

# Kodin ja tavaroiden vakuutukset

## Sisällysluettelo

|                                      |    |                               |    |
|--------------------------------------|----|-------------------------------|----|
| Kodin ja tavaroiden vakuutukset..... | 2  | Matkavakuutukset .....        | 12 |
| Omakoti-vakuutus.....                | 2  | Matkatavaravakuutus.....      | 12 |
| Arvotavaravakuutus .....             | 4  | Matkavastuuvakuutus.....      | 13 |
| Pienvene vakuutus .....              | 5  | Matkaoikeusturvavakuutus..... | 13 |
| Suojeluohjeet.....                   | 5  | Yleiset sopimusehdot.....     | 13 |
| Korvaussäännöt.....                  | 6  |                               |    |
| Vastuuvakuutus.....                  | 8  |                               |    |
| Oikeusturvavakuutus .....            | 10 |                               |    |

# Kodin ja tavaroiden vakuutukset

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin omaisuudelle valitut vakuutukset ja vakuutussopimukseen valitut vastuu- ja oikeusturvavakuutukset.

## YHTEISET MÄÄRÄYKSET

### Ydinvahinko ja sota

Vahinkovakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ydinvastuulaissa kuvatusista ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamista vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta.

## Omakoti-vakuutus

### 1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

### 2 Vakuutuspaikka ja voimassaolo vakuutuspaikassa

#### 2.1 Rakennus

Rakennuksen vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuspaikassa olevassa rakennuksen sijaintipaikassa.

#### 2.2 Vuokra- ja osakehuoneiston osat

Huoneiston osilla tarkoitetaan vuokra- tai osakehuoneiston asumiskäyttöä palvelevia kiinteitä koneita, kalusteita ja laitteita sekä seinä-, lattia ja katopinnoitteita, rakenteita ja kiinteää sisustusta.

Huoneiston osien vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vuokra- tai osakehuoneistossa, joka muodostaa osien vakuutuspaikan.

#### 2.3 Irtaimisto

##### 2.3.1 Irtaimisto omakoti- ja huvilarakennuksessa

Koti- ja huvilairtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa omakoti- tai huvilarakennuksessa. Lisäksi vakuutus on voimassa tämän omakoti- tai huvilarakennuksen käyttöä palvelevissa samalla piha-alueella olevissa enintään 12 m<sup>2</sup>:n suuruisissa rakennuksissa lukuun ottamatta saunarakennuksia. Tämä omakoti- tai huvilarakennus ja sen edellä kerrotut käyttöä palvelevat rakennukset muodostavat koti- ja huvilairtaimiston vakuutuspaikan.

##### 2.3.2 Irtaimisto talous- ja saunarakennuksissa

Talous- ja saunarakennuksen irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa talous- tai saunarakennuksessa, joka muodostaa tämän irtaimiston vakuutuspaikan.

##### 2.3.3 Irtaimisto muussa rakennuksessa

Muun kuin omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa muun rakennuksen irtaimiston vakuutuspaikan.

##### 2.3.4 Irtaimisto vuokra- ja osakehuoneistossa

Vuokra- tai osakehuoneiston irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa asuinhuoneistossa ja sen käyttöön liittyvissä säilytystiloissa, jotka muodostavat irtaimiston vakuutuspaikan.

#### Rajoitus:

Vahingossa, joka kohdistuu sellaiseen omaisuuteen, jota vahingon sattuessa on säilytetty vuokra- tai osakehuoneistoon liittyvissä asuinhuoneiston ulkopuolella sijaitsevilla ullakko-, kellari- tai varastotiloissa tai yhteisessä käytössä olevissa urheilu- ja harrastevälinevarastoissa, korvataan vakuutustapahtumaa kohti enintään 10 prosenttia koti- tai huvilairtaimiston vakuutuskirjassa kerrotusta enimmäiskorvauksesta.

##### 2.3.5 Irtaimisto varastoituna

Varastoidun irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa irtaimiston vakuutuspaikan.

### 2.4 Muu omaisuus

Muun omaisuuden vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa omaisuuden vakuutuspaikan.

## 3 Irtaimiston vakuutuksen voimassaolo vakuutuspaikan ulkopuolella

### 3.1 Pääsääntö

Vakuutuspaikoista tilapäisesti muualle siirretty ja kotitalouskäyttöön tarkoitettu irtaimisto on vakuutettuna Suomessa ja muissa Pohjoismaissa yhteensä enintään 5 000 euroon saakka.

Vakuutuksesta ei makseta edellä mainittua suurempaa summaa, vaikka omaisuus olisi vakuutettu usealla mainitun edun sisältävällä vakuutuksella.

### 3.2 Muutto

Muutettaessa vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon on irtaimiston vakuutus voimassa vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa vakuutuskirjassa mainittuun koti- tai huvilairtaimiston enimmäiskorvaukseen asti kaksi kuukautta muuton alkamisesta.

### 3.3 Anastukset moottoriajoneuvosta, perävaunusta, veneestä, tavarasäilöstä tai -laukusta tai teltasta

Moottoriajoneuvosta, perävaunusta, veneestä, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuolisesta tavarasäilöstä, ajoneuvon tavaralaukusta tai teltasta anastettua irtaimistoa korvataan enintään 1 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Jos omaisuus kuitenkin on linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydellä vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta ja vapaa-ajan asunnosta, enimmäiskorvaus määräytyy kohdan 3.1 mukaan.

Muuttilanteissa enimmäiskorvaus määräytyy kohdan 3.2 mukaan.

## 4 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutuskirjassa mainittu omaisuus.

### 4.1 Rakennus

Kun rakennus on vakuutettu, vakuutettuna ovat myös sen käyttöä palvelevat kiinteät koneet ja laitteet sekä vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat, rakennuksessa tai samalla kiinteistöllä olevat

- sähkö- ja muut kaapelit sekä johtimet ja putkistot kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään saakka
- öljysäiliöt
- lämmitysaineet korkeintaan yhden vuoden käyttöä vastaavasta määrästä.

Kun vakuutettu rakennus on omakoti- tai huvilarakennus, vakuutettuna on myös

- yhteensä enintään 7 000 euroon asti vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat, sen piha-alueella olevat
  - kiinteät tavanomaiset rakenteet sekä
  - kaivot laitteineen
  - enintään 12 m<sup>2</sup>:n suuruiset maakellarit, katokset, kevytrakenteiset rakennelmat ja rakennukset saunarakennuksia lukuun ottamatta
- piha-alueen maaperä ja piha-alueella oleva puutarha.

Piha-alueella tarkoitetaan vakuutettua omakoti- tai huvilarakennusta välittömästi ympäröivää vakuutetun hallinnassa olevaa aluetta korkeintaan hehtaarin alueelta.

Puutarhaan katsotaan kuuluvaksi hoidetun piha-alueen istutukset, puut ja pensaas. Luonnontilaisen piha-alueen puut ja pensaas eivät ole puutarhaa.

#### Rajoituksia:

Vakuutettuna ei ole laitur, rantarakennelma tai -rakenne eikä kiinteistön salaajaputkisto.

### 4.2 Rakentaminen ja peruskorjaus

Vakuutuskirjassa mainitut rakennukset ja vuokra- ja osakehuoneiston osat ovat vakuutettuina myös silloin, kun ne ovat rakenteilla tai peruskorjattavina.

Rakennuksen ja vuokra- ja osakehuoneiston osien vakuutukseen sisältyy rakennus- ja peruskorjausaikana myös seuraava omaisuus:

- vakuutuspaikkaan siirrettäväksi tarkoitetut ja vakuutetun omistamat rakennustarvikkeet edellyttäen, että tarvikkeet siirretään vakuutuspaikkaan viimeistään 6 kuukauden kuluttua omistusoikeuden siirtymisestä.
- vakuutuspaikasta poissiirretyt rakennustarvikkeet, enintään 6 kuukauden yhdenjaksoisen ajan poissiirrosta.
- rakennus- tai peruskorjauspaikassa olevat vakuutetun omistamat työkalut yhteensä enintään 5 000 euroon asti ja rakennus- ja peruskorjaustyötä suorittavien vieraiden työntekijöiden vaatteet ja työkalut, tilapäiset työmaarakennukset sekä vuokratut ja lainatut koneet ja laitteet yhteensä enintään 5 000 euroon asti. Tässä kohdassa mainitulle omaisuudelle aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnon-ilmioturvan palovahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan vahingot, jos rakennukselle on voimassa rikosturva.

### 4.3 Vuokra- ja osakehuoneiston osat

Huoneiston osilla tarkoitetaan vuokra- tai osakehuoneiston asumiskäyttöä palvelevia kiinteitä koneita, kalusteita ja laitteita sekä seinä-, lattia ja katopinnoitteita, rakenteita ja kiinteää sisustusta.

Vakuutukseen sisältyvät vakuutuskirjassa mainittuun enimmäiskorvaukseen asti

- osakkaan asunto-osakeyhtiölain mukaan kunnossapitovastuulla olevat huoneiston osat
- yhtiöjärjestyksessä olevat tai yhtiökokouksessa päätetyt osakkaan tai asukkaan kunnossapitovastuun laajennukset sekä
- osakkaan tai asukkaan itse asentamat, rakentamat tai teettämät huoneiston osat.

#### Rajoituksia:

Huoneiston osille aiheutuneet vahingot korvataan vain, jos kiinteistön omistaja ei ole velvollinen korjaamaan vahinkoa.

### 4.4 Piha-alueen rakennelma ja puutarha

Omakoti- ja huvilarakennuksen piha-alueen rakennelma voidaan vakuuttaa lisäsopimuksesta ja -maksusta.

Vuokra- ja osakehuoneiston piha-alueen rakennelma ja puutarha voidaan vakuuttaa lisäsopimuksesta ja -maksusta.

Piha-alueella tarkoitetaan vakuutettua omakotirakennusta, huvilarakennusta, vuokrahuoneistoa tai osakehuoneistoa välittömästi ympäröivää ja yksinomaan vakuutetun hallinnassa olevaa aluetta korkeintaan hehtaarin alueelta.

### 4.5 Irtaimisto

#### 4.5.1 Koti-irtaimisto

Koti-irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Vakuutettuun koti-irtaimistoon sisältyvät myös

- kunkin vakuutetun rahat, muut maksuvälineet ja arvopaperit enintään 500 euroon asti
- tavanomaisesti sisällä asuinhuoneistossa pidettävät seuraläimet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- soutuveneiksi valmistetut veneet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- enintään 3,7 kW:n (5 hv) perämoottorit yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- vakuutettujen omistamat ja vuokraamat ansiotyövälineet yhteensä enintään 5 000 euroon asti, kun toimintaa harjoitetaan yksityishenkilönä työ- tai virkasuhteessa tai yksityisellä toiminimellä
- puutarhatraktorit ja moottoroidut harrasteajoneuvot, joiden rakenteellinen nopeus on enintään 15 km tunnissa, yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- vakuutuspaikassa ja ehtokohdassa 4.4 määritellyllä piha-alueella olevat kevytrakenteiset pressukatokset yhteensä enintään 1 500 euroon asti.

Koti-irtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun koti-irtaimistoonsa.

#### Rajoituksia:

Ansiotyövälineitä eivät ole muun muassa myyntivarasto, raaka-aineet, tavaränäytteet tai mainosmateriaali.

Puutarhatraktoreille sekä moottoroiduille harrasteajoneuvoille aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan vahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan ja putkistovuototurvan vahingot, mikäli irtaimistolle on voimassa rikosturva ja putkistovuototurva.

