoa, joka on aiheutunut luvattoman käytön tai väitetyyn luvattoman käytön aikana, ellei näytetä toteen, että tätä ennen oli tapahtunut kohdassa 3.5 kuvattu vakuutustapahtuma

4. ajoneuvon osan kuumenemisestä osalle itselleen tai ajoneuvon muille osille taikka rakenteille aiheutunutta vahinkoa
5. pakoputkiston sisällä tapahtuneesta palosta tai räjähdyksestä sille itselleen aiheutuneita vahinkoja
6. vahinkoa, joka on aiheutunut käytettäessä ajoneuvoa moottoriradalla tai ajo- tai nopeusharjoittelussa muulla alueella tai tietsuudella. Edellä mainittu rajoitus ei koske liikenneopettajan antamaa ajo-oikeuden saamiseen liittyvää ajokoulutusta tai muuta vakuutusyhtiön kanssa etukäteen sovittua koulutusta.
7. ydinastuullaissa kuvatusa ydinvahingosta aiheutunutta vahinkoa, riippumatta siitä, missä ydinastuun on sattunut
8. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä aiheutunutta vahinkoa
9. maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta aiheutunutta vahinkoa.

### 3.5 Varkausvakuutus

Varkausvakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteen menettämisestä tai vaurioitumisesta aiheutunut esinevahinko, jos syynä on ollut varkaus, moottoriajoneuvon käyttövarkaus, ajoneuvon luvaton käyttö, tai näiden yritys ja teon kohde on ollut lukittuna tai lukitussa säilytysuojassa, johon ulkopuolisilla ei ole pääsyä.

Ajoneuvon menettämisestä aiheutunut vahinko korvataan vain, jos vakuutettu taikka poliisi- tai tulliviranomainen ei ole saanut tietoa ajoneuvon löytymisestä 30 päivän kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö sai tiedon ajoneuvon anastamisesta ja kun poliisiviranomaiselle on tehty asiasta rikosilmoitus.

Varkausvakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Katso varkausvakuutuksen poikkeavat omavastuut kohdasta 5.5.6.1.

Varkausvakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

1. jos vahingon aiheuttaja on saanut ajoneuvon tai sen avaimet luvallisesti haltuunsa
2. jos vahingon aiheuttaja on joku vakuutetuista tai vakuutettuun samastettava taikka jos vahingon on aiheuttanut näiden suostumuksella joku muu henkilö. Katso lisäksi Yleiset sopimusehdot kohta 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa.

- jos lukitsematon ajoneuvo tai sen varusteet on anastettu tai otettu luvatta käyttöön säilytysuojasta, jonne on avain muullakin henkilöllä kuin vakuutetulla itsellään tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvilla henkilöillä
- joka on aiheutunut petoksesta tai kavalluksesta
- joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
- joka on aiheutunut maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.6 Ilkivaltavakuutus

Ilkivaltavakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle tahallisesta vahingonteosta aiheutunut esinevahinko. Tahallisella teolla tarkoitetaan, että teon tekijän nimenomaisena tarkoituksena on ollut vahingoittaa vakuutuksen kohdetta. Katso lisäksi Yleiset sopimusehdot kohta 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet.

Ilkivaltavakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Ilkivaltavakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka on aiheutettu toisella ajoneuvolla
- vahinkoa, joka on aiheutunut luvattoman käytön tai väitetyllä luvattoman käytön aikana ellei näytetä toteen, että tätä ennen oli tapahtunut kohdassa 3.5 kuvattu vakuutus-tapahtuma
- lukitsemattoman ajoneuvon sisällä tapahtuvia vahinkoja, ellei ajoneuvo ole lukitussa säilytysuojassa, johon vain samassa taloudessa asuvilla on avain
- vahinkoa, joka on aiheutunut saastuneesta, saastutetusta tai virheellisestä polttoaineesta
- vahinkoa, joka korvataan kolarointi-, varkaus- tai palovakuutuksesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
- vahinkoa, joka on aiheutunut maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.7 Luonnonilmiövakuutus

Luonnonilmiövakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut

- puusta, jonka tuuli on kaatanut ajoneuvon päälle
- tuulen irrottamasta muusta esineestä pysähtyneenä olevalle ajoneuvolle
- raesateesta ajoneuvon ulkopinnoille
- veden pinnan kohoamisesta pysähtyneenä ja virta poiskytkettynä olevalle ajoneuvolle.

Salamaniskun aiheuttama vahinko korvataan palovakuutuksesta palovakuutuksen ehtokohdan mukaisesti (kohta 3.4).

Luonnonilmiövakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Luonnonilmiövakuutuksesta ei korvata esinevahinkoa, joka on aiheutunut

- vedestä, jos ajoneuvoa kuljetetaan osittain tai kokonaan veden peittämällä tiellä tai muulla alueella
- vedestä ajoneuvon toimintojen ohjainyksiköille (esim. moottorinohjaus, vaihteisto, luistonesto, ilmastointi) ellei vahinko ole luonnonilmiövakuutuksesta korvattavan tapahtuman välitön seuraus
- jään tai lumen painosta, pakkasesta, sateesta tai kuumuudesta
- hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten kulumisesta, kostumisesta, syöymisestä, ruostumisesta, sienettymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- ajoneuvon synnyttämästä ilmapirrasta
- maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.8 Lunastusetuvakuutus

Lunastusetuvakuutus on kohtien 3.1–3.7 mukaisia vakuutuksia täydentävä esinevakuutus, josta maksetaan lisäkorvausta ajoneuvon käyvän arvon lisäksi, jos korvauksen edellytykset näiden ehtojen mukaisesti täyttyvät. Korvaus käyvän arvon osalta maksetaan vahinkotyyppiin mukaan määräytyvästä esinevakuutuksesta.

Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

### 3.8.1 Kokonaiskorvauksena uuden ajoneuvon käteishinta

Lunastusetuvakuutuksesta maksetaan merkiltään, malliltaan ja varustelutasoltaan uuden, samanlaisen ajoneuvon käteisostohinta jos

- vakuutuksen kohde on ollut yhden maahan-tuojan ja/tai autoliikkeen omistus- ja hallinta-suhdetta lukuun ottamatta vain vakuutuksen-ottajan omistuksessa tai hallinnassa ja kaskovakuutettuna siitä alkaen, kun se ensimmäisen kerran rekisteröitiin tai olisi pitänyt rekisteröidä,
- vakuutuksen kohteen ensimmäisestä käyttöö-ottopäivästä on kulunut enintään kolme vuotta,
- vakuutuksen kohteella on ajettu enintään 60 000 km ja
- vakuutuksen kohteen korjauskustannusten arvioitu määrä on vähintään 50 % uuden, samanlaisen käteisostohinnasta tai, jos samanlaista ei ole enää myynnissä, vaurioitu-nutta ajoneuvomallia lähinnä vastaavan ajo-neuvomallin käteisostohinnasta.

Käteisostohinnalla tarkoitetaan enintään sitä hintaa, jolla vakuutusyhtiö saa tai olisi saanut hankittua merkiltään ja malliltaan samanlaisen ajoneuvon vastaavanlaisin lunastukseen sisältyvin varustein vahinkohetkellä tai kun ajoneuvoa viimeksi on ollut myynnissä.

Jos mallia ei enää ole myytävänä, korvausvelvollisuuden yläraja on viimeisimmän myynnissä olleen samanlaisen ajoneuvomallin edullisin käteisostohinta. Ajoneuvon väri ei ole ajoneuvon samanlaisuutta rajoittava tekijä.

Lunastusetuvakuutuksen mukaisen korvauksen ehtona on, että vaurioituneen, tuhoutuneen tai hävinneen ajoneuvon tilalle hankitaan samanlainen tai samanarvoinen ajoneuvo.

### 3.8.2 Lisäkorvauksena enintään 30 prosenttia käyvästä arvosta

Jos ajoneuvo ei täytä Lunastusetuvakuutuksen mukaisia uuden ajoneuvon korvauksen ehtoja, Lunastusetuvakuutuksen mukaisessa korvauksessa vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden enimmäismäärä on 30 prosenttia kohdassa 5.5.3 määritellystä ajoneuvon käyvästä arvosta.

### 3.8.3 Korvauksen yläraja

Kokonaiskorvauksen yläraja on kuitenkin enin-tään uuden samanlaisen ajoneuvon hankinta-hetken käteishinta tai sen ajankohdan hinta, kun sellainen viimeksi on ollut myynnissä, jos korvaus maksetaan kohdan 3.8.1 mukaisesti. Käytettyä

hankitusta ajoneuvosta ei korvata kuitenkaan enempää kuin sen hankintahetken käypä arvo.

Jos vakuutuksen kohteen omistusoikeutta ei luo-vuteta vakuutusyhtiölle, korvauksena maksetaan vakuutuksen kohteella välittömästi ennen vahin-koa ja sillä sen jälkeen olleen käyvän arvon erotus.

### 3.8.4 Rajoitukset

Lunastusetuvakuutus ei ole voimassa

1. käytettäessä ajoneuvoa kilpailuun tai sen harjoitteluun
2. käytettäessä ajoneuvoa moottoriradalla tai ajo- tai nopeusharjoittelussa muulla alueella tai tieosuudella.

Edellä mainittu rajoitus ei koske liikenneopettajan antamaa ajo-oikeuden saamiseen liittyvää ajo-koulutusta tai muuta vakuutusyhtiön kanssa etu-käteen sovittua koulutusta.

### 3.9 Laajennettu lunastusehto

Jos ajoneuvolle on myönnetty laajennettu lunastusehto laajan esinevakuutuksen lisätur-vaksi ja siitä on merkintä vakuutuskirjassa, on vahingon määrä uuden samanlaisen ajoneuvon käteismyyntihinta tai hinta, joka ajoneuvolla oli, kun sitä viimeksi on ollut myynnissä.

Käteismyyntihinnalla tarkoitetaan enintään sitä hintaa, jolla vakuutusyhtiö saa tai olisi saanut hankittua merkiltään ja malliltaan samanlaisen ajoneuvon vastaavanlaisin lunastukseen sisälty- vin varustein vahinkohetkellä tai kun ajoneuvoa viimeksi on ollut myynnissä.

Laajennettu lunastusehto koskee ainoastaan Suomesta uutena ostettuja ja Suomeen ensi- rekisteröityjä ajoneuvoja vain, kun

1. korjauskustannusten arvioitu määrä on yli 30 % uuden samanlaisen ajoneuvon käteis- myyntihinnasta vahinkohetkellä ja
2. ajoneuvo on ollut rekisterissä enintään kaksi vuotta ja
3. sillä on ajettu enintään 50 000 km.

### 3.10 Lasivakuutus

Lasivakuutuksesta korvataan vakuutetun ajo- neuvon ikkunalasit, jos ne rikkoutuvat ikkuna- lasiin suoraan ulkoapäin osuneesta iskusta. Ikkunalasilla tarkoitetaan tuulilasia, ovien lasia, sivulaseja, takalasia ja kattolasia.

Valojen lasia ei korvata lasivakuutuksesta.

Lasivakuutuksesta korvataan kokonaiskustan- nuksiltaan edullisin vaihtoehto. Vakuutusyhtiöllä on oikeus nimetä palveluntuottaja.



Lasivakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Lasivakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. yhteentörmäyksestä, tieltä suistumisesta tai ajoneuvon kaatumisesta
2. ajoneuvon osasta, lisävarusteesta tai laitteesta ajoneuville itselleen
3. ajoneuvossa olleesta kuormasta
4. ydin vastuullaissa kuvatusta ydinvahingosta, riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut
5. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
6. maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.11 Petosvakuutus

Vakuutuksen kohteena on ilman kuljettajaa vuokrattava yksilöity ajoneuvo, joka on rekisteröity vuokrauskäyttöön. Rekisteröimättömät ajoneuvot ovat vakuutuksen kohteena, jos vakuutuksenottajan toimiala on ajoneuvojen vuokraus.

Vakuutus on voimassa vain, jos siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutuksesta korvataan petoksesta tai kavalluksesta johtuva vakuutuksen kohteen menettämisestä aiheutunut esinevahinko. Petosvakuutuksesta korvataan ajoneuvon menettämisestä aiheutunut esinevahinko, jos vakuutettu taikka poliisi- tai tulliviranomainen ei ole saanut tietoa ajoneuvon löytymisestä 30 päivän kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiölle on annettu ilmoitus, että ajoneuvoa ei ole palautettu vuokrasopimuksessa sovittuna aikana.

### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa, jos

1. vuokralleantaja tai hänen edustajansa on ennen ajoneuvon luovuttamista varmistanut vuokralleottajan henkilöllisyyden ja oikeuden kuljettaa luovutettavaa ajoneuvoa ja jos ajokortista on otettu kopio
2. vuokralleantaja on varmistanut, että vuokralleottajalla on vakinainen kotipaikka tai tiedetty oleskeluosoite Suomessa
3. vuokrasopimus on tehty kirjallisesti ja siihen on merkitty, onko ajoneuvon vuokralleottajalla oikeus viedä ajoneuvo Suomen rajojen ulkopuolelle

4. vuokraustapauksissa ennakkomaksu on maksettu luottokorttia tai suomalaista pankkikorttia käyttäen. Tällöin on noudatettava kunkin luottolaitoksen erikseen antamia ohjeita.
5. vuokralleottajalle on luovutettu vain yhdet avaimet.

