

Allmänna avtalsvillkor för företag YS15

Innehåll

1	Vissa centrala begrepp	2
2	Givande av information innan försäkringsavtalet ingås	2
2.1	LokalTapiolas informationsplikt.....	2
2.2	Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt.....	2
2.3	Försummelse av upplysningsplikt.....	3
3	LokalTapiolas ansvar träder i kraft och försäkringsavtalets giltighet	3
3.1	LokalTapiolas ansvar träder i kraft.....	3
3.2	Försäkringsavtalets giltighet.....	3
4	Försäkringspremie	3
4.1	Betalning av försäkringspremie.....	3
4.2	Försenad försäkringspremie.....	3
4.3	Betalning av försenad försäkringspremie.....	3
4.4	Försäkringspremie då avtalet upphör.....	3
4.5	Kvittning av försäkringspremie och övriga fordringar.....	4
5	Uppgifter under avtalets giltighetstid	4
5.1	LokalTapiolas informationsplikt.....	4
5.2	Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökad risk.....	4
6	Skyldighet att förhindra och begränsa uppkomst av skada	5
6.1	Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifter.....	5
6.2	Skyldighet att avvärja och begränsa skada (räddningsplikt).....	5
7	Orsakande av försäkringsfall	5
8	Identifikation	6
9	Otillräknelighet och nödläge	6
10	Ersättningsförfarande	6
10.1	Ersättningsökandens skyldigheter.....	6
10.2	Preskription av ersättningsrätt.....	6
10.3	LokalTapiolas skyldigheter.....	6
10.4	Kvittning.....	6
11	Försäkringsersättning	6
11.1	Överförsäkring och berikandeförbud.....	6
11.2	Underförsäkring (58 §).....	7
12	Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut	7
12.1	Omprövningsbegäran och Kundmedlingsbyrån.....	7
12.2	FINE Försäkrings- och finansrådgivning.....	7
12.3	Tingsrätt.....	7
12.4	Tillämpad lag.....	7
13	LokalTapiolas regressrätt	7
13.1	LokalTapiolas regressrätt gentemot tredje part.....	7
13.2	LokalTapiolas regressrätt gentemot försäkringstagaren, den försäkrade eller med denne jämställd person.....	7
14	Ändring av försäkringsavtal	7
14.1	Ändring av avtalsvillkor under försäkringsperiod.....	7
14.2	Ändring av avtalsvillkor vid övergång till ny försäkringsperiod.....	8
14.3	Index inverkan på försäkringspremie och försäkringsbelopp.....	8
15	Försäkringsavtalet upphör	8
15.1	Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkring.....	8
15.2	LokalTapiolas rätt att säga upp försäkring under försäkringsperioden.....	8
15.3	LokalTapiolas rätt att säga upp försäkring vid utgången av försäkringsperiod.....	9
15.4	Byte av ägare.....	9
15.5	Försäkring upphör utan uppsägning.....	9
16	Rättigheter för tredje person	9
16.1	Övriga försäkrade till förmån för vilka egendomsförsäkring gäller.....	9
16.2	Den försäkrades ställning vid inträffat försäkringsfall.....	9
16.3	Företrädesrätt till betalning ur ersättningen.....	9
16.4	Den skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring.....	9
16.5	Den skadelidandes rätt att söka ändring vid ansvarsförsäkring.....	9
17	Hantering av personuppgifter	9
18	Övriga bestämmelser	10
18.1	Försäkringsavtalet delvis ogiltigt.....	10
18.2	Hur övermäktigt hinder påverkar LokalTapiolas skyldigheter.....	10
18.3	Handelsblockad.....	10

Dessa allmänna avtalsvillkor tillämpas på de försäkringsavtal i vilka tillämpning av villkoren avtalats.

Vid respektive tidpunkt gällande lag om försäkringsavtal tillämpas till den del dessa allmänna avtalsvillkor inte omfattar bestämmelser om ärendet i fråga eller ärendet i fråga inte har avtalats att avvika från lagen om försäkringsavtal vad gäller företaget och offentliga sammanslutningar.

Paragraferna inom parentes efter rubrikerna hänvisar till de bestämmelser i lagen om försäkringsavtal som rubrikerna gäller.

Villkoren för försäkringsavtalet iakttas i följande prioritetsordning:

1. försäkringsspecifika särskilda villkor
2. försäkringsgrensspecifika produktvillkor
3. allmänna avtalsvillkor.

1 Vissa centrala begrepp

Med **offentlig sammanslutning** avses ett sådant samhälleligt organ, t.ex. en kommun eller en församling, vars verksamhet och organisation regleras i lag eller förordning och som utgående från verksamhetens omfattning inte jämförelses med konsument.

Med **skriftligt** avses uppgift som tillställts i pappersform eller elektronisk form som kan förvaras utan att uppgiftsinnehållet ändras och som kan kopieras med samma innehåll som den ursprungligen tillställdes.

Konsument är en person som skaffar konsumtionsvaror huvudsakligen för annat syfte än den näringsverksamhet som personen bedriver.

Med **försäkringstagare som jämförelses med konsument** avses en sådan fysisk eller juridisk person som med beaktande av personens näringsverksamhet eller art och omfattning av annan verksamhet samt övriga omständigheter är i egenskap av försäkringsgivarens avtalspart jämförelses med konsument i enlighet med lagen om försäkringsavtal. Bostadsaktiebolag och ideella föreningar som är avtalsparter jämförelses alltid med konsument.

Med **LokalTapiola** avses LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag eller LokalTapiolas regionbolag.

Begränsande villkor är ett villkor i försäkringsavtalet som fastställer sådana skador försäkringen inte ersätter eller som på annat sätt begränsar försäkringsskyddet.

Säkerhetsföreskrift (31 §) innebär en i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller på annat sätt skriftligen ålagd skyldighet att följa instruktioner för att förhindra eller begränsa uppkomsten av skada.

Försäkrad (2 §) är i skadeförsäkring den till vars förmån försäkringen gäller.

Försäkringsgivare (2 §) är det försäkringsbolag som ingått ett försäkringsavtal med försäkringstagaren. I dessa villkor är försäkringsgivarens namn LokalTapiola.

Försäkringstagare (2 §) är den som ingått ett försäkringsavtal med försäkringsgivaren.

Försäkringsperiod (16 §) är den för försäkringen avtalade giltighetstid som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet fortgår en avtalad försäkringsperiod åt gången om någondera avtalsparten inte säger upp avtalet.

Försäkringsavtalet kan bestå av en eller flera försäkringar. Försäkringsavtalets innehåll (6 §) fastställs i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren.

Med **försäkringsfall** avses att en risk mot vilken försäkring beviljats blir verklighet.

Med **företag** avses sådan försäkringstagare som i egenskapen av försäkringsgivarens avtalspart inte kan jämförelses med konsument i enlighet med 3 § i lagen om försäkringsavtal.