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

#### 4.5.2 Huvilairtaimisto

Huvilairtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Vakuutettuun huvilairtaimistoon sisältyvät myös

- soutuveneiksi valmistetut veneet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- enintään 3,7 kW:n (5 hv) perämoottorit yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- puutarhatraktorit ja moottoroidut harrasteajoneuvot, joiden rakenteellinen nopeus on enintään 15 km tunnissa, yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- vakuutuspaikassa ja ehtokohdassa 4.4. määritellyllä piha-alueella olevat kevytrakenteiset pressukatokset yhteensä enintään 1 500 euroon asti.

Huvilairtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun huvilairtaimistoonsa.

#### Rajoituksia:

Puutarhatraktoreille sekä moottoroiduille harrasteajoneuvoille aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan vahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan ja putkistovuototurvan vahingot, mikäli irtaimistolle on voimassa rikosturva ja putkistovuototurva.

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

#### 4.5.3 Talous- ja saunarakennuksen irtaimisto

Talous- ja saunarakennuksen irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Irtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun talous- tai saunarakennuksen irtaimistoonsa.

#### Rajoitus:

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

#### 4.5.4 Muun rakennuksen irtaimisto

Muun kuin omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimistolla tarkoitetaan sellaista kotitalouskäyttöön tarkoitettua omaisuutta, jota säilytetään vakuutus kirjassa mainitussa rakennuksessa.

#### 4.5.5 Varastoitu irtaimisto

Varastoidulla irtaimistolla tarkoitetaan sellaista kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa, joka on tilapäisesti siirretty vakuutuspaikasta muualle varastoitavaksi.

#### Rajoitus:

Yksittäinen varastoitu esine on vakuutettuna enintään 5 000 euroon asti.

#### 4.5.6 Muu omaisuus

Muulla omaisuudella tarkoitetaan sellaista vakuutus kirjassa erikseen yksilöityä irtaimistoa, joka ei sisällä vuokra- tai osakehuoneiston irtaimiston vakuutukseen, omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimiston vakuutukseen eikä varastoidun irtaimiston vakuutukseen.

### 4.6 Vakuutuksen ulkopuolelle jäävä omaisuus

Vakuutettua omaisuutta eivät ole

- ansiotyövälineet, jotka
  - ovat avoimen yhtiön, kommandiittiyhtiön, osakeyhtiön, yhdistyksen tai muun yhteisön käytössä tai omistamia
  - vakuutettu on saanut haltuunsa työ-, virka- tai toimeksiantosuhteen perusteella
- tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedot, tiedostot tai ohjelmat
- käsikirjoitukset, tutkielmat, opinnäytteet tai muut vastaavat
- turvallisuus- tai viranomais määräysten vastaiset laitteet tai muu omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lain säädännön vastaista
- muut moottorikäyttöiset ajoneuvot kuin ehtokohdissa 4.5.1 ja 4.5.2 mainitut puutarhatraktorit ja moottoroidut harrasteajoneuvot, ellei muuta ole erikseen vakuutus kirjassa sovittu
- matkailu- tai muut perävaunut, vesi- tai ilma-alukset eivätkä edellä mainittujen tai moottorikäyttöisten ajoneuvojen osat, varusteet tai tarvikkeet
- sähkövirta tai vesi.

## 5 Korvattavat vakuutustapahtumat

### 5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omaisuuden suoranaisten esinevahinko, joka on aiheutunut jäljempänä selostetusta tapahtumasta, jos tämä tapahtuma on ollut äkillinen ja ennalta arvaamaton ja jos turva, jonka perusteella vahinko on korvattavissa, on ollut voimassa vakuutustapahtuman sattuessa.

Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti ja vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

Vakuutuksessa on aina palo- ja luonnonilmiöturva. Lisäksi vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat turvat:

- rikosturva
- laiterikkoturva
- putkistovuototurva
- särkymis- ja menetysturva.

Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutetulle omaisuudelle valitut turvat.

#### 5.1.1 Palo- ja luonnonilmiöturva

Palo- ja luonnonilmiöturvasta korvataan palovahinkona vahinko, jonka on aiheuttanut

- äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti irtpäässyt tuli,
- tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti noussut noki
- äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti tapahtunut räjähdys.

Palo- ja luonnonilmiöturvasta korvataan luonnonilmiövahinkona vahinko, joka on aiheutunut äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti

- myrskytuulesta, trombista, ukkospilven laskuvirtauksesta tai muusta vastaavasta poikkeuksellisen voimakkaasta tuulesta tai tuulenpuuskasta
- vesistö- tai merivesitulvasta rakennukselle ja siellä olevalle irtaimistolle
- jään liikkumisesta, joka johtuu vesistö- tai merivesitulvasta
- vakuutettuun omaisuuteen suoraan iskeneestä salamasta, joka on pirstonut mekaanisesti omaisuutta
- rankkasateesta rakennukselle ja siellä olevalle irtaimistolle
- poikkeuksellisen voimakkaasta raekuurosta.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joessa, järvessä, ojassa tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, poikkeuksellisista sateista, lumen sulamisesta taikka jää- tai hyydepadoista.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista meren vedenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa.

Poikkeuksellisella vesistön tai meren vedenpinnan nousulla tarkoitetaan myrskytuulen aiheuttamaa vedenpinnan nousua sekä vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvistä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

#### 5.1.2 Rikosturva

Rikosturvasta korvataan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta varkauksesta, ryöstöstä, murrosta tai ilkivallasta aiheutunut vahinko.

Ilkivallalla tarkoitetaan muun kuin vakuutetun tahallaan aiheuttamaa vahinkoa.

### 5.1.3 Laiterikkoturva

Laiterikkoturvasta korvataan koneen, laitteen, putkiston tai johdon rikkoutuminen, jonka ensisijaisena syynä on koneen, laitteen, putkiston tai johdon sisäinen rikkoutuminen äkillisen ja ennalta arvaamattoman sähköilmiön tai mekaanisen syyn takia.

### 5.1.4 Putkistovuototurva

Putkistovuototurvasta korvataan vuotovahinko, jonka on aiheuttanut neste, kun se on virrannut äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti suoraan rakennuksen omasta tai sen käyttöä palvelevasta kiinteästä putkistosta tai siihen kytketystä käyttölaitteesta.

Putkistoa tai käyttölaitetta, josta vuoto on alkanut, ei korvata tästä turvasta.

### 5.1.5 Särkymis- ja menetysturva

Särkymis- ja menetysturvasta korvataan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta ulkoisesta syystä tapahtunut omaisuuden vahingoittuminen tai menettäminen, mikäli kyseessä olevaa vahinkoa ei ole määritelty korvattavaksi palo- ja luonnonilmiö-, rikos-, laiterikko- tai putkistovuototurvasta. Sillä, onko tämä toinen turva ollut voimassa vakuutustapahtuman sattuessa, ei ole merkitystä.

Särkymis- ja menetysturvasta ei koskaan korvata vahinkoja, jotka johtuvat palosta, luonnonilmiöstä, varkaudesta, ryöstöstä, murrosta, ilkivalasta taikka koneen, laitteen tai putkiston sisäisestä rikkoutumisesta taikka rakennuksen kiinteästä putkistosta tai siihen kytketystä käyttölaitteesta vuotaneesta nesteestä.

## 6 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

**6.1** vahinkoa, joka on aiheutunut esineelle itselleen kulumisesta, ruostumisesta, syöymisestä, pilaantumisesta, homehtumisesta, lahoamisesta, sienettymisestä, hajusta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä. Vakuutuksesta ei korvata myöskään maakosteu-desta aiheutunutta vahinkoa.

**6.2** vahinkoa, joka on aiheutunut routimisesta, maan painumisesta tai maan liikkumisesta

**6.3** vesistötulvasta, merivesitulvasta tai niiden seurauksena jään liikkumisesta aiheutunutta vahinkoa rakennukselle tai siellä olevalle irtaimistolle, jos rakennus on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti

**6.4** vahinkoa, joka on aiheutunut jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta. Tämä rajoitus ei koske jään liikkumista, joka johtuu merivesitulvasta tai vesistötulvasta.

**6.5** vahinkoa, jonka luonnonolosuhteet ovat aiheuttaneet puutarha-, maa- tai metsätaloustuotteille tai puutarhakasveille

**6.6** vahinkoa, jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kaniit ovat aiheuttaneet

**6.7** vahinkoa, jonka seuraeläin on aiheuttanut pureskelemalla, repimällä tai raapimalla tai joka on aiheutunut seuraeläimen eritteistä

**6.8** muuta vakuutetulle seuraeläimelle aiheutunutta vahinkoa kuin tapaturmaista kuolemaa tai tapaturman vuoksi välttämätöntä lopettamista

**6.9** vahinkoa, jonka on aiheuttanut ammatillinen räjäytys-, louhinta- tai paalutustyö. Vakuutuksen piiriin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.

**6.10** vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuuden katoamisesta tai unohtamisesta

**6.11** varkausvahinkoa, jonka tapahtumahetkeä, -olosuhteita ja -paikkaa ei voida tarkoin määritellä

**6.12** vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö on aiheuttanut tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella. Kuitenkin korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan palovahingot. Lisäksi korvataan putkistovuototurvan vahingot, jos kohteelle on voimassa putkistovuototurva.

**6.13** vahinkoa, joka korvataan takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai korvataan julkisista varoista

**6.14** vahinkoa, joka esineelle on aiheutunut käyttövirheestä

**6.15** urheiluvälineen tai -varusteen rikkoutumisesta käytettäessä sitä tarkoitukseensa, ellei vahinko ole aiheutunut ulkopuolisen henkilön tuottamuksesta.

**6.16** tietotekniikkalaitteille syntyneitä vahinkoja, kun syynä on tietojen tai ohjelmien aiheuttama virhetilä, virheellisyys tai toimintakyvyn lakkaaminen

**6.17** suunnittelu-, perustus-, asennus- tai rakennustyövirhettä eikä tällaisesta virheestä aiheutunutta vahinkoa

**6.18** nesteen aiheuttamaa vahinkoa, jos neste on vuotanut rakenteiden vedeneristeiden läpi tai putkiston ja rakenteiden liittymäkohdasta kuten lattiakaivon ja korokerenkaan välistä tai nesteen aiheuttamaa vahinkoa, jonka syynä on hyväksymätön liitos.

**6.19** huolto- tai kunnossapitokustannuksia

**6.20** vahinkoa, joka on aiheutunut kondenssivedestä

**6.21** vahinkoa, joka on aiheutunut vesikaton vuodosta, ellei vuotoa ole aiheuttanut vesikattoa vaurioittanut myrskytuuli tai muu äkillinen ja ennalta arvaamaton ulkoinen syy

**6.22** varkaus- tai ilkivaltavahinkoa, joka kohtaa muuta ulkona olevaa irtaimistoa kuin polkupyörää, lastenvaunuja, venettä, veneeseen kiinnitettyä moottoria, puutarhakalusteita, puutarhagrilliiä, puutarhatriktoria tai moottoriturua harrasteajoneuvoja

**6.23** moottoriajoneuvon, perävaunun, veneeseen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tavaralaukkuun tai telttaan jätettyjen rahojen, muiden maksuvälineiden, arvopapereiden eikä arvoesineiden anastusta. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

**6.24** perävaunuun, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tavaralaukkuun tai telttaan jätettyjen optisten tai elektronisten laitteiden eikä sähkötyökalujen anastusta. Tämä rajoitus ei kuitenkaan koske optisten tai elektronisten laitteiden tai sähkötyökalujen anastusta matkailuperävaunusta.

