

# Folksam

## Autovakuutus Vakuutusehdot 32A

Voimassa 2.4.2017 alkaen

### Sisältö

<b>1. Vakuutuksen sisältö ja tarkoitus</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Vakuutuksen voimassaoloalue</b> .....	<b>1</b>
<b>3. Ajoneuvon liikennekäytöstäpoisto</b> .....	<b>1</b>
<b>4. Esinevakuutus</b> .....	<b>1</b>
4.1 Vakuutuksen kohde .....	1
4.2. Törmäysvakuutus .....	1
4.3. Hirvivahinkovakuutus .....	2
4.4. Ojaanajovakuutus, väistettäessä hirveä, poroa tai peuraa .....	2
4.5. Ilkivaltavakuutus .....	2
4.6. Palovakuutus .....	2
4.7. Varkausvakuutus .....	2
4.8. Pysäköintiturva .....	3
4.9. Luonnonilmiövakuutus .....	3
4.10. Laajennettu lunastusturva .....	3
4.11. Lasivakuutus .....	3
4.12. Petosvakuutus .....	3
4.13. Osamaksu-, autokiinnitys- ja leasingvakuutus .....	3
4.14. Esinevakuutuksien yhteiset rajoitukset .....	4
4.15. Suojeluohjeet .....	5
4.16. Arvioimis- ja korvaussäännökset .....	5
<b>5. Autopalveluvakuutus</b> .....	<b>8</b>
5.1 Vakuutuksen tarkoitus .....	8
5.2. Vakuutuksen kohde .....	8
5.3. Vakuutetut .....	8
5.4. Vakuutuksen voimassaoloalue .....	8
5.5. Vakuutus korvaa .....	8
5.6. Korvaussäännökset .....	8
5.7. Omavastuu .....	8
5.8. Rajoitukset .....	8
5.9. Lisäsäännökset vahingon satuttua ulkomailla .....	9
<b>6. Keskeytysvakuutus</b> .....	<b>9</b>
6.1. Vakuutuksen tarkoitus .....	9
6.2. Menetetty käyttöpäivät .....	9
6.3. Rajoitukset .....	10
6.4. Omavastuu ja korvauksen suorittaminen .....	10
6.5. Vakuutuskorvausten yhteensovitus .....	10
<b>7. Sijaisautovakuutus</b> .....	<b>10</b>
7.1. Vakuutuksen tarkoitus .....	10
7.2. Vakuutuksen voimassaoloalue .....	10
7.3. Vakuutetut .....	10
7.4. Korvauksen määrä ja laajuus .....	10
7.5. Korvattava aika .....	10
7.6. Enimmäiskorvausaika .....	10
7.7. Rajoitukset .....	11
7.8. Korvausten yhteensovitus .....	11
<b>8. Ulkomaan vastuuvakuutus moottoriajoneuvoille</b> .....	<b>11</b>
8.1. Vakuutuksen tarkoitus .....	11
8.2. Vakuutuksen voimassaoloalue .....	11
8.3. Vakuutetut .....	11
8.4. Rajoitukset .....	11
8.5. Enimmäiskorvaukset .....	12
8.6. Korvaussäännökset .....	12
8.7. Oikeudenkäynti .....	12
8.8. Omavastuu .....	12
8.9. Yhteinen intressi .....	12
8.10. Korvausten yhteensovitus .....	12
<b>9. Oikeusturvavakuutus</b> .....	<b>12</b>
9.1. Vakuutuksen tarkoitus .....	12
9.2. Vakuutetut .....	12
9.3. Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue .....	12
9.4. Korvattavat vakuutustapahtumat .....	12
9.5. Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset .....	13
9.6. Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua .....	13
9.7. Korvaussäännökset .....	13
<b>Yleiset sopimusehdot (a)</b> .....	<b>16</b>

## 1. Vakuutuksen sisältö ja tarkoitus

Nämä vakuutusehdot koskevat henkilö- ja pakettiautojen autovakuutuksia, kun ajoneuvo on rekisteröity seuraaviin käyttöihin: yksityinen, luvanvarainen tai vuokraus ilman kuljettajaa.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen mukaisesti vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

Autovakuutusvaihtoehdot ovat Maxikasko, Kasko, Laajennettu palo- ja varkausvakuutus sekä Palo- ja varkausvakuutus. Vakuutussopimuksen sisältö on merkitty vakuutuskirjaan.