### 3.12 Työkoneen konerikkovakuutus

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko, joka on välittömästi aiheutunut äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta sisäisestä rikkoutumisesta.

Vakuutuksen kohteena ovat

- moottori
- voimansiirto
- hydrauliiikka
- sekä edellä mainittujen ohjausyksiköt.

Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutetun kohteen käyttönotosta on kulunut 10 vuotta.

### Rajoitukset

Konerikkovakuutuksesta ei korvata

1. generaattorissa, sähkömoottorissa, akussa tai muussa sähkölaitteessa tapahtuneesta oikosulusta niille itselleen aiheutunutta vahinkoa
2. puutteellisesta ilman, öljyn, hydraulii- tai jäähdytysnesteen tms. kierrosta moottorille tai sen lisälaitteelle, vaihteistolle, voimansiirtolaitteistolle tai jäähdytysjärjestelmälle aiheutunutta vahinkoa
3. polttoaine- tai hydrauliijärjestelmän rikkoutumisesta, likaantumisen tai muun tällaisen tapahtuman seurauksena muulle vakuutuksen kohteen osalle, esimerkiksi moottorille, aiheutunutta vahinkoa
4. vahinkoa, joka on aiheutunut käyttämällä työkonetta virheellisesti, käyttöohjeiden vastaisesti tai asettamalla työkonetta alttiiksi liian kovalle rasitukselle
5. vahinkoa, joka on aiheutunut kulumisesta, syöpmisestä, ruostumisesta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä eikä työkoneneen tai sen osan toimintakyvyn lakkaamisesta
6. kustannuksia, jotka aiheutuvat säätö-, ohjelmointi- tai kunnossapitotoimista, huollosta eikä tällaisen yhteydessä vaihdettavista osista taikka toimintahäiriöiden poistamisesta

- vahinkoa, joka on aiheutunut sellaisen osan korjaamisesta, joka on virheellisesti tai virheellisestä materiaalista. Virheen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut vahinko korvataan.
- vahinkoa, joka korvataan jonkin lain, takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella. Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää luotettavasti toteen, ettei korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan tai ei ole velvollinen vahinkoa korvaamaan.

### 3.13 Työkoneen kuljetusvakuutus

Vakuutus on voimassa vain, jos siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

Työkoneen kuljetusvakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle kuljetuksen, lastauksen tai purkauksen aikana aiheutuneet vahingot.

Vakuutuksesta korvataan vahingot kohdan 3.1 Kolarointivakuutus mukaisesti.

### 3.14 Pysäköintivakuutus

Pysäköintivakuutuksesta korvataan pysäköidylle ajoneuvolle aiheutunut suoranainen esinevahinko, kun vahinko on aiheutettu toisella moottoriajoneuvolla ja kun vahingon aiheuttaja ei ole tiedossa.

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että korvauksen hakija voi luotettavasti selvittää vakuutusyhtiölle tapahtuma-ajan ja -paikan.

Pysäköintivakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Pysäköintivakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen puutteellisesta kierrosta ajoneuvon
  - moottorille tai sen lisälaitteelle
  - vaihteistolle
  - voimansiirtolaitteistolle
  - jäähdytysjärjestelmälle tai
  - ilmastointilaitteistolle
- luvattoman käytön tai väitetyn luvattoman käytön aikana, ellei näytetä toteen, että tätä ennen oli tapahtunut kohdassa 3.5 kuvattu vakuutustapahtuma.

## 4 Varallisuus- ja rahoitusvakuutukset

### 4.1 Autopalveluvakuutus ja Hinauspalveluvakuutus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata matkan keskeytymisestä aiheutuneet ylimääräiset kustannukset, jos niitä ei korvata ajoneuvon merkki-kohtaisen liikkumisturvapalvelusopimuksen tai ajoneuvon merkistä riippumattoman, ajoneuvoon tai henkilöön sidotun, vastaavan kaltaisen liikkumisturvapalvelusopimuksen perusteella. Liikkumisturvapalvelusopimuksiksi katsotaan vakuutus-sopimuksia lukuun ottamatta kaikki sopimukset, joiden tarkoituksena on kattaa tiepalvelu-, hinaus-, sijoisauto- ja muita sen kaltaisia kustannuksia ja ne ovat ensisijaisia autopalvelu- ja hinauspalveluvakuutukseen nähden.

Matkalla tarkoitetaan vakuutuksen kohteena olevalla ajoneuvolla jo aloitettua matkaa sen lähtöpaikalta suunnitellulle määräpaikalle mukaan lukien matkan varrella tapahtuvat yöpymiset ja tavanomaiset lyhyet pysähtymiset.

LähiTapiolalla on oikeus nimetä palveluntuottaja, jota vakuutuksen kohteen nostotyössä ja kuljetuksessa käytetään.

Autopalvelu- tai hinauspalveluvakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

#### 4.1.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainittu ajoneuvo ja matkalla mukana oleva perävaunu.

Vakuutus päättyy, kun ajoneuvo saavuttaa erikseen määritellyn iän. Tieto vakuutuksen päättymisen ajankohdasta näkyy vakuutuskirjassa.

#### 4.1.2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat ajoneuvon kuljettaja ja ajoneuvossa matkalla mukana olevat matkustajat. Luvanvaraiseen liikenteeseen rekisteröityjen ajoneuvojen osalta vakuutettuna on vain ajoneuvon kuljettaja. Ensisijainen oikeus korvaukseen matka- ja muista ylimääräisistä kustannuksista on ajoneuvon omistajalla ja haltijalla, jos he ovat mukana matkalla. Muussa tapauksessa etuoikeus korvaukseen on ajoneuvon kuljettajalla.

#### 4.1.3 Vakuutustapahtuma

Vakuutuksesta korvataan matkan keskeytymisestä aiheutuneet, jäljempänä tarkemmin määritettävät kohtuulliset kustannukset, jos kustannusten syntymisen syynä on ollut

- vakuutuksen kohteen tieltä suistuminen tai kaatuminen

- vakuutuksen kohteeseen syntynyt vika tai vaurio
- lukitun ajoneuvon varkaus tai luvaton käyttö
- yksityiskäyttöisen henkilöauton polttoaineen tai muun käyttövoimana toimivan energian loppuminen Suomessa.

#### 4.1.4 Korvausvastuun rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. käyttökuntoisen vararenkaan tai sen vaihtamiseen tarvittavien käyttökuntoisten välineiden puuttumisesta (esimerkiksi renkaanpaikkaussarja ja kompressori)
2. siitä, ettei ajoneuvoa saada käynnistetyksi tai liikkeelle pakkasen, sateen tai muun vastaavan ilmastollisen olosuhteen vuoksi
3. osallistuttaessa kilpailuun tai sen harjoitteluun
4. käytettäessä ajoneuvoa moottoriradalla tai ajo- tai nopeusharjoittelussa muulla alueella tai tieosuudella.  
Edellä mainittu rajoitus ei koske liikenneopettajan antamaa ajo-oikeuden saamiseen liittyvää ajokoulutusta tai muuta vakuutusyhtiön kanssa etukäteen sovittua koulutusta.
5. ajoneuvon uppoamisesta veteen, suohon tai jäihin muualla kuin yleisesti käytettävällä, tieviranomaisen turvallisuusvaatimukset täyttävällä talvitiellä
6. ydinvastuulaisissa kuvatussa ydinvahingosta, riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut
7. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä.

#### 4.1.5 Korvattavat kustannukset

##### 4.1.5.1 Ajoneuvon kuljetus- ja nostokustannukset

Vakuutuksesta korvataan kustannukset ajoneuvon tielle nostamisesta. Jos ajoneuvo on liikennekelvoton, korvataan lisäksi ajoneuvon kuljetus lähimpään sellaiseen korjaamoon, missä ajoneuvo voidaan asianmukaisesti korjata.

Yksityiskäyttöisellä henkilöautolla käyttövoiman loppumisesta johtuva kuljetus korvataan lähimpään sellaiseen paikkaan, jossa autoon voidaan lisätä polttoainetta tai ajoakkuja ladata.

Hinauspalvelun tuottajana pitää käyttää vahinkopaikkaa lähinnä olevaa palveluntuottajaa tai vaihtoehtoisesti sen paikkakunnan palveluntuottajaa, missä sijaitsee lähin korjaamo, jossa ajoneuvon vika tai vaurio voidaan asianmukaisesti korjata.

Linja-auton sekä kuorma-auton ja sen perävaunun kuljetus- ja nostokustannuksina korvataan enintään 3 500 euroa vakuustapahtumaa kohti.

##### 4.1.5.2 Korjauskustannukset kuljetuksen vaihtoehtona

Vaihtoehtoisesti korvataan kuljetuskustannusten sijasta vahinkopaikalla tehdystä vaurion tai vian korjaamisesta taikka polttoaineen tai muun käyttövoimana toimivan energian toimittamisesta aiheutuneet matka- ja työskustannukset. Korvauksen enimmäismäärä on se määrä, jonka ajoneuvon ja/tai perävaunun kuljettaminen lähimpään korjaamoon tai auton kuljettaminen lähimpään sellaiseen paikkaan, jossa autoon voidaan lisätä polttoainetta tai ajoakkuja ladata, olisi maksanut. Muilta osin ajoneuvon tai perävaunun korjauskustannuksia ei korvata.

##### 4.1.5.3 Matka-, nouto- ja muut ylimääräiset kustannukset

Vakuutuksesta korvataan kuljettajan ja matkustajien matkakustannukset vahinkopaikkakunnalta kotipaikkakunnalle edullisimmalla mahdollisella kuljetusvälineellä. Vaihtoehtoisesti vakuutuksesta korvataan kotimatkasta aiheutuvien kustannusten sijasta ja niiden määrään saakka

- matkakustannukset määräpaikkakunnalle edullisimmalla mahdollisella kuljetusvälineellä tai
- ajoneuvon korjaustyön valmistumisen odottamisesta aiheutuvat välittömät ylimääräiset yöpymis- ja muut kustannukset.

Oikeus saada korvausta kotimatkasta aiheutuvista kustannuksista syntyy ulkomailla sattuvissa vahingoissa, jos ajoneuvon vian selvittämisen ja korjaustyön arvioidaan kestävän yhteensä vähintään kolme arkipäivää.

Vakuutuksesta korvataan myös korjatun ajoneuvon noutamisesta aiheutuneet kohtuulliset matkakustannukset tai arvoltaan vähäisen ajoneuvon romutuskulut ulkomailla, jos vakuutuksen kohdetta ei korjata.

Matka-, vakuutuksen kohteen nouto- tai muita matkan keskeytyksistä aiheutuneita ylimääräisiä kustannuksia korvataan yhtä vakuustapahtumaa kohti Suomessa sattuneissa vahingoissa enintään 500 euroa ja ulkomailla sattuneissa vahingoissa enintään 2 000 euroa.

Linja-auton sekä kuorma-auton ja sen perävaunun kaikkien korvattavien kustannusten määrä rajoittuu kokonaisuudessaan kohdassa 4.1.5.1 mainittuun enimmäismäärään.

#### 4.1.6 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

- ansionmenetystä
- ajoneuvon ja/tai vakuutuksen kohteena olleen perävaunun kuorman lastaus-, purkamis- tai kuljetuskustannuksia
- sellaisia yöpymis-, ruokailu-, polttoaine- tai muita kuluja, jotka olisivat aiheutuneet, vaikka vakuutustapahtumaa ei olisi sattunut
- kustannuksia, joista maahantuojai ajoneuvon myynyt tai korjannut liike on vastuussa takuun tai virhevastuun perusteella
- palveluntuottajalle muusta korvausjärjestelmästä tai muun sopimuksen perusteella maksetun sopimushinnan ja palveluntuottajan yleisesti käyttämän palveluhinnan erotusta.

#### 4.2 Rahoitusvakuutus

Vakuutuksesta korvataan ajoneuvon vaurioitumisesta tai menettämisestä aiheutunut vahinko siltä osin kuin vahinkoa ei korvata kohtien 3.1–3.7 mukaisista esinevakuutuksista täysimääräisenä

1. varkaus-, ilkivalta-, palo- tai kolarointivakuutuksesta sillä perusteella, ettei ajoneuvo ollut lukittu
2. kolarointi-, eläintörmäys-, hirvivahinko- ja luonnonilmiövakuutuksesta korvauspiiriä rajoittavan määräyksen johdosta, joita ovat
  - puutteellisen öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen kierrosta aiheutunut vahinko (3.1–3.3)
  - ajoneuvon kuljettaminen osittain tai kokonaan veden peittämällä tiellä tai muulla alueella (3.1 ja 3.7)
  - vedestä aiheutunut vahinko ajoneuvon toimintojen ohjainyksiköille (esim. moottorinohjaus, vaihteisto, luistonesto, ilmastointi) (3.1 ja 3.7)
  - ajoneuvon jäihin uppoamisesta aiheutunut vahinko (3.1)
  - ajoneuvossa olleen eläimen aiheuttama vahinko (3.1)
3. kolarointivakuutuksesta sillä perusteella, että ajoneuvo on ollut liikennekäytöstä poistettuna tai ajoneuvo on ollut ilmoitettuna seisonta-ajalle vakuutustapahtuman aikana.