## 7 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on korvattava edellä olevien ehtokohtien mukaan, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

## Arvotavaravakuutus

### 1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

### 2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutus kirjassa yksilöity esine kuten ansiotyöväline, arvoesine, elektroninen laite, moottoriton harrastusväline, optinen laite, soitin tai turkki.

Rajoitus:

Vakuutettuna eivät ole tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedostot.

### 3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan suoranaisesti esinevahingot, jotka ovat aiheuttaneet äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta vakuutuksen ollessa voimassa.

### 4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka esineelle itselleen on aiheutunut sen rikkoutuessa siinä olleesta viasta tai esineen käyttövirheestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut esineen tavanomaisesta käytöstä, puutteellisesta päällyksestä tai kulumisesta, hankaantumisesta, naar-

muuntumisesta, syöymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä

- vahinkoa, joka on aiheutunut urheiluvälineen tai -varusteen rikkoutumisesta, kun sitä käytetään tarkoitukseensa, ellei vahinko ole aiheutunut ulkopuolisen henkilön tuottamuksesta
- vahinkoa, jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kaniit ovat aiheuttaneet
- kustannuksia, jotka ovat aiheuttaneet huoltokorjauksesta
- vahinkoa, joka korvataan takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai korvataan julkisista varoista.
- vahinkoa, joka on aiheutunut esineen katoamisesta tai unohtamisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin esineen katoamisesta tai sen unohtamisesta aiheutunut suoranainen esinevahinko edellyttäen, että vahingon tapahtumahetki ja -paikka sekä olosuhteet tarkoin määritellään ja että vahinko on heti tapahtumapaikalla havaittu ja siitä on tuolloin ulkopuolises- selte todistettavasti ilmoitettu.

### 5 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Arvotavaravakuutuksessa korvauksen enimmäismääränä olevaa vakuutus- kirjiaan merkittyä esineen vakuutusmäärää korotetaan vakuutuskauden aikana hankittujen vastaavien esineiden arvolla. Korotus on enintään 30 % kunkin omaisuusarvon vakuutusmäärästä.

Muutoin korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

# Pienvenevarakuutus

## 1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

## 2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa yksilöidyt pienvene ja enintään 14,8 kW:n (20 hv) moottori. Vakuutettuina ovat lisäksi viranomaismääräysten mukaiset pakolliset varusteet.

## 3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan suoranainen esinevahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen ollessa voimassa

- irtipäässestä tuesta
- veneeseen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta
- räjähdyksestä

- anastamisesta
- tahallisuudesta vahingonteosta
- myrskystä, jonka tuulen voimakkuus on ollut vähintään 20 metriä sekunnissa
- karilleajosta, pohjakosketuksesta, yhteentörmäyksestä
- kuljetuksen aikana sattuneesta liikenneonnettomuudesta.

## 4 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Omapäätöksi ei vähennetä varkausvahingossa, jos vakuutusyhtiöiden hyväksymä murtohälytys on toiminut asianmukaisesti tai veneessä on ollut vakuutusyhtiöiden hyväksymä elektroninen tai mekaaninen varkaudenestolaite. Muutoin korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

# Suojeluohjeet

## 1 Suojeluohjeiden merkitys

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen, hänelle tuleva korvaus voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaisesti.

## 2 Paloturvallisuus

### 2.1 Sähkö-, lämmitys- ja varoituslaitteet

Tulisijojen, hormien ja palomuurien käyttöturvallisuutta tulee jatkuvasti valvoa. Niitä ei saa ottaa käyttöön ennen palo- tai rakennusviranomaisen hyväksymistä. Mikäli tulisijoissa, hormoneissa tai palomuuressa on puutteellisuksia, ei niitä saa käyttää ennen palo- tai rakennusviranomaisen tarkastusta ja uudelleen käyttöön hyväksymistä.

Nuohouksesta on huolehdittava siten, että tulisijat hormoneineen riippumatta käytettävästä polttoaineesta nuohotaan kerran vuodessa. Muussa kuin ympärivuotisessa käytössä olevien loma-asuntojen tulisijat hormoneineen tulee nuohota kerran kolmessa vuodessa. Nuohouksen suorittajalla tulee olla nuohoojan ammattitutkinto.

Kiukaan sijoittamisessa on otettava huomioon tarvittava suojaetäisyys. Vaatteiden tai muun palavan materiaalin sijoittaminen kiukaan yläpuolelle tai muuten kiukaan välittömään läheisyyteen on kielletty.

Kotitalouskoneiden virta on katkaistava käytön jälkeen. Rakennuksesta poistuttaessa on varmistettava, että erityisesti liedien, silitysraudan ja muiden palovaarallisten kotitalouskoneiden virta on katkaistua.

Tilapäisten lämmityslaitteiden sijoittamisessa on otettava huomioon laitekohtaisesti tarvittavat suojaetäisyydet. Hehkuvapintaisia lämmittimiä tai hehkuvastuksella varustettuja koteloimattomia sähkölämmittimiä ei saa sijoittaa polyisiin tiloihin eikä käyttää niiden tarkoituksen vastaisesti. Lämmityslaitteita ei saa peittää.

Ajoneuvon moottorin, voimansiirtolaitteiden, sisätilan ja muiden osien lämmitykseen saa vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan ajoneuvokäyttöön hyväksytyjä laitteita. Hyväksytyjä laitteita ovat

- verkkovirralla toimivista laitteista nimenomaan ajoneuvokäyttöön tarkoitettu CE- hyväksytyt laitteet. Ajoneuvojen sisätilälämmittimissä on suojatut hehkulangat ja yleensä teksti "Auton sisälämpötila". Sisätilälämpittimen ilmapöytä on varmistettava.
- muista laitteista CE -hyväksytyt ajoneuvokäyttöön tarkoitettut laitteet, jotka hyväksytty asennusliike on asentanut.

Peitteen asettaminen ajoneuvon konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

Moottoriajoneuvosuojaan lämmitykseen käytettävien lämmityslaitteiden pintalämpötila ei saa nousta yli +125 C:n. Öljy-, kaasu- ja petrolikäyttöisten lämmityslaitteiden sekä kamiinoiden käyttö moottoriajoneuvosuojaan on kielletty.

Asuinhuoneistossa sekä asuin- ja huvilarakennuksessa pitää olla viranomaismääräysten mukainen toimintakuntoinen palovaroitin. Asunnon jokainen kerros sekä niihin yhteydessä olevat kellarikerrokset ja ullakot on varustettava vähintään yhdellä palovaroittimella. Asunnon jokaisen kerroksen alkavaa 60 m<sup>2</sup> kohden on oltava yksi varoitin.

### 2.2 Tupakointi ja avotulenteko

Tupakointi on kielletty polyisissä ja palonarkoja materiaaleja sisältävissä paikoissa sekä paikoissa, joissa varastoidaan tai käsitellään syttyviä nestejä, kaasuja ja räjähteitä.

Tupakointi vuoteessa on kielletty.

Avotulen teko ilman vaadittavia lupia on kielletty. Avotulta on jatkuvasti valvottava, ja se on sammutettava erityisen huolellisesti.

Avotulta tai kuumailmapuhallinta ei saa käyttää putkien sulatuksessa.

Tulentekovälineet tulee säilyttää lasten ulottumattomissa.

Tuhkan käsittelyyn tulee kytymisvaaran vuoksi olla erityisen huolellista. Tulisijasta poistettu tuhka tulee rakennuksessa ja sen läheisyydessä säilyttää palamattomassa kannellisessa astiassa, kunnes tuhka on täysin jäähtynyt.

Palavia kynttilöitä ja ulkotulua tulee valvoa. Ne on sijoitettava palamattomalle alustalle ja siten, ettei liekki tai lämpö sytytä palavaa materiaalia.

### 2.3 Tulityöt

Kun tehdään tulitöitä, on noudatettava erityistä huolellisuutta ja soveltuvin osin seuraavia ohjeita:

- Paikka, jossa tulitöitä tullaan tekemään, on ennen tulitöiden aloittamista ympäristöineen puhdistettava ja suojattava. Syttyvä materiaali on poistettava. Jos lähellä on syttyviä rakenteita, ne on suojattava.
- Paikalla pitää olla hitsauspeite, riittävä alkuammutuskalusto ja painallinen vesiletku.
- Ympäristöä on kasteltava tarpeen mukaan.
- Palovartiointista on huolehdittava työn aikana ja lopettamisen jälkeen vähintään kahden tunnin ajan.

Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään kaasuliekkä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta. Tällaisia töitä ovat muun muassa hitsaustyöt, poltto- ja laikkaleikkaus, metallien hionta, juottaminen, lämmitys sekä vedeneristys- ja kattotyöt.

Moottoriajoneuvo- tai irtaimistosuojassa ei saa tehdä korjaustöitä, joissa käytetään avotulta, avoliekkä, hehkuja tai kipinöiviä laitteita.

### 2.4 Syttyvät nesteet, kaasut, helposti syttyvät aineet ja räjähteet

Syttyvät nesteet ja kaasut sekä helposti syttyvät aineet ja räjähteet tulee säilyttää paloviranomaisten määräysten mukaisesti eikä niiden käsittelyyn yhteydessä saa tupakoida eikä käyttää avotulta. Aineiden läheisyydessä ei saa olla myöskään kipinöiviä laitteita. Nestekaasulaitteiden venttiilit ja liitokset tulee tarkastaa säännöllisesti, kuitenkin vähintään kerran vuodessa vuotojen havaitsemiseksi. Helposti syttyvien nesteiden käsittelyssä käytetyt välineet tulee käytön jälkeen sijoittaa niin, etteivät ne voi aiheuttaa tulipaloa mahdollisesta itsesyttymisestä huolimatta.

## 3 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan

### 3.1 Omaisuus rakennuksessa, asunnossa, majoitustiloissa ja niiden säilytystiloissa sekä varastoituna

Irtaimiston säilytyspaikkojen ovien, ikkunoiden, luukkujen ja muiden sisäänkäyntien tulee olla suojaavasti suljetut varkauden ja murtoisuuden varalta. Sulkeminen tulee suorittaa siten, ettei säilytyspaikkaan tunkeutuminen ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta. Kun omaisuutta säilytetään varastoituna, arvoesineiden tulee lisäksi olla siten sijoitettuna tai peitettynä, ettei sivullinen näe niitä tilaan murtautumatta. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkkiset, arvokoelmat ja taide-esineet.

Asunnon ja majoitus- tai säilytystilojen avaimia ei saa jättää eikä piilottaa mainittujen tilojen läheisyyteen. Lukko on välittömästi vaihdettava tai sijoitettava, jos on aihetta olettaa, että avain on asiattoman hallussa.

Kun omaisuutta säilytetään hotellihuoneessa, hytissä tai niitä vastaavassa majoitustilassa on arvoesineiden ja yli 800 euron arvoisten esineiden tai laitteistojen oltava kiinteässä erikseen lukittavassa tilassa. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkkiset, arvokoelmat ja taide-esineet.