2 Givande av information innan försäkringsavtalet ingås

2.1 LokalTapiolas informationsplikt (5 § och 9 §)

Före ett försäkringsavtal ingås ger försäkringsbolaget försäkringssökanden den information om försäkringsformer, försäkringspremier och villkor samt övriga uppgifter som behövs för att välja en lämplig försäkring för försäkringsbehovet som fastställts för sökanden. När informationen ges ska uppmärksamhet även fästas vid väsentliga begränsningar i försäkringsskyddet.

Vid distansförsäljning av försäkring ges till konsument även förhandsinformation som avses i kapitel 6 a i konsumentskyddslagen. Med distansförsäljning avses t.ex. försäljning av försäkringar per telefon eller på Internet.

2.1.1 Försummelse av LokalTapiolas informationsplikt

2.1.1.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämförelses med konsumenter

Om LokalTapiola eller dennes representant vid marknadsföring av en försäkring har underlåtit att ge försäkringstagaren behövlig information om försäkringen eller har gett denne felaktiga eller vilseledande uppgifter, anses försäkringsavtalet gälla med det innehåll som försäkringstagaren hade skäl att sluta sig till utgående från den information denne fått.

2.1.1.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

Om LokalTapiola eller dennes representant vid marknadsföring av en försäkring har underlåtit att ge försäkringstagaren behövlig information om försäkringen eller gett denne felaktiga eller vilseledande uppgifter, korrigerar LokalTapiola de felaktiga uppgifterna omedelbart när felet har upptäckts. Försäkringsavtalet anses gälla i enlighet med de korrigerade uppgifterna fr.o.m. det att försäkringstagaren fått meddelande om korrigeringarna.

2.2 Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt (22 §, 23 § och 34 §)

2.2.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämförelses med konsumenter

Före försäkring beviljas ska försäkringstagaren och den försäkrade ge korrekta och fullständiga svar på frågor som ställs av LokalTapiola och som kan vara av betydelse för bedömningen av LokalTapiolas ansvar. Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obefogat dröjsmål korrigera uppgifter som denne gett till LokalTapiola och som denne konstaterat vara oriktiga eller bristfälliga.

2.2.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

Med försäkringstagare avses här även den försäkrade samt försäkringstagarens eller den försäkrades representant.

Försäkringstagaren ska före försäkringen beviljas ge korrekta och fullständiga svar på LokalTapiolas frågor samt även meddela andra uppgifter vilka försäkringstagaren förstod eller borde ha förstod att de är av betydelse för bedömningen av LokalTapiolas ansvar. Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obefogat dröjsmål korrigera uppgifter som denne gett till LokalTapiola och som denne konstaterat vara oriktiga eller bristfälliga.

2.3 Försummelse av upplysningsplikt

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen vid uppfyllandet av upplysningsplikten ovan, är försäkringsavtalet inte bindande för LokalTapiola. LokalTapiola har rätt att behålla betalda försäkringspremier även om försäkringen upphör att gälla.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses ringa försummat sin upplysningsplikt, kan ersättningen minskas eller vägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska minskas eller vägras ska det beaktas vilken betydelse den omständighet som den av försäkringstagaren eller den försäkrade givna oriktiga eller bristfälliga uppgiften gällt har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom ska arten av försäkringstagarens och den försäkrades uppsåtlighet eller oaktsamhet samt omständigheterna för övrigt beaktas. Om försäkringstagaren eller den försäkrade har gett oriktiga eller bristfälliga uppgifter och försäkringspremier på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade getts, ska förhållandet mellan den avtalade försäkringspremier och försäkringspremier beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättningen minskas. En liten avvikelse mellan uppgift som getts och den korrekta och fullständiga uppgiften berättigar dock inte till minskning av försäkringsersättning.

3 LokalTapiolas ansvar träder i kraft och försäkringsavtalets giltighet

3.1 LokalTapiolas ansvar träder i kraft (11 §)

Om annan tidpunkt inte individuellt avtalats med försäkringstagaren, inträder LokalTapiolas ansvar när LokalTapiola eller försäkringstagaren ger eller skickar ett godkännande svar på den andra avtalspartens anbud.

3.2 Försäkringsavtalets giltighet (16 §)

Försäkringsavtalet kan vara antingen tidsbestämt eller fortlöpande. När den första försäkringsperioden upphört gäller försäkringsavtalet ett år i sänder om inte försäkringstagaren eller försäkringsgivaren säger upp avtalet. Försäkringsavtalet kan även upphöra på grund av andra orsaker som anges nedan i punkterna 4.2 och 15.

Ett tidsbestämt försäkringsavtal gäller den avtalade perioden.

4 Försäkringspremie

4.1 Betalning av försäkringspremie (38 §)

Flera försäkringar som beviljats av samma eller olika försäkringsbolag samt premierna för dessa försäkringar kan sammanslås i ett avtal och i en faktura. I så fall faktureras de sammanslagna premierna i en betalningspost eller flera betalningsposter i enlighet med avtalet. Försäkringspremie som allokerats till försäkringsavtalet fördelas mellan alla försäkringar i avtalet i proportion enligt betalningen och debiteringen så att alla fortlöpande försäkringar är i kraft fram till samma datum.

4.1.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämställs med konsumenter

Försäkringspremier ska betalas inom en månad efter att LokalTapiola skickat fakturan för premien till försäkringstagaren. Den första premien behöver dock inte betalas förrän LokalTapiolas ansvar inträtt och senare premier förrän den avtalade premieperiodens eller försäkringsperiodens början, om inte betalning av premien enligt försäkringsvillkoren är en förutsättning för att LokalTapiolas ansvar ska inträda. Om LokalTapiolas ansvar till någon del inträder senare, behöver försäkringspremier för denna del inte betalas förrän ansvaret inträtt.

Om försäkringstagarens betalning inte täcker försäkringsbolagets alla premiefordringar, har försäkringstagaren rätt att bestämma vilka premiefordringar som ska avkortas med det belopp som betalas. Försäkringstagarens betalning allokteras i första hand i enlighet med referensuppgifterna i den betalda fakturan om försäkringstagaren inte i samband med betalningen skriftligen bestämt annat.

4.1.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

Försäkringspremier ska betalas senast på förfalldagen. Om försäkringstagarens betalning inte täcker LokalTapiolas alla premiefordringar, har LokalTapiola rätt att bestämma vilka premiefordringar som ska avkortas med det belopp försäkringstagaren betalat.

4.2 Försenad försäkringspremie (39 §)

Om försäkringstagaren försummat att betala försäkringspremier inom den tidsfrist som anges ovan i punkt 4.1, har LokalTapiola rätt att säga upp försäkringsavtalet att upphöra 14 dagar efter att uppsägningsanmälan skickades.

Försäkringsavtalet upphör emellertid inte när uppsägningsperioden löpt ut om försäkringstagaren betalar försäkringspremier före uppsägningsperiodens utgång. LokalTapiola nämner denna möjlighet i uppsägningsanmälan.

Om försummelsen att betala premien har berott på att försäkringstagaren råkat i betalningssvårigheter på grund av sjukdom, arbetslöshet eller av någon annan särskild orsak huvudsakligen utan egen förskyllan, upphör försäkringen trots uppsägningen först 14 dagar efter att hindret bortfallit. Försäkringen upphör dock senast tre månader efter uppsägningsperiodens utgång. Denna möjlighet att försäkringen fortsätter gälla en viss tid nämns i uppsägningsanmälan.