Maxikasko myönnetään vain yksityiskäyttöön rekisteröidyille henkilöautoille. Laajennettu palo- ja varkausvakuutus myönnetään yksityiskäyttöön rekisteröidyille henkilö- ja paketti-autoille.

## 2. Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla Euroopassa. Poikkeuksena ovat:

1. oikeusturvavakuutus, joka on voimassa ainoastaan Suomessa, Norjassa, Ruotsissa ja Tanskassa;
2. palo- ja varkausvakuutukseen sisältyvä autopalveluvakuutus, joka on voimassa vain Suomessa, Norjassa, Ruotsissa ja Tanskassa;
3. sijaisautovakuutus, joka korvaa sijaisauton ainoastaan, jos auto vuokrataan Suomessa;
4. moottoriajoneuvon ulkomaan vastuuvakuutus, jonka voimassaoloalue määritellään kohdassa 8.2.

Vahinkoihin, jotka ovat sattuneet Venäjällä, Valko-Venäjällä, Ukrainassa tai Moldovassa sovelletaan nelinkertaista omavastuuta. Näissä maissa sattuneissa varkausvahingoissa on nelinkertainen omavastuu, kuitenkin vähintään 25 % vahingon määrästä.

## 3. Ajoneuvon liikennekäytöstä poisto

Vakuutuksenottaja on oikeutettu saamaan hyvitystä autovakuutuksen maksusta siltä ajalta, jonka auto on liikennekäytöstä poistettuna. Auton liikennekäytöstä poisto huomioidaan ajoneuvorekisteriin tehdyn ilmoituksen perusteella.

Ilmoitettuna liikenteestä poissaoloaikana ovat voimassa ainoastaan seuraavat turvat, mikäli ne sisältyvät valittuun auto-vakuutukseen:

- ilkivaltavakuutus
- palovakuutus
- varkausvakuutus
- pysäköintiturva
- luonnonilmiövakuutus
- laajennettu lunastusturva
- lasivakuutus
- petosvakuutus
- osamaksu-, autokiinnitys- ja leasingvakuutus

- oikeusturvavakuutus

Törmäysvakuutus korvaa kuitenkin sellaiset vahingot, jotka eivät ole sattuneet, kun ajoneuvo on käytetty liikennevakuutuslain mukaisessa liikenteessä ja jotka eivät ole aiheutettu toisella ajoneuvolla.

## 4. Esinevakuutus

### 4.1. Vakuutuksen kohde

4.1.1. Vakuutuksen kohteena on

1. vakuutuskirjassa mainittu henkilö- tai pakettiauto;
2. ohjehintaan sisältyvät vakiovarusteet;
3. kiinteästi asennetut ajoneuvon käyttötarkoitukseen olennaisesti liittyvät lisävarusteet;
4. yksi talvi- tai kesärengaskerta koskien vakuutettua ajoneuvoa; ja
5. musiikkilaitteisto sekä muut jälkiasennetut elektroniset laitteet (kuten navigaattori, dvd, yms.) enintään 1000 euron määrään asti, sisältäen asennustyöt. 1000 euron rajoitus ei koske tehdasasennettuja integroituja laitteita.

Kohdassa 4.1.1 mainitut vakio- ja lisävarusteet ovat vakuutuksen kohteena niiden ollessa itse ajoneuvossa. Palo- ja varkausvahingot korvataan myös varusteiden ollessa säilytettävänä ajoneuvosta erillään olevassa säilytysuojassa.