### 3.2 Omaisuus rakennuksen, asunnon, majoitustilojen ja niiden säilytystilojen ulkopuolella

Mukana olevaa omaisuutta on jatkuvasti valvottava. Vakuutettu ei saa jättää mukanaan olevaa omaisuutta eikä matkatavaraa ilman jatkuvaa silmälläpitoa yleisillä paikoilla kuten kadulla, liikenneasemilla, toreilla, ravintoloissa, kauppaliikkeissä, majoitusliikkeiden auloissa, uimarannoilla, urheilukentillä, yleisissä kulkuneuvoissa ja yleisissä nähtävyyksikohteissa, vierailukohteissa ja yleisötilaisuuksissa.

Jos mukana olevaa omaisuutta ei valvota, se tulee jättää lukittuun kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ei ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

Moottoriajoneuvon, perävaunun, veneen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuolisen tavarasäilön tai ajoneuvon tavaralaukun tulee olla lukittuna, kun siinä säilytetään irtainta omaisuutta. Lisäksi omaisuuden tulee olla siten sijoitettuna tai peitettynä, ettei sivullinen näe sitä tilaan murtautumatta. Tavarasäilön tai -laukun tulee olla ajoneuvon tai perävaunuun lukittuna tai kiinnitettynä siten, että sitä ei voi irrottaa ilman työkaluja. Kun perävaunussa säilytetään omaisuutta, perävaunun tulee olla lukittuna laitteella, joka estää sen kytkennän vetoajoneuvoon tai lukittuna siten, että sen siirtäminen selvästi vaikeutuu.

Puutarhatraktoria ja moottoroitua harrasteajoneuvoa on varkauden välttämiseksi säilytettävä suojaavasti suljetussa, lukitussa säilytyspaikassa tai se on lukittava ohjauslukolla tai luvattoman käytön estämiseen tarkoitettulla jarru-, ketju- tai vaijerilukolla.

Omaisuutta ei saa jättää teltaan ilman valvontaa.

Yleisissä kulkuneuvoissa arvoesineet tulee kuljettaa käsimatkatavarana. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

Rahaa, muita maksuvälineitä ja arvopapereita ei saa jättää hotellihuoneeseen, hyttiin tai vastaavaan majoitustilaan ja niitä tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.

Tunnuslukuja ei saa säilyttää pankki-, luotto- eikä vastaavan maksukortin lähellä. Korttia ei saa käyttää siten, että tunnusluku joutuu ulkopuolisen tietoon.

### 3.3 Urheilu- ja harrastusvälineiden lisäohjeet

Polkupyörän tulee olla varkauden välttämiseksi lukittuna asianmukaisella lukolla.

Mikäli matkatavaravakuutuksella vakuutettuna olevia suksia, lumilautoja tai muita urheiluvälineitä joudutaan jättämään ulos tai yleisessä käytössä oleviin tiloihin ilman valvontaa, niiden tulee olla lukittuna tätä tarkoitusta varten olevaan telineeseen tai muuhun sopivaan kiinteään kohteeseen.

### 3.4 Veneet, venemoottorit ja veneiden varusteet

Venettä on varkauden välttämiseksi säilytettävä suojaavasti suljetussa, lukitussa säilytyspaikassa tai kettingillä ja terässankaisella riippulukolla kiinteään kiinnityspaikkaan lukittuna.

Kun venettä säilytetään ulkona, on perämoottorin ja veneeseen kuuluvien varusteiden oltava lukittuina edellä kerrotulla tavalla lukittuun veneeseen.

Veneestä irrotettua moottoria tulee säilyttää lukitussa säilytystilassa.

## 4 Omaisuuden suojelu vuotovahingoilta

Vesijohtoverkoston ja LVI-laitteiden jäädytymisen ja vuotovahinkojen estämiseksi rakennuksen riittävästä lämmityksestä on huolehdittava. Mikäli rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman valvontaa yli viikoksi, on tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesivesipumppu kytkettävä pois käytöstä. Mikäli rakennusta ei lämmitetä kylmänä vuodenaikana, on vesijohtoverkosto ja LVI-laitteet tyhjennettävä ja rakennuksen ulkopuolella oleva tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Kiinteistön öljysäiliöt ja niihin liittyvät öljyputkistot on tarkastettava ensimmäisen

mäisen kerran kymmenentenä käyttövuotena ja tämän jälkeen terässäiliöt joka viides vuosi ja muut säiliöt joka kymmenes vuosi. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, tehtävä laitteistot vaarattomiksi ja poistettava täyttöyhteys seuraavan lämmityskauden alkuun mennessä.

Pesukone on aina liitettävä omalla sulkuventtiilillä ja hyväksytyllä paineenkestävällä täyttöletkulla vesijohtoverkoston. Pesukoneen poistoletku tulee asentaa kiinteästi viemäriverkostoon tai pesukoneen toimintaa tulee valvoa. Pesukoneiden paineellisten vesijohtojen sulkuventtiilit tulee sulkea pesuohjelman päätyttyä. Putkistoliitosten pitävyyttä tulee seurata ja varmistaa, etteivät letkut ole taitoksissa.

Kun astianpesukone asennetaan, tulee sen alle laittaa asianmukainen turvakaukalo.

Suihkua käytettäessä on jatkuvasti valvottava, että vedet ohjautuvat lat-tiakaivoon ja että viemäriässä ei ole tukoksia.

Kosteus- ja kastumisvahingoille altis tavara on kellarivarastossa säilytettäessä sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

## 5 Omaisuuden suojelu luonnonilmiövahingoilta

Sade- ja sulamisvesien eli hulevesien kulkeutuminen rakennukseen on estettävä vesieristyskin ja sade(hule)vesipoistojärjestelmillä, joita ovat mm. pihamaan kallistukset rakennuksesta pois päin, tontin ojat, salaojat ja sade-vesikaivot sekä pumppaamot.

Tontti on liitettävä kunnalliseen sade(hule)vesiverkostoon, mikäli sellainen on alueella.

Tontin ojat ja salaojat on pidettävä toimintakunnossa. Toimintakunto on varmistettava vuosittain.

Viemärijärjestelmä on pidettävä toimintakunnossa ja viemäripumppujen kunnossapidosta on huolehdittava.

Maanpinnan alapuoleisissa varastotiloissa säilytettävä kosteus- ja kastumisvahingoille altis omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

Vakuutuskirjaan merkittyjä ja vakuutus sopimuksessa muutoin erikseen sovittuja kiinteistökohtaisia suojeluohjeita on noudatettava.

## 6 Muut ohjeet

Esineen valmistajan, myyjän tai maahantuojaan antamia käyttöohjeita on noudatettava.

Helposti rikkoutuvat esineet tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.

Syövyttävät ja tahraavat aineet sekä nesteitä sisältävät pullot ja pakkaukset tulee pakata suojaavasti erikseen muusta mukana olevasta omaisuudesta.

Jos esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen tai säilytyksen aikana, on tapahtumasta tehtävä asianmukainen ilmoitus ja korvausvaatimus kuljetusliikkeen tai liikenneyrityksen edustajalle.

Rakennukset ja koneet tulee pitää rakennuslain, rakentamismääräysten ja työsuojelumääräysten mukaisessa kunnossa.

# Korvaussäännöt

## 1 Korvauksen hakeminen

### 1.1 Selvitys vakuutustapahtumasta

Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle. Tämän voi tehdä täyttämällä vakuutusyhtiön vahinkoilmoituksen.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat ne, joiden avulla voidaan todeta vahingon sattuminen ja sen suuruus sekä korvauksen saaja. Esimerkiksi poliisitutkintapöytäkirja, rikosilmoitus, tosite vahingoittuneen esineen hankinnasta, rasi-tuotodistus ja selvitys kiinnityksen haltijoista voivat olla tarpeen. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

### 1.2 Asiakirjat ja niiden kustannukset

Poliisitutkintapöytäkirja on toimitettava pyydettyä vakuutusyhtiölle. Yhtiö korvaa pyytämiensä poliisitutkintapöytäkirjojen ja muiden vahinkokäsittelyä varten pyytämiensä viranomaistodistusten lunastusmaksut.

Haettaessa korvausta polkupyörän varkausvahingosta vakuutusyhtiölle on toimitettava vahinkoilmoituksen yhteydessä poliisin antama jäljennös tehdystä rikosilmoituksesta.

Jos vakuutusyhtiö pyytää vahinkokäsittelyä varten korjauskustannusarvion, korvataan siitä aiheutunut kustannus.

### 1.3 Vahingon tarkastaminen ja vahinkoesineen säilyttäminen

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen ennen korjaustyön aloittamista. Se, että vakuutusyhtiö tarkastaa tai arvioi vahingon, ei osoita vahingon kuuluvan vakuutuksesta korvattavaksi.

Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

## 2 Korvauksen enimmäismäärät

Vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan omaisuudesta enintään sen jäl-

leenhankinta-arvon tai päivänarvon.

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismäärä silloin, kun omaisuutta vakuutettaessa on sovittu vakuutusmäärästä.

Vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvaus on korvauksen enimmäismäärä silloin, kun omaisuutta vakuutettaessa on sovittu enimmäiskorvauksesta.

## 3 Korvauksen suorittamisvaihtoehdot

Ensisijaisesti vahingoittunut omaisuus korvataan korjauttamalla vahingoittunut esine tai mobiililaitteiden osalta hankkimalla tilalle vastaava vaihtolaitte. Jos korjauskustannukset tai kustannukset vaihtolaitteen hankkimisesta ylittävät näiden korvaussääntöjen mukaan määritellyn omaisuuden arvon, korvaus on kuitenkin enintään omaisuuden arvon suuruinen. Korjauskustannuksina korvataan ne kustannukset, jotka ovat syntyneet vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

Korjauksen yhteydessä tehdyistä perus- tai muista parannuksista syntyneitä kustannuksia ei korvata.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta hankkia tilalle vastaava omaisuus tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus määrätä rakentaja tai korjaaja, joka uudelleen rakentaa tai korjaa vahingoittuneen omaisuuden, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan. Mikäli korvaus kuitenkin suoritetaan rahana, korvauksen enimmäismäärä määräytyy sen mukaan, mitä yhtiö olisi esineestä maksanut sen myyjälle tai korjauskustannuksista korjaajalle. Korvauksen suuruutta määritettäessä otetaan huomioon kaikki ne käteis-, tukku-, erityis- ja muut alennukset, joihin yhtiöllä olisi ollut oikeus omaisuuden hankkiessaan tai korjauttaessaan.

Yhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvosta, joka määritellään samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se yhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

## 4 Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

Omavastuuta ei vähennetä

- palovahingossa, jos palovaroitin on rajoittanut vahingon määrää katkaistuaan sähköt tai lieden erillinen varoke on rajoittanut vahingon määrää katkaistuaan sähkön liedestä
- palovahingossa, jos automaattinen palonsammutusjärjestelmä on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää
- varkausvahingossa, jos huoneistoon tai rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta
- varkausvahingossa, jos murtohälytyslaitteisto on toiminut asianmukaisesti
- vuotovahingossa, jos vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää
- uuden ylijännitesuojan hankintakustannuksista, jos sähkölaitetta suojannut ylijännitesuoja on rikkoutunut salamaniskun tai muun ylijännitteen seurauksena.

## 5 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

### 5.1 Vahingon rajoittamisen ja viranomaismääräysten kustannukset

Enimmäiskorvauksesta tai vakuutusmäärästä riippumatta vakuutuksesta korvataan suoranaisen esinevahingon lisäksi

- kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan, tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta ja
- kohtuulliset lisäkustannukset viranomaisten rakennusta koskevista pakottavista määräyksistä enintään 10 %:in rakennusvahingon määrästä.