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

4.3 Betalning av försenad försäkringspremie (42 §)

Om försäkringstagaren betalar premien för skadeförsäkring efter att försäkringen upphört, inträder LokalTapiolas ansvar på nytt dagen efter att premien betalats. Försäkringen gäller då till utgången av den ursprungligen avtalade försäkringsperioden, räknat från det att försäkringen på nytt trätt i kraft.

Om LokalTapiola inte vill återuppliva en försäkring som upphört att gälla, ska försäkringsgivaren inom 14 dagar efter att försäkringspremier betalats meddela försäkringstagaren sin vägran att ta emot premien.

4.4 Försäkringspremie då avtalet upphör (45 §)

4.4.1 Beräkning av försäkringspremie

Om försäkringen upphör före avtalad tidpunkt har LokalTapiola rätt till försäkringspremie endast för den tid under vilken LokalTapiolas ansvar gällt. Som försäkringspremie uppbärs då den andel av premien för hela försäkringsperioden som motsvarar förhållandet mellan den förverkligade försäkringsperioden och den avtalade försäkringsperioden.

LokalTapiola har dock rätt att uppbära sådan andel av premien för hela försäkringsperioden som motsvarar risken under den förverkligade försäkringsperioden.

4.4.2 Ersättning för förvaltningskostnader för försäkringen

Då försäkringen upphör på grund av att försäkringstagaren säger upp försäkringen mitt under avtalad försäkringsperiod har LokalTapiola utöver det ovannämnda rätt att som ersättning för försäkringens förvaltningskostnader uppbära 10 % av försäkringspremien för den avtalade försäkringsperioden, dock minst 10 euro och högst 50 euro.

4.4.3 Återbetalning av premie

4.4.3.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämföras med konsumenter

Om försäkringspremien redan betalats då försäkringen upphör, återbetalar LokalTapiola till försäkringstagaren premien som fastställts på det sätt som redogörs ovan samt den andel av premien som överskrider den ersättning för försäkringens förvaltningskostnader som uppbärs. Försäkringspremien återbetalas dock inte om det i ärendet förfarit svikligt i situationer som avses i punkt 2.2.

Obetalda förfallna försäkringspremier och övriga förfallna fordringar kan avdras från premieåterbetalningen i enlighet med de allmänna villkoren för kvittning. Om den premie som ska återbetalas är lägre än 8 euro, återbetalas inte denna separat.

4.4.3.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

Om försäkringspremien redan betalats då försäkringen upphör, återbetalar LokalTapiola till försäkringstagaren premien som fastställts på det sätt som redogörs ovan samt den andel av premien som överskrider den ersättning för försäkringens förvaltningskostnader som uppbärs. Försäkringspremien återbetalas dock inte om det i ärendet förfarit svikligt i situationer som avses i punkt 2.2.

Obetalda förfallna premier och övriga förfallna fordringar kan avdras från premieåterbetalningen i enlighet med de allmänna villkoren för kvittning. Om premien som ska återbetalas är lägre än 50 euro, återbetalas den inte separat.

För försäkring uppbärs alltid en försäkrings-specifik minimipremie.

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

4.5 Kvittning av försäkringspremie och övriga fordringar

Från försäkringspremie som återbetalas kan avdras förfallna försäkringspremier som mottagaren av återbetalningen inte betalat samt övriga försäkringsbolagets förfallna och ostridiga fordringar på alla de försäkringsbolags vägnar som kan stå som försäkringsgivare i samma avtal eller faktura.

5 Uppgifter under avtalets giltighetstid

5.1 LokalTapiolas informationsplikt (6 §, 7 § och 9 §)

När försäkringsavtalet ingåtts ger LokalTapiola till försäkringstagaren försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren om de inte getts tidigare eller annat avtalats i ärendet. Under försäkringens giltighetstid skickar LokalTapiola årligen till försäkringstagaren information om försäkringsbeloppet och annan fakta som gäller försäkringen vilken är av uppenbar betydelse för försäkringstagaren (årsmeddelande).

5.1.1 Försummelse av informationsplikt vid försäkringar som tecknats av försäkringstagare jämställda med konsumenter

Om LokalTapiola eller LokalTapiolas representant under försäkringens giltighetstid har gett bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter om försäkringen, och dessa uppgifter kan anses ha inverkat på försäkringstagarens förfarande, anses försäkringsavtalet gälla med det innehåll som försäkringstagaren hade skäl att anta utgående från den information denne fått. Detta gäller dock inte information som LokalTapiola eller LokalTapiolas representant har gett om en förestående ersättning efter ett försäkringsfall.

5.1.2 Försummelsen av informationsplikt vid försäkringar som tecknats av företag och offentliga sammanslutningar

Om LokalTapiola eller en representant för LokalTapiola under försäkringens giltighetstid gett bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter om försäkringen, korrigerar LokalTapiola de felaktiga uppgifterna omedelbart när felet upptäcks. Försäkringsavtalet anses gälla i enlighet med de korrigerade uppgifterna fr.o.m. det att försäkringstagaren fått meddelande om korrigeringarna.

5.2 Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökad risk (26 § och 34 §)

5.2.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämföras med konsumenter

Försäkringstagaren ska meddela LokalTapiola om det i omständigheterna som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks eller i sakförhållandena som antecknats i försäkringsbrevet skett en sådan förändring under försäkringsperioden som väsentligen ökar risken och som LokalTapiola inte kan anses ha beaktat när försäkringsavtalet ingicks. Försäkringstagaren ska meddela en sådan förändring till LokalTapiola senast inom en månad efter att försäkringstagaren mottagit årsmeddelandet som följer efter ändringen. LokalTapiola påminner försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet.

I sakförsäkring är riskökande förändringar till exempel att användningssyftet för det försäkrade objektet ändras, ändring av konstruktion i fordon eller att användningsplatsen eller -landet ändras.

Om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses ringa försummat att meddela ökad risk, kan ersättningen minskas eller vägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska minskas eller vägras beaktas vilken betydelse den förändrade omständigheten som ökat risken har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas försäkringstagarens uppsåt eller arten av dennes oaktsamhet samt omständigheterna för övrigt.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har gett oriktiga eller bristfälliga uppgifter och försäkringspremien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade getts, ska förhållandet mellan den avtalade försäkringspremien och försäkringspremien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning minskas. En liten avvikelse mellan uppgift som getts och den korrekta och fullständiga uppgiften berättigar dock inte till minskning av försäkringsersättning.

5.2.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

Med försäkringstagare avses i denna punkt även den försäkrade samt försäkringstagarens eller den försäkrades representant.

Försäkringstagaren ska omedelbart meddela LokalTapiola om det i uppgifter som meddelats när försäkringsavtalet ingicks eller som antecknats i försäkringsbrevet skett en vä-

sentlig förändring som ökar risken och som LokalTapiola inte kan anses ha beaktat när försäkringsavtalet ingicks.