Vakuutuksen kohteena on ilman kuljettajaa vuokrattava moottorikäyttöinen ajoneuvo vain, jos tästä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

4.1.2. Vakuutuksen kohteena eivät ole

1. muut kuin kohdassa 4.1.1 mainitut varusteet tai lisälaitteet, ellei tästä ole erikseen sovittu ja tehty merkintää vakuutuskirjaan;
2. sellaiset lisälaitteet tai -varusteet, jotka eivät täytä viranomaisten asetuksia ja määräyksiä tai jotka on asennettu ristiriidassa näihin nähden;
3. tietokone- ja elektronisten laitteiden uudelleenohjelmoinnit;
4. helmiäishohto-, koriste- ja muut erikoismaalaukset tai erikoisteippaukset vakuutuksenottajan yrityksen omaan toimintaan liittyviä tarroja ja logoja lukuun ottamatta;
5. poltto- tai voiteluaineet; tai
6. kilpailukäyttöön tarkoitettut varusteet ja rakenteet.

Tutustu myös näissä vakuutusehdoissa olevaan kohtaan. "4.16. Arvioimis- ja korvaussäännökset".

### 4.2. Törmäysvakuutus

4.2.1 Vakuutuksesta korvataan

Törmäysvakuutuksesta korvataan välitön esinevahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteelle ennalta arvaamattomasta ja vakuutuksen kohdetta ulkoapäin äkillisesti vaikutta-

vasta syyistä, kuten:

1. iskusta;
2. tieltä suistumisesta;
3. yhteentörmäyksestä; tai
4. ajoneuvon kaatumisesta.

Törmäysvakuutuksesta korvataan myös vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohdetta muilla kulkuneuvoilla kuljettaessa.

### **4.3. Hirvivahinkovakuutus**

#### 4.3.1 Vakuutuksesta korvataan

Hirvivahinkovakuutuksesta korvataan yhteentörmäyksestä hirven, poron tai peuran kanssa välittömästi aiheutuneet vahingot.

#### 4.3.2. Rajoitukset

Hirven, poron tai peuran väistämisestä aiheutunut vahinko korvataan ojaanajovakuutuksesta (4.4).

### **4.4. Ojaanajovakuutus, väistettäessä hirveä, poroa tai peuraa**

#### 4.4.1 Vakuutuksesta korvataan

Ojaanajovakuutuksesta korvataan väistettäessä hirveä, poroa tai peuraa tieltä suistumisesta välittömästi aiheutuneet vahingot.

#### 4.4.2. Rajoitukset

Vakuutus ei ole voimassa taajama-alueella.

### **4.5. Ilkivaltavakuutus**

#### 4.5.1 Vakuutuksesta korvataan

Ilkivaltavakuutuksesta korvataan tahallisesti vahingonteosta vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko, siltä osin kuin vahinkoa ei korvata varkausvakuutuksesta (4.7).

Tahallisella vahingonteolla tarkoitetaan, että tekijän nimenomainen tarkoitus on ollut vahingoittaa vakuutuksen kohdetta.

Vakuutuksenottajan on tehtävä rikosilmoitus sekä vaadittava rangaistusta rikoksesta epäillylle tekijälle.

#### 4.5.2. Rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa:

1. joka on aiheutettu toisella ajoneuvolla;
2. jonka tapahtuma-aikaa tai -paikkaa ei voida määrittää;
3. joka on aiheutettu lukitsemattomassa ajoneuvossa;
4. joka on aiheutettu lukitsemattoman polttoainesäiliön kautta; tai

5. jos teon suorittajana on ollut vakuutuksenottaja tai häneen, yleisten sopimusehtojen kohdan 8 mukaisesti, samastettava henkilö taikka heidän tietäessään tai läsnä ollessaan, joku toinen henkilö.

### **4.6. Palovakuutus**

#### 4.6.1 Vakuutuksesta korvataan

Palovakuutuksesta korvataan palovahinko, joka on aiheutunut

1. irti päässeestä tulesta; tai
2. välittömästi salamaniskusta itse ajoneuvoon.

#### 4.6.2 Rajoitukset

Palovakuutuksesta ei korvata:

1. vahinkoa, joka aiheutuu palovahingon aiheuttaneelle laitteelle, osalle tai osille itselleen; tai
2. vahinkoa, joka on aiheutunut kuumenemisestä, kuten esimerkiksi tupakasta tai oikosulusta penkinlämmittimessä.