### 5.2 Asumisen lisäkustannukset korvattavassa vahingossa

Enimmäiskorvauksesta riippumatta korvataan suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset lisäkustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sen johdosta, että vakituista asuntoa ei voida kokonaan tai osittain käyttää tästä vakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman johdosta. Korvaus maksetaan vahingoittuneen asunnon irtaimiston esinevakuutuksesta.

Rajoitukset:

Korvaus asumisen lisäkustannuksista on enintään 10 % vakuutuskirjaan merkitystä irtaimiston enimmäiskorvauksesta kuukaudessa. Lisäkustannuksia korvataan palovahingoissa enintään 12 kuukauden ajalta ja muissa vahingoissa enintään kuuden kuukauden ajalta. Lisäkustannuksina ei korvata ruokailukuluja.

## 6 Irtaimiston korvaaminen

### 6.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot

Irtaimistovahingossa korvauksen määrän perusteena on jälleenhankinta-arvo, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta. Kun korvaus suoritetaan rahana, korvauksen määrässä huomioidaan kuitenkin kohdassa 3 mainitut alennukset. Jos omaisuuden arvo on iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vuoksi alentunut yli 50 % jälleenhankinta- arvosta, määritellään korvaus omaisuuden päivänarvon mukaan. Päivänarvolla tarkoitetaan omaisuuden käypää arvoa ennen vahinkoa. Ikävähennysten kohteena olevan omaisuuden arvo määritellään kuitenkin kohdan 6.2 mukaisesti esineiden iän perusteella.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan vahingoittunut omaisuus tai hankitaan sen tilalle uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, suoritetaan, kun yhtiö on saanut selvityksen uuden esineen hankkimisesta.

Mikäli omaisuudella on arvoa vielä vahingon jälkeen, otetaan tämä vähennyksenä huomioon korvauksen laskemisessa. Jäännösarvo määritellään samojen perusteiden mukaan kuin arvo ennen vahinkoa.

### 6.2 Ikävähennykset irtaimiston vahingoissa

Korvattavan esineen jälleenhankinta-arvosta lasketaan seuraavat vuotuiset vähennykset toisesta käyttövuodesta alkaen:

| Omaisuus                                                                             | Ikä-vähennys % |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| kodinkoneet                                                                          | 10             |
| digitaaliset kamerat                                                                 | 20             |
| muut elektroniset ja optiset laitteet                                                | 10             |
| polkupyörät, moottorikäyttöiset työkalut ja -koneet sekä perämoottorit               | 10             |
| tietotekniikkalaitteet, kuten tietokoneet ja matka- ja älypuhelimet, ohjelaitteineen | 25             |
| silmälasit, vaatteet, asusteet, jalkineet sekä urheiluvälineet ja -varusteet         | 25             |

Vähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönotto-vuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Matka- ja älypuhelin- vähennys lasketaan kuitenkin kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönottovuoden jälkeen alkaneiden vuosien lukumäärällä. Ikävähennys on kuitenkin enintään 70 %. Ikävähennysten lisäksi vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Ikävähennystä ei tehdä esineen korjauslaskun mukaisista kustannuksista. Korvaus korjauskustannuksista on kuitenkin enintään tämän kohdan mukaan määritellyn omaisuuden arvon suuruinen. Ikävähennyksiä sovelletaan myös korvattaessa rakennuksen vakuutukseen kuuluvaa irtaimistoa.

## 7 Rakennuksen ja vuokra- ja osakehuoneiston osien korvaaminen

Jäljempänä rakennuksella tarkoitetaan myös vuokra- ja osakehuoneiston osina vakuutettua omaisuutta.

### 7.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot

Rakennusvahingossa korvauksen määrän perusteena on omaisuuden jälleenhankinta-arvo, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta. Jos omaisuuden arvo iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vuoksi on alentunut yli 50 % jälleenhankinta- arvosta, määritellään korvaus päivänarvon mukaan. Vahingon määrää arvioitaessa otetaan myös huomioon rakennuksen jäännösarvo, jolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin välittömästi ennen vakuutustapahtumaa. Ikävähennysten kohteena olevien rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen arvo määritellään kuitenkin palovahinkoja lukuun ottamatta kohdan 7.5 mukaisesti omaisuuden iän perusteella.

### 7.2 Jälleenhankinta-arvokorvauksen suorittaminen

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan tai samalle rakennuspaikalle rakennetaan uusi samanlaatuinen ja samaan käyttöön tarkoitettu rakennus. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään edellä mainittuun aikaan.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, suoritetaan, kun yhtiö on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä.

### 7.3 Päivänarvokorvauksen suorittaminen

Maksettaessa vahingosta päivänarvokorvausta korvaus lasketaan omaisuuden päivänarvon mukaan. Jos omaisuus korjataan, korvataan korjauskustannukset enintään rakennuksen päivänarvoon asti. Jos omaisuutta ei korjata, korvataan enintään vahingoittumisasteen mukainen osa päivänarvosta.

### 7.4 Jäännösarvon alentuminen

Jos vahingon jälkeen jäljelle jääneitä rakennusosia rakennuslain tai tie-lain säännösten perusteella, voimassa olevan rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen vuoksi ei voida käyttää hyväksi rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoonsa, korvaukseen lisätään näin syntynyt jäännösarvon alentuminen.

Arvon alentuminen lasketaan siten, että jäännösarvosta vähennetään se hinta, joka jäljelle jääneistä rakennusosista voidaan saada, kun ne myydään pois siirrettäviksi. Vakuutuksenottajan tulee esittää selvitys siitä, että rakennuskielto tai rakentamisrajoitus on voimassa, ja jos yhtiö niin pyytää, hakea poikkeusta niistä rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon sekä, jollei lupaa myönnetä, hakea muutosta päätökseen. Jos vakuutusyhtiö niin pyytää, vakuutuksenottajan tulee valtuuttaa vakuutusyhtiö edustamaan häntä poikkeuksen hakemista koskevassa asiassa.

### 7.5 Ikävähennykset rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen vahingoissa

Rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen jälleenhankinta- ja korjauskustannuksista tehdään palovahinkoja lukuun ottamatta seuraavat vuotuiset ikävähennykset toisesta käyttövuodesta alkaen:

| Rakennuksen koneet, laitteet ja putkistot                                                                                                                                                                                                                             | Ikä-vähennys % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| rakennuksessa, muualla kuin alapohjassa olevat säiliöt, jätevesi-, sadevesi-, käyttö- ja lämpöputkistot                                                                                                                                                               | 3              |
| alapohjassa olevat ja maanalaiset kupari- ja muoviputkistot                                                                                                                                                                                                           | 3              |
| alapohjassa olevat ja maanalaiset muut putkistot                                                                                                                                                                                                                      | 6              |
| uima-allaslaitteistot, murtosuojauslaitteistot, ulkomarkiisi-kehikot ja -koneistot                                                                                                                                                                                    | 10             |
| liedet, liesituulettimet, jääkaapit, astianpesukoneet ja kiukaat                                                                                                                                                                                                      | 10             |
| keskuslämmityslaitteet, lämmönvaihtimet ja -siirtimet, lämminvesi varaaajat säiliöineen, maanalaiset ja alapohjassa olevat säiliöt, säätö- ja ohjauslaitteet, lämmityskaapelit, sähköpatterit, ilmastointi- ja jäähdytyslaitteet sekä sähkömoottorit ja muut laitteet | 6              |

Yllä mainitut ikävähennykset tehdään myös rakennuksen rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja täyttökustannuksista.

Ikävähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku laitteen käyttöönotto-vuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Ikävähennys-

ten lisäksi ei korvauksesta vähennetä vakuutuskirjassa mainittua omavastuuta. Ikävähennys on kuitenkin vähintään tämän omavastuun suuruinen. Liedet, liesituulettimet, jääkaapit, astianpesukoneet ja kiukaat korvataan kuitenkin ehtokohdan 6.2 mukaisesti.

Ikävähennystä ei tehdä vian etsimiskustannuksista eikä sähköjohdoista.

Vähennyksiä sovelletaan myös korvattaessa irtaimiston vakuutukseen kuuluvia laitteita ja putkistoja.

## 7.6 Omakoti-vakuutuksen vuotovähennys putkistovuototurvan vahingoissa

Kun vahinko korvataan putkistovuototurvasta ja vahingon syynä on vuoto käyttövesiputkistosta tai lämmitysputkistosta, tehdään vuodosta aiheutuneen vahingon määrästä vuotaneen käyttövesiputkiston tai lämmitysputkiston iän perusteella vähennys seuraavasti:

| Putkiston ikä/v       | Vuotovähennys -% vahingon määrästä |
|-----------------------|------------------------------------|
| 35-49                 | 30                                 |
| 50 vuotta tai enemmän | 60                                 |

Vuotovähennys lasketaan vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan vahingon määrästä.

Putkiston ikä on asentamisvuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärä. Vuotovähennysten lisäksi ei vähennetä vakuutuskirjassa mainittua omavastuuta. Vuotovähennys on kuitenkin vähintään tämän omavastuun suuruinen.

Vuotovähennystä ei tehdä viemäriputkistosta tai käyttölaitteesta (esimerkiksi lämminvesivaraajasta tai vesikalusteesta) aiheutuneessa vuotovahingossa.

Vuotovähennystä ei tehdä vuokra- ja osakehuoneiston osista.

Rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen jälleenhankinta- ja korjauskustannuksista ikävähennys tehdään kuitenkin aina kohdan 7.5 mukaisesti.

## 8 Virheelliset tiedot sekä ali- ja ylivakuutus

### 8.1 Virheellisten tietojen vaikutus

Jos vakuutettavasta kohteesta on annettu virheellisiä tietoja ja tämän perusteella on peritty liian vähän vakuutusmaksua, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutuskohteesta perityn vakuutusmaksun ja oikeiden tietojen perusteella määrätyn vakuutusmaksun välinen suhde osoittaa.

### 8.2 Vakuutusmäärä ja alivakuutus

Vakuutusmääräperusteisessa vakuutuksessa irtaimiston vakuutusmäärän tulee vastata sen jälleenhankinta-arvoa tai erikseen sovittaessa päivänarvoa.

Jos vakuutusmäärä on merkittävästi jälleenhankinta-arvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta niin suuren osan omavastuun määrällä vähennetystä jälleenhankinta-arvon mukaisesti lasketusta vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja jälleenhankinta-arvon välinen suhde osoittaa.

Jos on erikseen sovittu, että omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan ja vakuutusmäärä on merkittävästi päivänarvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta niin suuren osan omavastuun määrällä vähennetystä päivänarvon mukaisesti lasketusta vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja päivänarvon välinen suhde osoittaa.

Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä omavastuulla vähennettynä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena. Vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan, jos omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan.

### 8.3 Vakuutusmäärä ja ylivakuutus

Omaisuus on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on merkittävästi vakuute-

tun omaisuuden jälleenhankinta-arvoa tai erikseen sovittua päivänarvoa suurempi.

Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän omavastuulla vähennettynä. Vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan, jos omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan.

Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, vakuutuksen kohteen täydelliseksi tuhoutessa korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

## 9 Maaperä- ja puutarha-vahinkojen korvaaminen

Maaperä- ja puutarhavahinko korvataan aiheutuneiden kunnostuskustannusten perusteella.