I sakförsäkring är riskökande förändringar till exempel att användningssyftet för det försäkrade objektet ändras, ändring av konstruktion i fordon eller att användningsplatsen eller -landet ändras.

Om försäkringstagaren uppsåtliga eller av oaktsamhet som inte kan anses ringa försummat att meddela ökad risk, kan ersättningen minskas eller vägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska minskas eller vägras beaktas vilken betydelse den förändrade omständigheten som ökat risken har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas försäkringstagarens uppsåt eller arten av dennes oaktsamhet samt omständigheterna för övrigt. Om försäkringstagaren eller den försäkrade har gett oriktiga eller bristfälliga uppgifter och försäkringspremien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade getts, ska förhållandet mellan den avtalade försäkringspremien och försäkringspremien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning minskas. En liten avvikelse mellan uppgift som getts och den korrekta och fullständiga uppgiften berättigar dock inte till minskning av försäkringsersättning.

6 Skyldighet att förhindra och begränsa uppkomst av skada

6.1 Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifter (31 § och 34 §)

Den försäkrade ska iaktta de säkerhetsföreskrifter som antecknats i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren eller som skriftligen utfärdats på annat sätt. Om den försäkrade uppsåtliga eller av oaktsamhet som inte kan anses ringa försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna, kan den ersättning som ska utbetalas till den försäkrade minskas eller vägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska minskas eller vägras beaktas vilken betydelse försummelsen att iaktta säkerhetsföreskrift har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller arten av dennes oaktsamhet samt omständigheterna för övrigt.

När försäkringstagare i ansvarsförsäkring är konsument eller jämställd med konsument minskas eller vägras ersättningen inte till följd av den försäkrades oaktsamhet. Om den försäkrade emellertid uppsåtliga eller av grov oaktsamhet har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifter eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel har varit en bidragande orsak till försummelsen, kan ersättningen minskas eller vägras.

Om den försäkrade försummat att iaktta säkerhetsföreskrift av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar LokalTapiola dock med stöd av ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den andel av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid utsökning eller konkurs på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

6.2 Skyldighet att avvärja och begränsa skada (räddningsplikt) (32 §, 34 § och 61 §)

När ett försäkringsfall inträffar eller kan befaras vara omedelbart förestående ska den försäkrade efter förmåga avvärja eller begränsa skadan. Om skadan orsakats av en utomstående ska den försäkrade vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bevara LokalTapiolas rätt gentemot skadevållaren.

Den försäkrade ska t.ex. försöka utreda skadevållarens identitet.

Om skadan vållats genom en straffbar gärning ska den försäkrade utan dröjsmål anmäla gärningen till polisen och i rätten

yrka på straff till förövarna, om LokalTapiolas intresse kräver detta. Den försäkrade ska också för övrigt iaktta LokalTapiolas anvisningar för avvärjning och begränsning av skada. LokalTapiola ersätter skäliga kostnader för uppfyllande av räddningsplikten ovan, även om försäkringsbeloppet då skulle överskridas.

Vid ansvarsförsäkring och avbrottsförsäkring för företag och offentlig sammanslutning är den övre gränsen för LokalTapiolas ersättningsskyldighet emellertid det försäkringsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet.

Om den försäkrade uppsåtliga eller av oaktsamhet som inte kan anses ringa försummat räddningsplikten ovan, kan den ersättning som ska utbetalas till den försäkrade minskas eller vägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska minskas eller vägras beaktas vilken betydelse försummelsen har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller arten av dennes oaktsamhet samt omständigheterna i övrigt.

När försäkringstagare i ansvarsförsäkring är konsument eller jämställd med konsument minskas eller vägras ersättningen inte till följd av den försäkrades oaktsamhet. Om den försäkrade emellertid uppsåtliga eller av grov oaktsamhet har försummat räddningsplikten eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel har varit en bidragande orsak till försummelsen, kan ersättningen minskas eller vägras.

Om den försäkrade har försummat sin räddningsplikt av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar LokalTapiola dock med stöd av ansvarsförsäkring till en skadelidande fysisk person den andel av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid utsökning eller konkurs på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

7 Orsakande av försäkringsfall (28 §, 30 § och 34 §)

LokalTapiola är fri från ansvar gentemot en försäkrad som uppsåtliga orsakat ett försäkringsfall.

Om den försäkrade har orsakat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel varit en bidragande orsak till försäkringsfallet, kan ersättningen minskas eller vägras. Vid bedömningen av om ersättningen ska minskas eller vägras beaktas vilken betydelse den försäkrade personens åtgärd har haft för uppkomsten av skadan. Dessutom beaktas den försäkrades uppsåt eller arten av dennes oaktsamhet samt omständigheterna i övrigt.

Om det är fråga om ansvarsförsäkring betalar LokalTapiola trots eventuell minskning eller vägran av ersättning till en skadelidande fysisk person den andel av ersättningen som denne inte har lyckats driva in vid utsökning eller konkurs på grund av att den försäkrade konstaterats vara insolvent.

Motorfordonsförsäkring
(gäller endast försäkringsavtal som inkluderar motorfordonsförsäkring)

Om den försäkrade har framkallat försäkringsfallet när denne framfört fordonet i ett sådant tillstånd att alkoholhalten i dennes blod under körningen eller därefter uppgår till minst 1,2 promille eller denne har minst 0,53 milligram alkohol per liter i sin utandningsluft, eller dennes förmåga att utföra de prestationer som uppgiften kräver är kännbart nedsatt av påverkan av något annat berusningsmedel än alkohol, eller av samverkan mellan sådana ämnen, ersätts den personskada denne tillfogats endast till den del som övriga omständigheter bidragit till skadan.

Om den försäkrade framkallat försäkringsfallet när denne framfört fordonet i ett sådant tillstånd att alkoholhalten i dennes blod under körningen eller därefter uppgår till minst 0,5 promille eller denne har minst 0,22 milligram alkohol per

liter i sin utandningsluft, eller dennes förmåga att utföra de prestationer som uppgiften kräver är nedsatt av påverkan av något annat berusningsmedel än alkohol, eller av samverkan mellan sådana ämnen, sänks ersättningen i proportion till dennes andel i skadan.

8 Identifikation (33 §)

Vad som ovan nämnts om den försäkrade ifråga om orsakande av försäkringsfall, iakttagande av säkerhetsföreskrifter eller uppfyllande av räddningsplikt ska på motsvarande sätt tillämpas på den som

1. med den försäkrades samtycke ansvarar för det motor-drivna fordon eller släpfordon, fartyg eller luftfartyg som är försäkringsobjekt
2. tillsammans med den försäkrade äger och använder försäkrad egendom; eller
3. bor i gemensamt hushåll med den försäkrade och använder försäkrad egendom tillsammans med den försäkrade.

Vad som ovan nämnts om den försäkrade i fråga om iakttagande av säkerhetsföreskrifter ska på motsvarande sätt tillämpas på den som på grund av ett anställnings- eller tjänsteförhållande till försäkringstagaren ska sörja för att säkerhetsföreskrifterna iakttogs.