Mikäli palovahinko on aiheutunut varkauden, luvattoman käytön tai käyttövarkauden yhteydessä, korvataan vahinko vain siltä osin, kun vahinko olisi korvattava varkausvakuutuksen perusteella.

### **4.7. Varkausvakuutus**

#### 4.7.1 Vakuutuksesta korvataan

Varkausvakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteen menettämisestä tai vahingoittumisesta aiheutunut välitön esinevahinko, jos:

1. syynä on ollut rikoslaissa tarkoitettu varkaus, käyttövarkaus, luvaton käyttö taikka näiden yritys; ja
2. vakuutuksen kohde on ollut lukittuna tai lukitussa säilytys-tilassa teon tapahtuessa.

Varkausvakuutuksesta korvataan myös:

3. tässä kohdassa (4.7) mainitun tapahtuman seurauksena vakuutuksen kohteen noutamisesta tai palauttamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset;

4. ajoneuvon menettämisestä suoranaisesti aiheutunut vahinko, jollei ajoneuvoa ole saatu takaisin 30 päivän kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö kirjallisesti sai tiedon tapahtumasta ja kun asiasta on tehty rikosilmoitus; ja

5. yhteisessä tilassa säilytettyjen varusteiden varkausvahinko, jos yhteiseen tilaan on murtauduttu ja tällöin aiheutettu vahinkoa rakenteisiin tai lukkoihin.

Vakuutuksenottajan on vaadittava rangaistusta rikoksesta epäillylle tekijälle.

#### 4.7.2. Rajoitukset

Varkausvakuutuksesta ei korvata:

1. jos teon suorittajana on ollut vakuutuksenottaja tai häneen,

yleisten sopimusehtojen kohdan 8 mukaisesti, samaistettava henkilö taikka heidän tietensä tai läsnä ollessaan, joku toinen henkilö;

2. muusta kuin varkaudesta, käyttövarkaudesta tai luvattomasta käytöstä aiheutunutta vahinkoa. Varkausvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut esimerkiksi petoksesta, kavalluksesta tai vastaavanlaisesta rikoksesta tai sopimuksen rikkomisesta;

3. kulumista, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteen käyttämisestä.

#### **4.8. Pysäköintiturva**

##### 4.8.1 Vakuutuksesta korvataan

Pysäköintiturvasta korvataan toisen moottoriajoneuvon törmäyksellään vakuutuksen kohteena olevaan, pysäköityyn ajoneuvoon aiheuttama välitön esinevahinko, kun vahingon aiheuttanut ajoneuvo ei ole tiedossa.

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

#### **4.9. Luonnonilmiövakuutus**

##### 4.9.1. Vakuutuksesta korvataan

Luonnonilmiövakuutuksesta korvataan välitön esinevahinko, joka on aiheutunut:

1. ajoneuvon päälle tuulen kaatamasta puusta;
2. tuulen irrottamasta muusta esineestä pysähtyneenä olevalle ajoneuvolle;
3. raesateesta ajoneuvon ulkopinnoille; tai
4. pysäköitynä olevalle ajoneuvolle veden pinnan kohoamisesta.

##### 4.9.2 Rajoitukset

Luonnonilmiövakuutuksesta ei korvata esinevahinkoa, joka on aiheutunut:

1. pakkasesta, kuumuudesta tai sateesta; tai
2. maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

#### **4.10. Laajennettu lunastusturva**

Katso kohta 4.16.5.7.

#### **4.11. Lasivakuutus**

##### 4.11.1 Vakuutuksesta korvataan

Lasivakuutuksesta korvataan ajoneuvon ikkunalasiin kohdistunut välitön esinevahinko, joka on aiheutunut lasiin kohdistuneesta iskusta ja jonka johdosta lasi liikenneturvallisuuden vaatimukset huomioon ottaen on korjattava tai uusittava.

Ikkunalasilla tarkoitetaan tuulilasia, ovien ikkunalaseja sekä takalasia.

##### 4.11.2. Rajoitukset

Lasivakuutuksesta ei korvata lasisia kattorakenteita, kuten kattoikkunoita, kattoluukkuja eikä lasikattoja.