#### 4.2.1 Korvausvastuun rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. petoksesta tai kavalluksesta
2. rahoitussopimuksen ehtojen laiminlyönnistä.

#### 4.2.2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat

- omistuksenpidätysedoin ajoneuvon myynyt moottoriajoneuvokauppaa harjoittava autoliike tai rahoituslaitos, jolle autoliike on siirtänyt vastaavat oikeudet
- ajoneuvon vuokralleantaja (leasing-vuokraus, ei ns. rentuvuokraus)
- ajoneuvon panttioikeuden tai autokiinnityksen haltija.

#### 4.2.3 Vahingon määrä

Vahingon määrä on ajoneuvon korjauskustannukset, jos sen korjaaminen näiden vakuutusehtojen mukaisesti on kannattavaa. Korjaaminen ei ole kannattavaa, jos arvioidut korjauskustannukset ylittävät 70 % ajoneuvon käyvästä arvosta vakuutustapahtuman sattumispäivänä.

Jos ajoneuvon korjaaminen ei ole kannattavaa, on vahingon määrä ajoneuvolla ennen vakuutustapahtumaa olleen käyvän arvon ja sillä vakuutustapahtuman jälkeen olevan käyvän arvon erotus.

Vahingon määrää laskettaessa mukaan ei lueta vakuutuksen kohteeseen kuulumattomien eikä muun kuin vakuutetun omistamien laitteiden ja varusteiden vaikutusta ajoneuvon käypään arvoon ja korjauskustannusten määrään.

#### 4.2.4 Korvauksen enimmäismäärä

Maksettavan korvauksen enimmäismäärä on ajoneuvon käypä arvo omavastuulla vähennettynä, kuitenkin enintään

- myyjän osamaksusopimuksen ehtojen mukainen erääntymätön saatava
- autokiinnitystä vastaan myönnetyn lainan maksamaton osa tai
- pantinhaltijan saatavan määrä.

#### 4.2.5 Omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa 500 euron omavastuu.

Albaniassa, Armeniassa, Azerbaizanissa, Bosnia-Herzegovinassa, Bulgariassa, Georgiassa, Israelissa, Kosovossa, Kroatiaassa, Latviassa, Liettuaassa, Makedoniassa, Marokossa, Montenegrossa, Moldovassa, Puolassa, Romaniassa, Serbiassa, Slovakiassa, Sloveniassa, Tsekissä, Tunisiassa, Turkissa, Ukrainassa, Unkarissa tai Virossa tapahtuneissa varkausvahingoissa omavastuu on kuitenkin aina 20 % vahingon määrästä, mutta vähintään 500 euroa.

## 4.3 Oikeusturvavakuutus

### 4.3.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajaja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutuskirjassa mainitun moottoriajoneuvon omistamiseen, kuljettamiseen ja hallintaan liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4.3.4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

### 4.3.2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuskirjassa mainitun ajoneuvon omistaja, haltija ja kuljettaja kukin tässä ominaisuudessaan.

### 4.3.3 Tuomioistuimet ja voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa näiden ehtojen kohdassa 1 mainituissa maissa.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, ympäristölupavirastossa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa taikka ulkomaisissa hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimissa tai Euroopan Unionin tuomioistuimissa.

### 4.3.4 Korvattavat vakuutustapahtumat

#### 4.3.4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on riita- ja hakemusasiassa riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty perusteen tai määrän osalta. Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on rikosasiassa asian vireille tulo tuomioistuimessa.

#### 4.3.4.2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutustapahtuman tarkoittaman kiistetyn vaatimuksen tai rikosasian tulee perustua tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana.

#### 4.3.4.3 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapah-tumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

### 4.3.5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. jossa on kyse muusta kuin ajoneuvon omistamista, hallintaa tai kuljettamista koskevasta vakuutetun työhön, ammatinharjoittamiseen, elinkeino- tai ansiotoimintaan liittyvästä asiasta
3. jossa on kyse luvanvaraisen henkilö- tai tavaraliikenteen harjoittamiseen tarvittavasta liikenneluvasta tai liikenteen luvattomasta harjoittamisesta
4. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina; vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset sekä ajoneuvon kuljettajan puolustuskulut moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä johtuneesta syytejutusta
5. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee rattijuopumusta, törkeää rattijuopumusta, liikennepakoa tie-liikenteessä tai kulkuneuvon luovuttamista juopuneelle
6. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee törkeää liikenneturvallisuuden vaarantamista tai ylinopeuteen perustuvaa liikenneturvallisuuden vaarantamista tai liikennerikkomusta
7. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee tahallista tekoa tai törkeää huolimattomuutta taikka johtuu muusta vakuutetun teosta kuin moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä
8. joka koskee kulkuneuvon kuljettamista oikeudetta
9. joka koskee kuljettajan ajokieltoon määräämistä
10. joka koskee edellä kohdissa 5–9 tarkoitettuihin tekoihin perustuvaa vakuutettua vastaan esitettyä vahingonkorvaus- tai muita vaatimusta taikka muuta syytettä
11. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu

rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevan erityissäännösten perusteella. Jos vahingonkorvausvaatimus kuitenkin perustuu tekoon, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen ylinopeuteen perustamattomasta liikenneturvallisuuden vaarantamisesta tai liikennerikkomuksesta, korvataan vahingonkorvausvaatimuksen esittämisestä aiheutuvat kustannukset.

12. joka koskee konkurssia tai ulosottoa taikka liittyy niihin, kuten takaisinsaannista konkurssipesään annetun lain tarkoittama takaisinsaantikanne, ulosottokaassa tarkoitettu täytäntöönpanoriita tai ulosottoon liittyvä täytäntöönpano
13. jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinojen rahoituslain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
14. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
15. joka käsitellään ryhmäkanteena tai -valituksena.

#### 4.3.6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

1. Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle etukäteen ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä. Vakuutettu saa ilmoituksen tekemisen jälkeen vakuutusyhtiöltä korvauspäätöksen.
2. Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai lakimiestä, joka siinä vakuutuksen voimassaoloalueeseen kuuluvassa maassa, jossa oikeudenkäynti on tarkoitus käydä, saa voimassa olevan oikeuden mukaan toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana. Vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää muuta kuin edellä mainittua asiamiestä.
3. Vakuutetun on kärjää oikeudessa pääkäsitelyyn edenneissä asioissa sekä välimiesmenettelyssä vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä aiheettomasti, korvausta voidaan vakuutussopimus-

lain mukaan alentaa tai evätä se kokonaan. Riita-asoiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) korvausta ei kuitenkaan tarvitse vaatia sovittelumenettelystä vakuutetulle aiheutuneiden kulujen osalta.

4. Vakuutetulla ei ole oikeutta hyväksyä asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti. Jos vakuutettu on itse maksanut asianajo- ja oikeudenkäyntikulujaan, maksettu määrä ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

#### 4.3.7 Korvaussäännökset

##### 4.3.7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on suurin mahdollinen korvaus yhtä vakuutustapahtumaa kohti.

##### 4.3.7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

##### 4.3.7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

##### A) Riita- ja hakemusasiassa

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

##### B) Rikosasiassa

Vakuutetun ollessa asianomistajana asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

Vakuutetun ollessa vastaajana asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut.

C) Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, purkanut tuomion tai palauttanut menetetyt määräjän.

#### D) Yhteinen intressi

Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

#### 4.3.7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut ja maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määriteltäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu.

Korvattaviksi kustannuksiksi luetaan enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Jos riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän rajoissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä tai jos riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamak-

sun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrä arvioitaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään tai hakemaan takaisin asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero.

#### 4.3.7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä. Ennen vakuutustapahtumaa tehdyistä selvityksistä ja hankituista todisteista aiheutuvat kustannukset korvataan kuitenkin, jos selvitystä on käytetty todisteena.
2. vakuutetun maksettavaksi tuomitut tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut,
  - kun vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää
  - kun vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajariitalautakunnan, vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osin on vakuutetulle myönteinen.
3. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
4. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
5. oikeustieteellisen asiantuntijalausnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
6. rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöä tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
7. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettynä

8. kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheuttomaksi taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
9. kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka ovat muutoin tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
10. välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja
11. kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

#### 4.3.7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

1. Vakuutusyhtiö maksaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen. Ellei erityisiä vastasyitä ole, maksaa vakuutusyhtiö korvauksia myös oikeusasteittain. Lisäksi vakuutusyhtiö voi harkintansa mukaan poikkeuksellisesti maksaa ennakkorvausta oikeuskäsittelyn huomattavasti pitkittyessä.
2. Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, vakuutusyhtiö maksaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun maksamaa laskua vastaan.
3. Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, joka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai jonka vakuutetun vastapuoli on sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.
4. Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta maksettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen maksamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta maksettavaan korvauksen määrään asti.
5. Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 4.3.7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vastapuolelta saatu kulukorvaus jaetaan vakuutusyhtiön ja vakuutetun kesken maksettujen kustannusosuuksien suhteessa.

6. Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta maksetun korvauksen määrään asti.

## 4.4 Ulkomaan vastuuvakuutus

Vakuutuksesta korvataan moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä ulkomailla aiheutunut henkilö- tai esinevahinko, kun

- vakuutettu on siitä henkilökohtaisesti korvausvastuussa voimassaolevan oikeuden mukaan
- vakuutetun korvausvastuu perustuu vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin
- vahinko on tapahtunut vakuutuksen voimassaoloalueella.

### 4.4.1 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuskirjaan merkityn ajoneuvon omistaja, haltija ja kuljettaja, kukin tässä ominaisuudessaan.

### 4.4.2 Voimassaoloalue

Ulkomaan vastuuvakuutus on voimassa Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolisissa Vihreän kortin sopimusmaissa lukuun ottamatta Irania, Israelia, Marokkoa, Tunisiana, Venäjää ja Valko-Venäjää.

### 4.4.3 Korvausrajoitukset

Vakuutus ei korvaa vahinkoa,

1. jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen
2. joka kuuluu liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaalaisen lain vakuutusturvaan
3. joka aiheutuu vakuutuksenottajalle itselleen
4. joka aiheutuu vakuutuksenottajan työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin tämä on oikeutettu saamaan korvausta työtapaaturma- tai liikennevakuutuksesta
5. joka aiheutuu vakuutetulle tuomitusta sakosta tai muusta senkaltaisesta seuraamuksesta.

### 4.4.4 Korvaussäännökset

1. Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla korvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vakuutustapahtumasta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa. Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, tämä ei sido



vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

2. Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin. Vakuutusyhtiö hoitaa oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kohtuulliset ja välttämättömät vakuutetun oikeudenkäyntikulut esine- ja henkilövahinkojen enimmäiskorvausmäärien rajoissa. Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, korvataan vain vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.
3. Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutuksenottajalle olevansa valmis tekemään enimmäiskorvausmäärien rajoissa sopimuksen vahingonkärtsineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta, mutta vakuutuksenottaja ei siihen suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan tämän jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä tekemään enempiä selvittelyjä asiassa.
4. Saman teon, laiminlyönnin tai olosuhteen aiheuttamat vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi. Näin riippumatta siitä, onko vahingot todettu yhden tai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuvan siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

#### 4.4.4.1 Enimmäiskorvausmäärät

Korvauksen enimmäismääränä kussakin vakuutustapahtumassa on

- henkilövahingoissa 100 000 euroa ja omaisuusvahingoissa 10 000 euroa, kun vahingonkärtsinyt on ajoneuvon Suomessa asuva matkustaja
- henkilövahingoissa 100 000 euroa ja omaisuusvahingoissa 50 000 euroa, kun kyseessä on muu kolmas osapuoli.

Korvauksen enimmäismäärään sisältyvät

- vahingonkorvaus ja sille kertynyt korko
- vakuutusyhtiön vastuulla olevat vahingon selvityskulut
- oikeudenkäyntikulut
- välittömästi uhkaavan vahingon kohtuulliset torjuntakulut.

#### 4.4.4.2 Omavastuu

Ulkomaan vastuuvakuutuksen omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

#### 4.4.4.3 Yhteinen intressi

Jos useat henkilöt ovat yhteisvastuullisesti velolliset korvaamaan saman vahingon, vakuutus korvaa ainoastaan sen osan vahingosta, mikä vastaa vakuutetun viaksi jäävää syällisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Vakuutus korvaa enintään päälulun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta, ellei edellä mainituista syistä muuta johdu.

#### 4.4.4.4 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutetulle korvauksen veron osuudella vähennettynä, jos vakuutetulla tai vahingonkärtsineellä on oikeus vähentää tai saada palautuksena tavaraan tai palveluun sisältyvä arvonlisävero tai vastaava ulkomainen kulutusvero.

### 4.5 Työkoneen vastuuvakuutus

Vakuutus on voimassa vain, jos siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

Muilta osin vakuutuksessa noudatetaan Lähi-Tapiolan Toiminnan vastuuvakuutuksen ehtoa VA1 sekä Vastuuvakuutuksen yhteisiä ehtoja VY1.