9 Otillräknelighet och nödläge (36 §)

LokalTapiola åberopar inte punkterna 6 och 7 ovan för att befrias från eller begränsa sitt ansvar om den försäkrade vid orsakandet av ett försäkringsfall eller försummade av säkerhetsföreskrift eller räddningsplikt var yngre än 12 år eller befann sig i ett sådant sinnestillstånd att denne inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott. LokalTapiola kommer inte att åberopa punkt 5, 6 och 7 för att befrias från eller begränsa sitt ansvar i det fall att den försäkrade, när denne orsakade ökning av risk eller försäkringsfallet eller försummade säkerhetsföreskrift eller räddningsplikt, handlade i syfte att hindra person- eller egendomsskada under sådana omständigheter att försummelsen eller åtgärden kan försvaras. Vad som i denna punkt nämnts om den försäkrade ska på motsvarande sätt tillämpas på den som avses i punkt 8.

10 Ersättningsförfarande

10.1 Ersättningsökandens skyldigheter (69 § och 72 §)

Ersättningsökande ska utan obefogat dröjsmål anmäla en skada till LokalTapiola eller LokalTapiolas representant för inspektion eller andra åtgärder.

Ersättningsökande ska ge LokalTapiola sådana handlingar och uppgifter som behövs för utredning av LokalTapiolas ansvar. Dessa handlingar och uppgifter är t.ex. sådana med hjälp av vilka man kan konstatera om ett försäkringsfall inträffat, hur stor skada som uppstått och till vem ersättning ska utbetalas.

Ersättningsökande är skyldig att skaffa de utredningar som denne bästa har tillgång till, dock med beaktande av LokalTapiolas möjligheter att skaffa utredningar. LokalTapiola är inte skyldig att betala ersättning före bolaget fått utredningarna ovan.

Om ersättningsökande efter ett försäkringsfall svikligen har gett oriktig eller bristfällig information till LokalTapiola som är av betydelse för utredningen av LokalTapiolas ansvar, kan ersättningen minskas eller vägras enligt vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

Den försäkrade ska enligt sina möjligheter delta i skadeståndutredningen samt bidra till att utreda den egentliga orsaken till skadan samt skadevällaren. Den försäkrade får inte försvåra skadeståndutredningen genom att avlägsna sig från skadeståndplatsen, inta alkohol eller annat rusmedel efter skadefallet eller på annat sätt försvåra skadeståndutredningen.

LokalTapiola ska beredas tillfälle att inspektera skadad egendom före den repareras eller förstörs.

10.2 Preskription av ersättningsrätt (73 §)

Om kortare preskriptionstid inte fastställts i grenspecifika försäkringsvillkor, ska försäkringsersättning sökas hos LokalTapiola inom ett år från det att ersättningsökanden fick veta om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och skadepåföljden till följd av försäkringsfallet. Ersättningskrav ska i varje fall framställas inom 10 år efter försäkringsfallet eller om försäkringen tecknats för skadeståndsskyldighet, efter att skadepåföljden uppstått. Anmälan om försäkringsfall är jämställt med framställande av ersättningskrav. Om ersättningskrav inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar ersättningsökanden sin rätt till ersättning.

10.3 LokalTapiolas skyldigheter (7 §, 9 §, 67 §, 68 § och 70 §)

Efter att ett försäkringsfall inträffat ger LokalTapiola till ersättningsökanden, såsom t.ex. den försäkrade och skadelidande i situationer som avses i punkt 16.4 vid ansvarsförsäkring, information om försäkringens innehåll och förfarandet vid ansökan om ersättning. Eventuell förhandsinformation som ersättningsökande fått om förestående ersättning, ersättningsbelopp eller sättet på vilket ersättning betalas påverkar inte ersättningskyldigheten i enlighet med försäkringsavtalet.

LokalTapiola ska med anledning av ett inträffat försäkringsfall utan dröjsmål och senast en månad efter att LokalTapiola fått de handlingar och uppgifter som är nödvändiga för att utreda bolagets ansvar, betala ersättning enligt försäkringsavtalet eller meddela att ersättning inte betalas. Om ersättningsbeloppet inte är ostridigt, betalar LokalTapiola emellertid ut den ostridiga andelen av ersättningen inom ovan nämnda tidsfrist.

Ersättningsbeslut som baserar sig på ansvarsförsäkring delger LokalTapiola även den skadelidande.

På försenad ersättning betalar LokalTapiola dröjsmålsränta enligt räntelagen (633/82). LokalTapiola betalar inga andra ersättningar på grund av dröjsmål.

10.4 Kvittning

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

LokalTapiola har rätt att från ersättning till försäkringstagaren och till bolag som ingår i samma koncern som försäkringstagaren eller från annan fordring från LokalTapiola avdra förfallna försäkringspremier eller andra LokalTapiolas fordringar oberoende av vilket bolag i koncernen de förfallna försäkringspremierna eller fordringarna gäller. Om det avtalats att betalningen sker i flera poster, har LokalTapiola kvittningsrätt även för de poster som inte ännu förfallit. LokalTapiola har kvittningsrätt även när skadan inträffat efter att försäkringstagaren försatts i konkurs men LokalTapiolas ansvar fortfarande gäller.

11 Försäkringsersättning

11.1 Överförsäkring och berikandeförbud (57 §)

Egendom eller intresse är överförsäkrat om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet är avsevärt högre än värdet på den försäkrade egendomen eller det försäkrade intresset.

11.1.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämföras med konsumenter

Om försäkringsbeloppet dock väsentligen grundar sig på värdering som har gjorts av LokalTapiola eller LokalTapiolas representant, betalas ersättning på basis av överförsäkring

enligt försäkringsbeloppet, utom i det fall att värderingen påverkats av att försäkringstagaren uppsåtligt har gett oriktiga eller bristfälliga uppgifter.

11.1.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

Vid försäkringsfall som drabbat överförsäkrad egendom eller överförsäkrat intresse betalar LokalTapiola inte mer ersättning än det belopp som behövs för att täcka skadan.

11.2 Underförsäkring (58 §)

Egendom eller intresse är underförsäkrat om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet är avsevärt lägre än värdet på den försäkrade egendomen eller det försäkrade intresset.

Vid försäkringsfall som drabbat underförsäkrad egendom eller underförsäkrat intresse ersätter LokalTapiola endast så stor andel av skadan som förhållandet mellan försäkringsbeloppet och värdet på egendomen eller intresset utvisar. Om försäkringsbeloppet dock väsentligen grundar sig på värdering som har gjorts av LokalTapiola eller LokalTapiolas representant, betalas ersättning enligt skadebeloppet, dock högst enligt försäkringsbeloppet.

12 Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut (8 §, 74 §)

Försäkringstagaren eller ersättningsökanden har till sitt förfogande olika medel för att söka ändring i försäkringsbolagets beslut. Denne kan kontakta den person som i LokalTapiola handlagt ärendet eller söka ändring hos LokalTapiolas Kundmedlingsbyrå, fråga om råd och handledning hos FINEs försäkrings- och finansrådgivning eller begära rekommendation om avgörande från FINE. Denne har dessutom rätt att väcka talan mot LokalTapiola. Att ärendet behandlas hos FINE hindrar inte att talan väcks. Däremot behandlar dessa besvärinstanser inte ett ärende som redan prövats i domstol eller som är anhängigt i domstol.