Puutarhan puista korvataan niiden metsätaloudellinen arvo. Pensaista ja sellaisista puista, joilla ei ole metsätaloudellista arvoa, suoritetaan korvauksena pienimpien kauppapuutarhoilta saatavien uusien taimien hinta kolmella kerrottuna. Taimista, kuitenkin enintään 130 cm:n mittaisista, suoritetaan korvauksena uuden vastaavankokoisen taimen hinta. Lisäksi korvataan kohtuulliset taimien kuljetus- ja istutuskustannukset.

Mikäli tuhoutunutta lajia ei ole Suomessa kauppapuutarhoissa normaalisti kaupan, korvataan vahinko lähinnä vastaavan kaupan olevan taimen arvon mukaan.

## 10 Eläimen korvaaminen

Eläimen tapaturmaisesta kuolemasta aiheutuneena vahinkona korvataan eläimen käypä arvo, enintään kuitenkin vahinkovakuutusten yhteisten määräysten koti-irtaimistokohdassa seuraeläimille mainittu euromäärä. Eläimen hoitamisesta aiheutuneita kustannuksia ei korvata.

## 11 Arvonalentuminen ja tunnearvot

Arvonalentumista ei korvata. Arvonalentumisella tarkoitetaan sitä, että vahingoittuneen omaisuuden käypä arvo on alentunut, vaikka omaisuus on vahingon jälkeen korjattu vahinkoa edeltäneeseen kuntoon. Korvauksen määrää arvioitaessa ei oteta huomioon värisävyeroja eikä tunne- tai vastaavia arvoja.

## 12 Vakuutusmäärän väheneminen korvauksen johdosta

Vakuutusmäärää voidaan vähentää vahingon johdosta korvauksen määrällä, jos korvaus on vähintään 10 % omaisuuden vakuutusmäärästä.

## 13 Korvaus kiinnitettävästä omaisuudesta

Jos korvausta suoritetaan omaisuudesta, johon on vahvistettu kiinteistökiinnitys, kiinteistön omistajalla on oikeus (MK 17:8) nostaa vakuutuskorvaus, jos

- hän on kohtuullisessa ajassa korjannut vahingon
- hän on asettanut vakuuden siitä, että korvaus käytetään vahingoittuneen kiinteistön uudistamiseen tai korjaamiseen
- korvauksen määrä on kiinteistön arvoon verrattuna vähäinen tai
- on ilmeistä, että korvauksen nostaminen ei heikennä velkojan mahdollisuutta saada suoritus saamisestaan.

## 14 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos korvauksen saajalla on arvonlisäverolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonlisäverotuksessaan arvonlisäverot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palvelujen ostolaskuihin, nämä arvonlisäverot vähennetään korvauksesta.

Jos omaisuuden tai sen osan hankintalaskuun sisältyvän arvonlisäveron osalta on vähennys- tai palautusoikeus, vähennetään korvauksesta vahingon määrää vastaava arvonlisävero. Jälleenhankinta-arvokorvauksissa vähennetään uuden vastaavan omaisuuden tai sen osan hankintahintaan sisältyvä arvonlisävero.

# Vastuuvakuutus

## 1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Lisäksi vakuutettuna on Mittaturvalla vakuutetun seuraeläimen tilapäinen hoitaja ja hallussapitäjä tässä ominaisuudessaan.

Jos vakuutuksenottaja on kuolinpesä, vakuutettuina ovat vakuutuspaikassa vakinaisesti asuva kuolinpesän osakas ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutettuja ovat myös muut kuolinpesän osakkaat Mittaturvalla vakuutetun kiinteistön omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vakuutustapahtumissa.

## 2 Voimassaolo

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

## 3 Korvattavat vakuutustapahtumat

**3.1** Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu voimassaolevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa, kun korvausvastuu perustuu vakuutuskauden aikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin.

**3.2** Lapsen aiheuttama vahinko korvataan, vaikka hän ei vielä ikänsä puolesta ole korvausvelvollinen. Yleisten sopimusehtojen kohdasta 7 poike-

ten vakuutuksesta korvataan alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttama vahinko.

#### Rajoitus:

Lapsen aiheuttamaa vahinkoa ei korvata, jos joku toinen on korvausvastuussa siitä.

**3.3** Vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajan perheen koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko ja vahinko, jonka perheen koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

#### Rajoitus:

Tämä laajennus ei koske

- vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa
- liikenne- tai muuta vahinkoa, joka aiheutuu koiran väistämisestä.

**3.4** Vakuutuksesta korvataan kohdasta 4.2 poiketen vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn vuokra- tai osakehuoneiston rakenteille tai kiinteille laitteille äkillisesti aiheutunut vahinko, josta vakuutettu on kohdan 3.1 mukaan korvausvastuussa. Samoin korvataan hotellihuoneiston rakenteille tai kiinteille laitteille aiheutetut vahingot. Vuokrahuoneistoina ei kuitenkaan pidetä vuokrattuja asuinrakennuksia.

#### Rajoitus:

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata pinnoitteille syntyneitä vahinkoja eikä vahinkoja, jotka aiheutuvat huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta. Pinnoitteilla tarkoitetaan tässä esimerkiksi parketteja, muovi- ja kokolatiamattoja, tapetteja sekä huoneiston maalipintoja.

**3.5** Vakuutuksesta korvataan kohdasta 4.4 poiketen kiinteistön omistamiseen tai hallintaan perustuva vastuuvahinko, jos vakuutettu asuu kyseisellä kiinteistöllä olevassa rakennuksessa tai jos kyseessä on muu vakuutetun omistama tai hallinnassa oleva Mittaturvalla vakuutettu asuinkiinteistö.

**3.6** Vakuutuksesta korvataan kohdasta 4.8 poiketen vahinko, joka on korvattava 3.1 mukaan ja jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde.

## 4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

#### 4.1 vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta

**4.2** vahinkoa omaisuudelle, joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan henkilön hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä, säilytettävänä taikka muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana

**4.3** vahinkoa, jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen

**4.4** vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana

**4.5** vahinkoa, joka rakennus- tai peruskorjaustyön yhteydessä kohtaa putkistoja tai kaapeleita, ellei vakuutettu ole hankkinut ja työohjeena käyttänyt työmaata koskevia kaapeli- tai putkistokarttoja

**4.6** vahinkoa, joka on aiheutunut Suomen liikennevakuutuslaissa kuvatusta liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut

#### 4.7 vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen, muun rekisteröitävän vesikulkuneuvon tai yli 5,5 metrin pituisen purjevereen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana

**4.8** vahinkoa, jonka tähän, savu, noki, kaasu, kosteus, vesi, jätevesi taikka vesistön, pohjaveden tai maaperän saastuminen vähitellen aiheuttaa

**4.9** vahinkoa, joka aiheutuu pohjaveden korkeuden muuttumisesta

**4.10** vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä

**4.11** vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa ammatti-, elinkeino- tai ansio-toiminnassa tai vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työnantajalleen

**4.12** vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn tai tappelun yhteydessä

**4.13** sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta

**4.14** vahinkoa, jonka on aiheuttanut lakko tai muu sen kaltainen syy.

## 5 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

**5.1** Vakuutuksen piiriin kuuluvassa asiassa yhtiö selvittää, onko vakuutettu korvausvelvollinen, neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa ja maksaa vahingon edellyttämän korvauksen.

**5.2** Vakuutetun tulee varata yhtiölle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja sovintoratkaisun aikaansaamiseen.

#### Rajoitus:

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido yhtiötä ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

**5.3** Jos vakuutetulta vaaditaan oikeudenkäynnissä vahingonkorvausta, joka on tämän vakuutuksen perusteella korvattava, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava oikeudenkäynnistä vakuutusyhtiölle. Yhtiö hoitaa omalla kustannuksellaan oikeudenkäynnin vakuutetun puolesta siltä osin, kun siinä on kysymys sanotusta vahingonkorvauksesta.

#### Rajoitus:

Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuvan oikeudenkäynnin kustannukset korvataan enintään 8 500 euroon asti.

**5.4** Jos yhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis, vakuutusmäärän rajoissa, sopimaan vahingon vahingonkärsineen kanssa eikä vakuutettu tähän suostu, yhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita lisäkustannuksia.

## 6 Suojeluohjeet

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen, hänelle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6.3 mukaisesti.

**6.1** Kiinteistön öljysäiliöt ja niihin liittyvät öljyputkistot on tarkastettava ensimmäisen kerran kymmenentenä käyttövuotena ja tämän jälkeen terässäiliöt joka viides vuosi ja muut säiliöt joka kymmenes vuosi. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, tehtävä laitteistot vaarattomiksi ja poistettava täyttöyhteys seuraavan lämmityskauden alkuun mennessä.

**6.2** Suihkua käytettäessä on jatkuvasti valvottava, että vedet ohjautuvat lattiakaivoon ja että viemärisä ei ole tukoksia.

## 7 Korvaussäännöt

**7.1** Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismääränä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

**7.2** Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

**7.3** Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

**7.4** Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos korvauksen saajalla on arvonlisäverolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonlisäverotuksessaan arvonlisäverot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palvelujen ostolaskuihin, nämä arvonlisäverot vähennetään korvauksesta.

Jos omaisuuden tai sen osan hankintalaskuun sisältyvän arvonlisäveron osalta on vähennys- tai palautusoikeus, vähennetään korvauksesta vahingon määrää vastaava arvonlisävero.

Jos vakuutuskorvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisäverollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi, korvaus maksetaan verottomana.

## 8 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan vain se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyttä ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua.

## 9 Laajennus metsätalouteen

Jos metsä on vakuutettu Mittaturvan metsävakuutuksella tai metsäpalovakuutuksella, vastuuvakuutus koskee myös vakuutettua metsätalaa seuraavasti:

**9.1** Vakuutettuna on vakuutetulla metsätalalla vakuutetun tekemän tai muilla teettämän metsänhoito- ja puunkorjuutoiminnan vahingonkorvausvastuu.

**9.2** Vakuutettuja ovat myös sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden toiminnasta vakuutuksenottaja on vastuussa tässä ehtokohdassa mainituissa toiminnassa.

**9.3** Vakuutuksesta korvataan ehtojen 4.4 kohdasta poiketen kiinteistön omistamiseen tai hallintaan perustuva vastuuvahinko, joka koskee sopimuksessa metsä- tai metsäpalovakuutuksella vakuutettuna metsätalaa.

**9.4** Vakuutuksesta korvataan ehtojen ansiotoimintaa koskevasta rajauskohdasta 4.11 poiketen vastuuvahinko, joka koskee vakuutetun tässä ehtokohdassa mainittua toimintaa.

**9.5** Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun itsensä tai ulkopuolisen toimesta suoritetusta metsän kulutuksesta.

**9.6** Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan maatilavakuutukseen liittyvästä tai vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

**9.7** Muilta osin sovelletaan vastuuvakuutuksen ehtoja.

# Oikeusturvavakuutus

## 1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämäään liittyvissä asioissa.

## 2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Jos vakuutuksenottaja on kuolinpesä, vakuutettuina ovat vakuutuspaikassa vakinaisesti asuva kuolinpesän osakas ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

## 3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta Suomessa tai muissa Pohjoismaissa syntyneissä vakuutustapahtumissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa. Lisäksi edellytetään, että ne seikat, joihin vakuutustapahtuma perustuu, ovat syntyneet Pohjoismaiden alueella.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa tai Euroopan unionin tuomioistuimessa.