### 4.6 Työkoneen konerikkokeskeytysvakuutus

#### 4.6.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutuksen kohteelle sattuneen korvattavan konerikkovahingon (ks. kohtaa 3.12) johdosta menetettyjä vakuutetun kohteen käyttöpäiviä siltä osin kuin samalta ajalta vastaava päiväkorko ei makseta esim. vastuuvakuutuksesta.

Konerikkokeskeytyskorvaus edellyttää voimassa olevaa konerikkovakuutusta sekä konerikkokeskeytysvakuutusta ja sitä, että keskeytyksen aiheuttava vahinko on tai olisi korvattavissa konerikkovakuutuksesta. Konerikkokeskeytysvakuutuksesta maksetaan korvaus vain niiltä päiviltä, jotka työkone on ollut korjattavana (kohta 3.12) konerikkovakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi.

#### 4.6.2 Korvaussäännökset

##### 4.6.2.1 Korvauksen laajuus ja rajoitukset

Menetetyksi käyttöpäiviksi lasketaan päivät vakuutustapahtuman sattumispäivästä tai korjauksen aloituspäivästä siihen saakka, jolloin työkone luovutetaan korjaamolta tai vakuutuksenottajalle luovutetaan tilalle toinen työkone luovutus- ja palautuspäivä mukaan lukien.

Jos tosiasiallinen vakuustapahtuman sattumispäivä ei ole tiedossa, vakuustapahtuman sattumispäivänä pidetään vahingon havaitsemispäivää.

Konerikkokeskeytysvakuutuksesta ei korvata

1. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka eivät ole seurausta konerikkovakuutuksesta korvattavasta vahingosta
2. korjaus- tai odotuspäiviä, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan huolimattomuudesta tai muusta hänen menettelystään, esim. työkonetta ei ole heti alettu korjata
3. työtaistelusta johtuvaa korjauksen pitkittymistä
4. liikennekelpoisen tai työkuuntoisen työkoneen korjauksen tai varaosien odotusaikaa ennen korjauksen aloittamista
5. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvia, menetettyjä käyttöpäiviä
6. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, korjaamon lomista, väärästä tai puutteellisesta varaosasta
7. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka ovat aiheutuneet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuustapahtuman korjausajalta.

#### 4.6.2.2 Korvauksen laskeminen

Työkoneen konerikkovakuutuksen (kohta 3.12) vakuustapahtumien johdosta menetetyiltä käyttöpäiviltä korvaus maksetaan enintään 30 päivältä.

Jos ajoneuvo on vaurioitunut siten, että se lunastetaan, korvaus kuitenkin maksetaan enintään 14 päivältä.

Kertakorvaustilanteet:

1. Korjauskustannuksia vastaavana kertakorvauksena maksetaan korvausta arvioidulta korjausajalta, kuitenkin enintään 30 päivältä.
2. Lunastusta vastaavana kertakorvauksena maksetaan korvausta enintään 14 päivältä.

Varaosien odotusajalta ja korjaukseen pääsyn odotusajalta menetetyiksi käyttöpäiviksi lasketaan yhteensä enintään seitsemän päivää. Korvausta varaosien odotusajalta, korjaukseen pääsyn odotusajalta ja korjauspäiviltä maksetaan yhteensä enintään 30 päivältä.

#### 4.6.2.3 Korvauksen maksaminen

Korvauksena maksetaan menetetyiltä käyttöpäiviltä päiväkohtainen korvaus, jonka suuruus on erikseen sovittu ja merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutetulle samalta ajalta vastuuvakuutuksesta maksettava vastaava päiväkohtainen korvaus vähennetään konerikkokeskeytysvakuutuksesta maksettavasta päiväkohtaisesta korvauksesta.

Jos vakuutetulla on oikeus saada samalta ajalta korvausta työkoneen vuokrauskustannuksista vastuuvakuutuksesta, korvauksena maksetaan vain se osa vuokrauskustannuksista, joka jää vakuutetun itsensä maksettavaksi. Kuitenkin niin, että päivää kohti maksetaan enintään sovittu päiväkorvauksen määrä. Polttoainetta, omavastuun poistomaksua tai muita työkoneen vuokraukseen liittyviä vapaaehtoisia maksuja ei kuitenkaan korvata.

Vakuutetun oikeus saada korvausvastuussa olevalta korvausta työkoneen menetetyistä käyttöpäivistä siirtyy vakuutusyhtiölle sen maksamaan korvausmäärään asti.

### 4.7 Keskeytysvakuutus

Keskeytysvakuutuksesta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty päiväkorvaus ajoneuvon menetetyiltä käyttöpäiviltä, jos käyttöpäivien menetys johtuu seuraavista vakuutuksista korvattavista vakuustapahtumista ja vahingon määrä ylittää omavastuusuuden:

- kolarointivakuutus
- palovakuutus
- ilkkivaltavakuutus
- varkausvakuutus
- hirvivahinkovakuutus
- eläintörmäysvakuutus
- luonnonilmiövakuutus
- lasivakuutus lasin vaihdossa
- pysäköintivakuutus.

Keskeytysvakuutuksen omavastuu-aika on merkitty vakuutuskirjaan.

#### 4.7.1 Vakuutetut

Vakuutus on voimassa vakuutuksenottajan hyväksi.

#### 4.7.2 Korvaus-aika

Korvaus maksetaan täysiltä vuorokausilta. Ensimmäinen korvauspäivä on

1. vakuustapahtuman sattumispäivä, jos ajoneuvo on liikennekelvoton
2. korjaustyön alkamispäivä, jos ajoneuvo on liikennekelvoton vakuustapahtuman jälkeen
3. anastetulla ajoneuvolla se päivä, jolloin anastamisesta ilmoitettiin vakuutusyhtiölle.

Viimeinen korvauspäivä on päivä, jolloin

1. korjaus valmistuu
2. vakuutusnottaja saa anastetun ajoneuvon takaisin tai hankkii sen tilalle toisen ajoneuvon
3. vakuutusnottaja hankkii vaurioituneen ajoneuvon tilalle pysyvään hallintaansa ja käyttöönsä korvaavan ajoneuvon ja vakuutuksen kohde myydään, vaikka sen korjaaminen on taloudellisesti perusteltua.

Jos tosiasiallinen vakuutustapahtuman sattumispäivä ei ole tiedossa, vakuutustapahtuman sattumispäivänä pidetään vahingon havaitsemispäivää.

#### **Enimmäiskorvausaika**

1. Vakuutustapahtumissa, jotka on korvattu kohtien 3.1–3.7 tai 3.10–3.11 perusteella, korvausta maksetaan enintään 30 päivältä.
2. Ajoneuvon lunastustapauksissa keskeytyskorvausta maksetaan kuitenkin enintään 14 päivältä. Jos ajoneuvo lunastetaan varkausvakuutuksesta sillä perusteella, että se on jäänyt kateisiin, korvausta maksetaan 30 päivältä.
3. Liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusajalta menetetyiksi käyttöpäiviksi lasketaan yhteensä enintään seitsemän vuorokautta sekä linja- ja kuorma-auton ja sen perävaunun osalta 14 vuorokautta.

#### **4.7.3 Rajoitukset**

Keskeytysvakuutuksesta ei korvata

1. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka eivät ole seurausta esinevakuutuksesta korvattavasta vahingosta
2. korjaus- tai odotuspäiviä, jotka ovat aiheutuneet vakuutusnottajan huolimattomuudesta tai muusta hänen menettelystään, esim. siitä ettei liikennekelvotonta ajoneuvoa ole viety heti korjattavaksi
3. lakosa tai vastaavasta työtaistelusta johdettava korjauksen pitkittymistä
4. liikennekelpoisen ajoneuvon korjauksen tai varaosien odotusaikaa ennen korjauksen aloittamista
5. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvia, menetettyjä käyttöpäiviä
6. korjausaikaa, joka aiheutuu lasivakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta kun lasi korjataan
7. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, korjaamon lomista, väärästä tai puutteellisesta varaosasta

8. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka ovat aiheutuneet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman korjausajalta.

#### **4.7.4 Korvausten yhteensovittaminen**

Keskeytysvakuutuksesta maksettavasta korvauksesta vähennetään korvaus, johon vakuutella on oikeus samalta seisonta-ajalta liikennetai vastuuvakuutuksesta.

Liikenne- tai vastuuvakuutuksesta maksettavaa seisonta-ajan korvausta ovat liikennevahinkolautakunnan vahvistama ohjekorvaus, muun selvityksen perusteella määritetty seisonta-ajan korvaus ja sijaisauton vuokrauskustannukset.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta ajoneuvon vuokrauskustannuksista liikenne- tai vastuuvakuutuksesta, keskeytyskorvausena maksetaan vähintään se osa vuokrauskustannuksista, jota liikenne- tai vastuuvakuutus ei korvaa. Tähän vähimmäiskorvausmäärään luetaan ainoastaan sijaisajoneuvon päivä- ja/ tai kilometrikorvaus.

#### **4.8 Sijaisautovakuutus ja Laaja sijaisautovakuutus**

Sijaisauto korvataan, jos käyttöpäivien menetys johtuu seuraavista vakuutuksista korvattavista vakuutustapahtumista ja vahingon määrä ylittää kyseisen vakuutustapahtuman omavastuusuuden:

- kolarointivakuutus
- palovakuutus
- ilkkivaltavakuutus
- varkausvakuutus
- hirvivahinkovakuutus
- eläintörmäysvakuutus
- luonnonilmiövakuutus
- lasivakuutus lasin vaihdossa
- pysäköintivakuutus.

Edellä mainittujen lisäksi Laajasta sijaisautovakuutuksesta korvataan sijaisauto ajoneuvon menetetyiltä käyttöpäiviltä, jos käyttöpäivien menetys johtuu matkan keskeyttäneestä ajoneuvon teknisestä viasta.

Sijaisauto korvataan menetetyiltä käyttöpäiviltä vain, jos vika korjataan yleisesti huolto- ja/ tai korjauspalveluja tarjoavalla korjaamolla.

Omvastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

#### **4.8.1 Vakuutetut**

Vakuutus on voimassa vakuutusnottajan hyväksi.

#### 4.8.2 Korvauksen määrä ja laajuus

Vakuutuksesta korvataan vakiovarustellun ajoneuvon vuokrauskustannukset vakuutusehdon kohdassa 4.8.4 merkittyyn enimmäisaikaan asti.

Sijaisautona korvataan

1. henkilöauton vakuutuksessa vakuutettua ajoneuvoa vastaava, kuitenkin enintään autovuokraamon C-luokan tai sitä vastaavan kokoluokan farmarimalli (esim. VW Golf, Ford Focus, Opel Astra)
2. pakettiauton vakuutuksessa tavaratilaltaan enintään 9 kuution kokoluokan umpipakettiauto. (esim. Ford Transit).

Ajoneuvon voimansiirto (esim. neliveto), käyttövoima (esim. diesel) ja vaihteiston (esim. automaattivaihteisto) toimintatapa eivät ole vastaavuutta rajoittavia tekijöitä. Esim. nelivetoisen avolavapakettiauton tilalle korvataan tavaratilaltaan enintään 9 kuution kokoluokan umpipakettiauto.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus nimetä se palveluntuottaja, jolta ajoneuvo vuokrataan. Jos ajoneuvo on vuokrattu joltain muulta kuin vakuutusyhtiön nimeämältä palveluntuottajalta, vakuutusyhtiö maksaa vuokrauskustannukset enintään nimetyn palveluntuottajan sopimushinnaston mukaisesti. Palveluntuottaja vastaa vuokra-auton toimittamisen estymisestä, viivästyisestä ja autovuokraamon ja asiakkaan väliseen sopimukseen liittyvistä velvoitteista.

Vakuutuksesta korvataan vuokrauskustannus vain, kun sijaisauto vuokrataan Suomessa.

#### 4.8.3 Korvattava aika

Oikeus sijaisauton käyttöön alkaa

1. vakuutustapahtuman sattumisajankohdasta, jos ajoneuvo on liikennekelvoton
2. korjaustyön alkamisajankohdasta, jos ajoneuvo on liikennekelvoinen vakuutustapahtuman jälkeen
3. ajoneuvon liikennekelvottomuuden aiheuttaneen teknisen vian ilmenemisajankohdasta.

Oikeus sijaisauton käyttöön alkaa kuitenkin aikaisintaan siitä hetkestä, kun vakuutuksenottaja ilmoitti korvattavasta vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle.

Oikeus sijaisauton käyttöön päättyy ja sijaisauto on palautettava, kun korjaustyö on valmistunut. Lunastustilanteessa toimitaan ehtokohdan 4.8.4 mukaisesti.