Korvausta ei suoriteta vahingosta, joka on aiheutunut yhteentörmäyksestä, tieltä suistumisesta tai ajoneuvon kaatumisesta. Edellä mainitut vahingot korvataan törmäysvakuutuksesta.

#### **4.12. Petosvakuutus**

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainittu ajoneuvo, joka on rekisteröity vuokrauskäyttöön.

##### 4.12.1. Vakuutuksesta korvataan

Petosvakuutuksesta korvataan petoksesta tai kavalluksesta johtuva vakuutuksen kohteen menettämisestä aiheutunut välitön esinevahinko.

Korvaus maksetaan, kun ajoneuvoa ei ole palautettu eikä poliisi, muu viranomainen tai vakuutuksenottaja ole saanut tietoa ajoneuvon löytymisestä 30 päivän kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiölle on ilmoitettu ajoneuvon palauttamatta jättämisestä.

Jos ajoneuvoa ei ole palautettu vuokrasopimuksessa sovittuna palautusajankohtana, vakuutuksenottajan tulee viipymättä tehdä rikosilmoitus sekä vaatia rangaistusta rikoksesta epäillylle tekijälle.

Vakuutuksenottaja on tämän lisäksi velvollinen ryhtymään kaikkiin käytettävissä oleviin toimenpiteisiin ajoneuvon takaisin saamiseksi.

##### 4.12.2. Rajoitukset

Vakuutus on voimassa ainoastaan jos:

1. vuokralleottajalla on kotipaikka tai tiedossa oleva oleskeluosoite Suomessa;
2. vuokralleottaja on, ennen ajoneuvon luovuttamista, todistanut henkilöllisyytensä ajokortilla, josta vuokrasopimukseen on merkitty asiakkaan täydellinen nimi ja henkilötunnus; ja
3. vuokraussopimuksessa ennakkomaksu on suoritettu luottokorttia tai pankkikorttia käyttäen, noudattaen kunkin luottolaitoksen antamia ohjeita.

##### 4.12.3. Omavastuu ja korvauksen suorittaminen

Autovakuutusehtojen kohdasta 4.16.7. poiketen vakuutuksenottajalla on jokaisessa korvattavassa vakuutustapahtumassa 10 %:n suuruinen omavastuu vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

Korvauksena suoritetaan ajoneuvolla vuokralleantohetkellä ollut käypä arvo vähennettynä omavastuulla.

#### **4.13. Osamaksu-, autokiinnitys- ja leasingvakuutus**

##### 4.13.1 Vakuutuksesta korvataan

Ajoneuvon myyjä, pantinhaltija, autokiinnityksen haltija tai leasingin antaja on oikeutettu saamaan tästä vakuutuksesta

korvausta ajoneuvon menettämisestä tai sen vahingoittumisesta, siltä osin, kun sitä ei muutoin maksettaisi täysimääräisenä sen vuoksi, että vahinko on seurausta:

1. siitä, että ajoneuvo on ollut lukitsematta tai säilytetty lukittomassa säilytysuojassa;
2. ajoneuvon käytöstä liikenteessä liikennekäytöstä poiston aikana;
3. siitä, että vakuutusnottaja tai muu vakuutusehdoissa mainittu henkilö on aiheuttanut vahingon tahallisesti, törkeällä huolimattomuudella taikka alkoholin tai muun huumavan aineen alaisena;
4. ajoneuvon tai sen osan ylikuormituksesta tai liian kovasta rasituksesta;
5. ajamisesta tietämällä paikalla, ellei ajoneuvo ole rakenteeltaan maastossa kulkemaan tarkoitettu;
6. ajoneuvon uppoamisesta jäihin muualla kuin yleisesti käytettävällä tieviranomaisten turvallisuusvaatimukset täyttävällä tiellä;
7. kuormasta, ajoneuvossa olleesta eläimestä tai esineestä, esim. tupakasta;
8. hyönteisistä tai tuhoeläimistä, kuten jyrksijöistä;
9. suojeleuhjeiden laiminlyönnistä; tai
10. jos teon suorittajana on ollut vakuutusnottaja tai häneen, yleisten sopimusehtojen kohdan 8 mukaisesti, samastettava henkilö taikka heidän tietäessään tai läsnä ollessaan, joku toinen henkilö.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu saamaan suorittamansa korvauksen takaisin ajoneuvon haltijalta, leasingin ottajalta, vahingon aiheuttajalta tai autokiinnitysvakuutuksen ollessa kyseessä myös ajoneuvon omistajalta. Oikeus suoritetun korvauksen takaisinsaantiin siirtyy vakuutusyhtiölle korvaus-suorituksen tapahduttua.