12.1 Omprövningsbegäran och Kundmedlingsbyrån

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden misstänker ett fel i LokalTapiolas beslut, har denne rätt att få noggrannare information om de omständigheter som har lett fram till avgörandet. LokalTapiola korrigerar beslutet om det visar sig vara felaktigt. Om ärendet trots omprövningsbegäran inte har blivit utrett, kan kunden kontakta Kundmedlingsbyrån.

Kundmedlingsbyrån är LokalTapiolas interna kanal för sökande av ändring och den handlägger frågor i anslutning till frivilliga skadeförsäkringar, livförsäkringar och placeringstjänster.

Kundmedlingsbyrån handlägger skriftliga ändringsökanden som inte är anhängiga i andra besvärinstanser. Ändring ska sökas inom tre månader efter att kunden har fått det skriftliga beslutet.

12.2 FINE Försäkrings- och finansrådgivning

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden är missnöjd med försäkringsbolagets beslut, kan denne be om råd och handledning hos FINEs försäkrings- och finansrådgivning. Den är ett opartiskt organ vars uppgift är att ge konsumenter, småföretagare och med dessa jämförbara kunder råd i försäkrings- och ersättningsärenden. FINEs försäkrings- och finansrådgivning och försäkringsnämnden ger även beslutsrekommendationer i tvistemål som gäller tolkning och tillämpning av lagar och försäkringsvillkor i ett försäkringsförhållande. Rådgivningstjänsterna och beslutsrekommendationerna är avgiftsfria.

12.3 Tingsrätt

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden inte nöjer sig med LokalTapiolas beslut, kan denne väcka talan mot LokalTapiola. Talan kan väckas antingen vid tingsrätten

på sakägarens hemort i Finland eller vid tingsrätten på försäkringsbolagets hemort eller vid tingsrätten på orten där skadan inträffade, om inte annat framgår av internationella avtal som Finland ingått. Talan med anledning av LokalTapiolas beslut ska väckas inom tre år efter att sakägaren fått skriftligt meddelande om LokalTapiolas beslut och denna tidsfrist. När tidsfristen löpt ut går rätten att väcka talan förlorad. Handläggning i nämnder avbryter preskription av talerätt.

12.4 Tillämpad lag

På försäkringsavtalet tillämpas Finlands lag.

13 LokalTapiolas regressrätt (75 §)

13.1 LokalTapiolas regressrätt gentemot tredje part

Den försäkrades rätt till skadestånd från en ersättningskyldig tredje part övergår till LokalTapiola upp till det ersättningsbelopp som LokalTapiola betalat. Om skadan har orsakats av tredje part i rollen av privatperson, arbetstare, tjänsteman eller annan person som enligt 3 kap. 1 § i skadeståndslagen jämställs med dessa, uppstår för LokalTapiola regressrätt gentemot ifrågavarande person endast om denne orsakat skadan uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller om denne är ersättningskyldig för skadan oberoende av oaktsamhet.

Försäkringsbolaget har rätt att kräva ersättningsbeloppet av tredje part också när denne har framkallat försäkringsfallet när denne framfört fordonet i ett sådant tillstånd att alkoholhalten i dennes blod under körningen eller därefter uppgår till minst 1,2 promille eller denne har minst 0,53 milligram alkohol per liter i sin utandningsluft, eller dennes förmåga att utföra de prestationer som uppgiften kräver är kännbart nedsatt av påverkan av något annat berusningsmedel än alkohol, eller av samverkan mellan sådana ämnen.

13.2 LokalTapiolas regressrätt gentemot försäkringstagaren, den försäkrade eller med denne jämställd person

LokalTapiola har rätt att kräva tillbaka ersättning eller andel av ersättning som betalats till i punkt 16.1 avsedd försäkrad från försäkringstagare, försäkrad eller i punkt 8 avsedd jämställd person som orsakat försäkringsfallet eller försummat sina plikter i enlighet med punkterna 2.2 (upplysningsplikt), 5.2 (upplysningsplikt om ökad risk), 6.1 (skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifter) och 6.2 (skyldighet att avvärja och begränsa skada).

Med stöd av sin regressrätt får LokalTapiola kräva tillbaka hela den ersättning som utbetalas om LokalTapiola på de grunder som nämns i punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 eller 7 skulle vara fritt från ansvar eller berättigat att vägra ersättning. Om ersättningen hade minskats i enlighet med punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 eller 7 får LokalTapiola kräva tillbaka den andel av ersättningen som motsvarar minskningen.

14 Ändring av försäkringsavtal

14.1 Ändring av avtalsvillkor under försäkringsperiod (18 §)

LokalTapiola har rätt att under försäkringsperioden ändra försäkringspremier eller andra avtalsvillkor så att de motsvarar nya omständigheter om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade försummat sin i punkt 2.2 avsedda upplysningsplikt; eller
2. det under försäkringsperioden, i de omständigheter som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för LokalTapiola när avtalet ingicks eller i sakförhållande som antecknats i försäkringsbrevet har skett en sådan förändring som avses i punkt 5.2.

Efter att ha fått kännedom om faktum nämnt ovan skickar LokalTapiola utan obefogat dröjsmål meddelande om hur och från vilken tidpunkt försäkringspremien eller andra avtalsvillkor ändras. I meddelandet anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

14.2 Ändring av avtalsvillkor vid övergång till ny försäkringsperiod (19 §)

14.2.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämställs med konsumenter

A. Anmälningsförfarande:

Vid fortlöpande försäkringar har LokalTapiola inför övergången till ny försäkringsperiod då det gäller skadeförsäkring och ny premieperiod då det gäller personförsäkring rätt att ändra försäkringsvillkor, -premien samt övriga avtalsvillkor, när grunden för ändringen utgörs av

1. ny eller ändrad lagstiftning eller myndighetsbestämmelse
2. en oförutsedd ändring i omständigheterna (t.ex. internationell kris, exceptionell naturhändelse, storolycka)
3. förändring i det index (som nämns i försäkringsbrevet) som påverkar försäkringen
4. ändring i skadekostnaden för försäkringen.

LokalTapiola har dessutom rätt att i försäkringsvillkoren göra mindre ändringar som inte påverkar det centrala innehållet i försäkringsavtalet.

Om LokalTapiola gör ovannämnda ändringar i försäkringsavtalet, skickar LokalTapiola i samband med fakturan för försäkringspremien till försäkringstagaren ett meddelande om vilka ändringar som gjorts i försäkringspremien eller övriga avtalsvillkor. I meddelandet anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen. Vid skadeförsäkring träder en ändring i kraft vid ingången av den försäkringsperiod som först följer efter en månad från datumet meddelandet skickades. Ändringar av försäkringspremie som beror på bonusbestämmelser som ingår i försäkringsavtalet anses inte vara ändringar som avses i denna villkorspunkt.