#### 4.8.4 Enimmäiskorvausaika

1. Vakuutustapahtumissa, jotka korvataan esinevakuutuksen (kohdat 3.1–3.7 tai 3.10) perusteella, vakuutetulla on oikeus sijaisauton käyttöön enintään 40 päivän ajan.
2. Liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusaika, yhteensä enintään seitsemän päivää, sisältyy kohdassa 1 mainittuun enimmäiskorvausaikaan.
3. Jos ajoneuvo lunastetaan varkausvakuutuksesta sillä perusteella, että se on jäänyt kateisiin, sijaisauton käyttöoikeus enintään 30 päivää.
4. Jos anastettu ajoneuvo löytyy ja se lunastetaan varkausvakuutuksen perusteella, sijaisauton käyttöoikeus on löytymishetkestä 14 päivää, kuitenkin enintään 30 päivää.
5. Muissa kuin varkausvakuutuksesta korvattavissa lunastustapauksissa sijaisauton käyttöoikeus on 14 päivää.
6. Vakuutustapahtumissa, jotka korvataan vain ajoneuvon teknisen vian perusteella, vakuutetulla on oikeus sijaisauton käyttöön enintään yhtäjaksoiset 7 päivää.

#### 4.8.5 Rajoitukset

Oikeutta sijaisauton käyttöön ei ole

1. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka ovat aiheutuneet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman korjausajalta
2. korjaus-, odotus- tai vuokrauspäiviltä, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan menettelyistä, esim. siitä ettei liikennekelvontona ajoneuvoa ole viety heti korjattavaksi
3. lakosta tai vastaavasta työtaistelusta johtuvasta korjausajan pitkeyttämisestä
4. liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen tai varaosien odotusajalta ennen korjauksen aloittamista
5. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvista käyttöpäivistä
6. sen jälkeen kun anastettu ajoneuvo löytyy ja sen vahingoista maksetaan kertakorvaus tai lunastusta vastaava kertakorvaus
7. korjausajalta, joka aiheutuu lasivakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta kun lasi korjataan
8. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, lomista, vääristä tai puutteellisista varaosista tai muista korjaamosta johtuvista syistä.

Vakuutuksesta ei korvata poltto- ja voiteluaineita, pysäköintilupia tai vuokrasopimukseen liitettyjen lisävarusteiden ja -vakuutusten kustannuksia.

#### 4.8.6 Korvausten yhteensovittaminen

Vakuutuksesta korvataan se osa vuokrauskustannuksista, jota liikenne- tai vastuuvakuutus ei korvaa vaurioituneen ajoneuvon käyttämättömyydestä syntyneen kustannussäästön johdosta. Näitä kustannuksia korvataan kohdan 4.8.4 enimmäiskorvausajkojen mukaisesti.

Jos vakuutettu ei ole oikeutettu liikennevakuutuksen tai muun vakuutuksen perusteella sijaisautoon, siirtyy vakuutetun oikeus liikennevahinkolautakunnan vahvistamaan ohjekorvaukseen vakuutusyhtiölle.

Jos ajoneuvo vaurioituu liikenne- tai muussa vahingossa, josta kolmas osapuoli on vastuussa ja jonka perusteella on mahdollista saada sijaisauto, on vakuutetun täytettävä ja toimitettava vakuutusyhtiölle sijaisauton käyttötärveselvitys. Vakuutetun oikeus liikennevakuutuksen tai muun vakuutuksen perusteella maksettaviin korvauksiin siirtyy vakuutusyhtiölle, jos korvausta ei ole vähennetty sijaisautovakuutuksen korvauksesta.

#### 4.9 Kuluturva

Kuluturvasta korvataan vakuutuskirjaan merkitty päiväkorvaus, jos käyttöpäivien menetys johtuu seuraavista vakuutuksista korvattavasta vakuustapahtumasta ja kyseistä vakuutusta käytetään vakuustapahtuman korvaamiseen:

- kolarointivakuutus
- palovakuutus
- ilkivaltavakuutus
- varkausvakuutus
- hirviahinkovakuutus
- luonnonilmiövakuutus
- eläintörmäysvakuutus
- lasivakuutus lasin vaihdossa.

Kuluturvan omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

##### 4.9.1 Vakuutetut

Vakuutus on voimassa vakuutuksenottajan hyväksi.

##### 4.9.2 Korvausajka

Korvaus maksetaan täysiltä vuorokausilta. Ensimmäinen korvauspäivä on

1. vakuustapahtuman sattumispäivä, jos ajoneuvo on liikennekelvoton
2. korjaustyön alkamispäivä, jos ajoneuvo on liikennekelvoinen vakuustapahtuman jälkeen
3. anastetulla ajoneuvolla se päivä, jolloin anastamisesta ilmoitettiin vakuutusyhtiölle.

Jos tosiasiallinen vakuustapahtuman sattumispäivä ei ole tiedossa, vakuustapahtuman sattumispäivänä pidetään vahingon havaitsemispäivää.

Viimeinen korvauspäivä on päivä, jolloin korjaus valmistuu. Lunastustapauksissa toimitaan kohdan 4.9.3 mukaisesti.

##### 4.9.3 Enimmäiskorvausajka

1. Vakuustapahtumissa, jotka on korvattu kohtien 3.1–3.7 tai 3.10 perusteella, korvausta maksetaan enintään 14 päivältä.
2. Liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusajalta korvausta maksetaan lisäksi enintään seitsemän päivää.
3. Ajoneuvon lunastustapauksissa korvausta maksetaan 14 päivältä.
4. Ajoneuvon varkaustapauksissa korvausta maksetaan 14 päivältä.

##### 4.9.4 Rajoitukset

Kuluturvasta ei korvata

1. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka eivät ole seurausta esinevakuutuksesta korvattavasta vahingosta
2. korjaus- tai odotuspäiviä, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan huolimattomuudesta tai muusta hänen menettelystään, esim. siitä ettei liikennekelvotonta ajoneuvoa ole viety heti korjattavaksi
3. lakosta tai vastaavasta työtaistelusta johtuvaa korjauksen pitkittymistä
4. liikennekelpoisen ajoneuvon korjauksen tai varaosien odotusajaa ennen korjauksen aloittamista
5. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvia, menetettyjä käyttöpäiviä
6. korvausajaa, joka aiheutuu lasivakuutuksesta korvattavasta vakuustapahtumasta kun lasi korjataan
7. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, korjaamon lomista, väärästä tai puutteellisesta varaosasta menetettyjä käyttöpäiviä, jotka ovat aiheutuneet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuustapahtuman korjausajalta
9. menetettyjä käyttöpäiviä, joista vakuutetulla on oikeus saada korvausta liikennevakuutuksesta tai muusta vakuutuksesta.

## 5 Korvaussäännökset

### 5.1 Korvattavat vahingot

Esinevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko. Esinevahingolla tarkoitetaan sitä, että vakuutuksen kohde vaurioituu, tuhoutuu tai häviää.

Jos ajoneuvo on vaurioitunut liikennekelvottomaksi tästä vakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman vuoksi, esinevakuutuksesta korvataan myös ajoneuvon kuljetus lähimmälle korjaamolle, jossa ajoneuvo voidaan korjata kohdissa 5.5.1–5.5.2 tarkoitetulla tavalla.

Varkaus- ja petosvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman jälkeen korvataan löydetyn ajoneuvon noutamisesta tai palauttamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan sattuneen tai välittömästi uhkaavan vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet, kohtuulliset kustannukset.

Katso lisäksi 5.8. Ohjeita sattuneen tai uhkaavan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi.

### 5.2 Korvausrajoitukset

Esinevakuutuksesta ei korvata

1. ajoneuvon arvon alennusta
2. ajoneuvon korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustoita
3. ajoneuvon puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta tai parantamisesta johtuvia kustannuksia
4. ajoneuvon käyttöhyödyn menetystä (seisonta-ajan korvausta) tai sijaisauton vuokrauskustannuksia
5. käyttämisestä johtuvaa normaalia kulumista ja ajoneuvolla ajettujen lisäkilometrien aiheuttamaa arvon alennusta sen luvattoman tai väitetyt luvattoman käytön aikana
6. polttoaineen menetystä
7. vahinkoasian selvittelystä ja hoitamisesta aiheutuvia kustannuksia, kuten puhelin- tai matkakuluja
8. ansionmenetystä.

### 5.3 Velvollisuus antaa selvitystä ja luovuttaa ajoneuvon omistusoikeus

Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Tarpeellisia selvityksiä ovat mm.

1. korvauksen hakijan vahinkoilmoitus

2. varkaus-, ilkivalta- ja petosvahingoissa jäljennös poliisiviranomaiselle tehdystä ilmoituksesta
3. kauppalasku, kuitti tai muu luotettava selvitys aiheutuneen vahingon määrän selvittämistä varten.

Lunastettavan ajoneuvon omistusoikeus on siirrettävä vakuutusyhtiölle kirjallisesti. Lunastuskorvauksen edellytyksenä on, että vakuutusyhtiölle luovutetaan myös ajoneuvon rekisteröintiasiakirjat tai sähköinen varmenne ja avaimet sekä avaimet kaikkiin niihin laitteisiin, joilla on tarkoitus estää ajoneuvon luvaton käyttö.

Kun ajoneuvo on lunastettu tai jos ajoneuvon vaurioitunut ja irrotettu osa tai laite on korvattu muulla tavoin, siirtyy niiden omistusoikeus vakuutusyhtiölle.

Jos vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahingosta on vastuussa ajoneuvon myynyt tai korjannut palveluntuottaja virhevastuun tai takuun perusteella, korvauksen maksamisen edellytyksenä on siirtokirjalla tehty oikeuksien siirto korvauksenmaksajalle.

Katso lisäksi Yleiset sopimusehdot 10.1. Korvauksen hakijan velvollisuudet.

### 5.4 Vahingon määrä

Vahingon määrä on vakuutuksen kohteen korjauskustannukset, jos vakuutuksen kohteen korjaaminen näiden vakuutusehtojen mukaisesti on kannattavaa.

Henkilö-, paketti- ja matkailuautojen, moottoripyörien, kevyiden ja matkailuperävaunujen korjaaminen ei ole kannattavaa, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät 70 % ajoneuvon käyvästä arvosta vakuutustapahtuman sattumispäivänä.

Muiden ajoneuvojen korjaaminen ei ole kannattavaa, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät ajoneuvon vakuutustapahtumaa edeltävän ja sen jälkeisen käyvän arvon erotuksen.

Lunastusedun mukaisen uuden ajoneuvon korjaaminen ei ole kannattavaa, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät 50 % vastaavan uuden ajoneuvon käteismyyntihinnasta.

Jos ajoneuvon korjaaminen ei ole kannattavaa, on vahingon määrä ajoneuvolla ennen vakuutustapahtumaa olleen käyvän arvon ja sillä vakuutustapahtuman jälkeen olevan käyvän arvon erotus. Jos vakuutukseen sisältyy lunastus-etuvarakuutus, luetaan edellä mainittuun vahingon määrään mukaan lunastusedun osuus.

Vahingon määrää laskettaessa mukaan ei lueta vakuutuksen kohteeseen kuulumattomien varusteiden, laitteiden, rakenteiden ja osien sekä kohdassa 5.5.4 mainittujen erikseen korvattavien varusteiden vaikutusta ajoneuvon käypään arvoon ja/tai korjauskustannusten määrään.

### **Työkoneiden ikävähennys Raskaan ajoneuvon vakuutuksessa**

Tätä ehtokohtaa sovelletaan vain niihin vakuutuksiin, joissa vakuutus kirjassa on mainittu tuotenimenä Raskaan ajoneuvon vakuutus.

Jos korjaamiseen käytetään uusia osia, vahingon määrästä vähennetään 10 % kultakin työkoneen käyttöönottovuotta seuranneelta vuodelta.

Vähennys saadaan kertomalla koneen käyttöönottovuotta seuranneiden, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneiden täysien kalenterivuosien määrä vähennysprosentilla. Vähennys on enintään 60 %.

Ikävähennys tehdään varaosista. Jos kone lunastetaan käyvästä arvostaan, ei käyvästä arvosta tehdä ikävähennystä. Esimerkki: Työkone on otettu käyttöön helmikuussa 2014. Vahinko sattuu kesäkuussa 2017. Päättyneitä, täysinä kalenterivuosia tässä välissä on kaksi, vuodet 2015 ja 2016, joten varaosista tehtävä ikävähennysprosentti on 20.

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on omaisuuden käypä arvo välittömästi ennen vahinkoa.

## **5.5 Vakuutuksen kohteen korjaaminen ja lunastaminen**

### **5.5.1 Kaikki vakuutusmuodot**

Vakuutuksesta korvataan ajoneuvon välttämättömät ja tarpeelliset korjauskustannukset. Ajoneuvo pitää korjata sen ikä ja kunto huomioiden tarkoituksenmukaisia korjausmenetelmiä ja osia sekä asianmukaista korjaustapaa käyttäen siten, etteivät kustannukset tarpeettomasti lisäänty. Jos kuluneiden tai syöpyneiden osien tilalle vaihdetaan uusia osia ja ajoneuvon kunto paranee olennaisesti tämän vuoksi, korvataan korjauskustannuksista vain se osa, joka vastaa ajoneuvon saattamista vahinkoa edeltäneeseen kuntoon. Paraneemisesta on kysymys, jos esimerkiksi vaurioituneissa tai anastetuissa renkaissa on kulutus pintaa jäljellä puolet tai vähemmän ja niiden tilalle vaihdetaan uudet renkaat.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka. Vakuutusyhtiö ei toimi työn tilaajana, eikä vastaa tehdyn työn tai osan laadusta.