## 4 Korvattavat vakuutustapahtumat

### 4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti ja yksilöidysti kiistetty perusteen tai määrän osalta

rikosasiassa

- syytteen nostaminen vakuutetun ollessa asianomistajana
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettyä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma.

### Rajoitus:

Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättäneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

### 4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetuilla tai vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoiimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

## 5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

- 1) jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- 2) joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
- 3) joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 85.000 euroa
- 4) joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta

- 5) joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
- 6) joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Rajoitusta ei sovelleta, jos vakuutettujen omistuksessa tai hallinnassa on yhteensä enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituksena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.
- 7) jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
- 8) jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- 9) joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
- 10) jossa on kysymys rikosprosessuaalisesta hakemusasiasta tai virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta
- 11) joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
- 12) joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
- 13) joka liittyy lähestymiskieltoon
- 14) joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
- 15) joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen
- 16) jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä tehtävänsä tai siitä vapauttamisesta taikka yhteisomistussuhteen purkamisesta
- 17) jossa vakuutettu on osallisena moottoriajoneuvon tai vesikulkuneuvorekisteristä annetun lain mukaisen rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistajan, haltijan tai kuljettajan ominaisuudessa taikka josta vakuutetulle aiheutuneet kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta
- 18) joka liittyy konkurssiin
- 19) joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon taikka lapsen huoltoa tai tapaamisoikeutta koskevan päätöksen täytäntöönpanoon
- 20) jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittavan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
- 21) jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta
- 22) joka käsitellään ryhmäkanteena.

## 6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

**6.1** jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä etukäteen kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallinen korvauspäätös.

**6.2** Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä.

### Rajoitus:

Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

**6.3** Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Mikäli vakuutetun vastapuolelleen esittämä oikeudenkäyntikuluvaatimus on tuomioistuimen päätöksellä hylätty osittain tai kokonaan, päätöksestä on vakuutusyhtiön vaatimuksesta valitettava.

### Rajoitus:

Jos vakuutettu ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan ilman vakuutusyhtiön suostumusta taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen oikeudenkäyntikuluja koskevasta tuomiosta, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan vakuutus sopimuslain mukaan alentaa tai se evätä.

**6.4** Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

### Rajoitus:

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkiosta ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen välttämättömyyttä ja kohtuullisuutta.

## 7 Korvaussäännökset

### 7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on yhtiön korvausvelvollisuuden

ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

## 7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

## 7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

### 7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi tai jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

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

### 7.3.2 Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena oleva asia

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

#### Rajoitus:

Välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja ei korvata.

### 7.3.3 Rikosasiassa

#### 7.3.3.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kuin oikeudenkäynnissä on ollut kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

#### 7.3.3.2 Vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

### 7.3.4 Muutoksenhausta hovioikeuteen ja korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku hovioikeuteen edellyttää jatkokäsittelylupaa tai 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, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyt määräjän.

### 7.3.5 Yhteinen etu

Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta edusta taikka vakuutetulla on vakuutustapahtumassa valvottavana yhteinen etu tällä vakuutuksella vakuuttamattomien kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

## 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 suoritetaan ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kuluksa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettun työn määrä ja laatu. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita- ja hakemusasiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

## 7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

### Vakuutuksesta ei korvata

**7.5.1** kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka selaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan

### 7.5.2 vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.

Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut kuitenkin silloin, kun

- vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai
- vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajariitalautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisin osin on vakuutetulle myönteinen.

### 7.5.3 tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia

**7.5.4** vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä

### 7.5.5 oikeustieteellisen asiantuntijalausunnan hankkimisesta aiheutuneita kuluja

**7.5.6** rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja

**7.5.7** kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä

**7.5.8** kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä 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

**7.5.9** kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman että vastapuoli on antanut siihen aihetta taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet oikeudenkäynnin

### 7.5.10 välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja.

## 7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

**7.6.1** Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

#### Rajoitus:

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuuosuutensa asiamiehen samalle pankkitilille, jolle vakuutuksesta maksettava korvaus suoritetaan.

**7.6.2** Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, minkä vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.

**7.6.3** Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

**7.6.4** 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 suoritettavan korvauksen määrään asti.

## 8 Laajennus metsätalouteen

Jos metsä on vakuutettu Mittaturvan metsävakuutuksella tai metsäpalo-vakuutuksella, oikeusturvavakuutus koskee myös vakuutettua metsätalaa koskevia asioita seuraavasti.

**8.1** Vakuutus koskee vakuutetun metsätilan omistukseen, hallintaan tai sillä harjoitettuun metsätalouteen liittyviä asioita.

**8.2** Vakuutettuja ovat myös sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden toiminnasta vakuutuksenottaja on vastuussa tässä ehtokohdassa mainitussa toiminnassa.

**8.3** Vakuutuksesta korvataan ehtojen ansiotoimintaa koskevasta rajauskohdasta 5.2 poiketen vahinko, joka koskee vakuutetun tässä ehtokohdassa mainittua toimintaa.

**8.4** Vakuutuksesta korvataan ehtojen kiinteistön omistamista ja hallintaa koskevien asioiden rajauskohdasta 5.6 poiketen asia, joka liittyy sopimuksessa metsä- tai metsäpalovakuutuksella vakuutettuun metsätilaan.

**8.5** Vakuutuksesta ei korvata asiaa, josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan maatilavakuutukseen liittyvästä tai vakuutuksenottajan muusta oikeusturvavakuutuksesta.

**8.6** Muilta osin sovelletaan oikeusturvavakuutuksen ehtoja.

# Matkavakuutukset

Mittaturvaan on valittavissa seuraavat matkavakuutukset

- matkatavaravakuutus
- matkavastuuvakuutus
- matkaoikeusturvavakuutus.

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut vakuutukset.

## Kaikkien matkavakuutusten yhteiset määräykset

Nämä määräykset koskevat kaikkia matkavakuutuksia, eli matkatavaravakuutusta sekä matkaoikeusturva- ja matkavastuuvakuutuksia.

### 1 Voimassaoloalue

Matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutukset ovat voimassa ulko- ja kotimaanmatkoilla kaikkialla maailmassa.

Ulkomaanmatkalla tarkoitetaan Suomen rajojen ulkopuolelle suuntautuvaa matkaa. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutusturva ei kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla. Ulkomaanmatkaan liittyvä kotimaassa tapahtuva matkustaminen on osa ulkomaanmatkaa silloin, kun matka jatkuu keskeytyksellä edellä mainituista paikoista ulkomaille tai ulkomailta takaisin.

Kotimaanmatkalla tarkoitetaan matkaa Suomessa, kun matka tehdään suoraan linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutusturva ei kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla.

### 2 Voimassaoloaika

Matkan pituus ei vaikuta matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutusten voimassaoloaikaan.

### 3 Asuinpaikan vaikutus vakuutusten voimassaoloon

Vakuutetulla tulee olla tosiasiallinen ja kotikuntalainen sekä väestötietojärjestelmän mukainen vakinainen kotikunta ja asuinpaikka Suomessa vakuutustapahtumahetkellä, jotta hänelle otetusta vakuutuksesta maksetaan korvausta. Jos kuitenkin on erikseen sovittu määräaikaisesta voimassaoloajan pidennyksestä jonkin Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen turvan osalta ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, ei edellä kerrottua vaatimusta sovelleta pidennyksen aikana. Jos samalla vakuutetulla on matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutukset, ei edellä kerrottua vaatimusta sovelleta näihin vakuutuksiin edellä kerrotun Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen voimassaoloajan pidennyksen aikana.

### 4 Ydinvahinko

Vakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ydinvoimatuotannosta kuvastusta ydinvoimatuotannosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

### 5 Yleisten sopimusehtojen noudattaminen

Kaikissa vakuutuksissa noudatetaan yleisiä sopimusehtoja.

## Matkatavaravakuutus

### 1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus antaa turvaa vakuutetuille matkatavaroille vakuutuksen voimassaoloaikana sattuvien esinevahinkojen varalta.

### 2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

### 3 Vakuutettu omaisuus

Matkatavaralla tarkoitetaan vakuutetun matkalle mukaansa ottamaa ja matkalla hankittua omaisuutta. Matkatavarat ovat vakuutettuna yhteensä enintään vakuutuskirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti.

Maksuvälineet ja arvopaperit ovat matkatavaraa 100 euroon asti, kun vakuutettu kuljettaa niitä mukanaan, ja 500 euroon asti niiden ollessa lukituissa tallelokerossa.

Rajoituksia:

Matkatavaraa eivät ole

- moottorikäyttöiset ajoneuvot, matkailu tai muut perävaunut, vesitaikka ilma-alukset ja edellä mainittujen osat ja tarvikkeet lukuun ottamatta moottorikäyttöisten ajoneuvojen avaimia
- purjelaudat purjeineen
- kauppatavarat, tavarannäytteet, mainosmateriaali, valokuvat ja piirustukset
- ansiotyövälineet eivätkä tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedostot ja ohjelmat
- käsikirjoitukset, kokoelmat ja niiden osat
- muuttotavarat ja erilliset rahtitavaralähettykset
- eläimet ja kasvit.

### 4 Korvattavat vakuutustapahtumat

**4.1** Vakuutuksesta korvataan suoraan esinevahingot, jotka ovat aiheutuneet äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta vakuutuksen voimassa ollessa.

**4.2** Vakuutusmäärästä riippumatta korvataan

- kadonneen matkatavaran etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, mikäli matkatavara on ollut luovutettuna hotellin, kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan, tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset silloin, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään kaksi tuntia vakuutetun saapumisesta menomatalla matkakohteeseensa. Korva-

uksena suoritetaan enintään 100 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti, kuitenkin yhteensä enintään 400 euroa vakuutettua kohti.

- matkalippujen, viisumin tai passin varkaudesta matkan aikana aiheutuneet matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset yhteensä enintään 200 euroon asti.

### 5 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka on aiheutunut maksuvälineiden ja arvopapereiden katoamisesta tai unohtamisesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavaranomaisesta käytöstä, puutteellisesta päällyksestä, kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisen toimenpiteestä
- vahinkoa, joka korvataan jonkin erityislain, takuun tai muun vakuutuksen perusteella
- urheiluvälineen tai -varusteen rikkoutumista sitä tarkoitukseensa käytettäessä, ellei vahinko ole aiheutunut ulkopuolisen henkilön tuottamuksesta
- moottoriajoneuvoon, perävaunuun, veneeseen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tavaralaukkuun tai telttaan jätettyjen arvoesineiden anastusta
- perävaunuun, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tavaralaukkuun tai telttaan jätettyjen optisten tai elektronisten laitteiden eikä sähkötyökalujen anastusta. Tämä rajoitus ei kuitenkaan koske optisten tai elektronisten laitteiden tai sähkötyökalujen anastusta matkailuperävaunusta
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavaran katoamisesta tai sen unohtamisesta.

Arvoesineeksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkkiset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin muun matkatavaran kuin maksuvälineiden ja arvopapereiden katoamisesta tai sen unohtamisesta aiheutunut vahinko 150 euroon asti edellyttäen, että vahingon tapahtumahetki ja -paikka sekä olosuhteet määritellään ja että vahinko matkan aikana on heti tapahtumapaikalla havaittu ja siitä on tuolloin ulkopuoliselle todistettavasti ilmoitettu. Matkanjärjestäjän tai vastaavan haltuun luovutetun matkatavaran katoaminen korvataan täysimääräisesti enintään vakuutusmäärään asti.