B. Ändringar som kräver att försäkringen sägs upp

Om LokalTapiola ändrar försäkringsvillkor, försäkringspremier eller övriga avtalsvillkor i andra fall än de som nämns i punkt A ovan eller avlägsnar en kraftigt marknadsförd förmån från försäkringen, ska LokalTapiola säga upp försäkringsavtalet att upphöra vid utgången av försäkringsperioden. Uppsägningen sker skriftligen minst en månad före utgången av försäkringsperioden.

14.2.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

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

Ändringarna gäller från ingången av följande försäkringsperiod. LokalTapiola ska skriftligen meddela om väsentliga ändringar och grunderna till ändringarna senast en månad före ingången av en ny försäkringsperiod. Försäkringen fortsätter gälla i den form som ändringarna gett upphov till om försäkringstagaren inte skriftligen säger upp försäkringen före ingången av den nya försäkringsperioden.

14.3 Index inverkan på försäkringspremie och försäkringsbelopp

LokalTapiola kan ändra försäkringspremie och försäkringsbelopp för försäkringar som är bundna till index till följd av att index som anges i försäkringsbrevet har ändrats.

15 Försäkringsavtalet upphör

15.1 Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkring (12 §)

15.1.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämställs med konsumenter

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringsavtalet att upphöra under försäkringsperioden. Uppsägningen ska ske skriftligen. Annan uppsägning är ogiltig. Om försäkringstagaren inte fastställt tidpunkt för upphörandet, upphör försäkringen när uppsägningsanmälan lämnats eller skickats till LokalTapiola. Uppsägningsrätt existerar dock inte om den avtalade giltighetstiden för försäkringsavtalet är kortare än 30 dagar.

15.1.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

Försäkringstagaren har rätt att säga upp en fortlöpande försäkring att upphöra vid utgången av försäkringsperioden. Uppsägningen ska anmälas skriftligt. Annan uppsägning är ogiltig. Den skriftliga uppsägningen ska skickas till LokalTapiola senast en månad före försäkringsperioden upphör. En tidsbestämd försäkring upphör det avtalade slutdatumet utan uppsägning.

15.2 LokalTapiolas rätt att säga upp försäkring under försäkringsperioden (15 §)

15.2.1 Försäkringar för försäkringstagare som jämställs med konsumenter

LokalTapiola har rätt att säga upp ett försäkringsavtal som gäller skadeförsäkring att upphöra under försäkringsperioden, om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade gett felaktiga eller bristfälliga uppgifter före försäkringen beviljades och om LokalTapiola med kännedom om rätta omständigheter inte skulle ha beviljat försäkringen
2. det under försäkringsperioden, i de omständigheter som försäkringstagaren eller den försäkrade meddelat till försäkringsgivaren när avtalet ingicks eller i sakförhållande som antecknats i försäkringsbrevet skett en förändring som väsentligt ökar risken och som LokalTapiola inte kan anses ha beaktat när avtalet ingicks
3. den försäkrade uppsåtligen eller av grov oaktsamhet försummat att iakttä säkerhetsföreskrift
4. den försäkrade uppsåtligen eller av grov oaktsamhet orsakat ett försäkringsfall; eller
5. den försäkrade efter försäkringsfallet svikligen gett LokalTapiola felaktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för bedömandet av LokalTapiolas ansvar.

LokalTapiola säger upp försäkringen skriftligt utan obefogat dröjsmål efter att ha fått kännedom om den grund som berättigar till uppsägning. Grunden för uppsägningen anges i uppsägningsanmälan. Försäkringen upphör efter att en månad från att uppsägningsanmälan skickades. LokalTapiolas rätt att säga upp försäkring till följd av försummad premiebetalning bestäms enligt punkt 4.2.

15.2.2 Försäkringar för företag och offentliga sammanslutningar

LokalTapiola har rätt att säga upp ett försäkringsavtal som gäller skadeförsäkring att upphöra under försäkringsperioden, om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade gett felaktiga eller bristfälliga uppgifter före försäkringen beviljades och om LokalTapiola med kännedom om rätta omständigheter inte skulle ha beviljat försäkringen

2. det under försäkringsperioden, i de omständigheter som försäkringstagaren eller den försäkrade meddelat till LokalTapiola när avtalet ingicks eller i sakförhållande som antecknats i försäkringsbrevet skett en förändring som väsentligt ökar risken och som LokalTapiola inte kan anses ha beaktat när avtalet ingicks
3. 3försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har försummat att iakttä säkerhetsföreskrift
4. försäkringstagaren eller den försäkrade har orsakat försäkringsfallet uppsåtligt eller av grov oaktsamhet; eller
5. försäkringstagaren eller den försäkrade har efter försäkringsfallet svikligen gett LokalTapiola felaktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för bedömningen av LokalTapiolas ansvar eller
6. försäkringstagaren konstaterats vara insolvent eller försatts i konkurs
7. det inträffar en skada som försäkringen ersätter.

I punkterna 1 – 6 avses med försäkringstagare både den försäkrade och representant för försäkringstagaren eller den försäkrade. Om LokalTapiola har rätt att säga upp en försäkring och försäkringsgivaren använder sin rätt därtill, kan försäkringsgivaren samtidigt säga upp försäkringstagarens övriga försäkringar. LokalTapiola säger upp försäkring skriftligen utan obefogat dröjsmål efter att ha fått kännedom om den grund som berättigar till uppsägning. Försäkringen upphör efter att en månad från att uppsägningsanmälan skickades. LokalTapiolas rätt att säga upp försäkring till följd av försummad premiebetalning bestäms enligt punkt 4.2.

15.3 LokalTapiolas rätt att säga upp försäkring vid utgången av försäkringsperiod (16 §)

LokalTapiola har rätt att säga upp försäkring att upphöra vid utgången av en försäkringsperiod. Grunden för uppsägningen anges i uppsägningsanmälan. Uppsägningen sker skriftligen minst en månad före utgången av försäkringsperioden.

15.4 Byte av ägare (63 §)

Försäkringsavtalet upphör om den försäkrade egendomen till följd av en rättshandling övergår till annan ny ägare än försäkringstagaren själv eller dennes dödsbo. Om ett försäkringsfall inträffar inom 14 dagar efter äganderättens övergång, har den nya ägaren dock rätt till ersättning, såvida denne inte själv har tecknat en försäkring för egendomen. Om andra försäkringar inkluderats i försäkring för egendom, t.ex. ansvars-, rättsskydds- eller avbrottsförsäkring, upphören en sådan försäkring omedelbart när egendomen övergår till ny ägare.

15.5 Försäkring upphör utan uppsägning

Försäkring upphör utan separat uppsägning när fordonet

1. stryks slutgiltigt ur fordonsregistret
2. anmäls till fordonsregistret som tillsvidare avställt och fordonets registreringskyltar returneras.

16 Rättigheter för tredje person

16.1 Övriga försäkrade till förmån för vilka egendomsförsäkring gäller (62 §)

Utöver det som i dessa försäkringsvillkor annars stadgats om den försäkrade gäller en egendomsförsäkring till förmån för ägaren, den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll, den som har panträtt eller retentionsrätt i egendomen samt även i övrigt till förmån för den som bär risken för egendomen.