### **5.5.2 Äänen- ja kuvantoistolaitteet varaosina**

Äänen- ja kuvantoistolaitteet ovat ajoneuvon varaosia samalla tavalla kuin muutkin ajoneuvon osat.

### **5.5.3 Käypä arvo**

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylärajana on ajoneuvon käypä arvo vakuutuksen kohteena olevin varustein (katso kohta 5.4).

Ajoneuvon käypä arvo on se käteishinta, joka ajoneuvosta on yleisesti saatavissa vakuutus-tapahtuman sattumispäivän markkinatilanteessa, jos sitä pidettäisiin myytävänä tarkoituksenmukaisella tavalla. Käyvällä arvolla ei tarkoiteta autoliikkeiden ulosmyyntihintaa, pyyntihintaa eikä vaihtohyvitysarvoa vaan selaista hintaa, jonka usea henkilö olisi ollut siitä todellisuudessa valmis maksamaan.

### **5.5.4 Varusteet, joista maksetaan erillinen korvaus lunastustapauksessa**

Erikseen korjattavat varusteet ovat

1. suksiboksi
2. lapsen turvaistuin
3. ajopuku, ajokypärä, ajokäsineet ja ajosaappaat
4. moottoripyörän ja mopon perävaunu
5. moottorikelkan peräreki
6. mönkijän (ajoneuvoluokat L2e, L5e, L6e ja L7e) perävaunu tai peräreki, joita ei koske rekisteröintivelvollisuus.

Yllä mainituista varusteista maksetaan erillinen korvaus, jos varusteet ovat vaurioituneet.

Kohteiden 1–3 arvo määritetään siten, että uuden vastaavan varusteen hankintahinnasta vähennetään vuotuisena poistona kymmenen prosenttia vaurioituneen varusteen toisesta ikävuodesta alkaen, kuitenkin niin, että arvona pidetään vähintään 30:a prosenttia uuden vastaavan varusteen hankintahinnasta.

Perävaunun ja peräreen käypä arvo määritellään kohdan 5.5.3 käyvän arvon mukaisesti.

### **5.5.5 Korvauksen maksaminen**

Vakuutusyhtiö täyttää korvausvelvollisuutensa

1. maksamalla vakuutustapahtumasta johtuvat välittömät korjauskustannukset tositteiden mukaisesti tai maksamalla arvioidun ja sovitun korjauskustannusten määrän
2. maksamalla vakuutuksen kohteella välittömästi ennen vahinkoa ja sillä sen jälkeen olleen käyvän arvon erotuksen

3. lunastamalla vakuutuksen kohteen käyvästä arvosta
4. lunastamalla vakuutuksen kohteen Lunastus-edun mukaisesta arvosta tai
5. hankkimalla tilalle samanlaisen tai samanarvoisen ajoneuvon tai sen osan. Vakuutusyhtiöllä ei kuitenkaan ole velvollisuutta hankkia tilalle vastaavaa omaisuutta.

Jos vakuutuksen kohteen omistusoikeutta ei luovuteta vakuutusyhtiölle, korvaus maksetaan yllä olevan luettelon kohdan 2 mukaisesti. Korvauksesta vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

### 5.5.6 Omavastuut

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vahinkotyyppin mukaan määräytyvä omavastuuosuus, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

#### 5.5.6.1 Poikkeavat omavastuut

Samalla kertaa tapahtuneesta varkaus- ja ilki- valtavahingosta vähennetään vain yksi näiden ehtojen mukainen, korkein omavastuu.

Jokaisessa seuraavaksi mainitussa prosentti- omavastuukohtassa on kuitenkin aina vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromääräinen omavastuu.

#### Kaikki ajoneuvot:

Ilman kuljettajaa vuokrattavan ajoneuvon petosvahingoissa ja vuokrallaoloaikana tapahtuneissa varkausvahingoissa omavastuu on aina 10 % korvattavan vahingon määrästä.

Jokaisesta varkausvakuutuksen perusteella korvattavasta vakuutustapahtumasta vähennetään 20 %:n omavastuu vahingon määrästä, jos vakuutustapahtuma on sattunut Kroatiassa, Latviassa, Liettuassa, Puolassa, Slovakiassa, Sloveniassa, Tsekissä, Unkarissa tai Virossa.

Jokaisesta varkausvakuutuksen perusteella korvattavasta vakuutustapahtumasta vähennetään 40 %:n omavastuu vahingon määrästä, jos vakuutustapahtuma on sattunut Albaniassa, Armeniassa, Azerbaizanissa, Bosnia-Herzegovinassa, Bulgariassa, Georgiassa, Israelissa, Kosovossa, Makedoniassa, Marokossa, Montenegrossa, Moldovassa, Romaniassa, Serbiassa, Tunisiassa, Turkissa ja Ukrainassa.

#### Linja-autot:

Jokaisesta moottori- tai lisälämmittilasta alkaneesta palovakuutuksen perusteella korvattavasta vakuutustapahtumasta vähennetään 25 %:n omavastuu vahingon määrästä, mikäli

ajoneuvossa ei ole vakuutusyhtiön hyväksymää, käyttökunnossa olevaa, valmistajan ohjeen mukaan huollettua ja vähintään kerran vuodessa tarkastettua automaattista sammutusjärjestelmää. Tätä omavastuuta sovelletaan vain kohdassa 3.4 (Palovakuutus) mainittuihin linja-autoihin.

#### Moottorityökoneet:

Jokaisesta palovakuutuksen perusteella korvattavasta vakuutustapahtumasta vähennetään 25 %:n omavastuu vahingon määrästä, mikäli ajoneuvossa ei ole vakuutusyhtiön hyväksymää käyttökunnossa olevaa, valmistajan ohjeen mukaan huollettua ja vähintään kerran vuodessa tarkastettua automaattista sammutusjärjestelmää. Tätä omavastuuta sovelletaan vain kohdassa 3.4 (Palovakuutus) mainittuihin moottorityökoneisiin.

Jos moottorityökone uppoaa jäihin, suohon tai veteen, vakuutustapahtumasta vähennetään 25 %:n omavastuu vahingon määrästä. Vahingon määrään lasketaan mukaan työkoneen nostamisesta aiheutuneet kustannukset.

Linja- ja kuorma-autot sekä raskaat perävaunut:

Vakuutustapahtuman johtuessa siitä, että ajoneuvo, sen osa tai laite taikka ajoneuvossa oleva kuorma osuu yläpuolella olevaan esteeseen, vakuutustapahtumasta vähennetään 25 %:n omavastuu vahingon määrästä.

#### 5.5.6.2 Omavastuiden ja muiden vähennysten vähentämisjärjestys

Omavastuut ja muut näissä ehdossa mainitut vähennykset lasketaan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

1. arvonlisäveron osuus
2. muut vähennettävät verot
3. perusomavastuu
4. korvauksen mahdollinen alennus
5. prosenttimääräinen omavastuu.

## 5.6 Esinevakuutuksen verosäännökset

### 5.6.1 Arvonlisävero

Ajoneuvon korjauskustannuksiin ja vakuutuksesta korvattavien varusteiden tai laitteiden hankintakustannuksiin sisältyvää arvonlisäveroa tai vastaavaa ulkomaista kulutusveroa ei korvata, jos vakuutetulla on oikeus joko vähentää vero tai saada vero palautuksena.



Lunastustapauksissa ajoneuvon käyvän arvon ja jäännösarvon erotuksesta vähennetään arvonlisäveroa vastaava määrä silloin, kun vakuutettu olisi velvollinen suorittamaan veroa ajoneuvon myyntihinnasta, jos ajoneuvo olisi myyty vakuutustapahtuman sattumispäivänä.

Katso lisäksi Yleiset sopimusehdot kohta 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto.

### 5.6.2 Autoveron alennus tai palautus

Lunastuskorvauksesta vähennetään alennetun tai palautetun autoveron määrästä se osa, mikä siitä olisi pantu maksuun, jos ajoneuvo olisi myyty vakuutustapahtuman sattumispäivänä.

Maksettaessa uuden ajoneuvon käteisostohinta (kohta 3.81 Kokonaiskorvauksena uuden ajoneuvon käteishinta ja 3.9 Laajennettu lunastusehto) vähennetään palautetun tai alennetun autoveron määrä kokonaisuudessaan. Katso lisäksi Yleiset sopimusehdot kohta 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto.

### 5.6.3 Ajoneuvon käyttöön liittyvät muut verot ja maksut

Vakuutuksesta ei makseta erillistä korvausta ajoneuvoverosta tai vastaavasta verosta, jonka maksaminen on ajoneuvon käyttämisen edellytys. Erityiskilp päätöksestä maksettua maksua ei korvata.

## 5.7 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on ehkäistä uhkaavia vaaroja ja pienentää syntyviä vahinkoja. Vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa suojeluohjeita. Korvausta alennetaan tai se voidaan evätä, jos suojeluohjeen rikkomisella on vaikutusta vakuutustapahtuman syntyyn. Katso lisäksi Yleiset sopimusehdot kohta 6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeluohjeita.

### 5.7.1 Oikeus kuljettaa ajoneuvoa

Ajoneuvon kuljettajalla tulee olla ajoneuvoluokan kuljettamiseen oikeuttava ajokortti tai ikään perustuva oikeus kuljettaa ajoneuvoa.

### 5.7.2 Ajoneuvon kunto

Ajoneuvon on oltava ajoneuvolain määräysten mukainen ja muutoin sellaisessa kunnossa, että sen käyttäminen tiellä on sallittua ja että se hyväksytään katsastuksessa (ajoneuvolaki ja tieliikennelaki).

Verkkovirtaan kytkettäväksi tarkoitettun, ajoneuvoon kiinteästi asennetun varusteen on oltava sähkölaitteistojen turvallisuutta koskevien vaatimusten mukainen ja sitä tulee käyttää valmistajan ohjeiden mukaan.

### 5.7.3 Huolenpito ajoneuvosta

Ajoneuvoa ei saa jättää tien varrelle, pysäköintipaikalle tai muulle alueelle siten ja niin pitkäksi ajaksi, että se kiinnittää sivullisen huomiota tai vaikuttaa hylätyltä.

Jos ajoneuvo on jäänyt vahingon johdosta tien varrelle, se on kuljetettava välittömästi korjaamolle tai muuhun turvalliseen paikkaan.

Perävaunuissa on käytettävä luvattoman käytön estämiseksi laitetta, joka estää perävaunun liikkuttamisen tai kytkemisen vetoautoon.

Maastoajoneuvo ja mönkijä (ajoneuvoluokat L2e, L5e, L6e ja L7e) on kiinnitettävä luvattoman käytön estämiseksi esim. ketjulla tai vaijerilla siten, ettei sitä voida ilman väkivaltaa tai työkaluja käyttämättä ottaa luvatta käyttöön. Vaihtoehtoisesti moottorikelkassa on käytettävä luvattoman käytön estämiseksi laitetta, joka estää kelkan telan pyörimisen.

Jos lisälaitetta ei voida lukita tai työn tarkoituksenmukaisen suorittamisen kannalta säilyttää lukitussa säilytysuojassa, on sitä säilytettävä sellaisessa paikassa, missä se ei ole helposti ulkopuolisen havaittavissa eikä ole tarpeettomasti alttiina varkaudelle tai ilkivallalle. Lisälaitteita ei saa jättää pitkäksi ajaksi ilman varastointia.

Työmaalla tai muussa työn kohteessa ajoneuvosta erillään säilytettävä lisälaitte on siirrettävä lukittuun tai jatkuvasti vartioituun säilytysuojaan heti, kun se on työn tarkoituksenmukaisen suorittamisen kannalta mahdollista.

Ajoneuvoa ei saa säilyttää toisessa lukitsemattomassa ajoneuvossa tai ajoneuvoyhdistelmässä. Ajoneuvoa ei myöskään saa säilyttää perävaunussa, jossa ei ole luvattoman käytön estävää laitetta.

Ajoneuvossa olevat irralliset lisälaitteet, esim. navigaattori, tulee säilyttää peitettynä tai piilotettuna.

Tukijaloin varustettuja kippavia ajoneuvoja, perävaunuja sekä nostureita käytettäessä on tukijalkoja käytettävä sekä varmistettava maaperän kantavuus.

Auraustöitä tehdessä traktorin etukuormaaja tulee tukea runkoon kiinnitetyillä auraustuilla. Traktorin etunostolaite tulee tukea traktorin taka-akseliin saakka ulottuvilla kiinnikkeillä.

#### 5.7.4 Avainten ja rekisteröintitodistuksen ilmoitusosan säilytys

Ajoneuvon, luvattoman käytön estävien laitteiden, ajoneuvon säilytysuojan ja ajoneuvon varusteiden säilytysuojan avaimia ei saa säilyttää näkyvillä tai sellaisessa lukitsemattomassa paikassa, jossa sivullinen voi ennalta olettaa niiden olevan.