### 6 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, vakuutuksessa noudatetaan kodin ja tavaroiden vakuutusten suojeluohjeiden kohtia 1,3 ja 6.

Matkatavaravakuutuksessa ei sovelleta alivakuutusta koskevia korvaussääntöjä. Muutoin korvaus lasketaan vahinkovakuutusten korvaussääntöjen mukaan.

# Matkavastuuvakuutus

Matkavastuuvakuutukseen sovelletaan matkavakuutusten yhteisiä määräyksiä ja muilta osin vastuuvakuutuksen ehtoja seuraavin poikkeuksin.

## 1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

## 2 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vastuuvakuutuksen ehtojen kohdasta 4.2 poiketen vakuutus sisältää korvausvelvollisuuden, joka vakuutetulle aiheutuu hänen tilapäisesti vuokraamalleen polkupyörälle, mopolle, skootterille tai vastaavalle vesikulkuneuvolle äkillisesti tuottamastaan vahingosta. Samoin edellytyksin korvataan ulkomailla enintään 14 vuorokaudeksi vuokratuille suksille, sauvoille tai lumilaudoille aiheutetut vahingot.

Rajoitus:

Vahinko korvataan näissä tapauksissa enintään 350 euroon asti.

# Matkaoikeusturvavakuutus

Matkaoikeusturvavakuutukseen sovelletaan matkavakuutusten yhteisiä määräyksiä ja muilta osin oikeusturvavakuutuksen ehtoja seuraavin poikkeuksin.

## 1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa matkustajan ominaisuudessa vakuutuksen voimassaoloalueella ja -aikana sattuneissa oikeusturvavakuutuksen mukaisissa vakuutustapahtumissa.

## 2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

## 3 Tuomioistuimet

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta vakuutustapahtumissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa.

# Yleiset sopimusehdot

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutus-sopimuksen kaikkiin vakuutuksiin.

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutus-sopimuksilain (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutus-sopimuslain säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutus-sopimukseen sovelletaan myös niitä vakuutus-sopimuslain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu.

## 1 Käsitteet (2 § ja 6 §)

**Vakuutuksenottaja** on se, joka on tehnyt vakuutuksenantajan kanssa vakuutus-sopimuksen.

**Vakuutuksenantajana** matkavakuutuksissa (matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutukset) on Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen. Muissa vakuutuksissa vakuutuksenantajana on OP Vakuutus Oy.

Vakuutuksenantajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutus-yhtiö. Vakuutus-kirjassa mainitaan sopimuksen vakuutuksenantajat.

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

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutus-kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus-sopimus jatkuu sovitun vakuutus-kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijaosapuoli irtisano sopimusta.

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

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

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus-sopimuksen tekemistä

### 2.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 § ja 23 §)

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus-yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus-yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutus-kauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutus-yhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäneensä edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutus-sopimus ei sido vakuutus-yhtiötä. Vakuutus-yhtiöllä on oikeus pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

### 2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti (23 § ja 34 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahinkovakuutuksessa, 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 annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus-korvauksen alentamiseen.

## 3 Vakuutus-yhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus-sopimuksen voimassaolo

### 3.1 Vakuutus-yhtiön vastuun alkaminen (11 §)

Vakuutus-yhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa silloin, kun vakuutus-yhtiö tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Vakuutus-yhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen

- aina, kun kyseessä on määräaikainen matkavakuutus,
- kun vakuutus-yhtiö on asettanut jatkuvan matkavakuutuksen voimaantulon edellytykseksi ensimmäisen vakuutuskauden maksun maksamisen tai
- kun siihen on erityisiä syitä esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisemman maksun laiminlyönnin vuoksi.

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

### 3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutus-sopimuksen vuosipäivän mukaan. Jos sopimukseen lisätään vakuutus, tämän vakuutuksen osalta vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät lisätyn vakuutuksen alkamisajankohdan mukaan.

### 3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutus-yhtiö irtisano sopimusta.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

Vakuutus voi olla myös määräaikainen, jolloin se on voimassa sovitun vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

Jos määräaikaisessa matkavakuutuksessa paluu matkalta kotimaahan myöhästyy vakuutetusta riippumattomista syistä, pitenee vakuutuksen voimassaoloaika 48 tunnilla.

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutus-yhtiö lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun.

Vakuutus sopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus sopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovittuihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutus sopimuksen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuurituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutus-maksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan vakuutus sopimuksen kuitenkin ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutus-yhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutus sopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisen voi suorittaa myös yksi kohdassa 1 mainituista vakuutusyhtiöistä toisen vakuutusyhtiön osalta.

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaiveuksista, 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. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitetusta maksuvaiveudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava korkolain mukaista viivästys-korkoa.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu korvauksiin vakuutusmaksun perinnästä aiheutuneista kuluista perintälain mukaisesti. Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteitse, on vakuutusyhtiö oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oikeudenkäyntimaksuihin ja -kuluihin.

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

### 4.3 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

Palautettavaa vakuutusmaksua määrättäessä voimassaoloaika lasketaan päivinä sen vakuutuskauden mukaan, jota vakuutusmaksu koskee.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta jäljempänä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus sopimuslaisia mainittu euromäärä.

Vakuutusyhtiö perii matkavakuutuksesta, arvotavaravakuutuksesta sekä eläinten eläin- ja hoitokuluvakuutuksista vakuutus kirjassa mainitun vähimmäismaksun.

### 4.4 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erään-tyneet saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

## 5 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 § ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä

asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingon-vaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuosiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuosiedotteessa.

Vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen korjaus-, muutos- ja laajennustoimet, käytön muuttuminen sekä luovuttami-nen muiden kuin vakuutettujen käyttöön kolmea kuukautta pidemmäksi ajaksi yhdenjaksoisesti tai siirtäminen muihin kuin kodinomaisiin tiloihin.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa tahallisesti tai huoli-mattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaa-ran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä mer-kitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahin-gon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahalli-suus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman vää-rän 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 annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

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

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutus ehdoissa tai kir-jallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suo-jeluohjeiden 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 tahalli-suus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

### 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus) (32 §, 34 § ja 61 §)

Vakuustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huoletta vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa koh-taan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheut-tajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuu-tetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksentekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaa-tii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torju-miseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämi-sestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voi-daan 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 huomi-on vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

### 6.3 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa (31 § ja 32 §)

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineden käyttö on vaikuttanut lai-minlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tai pelastamis-velvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorit-taa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henki-lölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa tode-tun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## 7 Vakuustapahtuman aiheuttaminen

### 7.1 Vahinkovakuutus (30 § ja 34 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahalli-sesti aiheuttanut vakuustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtuman törkeästä huolimatto-muudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineden käyttö on vai-kuttanut vakuustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alen-taa tai se evätä.

Harkittaessa, onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennet-tava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henki-lön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomi-on vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olo-suhteet muutoin.

## 7.2 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vastuuvakuutuksessa (30 § ja 34 §)

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

## 8 Samastaminen (33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeen noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä 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 suojeluohjeen noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta.

## 9 Korvausmenettely

### 9.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

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

Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava ja toimitettava yhtiölle omalla kustannuksellaan, ellei toisin ole sovittu.

Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan 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 hänen korvaustaan alenuttaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Korvauskäsittelyssä voidaan tarkistaa eri yhtiöille ilmoitettuja vahinkoja vahinkovakuutuksia koskevasta vakuutusyhtiöiden yhteisestä tietojärjestelmästä.

### 9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (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 vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 9.3 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

## 10 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §)

### 10.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun.

### 10.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ([www.fine.fi](http://www.fine.fi)) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonto ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä maistraattien kuluttajaneuvontaan ([www.kuluttajaneuvonta.fi](http://www.kuluttajaneuvonta.fi)). Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai tuomioistuimissa.

### 10.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan.

Kanne vakuutusyhtiön tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianomainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 11 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

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

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 vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

## 12 Vakuutussopimuksen muuttaminen

### 12.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päättäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää, ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### 12.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa (19 §)

#### Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- korvausmenon tai kustannustason muutos
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteissa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen. Tällaisia voivat olla esimerkiksi muutokset vakuutuksenottajan tai vakuutetun iässä tai asuinpaikassa, vakuutuksen kohteen tai sen osan iässä, sijaintipaikassa, ominaisuuksissa tai vakuutuspaikassa.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutussopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutussopimus voi lisäksi muuttua kohdan 12.3 indeksisääntöjen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisältyvistä bonus-, keskittäjäasiakkuus- tai etuasiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on kirjallisesti irtisanottava vakuutus päättyään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### 12.3 Indeksien vaikutus

Omakoti-vakuutuksessa vakuutusmaksut, enimmäiskorvaukset ja omavastuu on sidottu rakennuskustannusindeksiin. Kerros- ja rivitalojen kotirtaimistojen ja huoneiston osien sekä varastoitujen koti-irtaimistojen vakuutusten vakuutusmaksut, enimmäiskorvaukset ja omavastuu on kuitenkin sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Matkatavara-, pienvene-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Vakuutus, jonka kohdalla vakuutuskirjassa ei ole mainintaa indeksistä, ei ole sidottu indeksiin.

### 12.3.1 Vakuutusmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä vakuutusmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutuskauden alusta lukien erääntyvä vakuutusmaksu muutetaan tarkistettua vakuutusmäärää vastaavaksi.

Vakuutusmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

Vakuutuksessa vakuutusmäärä vahinkohetkellä on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä kuin vahinkopäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on viimeksi käytetystä vertailuindeksistä. Vakuutusmäärä on tällöin kuitenkin enintään 15 % suurempi kuin vakuutuskirjaan merkitty tai edellisen vakuutuskauden alussa tarkistettu vakuutusmäärä.

### 12.3.2 Vakuutusmaksun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutusmaksua muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

### 12.3.3 Enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä rakennuksen, irtaimiston ja huoneiston osien enimmäiskorvausmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

### 12.3.4 Omavastuun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä omavastuuta muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Omavastuu pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

## 13 Vakuutussopimuksen päättymisen

### 13.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Yhdelle vakuutuksenantajana olevalle yhtiölle suoritettu irtisanominen on pätevä myös toisen vakuutuksenantajayhtiön osalta.

### 13.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asiailaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt

- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

### 13.2.1 Menettely

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

### 13.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus kauden lopussa (16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### 13.4 Omistajan vaihdos (63 §)

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

## 14 Sovellettava laki

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia.

## 15 muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita

Vakuutussopimuslaissa on säännöksiä myös seuraavista asioista:

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (5-7 § ja 9 §)

Tieto hylkäysperusteista (6a §)

Vakuutusyhtiön velvollisuudet (7-9 §, 67-68 § ja 70 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen (42 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Yli- ja alivakuutus (57-58 §)

Monivakuutus (59-60 §)

Henkilöt, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)

Ilmoitus vakuutuksenantajan vastuun päättymisestä tai supistumisesta (64 §)

Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (65 §)

Etu oikeus saada maksu korvauksesta (66 §)

Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksesta (67 §)

Oikaisun hakeminen korvauspäätökseen vastuuvakuutuksesta (68 §)

Maksu väärälle henkilölle (71 §)

Vakuutuksenantajan takautumisoikeus (75 §).

Ks. edellä mainitut lainkohdat: [www.pohjola.fi/vakuutussopimuslaki](http://www.pohjola.fi/vakuutussopimuslaki).