16.2 Den försäkrades ställning vid inträffat försäkringsfall (65 §)

För minskning eller vägran av ersättning vad gäller försäkrad avsedd i föregående punkt åberopar LokalTapiola försäk-

ringstagarens eller annan försäkrads försummelse av upplysningsplikt (punkt 2.2) eller att meddela riskökning (punkt 5.2) endast i det fall att försäkrad som avses i punkt 16.1 före försäkringsfallet var medveten om eller borde ha varit medveten om försäkringstagarens eller annan försäkrads förfarande.

Respektive försäkrad har rätt till ersättning till följd av försäkringsfall. Försäkringstagaren får dock med bindande verkan för den försäkrade underhandla med LokalTapiola samt lyfta ersättningen utom i det fall att den försäkrade nämns med namn i avtalet eller den försäkrade meddelat att denne själv bevakar sin rätt eller det är fråga om inteckningshavares rätt till betalning av ersättningen.

16.3 Företrädesrätt till betalning ur ersättningen (66 §)

Gäller en egendomsförsäkring till förmån för en person som till säkerhet för sin fordran har panträtt i egendomen, har denne, även om fordran inte har förfallit till betalning, rätt att före ägaren få betalning ur ersättningen, om ägaren inte inom skälig tid har reparerat skadan eller ställt säkerhet för reparationen. Vad som stadgas här gäller på motsvarande sätt till förmån för den som i egendomen har retentionsrätt till säkerhet för en fordran som förfallit till betalning. Ägaren har rätt att få betalning ur ersättningen före den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll. Angående en inteckningshavares rätt att få betalning ur ersättningen gäller vad som stadgats om inteckningshavares rätt till försäkringserättning.

16.4 Den skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring (67 §)

Den skadelidande har vid ansvarsförsäkring rätt att kräva ersättning enligt försäkringsavtalet direkt av LokalTapiola, om

1. tecknandet av försäkringen har grundat sig på lag eller en myndighetsbestämmelse
2. den försäkrade har försatts i konkurs eller annars är insolvent, eller
3. ansvarsförsäkringen har nämnts i samband med marknadsföringen av den försäkrades näringsverksamhet. Om ett ersättningskrav riktas till LokalTapiola ska denne utan obefogat dröjsmål underrätta den försäkrade om saken samt ge honom tillfälle att lägga fram utredning om försäkringsfallet. Den försäkrade ska också informeras om ärendets senare handläggningsskeden. Om LokalTapiola godkänner den skadelidandes ersättningskrav, är godkännandet inte bindande för den försäkrade.

16.5 Den skadelidandes rätt att söka ändring vid ansvarsförsäkring (68 §)

Den skadelidande har rätt att med anledning av LokalTapiolas ersättningsbeslut vända sig till Kundmedlingsbyrån, hänskjuta ärendet till prövning av FINES försäkrings- och finansrådgivning eller försäkringsnämnd eller väcka talan mot LokalTapiola i enlighet med punkt 12.

17 Hantering av personuppgifter

LokalTapiola tar hand om förverkligandet av kundernas integritetsskydd och hanterar personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen, de övriga tillämpliga bestämmelserna samt enligt god sed för informationshantering och -behandling.

Personuppgifter hanteras för att erbjuda LokalTapiolas produkter och tjänster samt sköta kundrelationen. Uppgifterna kan även användas till exempel i marknadsföring som riktas till kunder.

LokalTapiola drar nytta av automatiserat beslutsfattande och profilering till exempel vid försäkrings- och ersättningsbeslut samt inriktning av marknadsföring. Vi meddelar om automatiserat beslutsfattande i samband med respektive tjänst.

Personuppgifter skaffas i huvudsak av kunden, parterna som kunden befullmäktigat, myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Personuppgifter överläts åt utomstående endast med kundens samtycke eller med stöd av lagstiftningen.

LokalTapiola registrerar uppgifter om skador, som anmälts till bolaget, i försäkringsbolagens gemensamma skaderegister och kontrollerar samtidigt vilka skador som har anmälts till andra försäkringsbolag. Uppgifterna i skaderegistret används i ersättningshandläggningen för att bekämpa missbruk som riktas mot försäkringsbolagen. LokalTapiola registrerar uppgifter om brott och brottsmisstanke som riktats mot försäkringsverksamheten, som bolaget bedriver, i försäkringsbolagens gemensamma missbruksregister och kontrollerar uppgifterna som om kunden antecknats i registret. Uppgifterna i missbruksregistret används i ersättnings- och försäkringshandläggningen för att förebygga brottslighet som riktas mot försäkringsbolagen.

Kundens identifieringsuppgifter och övriga personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessutom kan uppgifter överlätas till myndigheter för undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt för undersökning av sådana brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism har erhållits.

LokalTapiola spelar in telefonsamtal och sparar chattediskussioner som förs med kunderna för att verifiera ärendet och säkerställa kvaliteten på betjäningen.

Över LokalTapiolas personregister finns dataskyddsbeskrivningar, där vi berättar om personuppgifter som behandlas i registren, om hantering av dem och om rättigheterna för den registrerade. Du kan bekanta dig med dataskyddsbeskrivningar och noggrannare hantering av personuppgifter på LokalTapiolas webbplats lahitapiola.fi/henkilotietojenkassittely. Dataskyddsbeskrivningar kan även fås per post eller e-post via adressen tietosuoja@lahitapiola.fi.

18 Övriga bestämmelser

18.1 Försäkringsavtalet delvis ogiltigt

Om en enskild villkorspunkt i försäkringsavtalet eller en del av villkorspunkten konstateras vara ogiltig fortsätter resten av avtalsvillkoren att gälla som tidigare.

18.2 Hur övermäktigt hinder påverkar LokalTapiolas skyldigheter

Om uppfyllandet av skyldighet i försäkringsavtalet förhindras, försvåras eller fördröjs på grund av en faktor som part i försäkringsavtalet inte har möjlighet att påverka (övermäktigt hinder), är parten fri från uppfyllandet av avtalskyldigheten och påföljder under den tid det övermäktiga hindret existerar. Med övermäktigt hinder avses störning eller avbrott i datakommunikation, störning i programvara eller elfel, facklig stridsåtgärd, brand, naturhändelse, myndighetsåtgärd eller annat hinder som parten inte har möjlighet att påverka.

18.3 Handelsblockad

Försäkringen gäller inte till den del försäkrandet eller försäkringens giltighet begränsas av handelsblockad eller embargo som införts på basis av Förenta Nationernas (FN), Europeiska unionens (EU) eller USA:s deklaration eller beslut eller på basis av Finlands lagstiftning.

LokalTapiola utbetalar ingen försäkringsersättning om utbetalningen av ersättningen strider mot sanktioner i anknytning till handelsblockad eller embargo som införts på basis av Förenta Nationernas (FN), Europeiska unionens (EU) eller USA:s deklaration eller beslut eller på basis av Finlands lagstiftning.

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Huvudstadsregionen** -
LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | 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) |
LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) |
LokalTapiola **Sydskusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) |
LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LokalTapiola **Österbotten** -
LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) | LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.