Ajoneuvon rekisteröintitodistuksen ilmoitusosaa, sähköistä varmennetta, avaimia ja avaimien valmistamiseen tarvittavia tietoja ei saa säilyttää ajoneuvossa, vaikka ajoneuvon kaikki ovet ja tavaratila on lukittu ja ikkunat suljettu. Avaimissa ei saa olla ajoneuvon tai sen omistuksen ja hallintasuhteisiin liittyviä yksilöintitietoja.

#### 5.7.5 Paloturvallisuus

Ajoneuvon säilytysuojaa ei saa käyttää paloturvallisuutta vaarantavaan tarkoitukseen. Siellä ei saa esimerkiksi sytyttää avotulta eikä tupakoida.

Ajoneuvon koneiston, polttoainesäiliön tai muun osan valaisemiseen saa käyttää vain sähkövalaisinta. Moottorin, voimansiirtolaitteen tai muiden osien lämmitykseen saa vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan ajoneuvokäyttöön tarkoitettuja laitteita. Nämä laitteet on asennettava ja kytkettävä laitteen ja ajoneuvon valmistajan ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Korjattaessa ajoneuvoa hitsaamalla tai tekemällä muuta tulityötä on ajoneuvosta purettava verhoilu ja muut syttyvät rakenteet riittävän laajalta alueelta. Lisäksi korjauspaikalle on järjestettävä alkusammutuskalusto ja tarvittava vartiointi.

Matkailuautot ja -vaunut on varustettava yhdellä luokan 13A55BC mukaisella pakkasen kestäväällä käsisammuttimella (minimi 2 kg sammutinainetta) ja se on sijoitettava korin sisälle pääkulkuaukon (oven) läheisyyteen kiinnitettynä telineeseen.

Ajoneuvoluokkien M2 ja M2G linja-autot on varustettava yhdellä ja ajoneuvoluokkien M3 ja M3G linja-autot on varustettava kahdella, pakkasen kestäväällä sammutinluokan 43A 233BC käsisammuttimella (sammutinaineen vähimmäismäärän oltava FA127-turvallisuusohjeen mukainen).

1.1.2005 jälkeen käyttöön otettujen linja-autojen moottoritilan ulkorakenteessa on oltava aukko, jonka kautta käsisammuttimen sammute voidaan purkaa moottoritilaan. Lisäksi linja-auton tulee olla varustettu vähintään yhdellä liikenneturvallisuuksiivillä sekä taskulampulla.

Yli kolme tonnia painava moottorityökone on varustettava kahdella, ja traktori yhdellä, pakkasen kestäväällä sammutinluokan 43A 233BC käsisammuttimella (sammutinaineen vähimmäismäärän oltava FA127-turvallisuusohjeen mukainen). Mikäli vakuutuksen kohteella hakeetaan tai murskataan puuainemateriaalia, on ajoneuvo varustettava neljällä edellämainitulla käsisammuttimella sekä vakuutusyhtiön hyväksymällä, kiinteästi asennetulla, automaattisella sammutusjärjestelmällä.

Päävirtakytkimellä varustetuista traktoreista ja moottorityökoneista tulee katkaista virta päävirtakytkintä käyttäen, kun koneella ei työskennellä. Traktori tai moottorityökone tulee aina varustaa päävirtakytkimellä, kun sitä säilytetään sisätiloissa.

Linja-autojen, moottorityökoneiden ja traktorien käsisammuttimet tulee tarkastuttaa ja huollattaa vain Turvatekniikan keskuksen hyväksymällä huoltajalla tai huoltoliikkeellä. Huollon jälkeen sammutin tulee varustaa tarkastus- ja huoltoetiketillä. Sammuttimet tulee tarkastuttaa ainakin kerran vuodessa.

Jos ajoneuvoa käytetään kohdan 3.4 (Palo-vakuutus) mukaisissa palovaarallisissa tai muutoin riskialttiissa ympäristöissä, on ajoneuvon puhtaudesta pidettävä erityistä huolta. Tarvittaessa koneen palovaaralliset osat on puhdistettava useita kertoja päivässä.

#### 5.8 Ohjeita sattuneen tai uhkaavaan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi

Vakuustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta.

Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.

Vakuutettu on velvollinen selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyyden ja vahingossa osallisen olleiden ajoneuvojen rekisteritunnukset.

Vakuutettu on velvollinen ilmoittamaan kuljetuksen aikana sattuneesta vahingosta rahdin-

kuljettajalle. Jos vahinko on aiheutettu varkauksella, ajoneuvon luvattomalla käyttöönotolla, ilkivallalla, petoksella tai muulla rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta vahinkopaikkakunnan poliisiviranomaisille.

Vakuutetun tulee lisäksi vaatia oikeudessa rikosentekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii.

Ulkomailla anastetusta kateisiin jääneestä ajoneuvosta on ilmoitettava myös Suomen poliisiviranomaisille. Jos ajoneuvon avain katoaa tai anastetaan, on vakuutetun ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin ajoneuvon luvattoman käytön estämiseksi kadonnutta tai anastettua avainta käyttäen, esimerkiksi sarjoittamalla ajoneuvon lukot uudelleen.

Ajonestolaitteella varustetun ajoneuvon avainten kadottua, tulee ajonesto viipymättä koodata siten, että ajoneuvoa ei voida ottaa luvatta käyttöön kadonneella avaimella tai estää ajoneuvon luvaton käyttöönotto jollakin muulla ratkaisulla (esimerkiksi käyttämällä mekaanista ratti-poljinlukkoa).

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

Ulkomaan vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä. Vakuutusyhtiö on kuitenkin tällöin velvollinen suorittamaan vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## 6 Vakuutusmaksu ja vakuutuskausi

### 6.1 Liikennekäytöstä poisto

Liikennekäytöstä poisto on ilmoitettava voimassaolevien säännösten mukaisesti etukäteen ajoneuvorekisteriin. Autojen osalta vakuutusmaksua

hyvitetään liikennekäytöstä poiston alkamispäivää seuraavasta päivästä alkaen. Liikennekäytöstä poiston hyvitys päivää kohden lasketaan 1/360-osina niistä osaturvista, jotka eivät ole voimassa.

Moottoripyörän, mopon ja moottorikelkan osalta liikennekäytöstä poisto hyvitetään liikennekäytöstä poiston alkamispäivää seuraavasta päivästä alkaen osasta vuodenaikahinnoitellun Laajan kaskon maksua, kun liikennekäytöstä poisto kestää yhtäjaksoisesti vähintään 30 vuorokautta. Hyvityksen määrä riippuu siitä, mihin ajankohtaan vuodesta liikennekäytöstä poisto kohdistuu.

Maksunpalautusta liikennekäytöstä poiston ajalta ei anneta muiden kuin edellä mainittujen ajoneuvojen osalta. Palautusta ei anneta rahoitusyhtiöiden kautta myönnettävän Liikennekaskon, keltaisten koenumeroiden, museoajoneuvojen, siirtolupien eikä vientirekisteröityjen tai rekisteröimättömien ajoneuvojen vakuutusmaksusta.

Liikennekäytöstä poiston aikana voimassa ovat aina palo-, varkaus-, ilkivalta-, oikeusturva-, luonnonilmiö- ja rahoitusvakuutus. Kolarointivakuutus on voimassa vain, jos ajoneuvo ei ole liikkunut vahingon sattumishetkellä. Muiden osavakuutuksien osalta vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutusturvan laajuudesta.

### 6.2 Bonus

Bonuksellisen kaskon kolarointivakuutuksen maksusta annetaan alennusta ns. bonuksena kultakin vahingottomalta vakuutuskaudelta.

Jos ajoneuvo on ollut liikenteessä vahingottoman vakuutuskauden aikana vähintään 120 vuorokauden ajan, bonus nousee 10 prosenttiyksikköä.

Jos moottoripyörä on ollut liikenteessä vahingottoman vakuutuskauden aikana vähintään 90 vuorokautta ja MP Täyskaskossa 140 vuorokautta, bonus nousee 10 prosenttiyksikköä.

Bonus alenee 20 prosenttiyksikköä jokaisen kolarointivakuutuksesta maksetun korvauksen johdosta riippumatta siitä, miten vahinko on aiheutunut.

### Bonusturva

Bonusta ei alenneta kolarointivakuutuksesta maksetun korvauksen johdosta, jos vakuutus-sopimuksella on voimassaoleva bonusturva. Bonusturva tulee voimaan kolmen peräkkäisen vahingottoman vuoden (1 080 vuorokautta)

jälkeen. Tätä kolmen vahingottoman vuoden jaksoa kutsutaan bonusturvan kertymisajaksi. Bonusturvan kertymisaikaan lasketaan ne vahingottomat vuorokaudet, jolloin ajoneuvo on ollut liikennekäytössä. Bonusturva ei kerry liikennekäytöstä poiston aikana.

Bonusturvan kertymisaika alkaa alusta

1. kun kolarointivakuutuksesta maksetaan korvaus bonusturvan kertymisaikana tai
2. kun voimassaoleva bonusturva käytetään maksetun korvauksen aiheuttaman bonusmenetyksen kattamiseen.

Uutta bonusturvaa ei voi kertyä ennen kuin ansaittu bonusturva on käytetty. Kun kaskovakuutus päättyy, bonusturvan kertymisaika lakkaa. Bonusturva ja/tai bonusturvan kertymisaika on vakuutus- ja vakuutuksenottaja-kohtainen eikä se siirry toiselle luonnolliselle tai juridiselle henkilölle.

### 6.3 Vakuutuskauden minimimaksu

Vakuutusmaksu on aina vähintään 8 euroa kultakin voimassa olleelta vakuutuskaudelta tai sen osalta.

### 6.4 Vakuutuskausi

Ensimmäisen vakuutuskauden pituus on enintään 13 kuukautta. Seuraavat vakuutuskaudet ovat vuoden pituisia. Vakuutuskausi on 360 vuorokautta ja se jakautuu kahteentoista 30 vuorokauden mittaiseen kuukauteen.

### 6.5 Vakuutus sopimuksen päättyminen

#### 6.5.1 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa

(VSL 63 §)

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

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

#### 6.5.2 Vakuutus päättyy ilman irtisanomista

Vakuutus päättyy ilman erillistä irtisanomista, kun ajoneuvo poistetaan lopullisesti ajoneuvorekisteristä.

## 7 Museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutusehdot

Vakuutuskirja ja vakuutusehdot määrittelevät museo- ja harrasteajoneuvon vakuutus sopimuksen keskeisen sisällön.

### 7.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty museo- tai harrasteajoneuvo siihen asennettuine varusteineen, jotka on ilmoitettu ja hyväksytty vakuutusta tehtäessä.

Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutettu ajoneuvo, ajoneuvon arvo, vakuutusturva ja omavastuut.

### 7.2 Kuljetusvakuutus

Kuljetusvakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut, kun vakuutuksen kohdetta on kuljetettu muulla moottoriajoneuvolla. Vakuutuksesta korvataan myös lastauksen tai purkamisen aikana äkillisestä tai ennalta arvaamattomasta kaatumisesta tai putoamisesta aiheutunut vahinko.

Kuljetusvakuutuksesta ei korvata puutteellisesta kiinnityksestä aiheutunutta vahinkoa, eikä lastauksen tai purkamisen yhteydessä naarmuuntumisesta tai kolhiintumisesta aiheutunutta vahinkoa.

### 7.3 Autopalveluvakuutus

Autopalveluvakuutuksesta korvataan kustannukset ajoneuvon tielle nostamisesta.

Jos ajoneuvo on liikennekelvoton, korvataan lisäksi ajoneuvon kuljetus lähimpään sellaiseen korjaamoon, missä ajoneuvo voidaan asianmukaisesti korjata. Mikäli sopivaa korjaamoa ei löydy, voidaan ajoneuvo vaihtoehtoisesti kuljettaa sen pääasialliseen säilytyspaikkaan.

Suomessa museo- ja harrasteajoneuvon nosto- ja kuljetuskustannuksina korvataan enintään 500 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Lisäksi korvataan kuljettajan ja matkustajien matkakustannukset vahinkopaikkakunnalta kotipaikkakunnalle edullisimmalla mahdollisella kuljetusvälineellä ja korjatun ajoneuvon noutamisesta aiheutuneet kohtuulliset matkakustannukset, yhteensä enintään 500 euroa.

Ulkomailla museo- ja harrasteajoneuvon nosto- ja kuljetuskustannuksina korvataan enintään 2 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti. Tämä enimmäiskorvausmäärä sisältää ajoneuvon nouto- tai kuljetuskustannukset kotipaikkakunnalle.

Lisäksi korvataan kuljettajan ja matkustajien matkakustannukset vahinkopaikkakunnalta kotipaikkakunnalle edullisimmalla mahdollisella kuljetusvälineellä ja korjatun ajoneuvon noutamisesta aiheutuneet kohtuulliset matkakustannukset, yhteensä enintään 1 000 euroa.

Vaihtoehtoisesti korvataan kuljetuskustannusten sijasta vahinkopaikalla tehdystä vaurion tai vian korjaamisesta aiheutuneet matka- ja työkustannukset, kotimaassa enintään 1 000 euroa ja ulkomailla enintään 2 000 euroa.

## **7.4 Vahingon korvaaminen ja maksaminen** **Korvausvelvollisuuden yläraja**

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylärajana on vakuutuskirjaan merkitty ajoneuvon arvo omavastuulla vähennettynä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvauksen määrää vakuutuskirjaan merkitystä ajoneuvon arvosta, jos ajoneuvon kunto on oleellisesti huonontunut vakuutuksen myöntöhetkestä. Oleellisena huonontumisena voidaan pitää sellaista kunnan huonontumista, joka alentaa ajoneuvon käypää arvoa 30 % vakuutuksen myöntöhetkestä.

Korvauksen määrää voidaan alentaa myös, jos ilmenee, että vakuutuksenottaja on vakuutusta hakiessaan antanut harhaanjohtavaa tietoa ajoneuvosta tai sen kunnosta.

## **Vahingon määrä**

Vahingon määrä on ajoneuvon korjauskustannukset, jos sen korjaaminen on taloudellisesti perusteltua. Korjaaminen ei ole taloudellisesti perusteltua, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät vakuutusmäärän ja ajoneuvolla vakuutustapahtuman jälkeen olevan arvon erotuksen.

## **Korvauksen maksaminen**

Vahingon määrä ja korjauksen taloudellinen kannattavuus vaikuttavat siihen, miten vakuutusyhtiö korvaa vahingon. Korvaus maksetaan omavastuulla vähennettynä, joko

- maksamalla vakuutustapahtumasta johtuvat välttämättömät ja tarpeelliset korjauskustannukset tositteiden mukaisesti tai
- maksamalla arvioitu ja sovittu määrä rahana tai
- lunastamalla ajoneuvo sen vakuutusmäärästä tai
- maksamalla ajoneuvon vakuutusmäärän ja ajoneuvolla vakuutustapahtuman jälkeen olevan arvon erotus rahana.

Vakuutusyhtiö ei sitoudu tilaamaan ja toimittamaan korjauksen vaatimia varaosia. Mikäli varaosia ei ole saatavilla, maksetaan varaosien arvioitu hinta rahana.

## **7.5 Omavastuu**

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vahinkotyyppin mukaan määräytyvä omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

## **7.6 Liikennekäytöstä poisto**

Museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutuksesta ei hyvitetä vakuutusmaksua liikennekäytöstä poiston ajalta.

Vakuutuksessa noudatetaan muilta osin LähiTapiolan kaskovakuutusehtoja.

## **Yleiset sopimusehdot**

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan henkilö- ja vahinkovakuutus sopimuksiin. Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan ja kuluttajaan rinnastuvan oikeushenkilön asemaa sopija-osapuolena vahvistaa Vakuutuslakia. Vakuutuslakia (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutuslakia sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus sopimukseen.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä ja asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä sekä muita LähiTapiolan asiakassuhteissa noudatettavia yleisperiaatteita ja sopimusehtoja.

Näiden Yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutuskirjaan merkittyjä vakuutusehtoja ja suojeluohjeita sekä Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

## **1 Erät keskeiset käsitteet**

(VSL 2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

**Vakuutus sopimuksen** keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa, joita ovat Yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

**Vakuutusyhtiöllä, vakuutuksenantajalla ja LähiTapiolalla** tarkoitetaan LähiTapiola Keskinäistä Vakuutusyhtiötä tai LähiTapiolan alueyhtiöitä.

**Vakuutuskirjalta** näet oman vakuutuksesi myöntäneen yhtiön eli vakuutuksenantajan.

**Vahinkovakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen varalle.

**Henkilövakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Sairauskulu-, tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

**Ryhmäetuvakuutuksella** tarkoitetaan sellaista ryhmälle tarjottavaa vakuutusta, jonka vakuutusmaksun maksaa kokonaan tai osittain vakuutettu.

**Vakuutuksenottaja** on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen.

**Vakuutettu** on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutussopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

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

**Vakuutustapahtuma** on se vahinko tai tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

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

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä

### 2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (VSL 5 § ja 9 §)

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

tusturvan olennaisiin rajoituksiin. Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

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

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

(VSL 22 §, 23 § ja 24 §)

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

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttämässään edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

#### 2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa

(VSL 23 §, 34 § ja 58 §)

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

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi

annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta korvauksen alentamiseen.

### **2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa**

(VSL 24 §)

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

Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovitua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

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

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

### **3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen**

(VSL 11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on hyväksynyt toisen osapuolen tarjouksen. Hyväksymishetki on silloin, kun vastaus on annettu tai lähetetty. Alkamisajankohta voidaan sopia osapuolten kesken tätä myöhemmäksi, mutta ei aikaisemmaksi.

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

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

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

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun maksaminen

- aina kun kyseessä on määräaikainen vakuutus
- kun siihen on vakuutuksen laadun tai muun erityisen syyn vuoksi aihetta.

Maksamisen edellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

### **3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle**

(VSL 10 §)

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

### **3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo vahinkovakuutuksessa**

(VSL 16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

### **3.4 Vakuutus sopimuksen voimassaolo henkilövakuutuksessa**

(VSL 17 a §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vain kalenterivuoden lopussa. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutussopimus on voimassa sovitun ajan.

## **4 Vakuutusmaksu**

### **4.1 Vakuutusmaksun maksaminen**

(VSL 38 §)

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

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

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

Jos vakuutuksenottajan maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutuksenottajalla oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia maksulla lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

### **4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen**

(VSL 39 §)

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

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan

kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korokolain mukaan.

### **4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen**

(VSL 42 §)

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

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

### **4.4 Viivästyneen henkilövakuutusmaksun maksaminen**

(VSL 39 § ja 43 §)

Jos henkilövakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa maksamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

### **4.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden**

(VSL 45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus



vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutuksenottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei myöskään palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

#### **4.6 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen**

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

### **5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana**

#### **5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (VSL 6, 7 ja 9 §)**

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

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

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

#### **5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa**

(VSL 26 ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta solmittaessa

ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tällaisia vakuutuksenottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteesta suoritettujen korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käyttö- tarkoituksen muuttuminen. Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alen- taa tai se evätää. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muutuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

#### **5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa**

(VSL 24 ja 27 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutus- turvan päättyemisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

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

## **6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa**

### **6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (VSL 31 ja 34 §)**

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

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

### **6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)**

(VSL 32, 34 ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön 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 vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittettäisiinkin.

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

### **6.3 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa**

(VSL 32, 34 ja 61 §)

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle

sen osan korvauksista, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## **7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen**

### **7.1 Vahinkovakuutus**

(VSL 30 § ja 34 §)

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

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

Vastuuvakuutus  
(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

Moottoriajoneuvovakuutus  
(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on moottoriajoneuvovakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, hänelle aiheutunut vahinko korvataan vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 promillea

tai että hänellä on vähintään 0,22 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

### **7.2 Henkilövakuutus**

#### **7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma**

(VSL 28 §)

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

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

#### **7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma**

(VSL 29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei voi iän tai mielentilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

## **8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa**

(VSL 33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suoje-  
luohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvolisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

1. joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottori-  
käyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta,  
aluksesta taikka ilma-aluksesta;

2. joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan; tai
3. joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

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

## 9 Syntyakeettomuus ja pakkotila

### 9.1 Vahinkovakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuutuksen suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 tarkoitettuun vakuutettuun samaistettavaan henkilöön.

### 9.2 Henkilövakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustettavissa.

## 10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

### 10.1 Edunsaaja

(VSL 47 §)

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

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

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

(VSL 48 §)

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

## 11 Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

(VSL 32 §, 69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko sattunut vakuutustapahtuma, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on maksettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan omalla kustannuksellaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan

saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausaineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään.

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

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

## **11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet**

(VSL 7 §, 9 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa 17.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutusopimuksen mukaiseen korvausvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutusopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, joutuisasti ja viimeistään 30 päivän kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan. Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäättöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle maksettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1 000 euroa.

## **11.4 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen**

Korvauksesta voidaan vähentää vakuutetun ja vakuutuksen, josta korvausta haetaan, maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

## **12 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa**

### **12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto**

(VSL 57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutusopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

### **12.2 Alivakuutus**

(VSL 58 §)

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutusopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

## 13 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

(VSL 8 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hän voi olla yhteydessä vakuutusyhtiössä asiaa käsitelleeseen henkilöön tai hakea muutosta vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta FINeltä tai kuluttajariitalautakunnalta. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan. Asian käsittely FINessä tai kuluttajariitalautakunnassa ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan näissä muutoksenhakuelimissä ei käsitellä asiaa, joka on jo käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

### 13.1 Oikaisupyynnö ja Asiakassovittelutoimisto

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

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

### 13.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

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

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

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

## 13.3 Käräjäoikeus

(VSL 74 §)

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

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

## 14 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

### 14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

(VSL 75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen maksamaan korvausmäärään saakka. Henkilövakuutuksen osalta vakuutusyhtiö voi vaatia takautumisoikeuden nojalla ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuudenmenetykset.

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia korvausmäärä kolmannelta henkilöltä myös, jos hän on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin

alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta.

#### **14.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa**

(VSL 75 §)

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitettulle vakuutetulle maksamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman (kohta 7) tai laiminlyönyt alla mainittujen kohtien mukaisen velvollisuuden:

- 2.2 (tiedonantovelvollisuus ennen vakuutus-sopimuksen tekemistä)
- 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä)
- 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita)
- 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus).

Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia maksetun korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi edellä mainittujen kohtien mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

### **15 Vakuutus sopimuksen muuttaminen**

#### **15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana**

(VSL 18 §)

Vakuutusyhtiöllä 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 vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

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

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

#### **15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana**

(VSL 20 §, 27 §)

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäänsään kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

#### **15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa**

##### **15.3.1 Ilmoitusmenettely**

(VSL 19 § ja 20 a §)

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys

- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

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

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen kohdassa 15.3 kuvattuja muutoksia, vakuutus- yhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan vahinkovakuutuksessa sen vakuutuskauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksu- kausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

### 15.3.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutus ehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 15.3.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markki- noidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeis- tään kuukautta ennen vakuutuskauden päät- tymistä.

## 16 Vakuutus sopimuksen päättymisen

### 16.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus

(VSL 12 §)

Vakuutusnottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutus- kauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutusnottaja ei ole määrännyt vakuutus- sen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irti- sanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähe- tetty vakuutusyhtiölle.

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

### 16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuu- tusta myöntänyt
2. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutus- yhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoitta- missa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merki- tyssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingon- vaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huo- limattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
4. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutus- tapahtuman tai
5. vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

### 16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahal- lisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
2. vakuutusnottaja tai vakuutettu on mene- tellyt vilpillisesti täyttämässään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;



3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

#### **16.4 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen**

(VSL 17 b §)

Jos ryhmätuvakuutuksen vakuutuksenottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmätuvakuutus päättyy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle kirjallisesti päättymisperusteen ja ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

#### **16.5 Vakuutusyhtiön irtisanomismenettely**

(VSL 15 § ja 17 §)

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

#### **16.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa**

(VSL 16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

#### **16.7 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa**

(VSL 17 a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutuksenantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että on sattunut vakuutustapahtuma.

#### **16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa**

(VSL 63 §)

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

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

#### **17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa**

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

(VSL 62 §)

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

## 17.2 Vakuutetun asema vakuutus- tapahtuman satuttua

(VSL 65 §)

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 17.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä. Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta maksettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi, jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu, tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan, taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

## 17.3 Etu oikeus saada maksu korvauksesta

(VSL 66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikka saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi. Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostannutta. Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

## 17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

(VSL 67 §)

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

Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaatimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutus-  
tapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

## 17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksen- hakuoikeus vastuuvakuutuksessa

(VSL 68 §)

Vahinkoa kärsineellä on vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta oikeus kääntyä vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimiston puoleen, saattaa asia FINEN vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi tai nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan kohdan 13 mukaisesti.

## 18 Kauppa- ja taloussaarto

Vakuutus ei ole voimassa siltä osin kuin Yhdistyneiden kansakuntien (YK), Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettu kauppa- tai taloussaarto rajoittaa vakuuttamista tai vakuutuksen voimassa oloa.

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

## 19 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

LähiTapiola rekisteröi sille ilmoitetuista vahingoista tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin ja tarkistaa samalla, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vahinkorekisterin tietoja käytetään korvauskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvien väärinkäytösten torjunnassa. LähiTapiola rekisteröi sen harjoittamaan vakuutustoimintaan kohdistuneista rikoksista ja rikosepäilyistä tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen väärinkäytösrekisteriin ja tarkistaa asiakkaasta rekisteriin merkityt tiedot. Väärinkäytösrekisterin tietoja käytetään korvaus- ja vakuutuskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemisessä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilö- tietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

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

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla [lahitapiola.fi/henkilotietojenkäsittely](https://lahitapiola.fi/henkilotietojenkäsittely). Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta [tietosuoja@lahitapiola.fi](mailto:tietosuoja@lahitapiola.fi).

## 20 Digitaaliset palvelut

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutuksiin liittyvät tiedot sähköisesti LähiTapiolan verkkopalveluun ja mobiilipalveluun. Tällaisia tietoja ovat muun muassa vakuutus ehdot, vakuutusasiakirjat, päätökset, korvauspäätökset, laskut, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset. Vakuutuksenottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

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

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

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