Myyjä samoin kuin autokiinnityksen haltija tai leasingin antaja ovat velvolliset kaikkiin tavoin avustamaan vakuutusyhtiötä tämän korvauksen takaisinperinnässä.

#### 4.13.2. Rajoitukset

Korvausta ei suoriteta, jos korvaukseen oikeutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää korvauksen epäämisen taikka vähentämisen aiheuttavan seikan olemassaolo.

#### 4.13.3 Vakuutuksen voimassaolo

Osamaksu-, autokiinnitys- ja leasingvakuutus on voimassa enintään niin kauan kuin autovakuutus ja päättyy aina osamaksuerien tai autokiinnitystä vastaan myönnetyn lainan tullessa loppuun maksetuksi.

#### 4.13.4. Omavastuu ja korvauksen suorittaminen

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa omavastuu, joka on esinevakuutuksesta korvattavaan samantyyppiseen vakuutustapahtumaan sovellettavan omavastuun suuruinen.

Omavastuu vähennetään esinevakuutuksen perusteella määrättyvän vahingon yhteismäärästä ja sitä sovelletaan samaan vakuutustapahtumaan vain kerran.

Korvauksena suoritetaan omavastuulla vähennetystä kohdan 4.16.5.3. mukaisesta vahingon määrästä vähennetty tai evätty osa.

Vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrä on enintään myyjän tai pantinhaltijan osamaksusopimuksen ehtojen mukaisen saatavan taikka autokiinnitystä vastaan myönnetyn lainan maksamattoman osuuden suuruinen vahinkohetkellä.

### 4.14. Esinevakuutuksien yhteiset rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. rakenne-, valmistus- tai aineviasta tai kulumisesta
2. puutteellisesta kunnossapidosta taikka taitamattomasta tai varomattomasta käsittelystä,
3. moottorille, vaihteistolle, voimansiirtolaitteistolle tai jäähdytysjärjestelmälle puutteellisesta öljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta tai käytettäessä väärää poltto- tai voiteluainetta. Rajoitus ei koske autopalveluvakuutusta.
4. renkaalle sen räjähtämisestä;
5. vedestä, jos ajoneuvoa kuljetetaan osittain tai kokonaan veden peittämällä tiellä tai muulla alueella;
6. vedestä ajoneuvon toimintojen ohjainyksiköille (esimerkiksi moottorinohjaus, vaihteisto, luistonesto, ilmastointi), ellei vahinko ole esinevakuutuksesta korvattavan vahingon välitön seuraus;
7. ajoneuvon osasta ajoneuvolle itselleen, ellei vahinko ole esinevakuutuksesta korvattavan vahingon välitön seuraus;
8. ajoneuvon tai sen osan liian kovasta rasituksesta taikka näiden ylikuormituksesta;
9. ajettaessa tietämällä paikalla, ellei ajoneuvo ole rakenteeltaan maastossa kulkemaan tarkoitettu;
10. ajoneuvon uppoamisesta jäihin muualla kuin yleisesti käytettävällä, tieviranomaisen turvallisuusvaatimukset täyttävällä talvitiellä;
11. kuormasta, ajoneuvossa olleesta eläimestä tai esineestä, esim. tupakasta, ellei vahinko ole välitön seuraus esinevakuutuksesta korvattavasta vahingosta;
12. hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten kulumisesta, pakkasesta, kuumuudesta, sateesta, ruostumisesta, kostumisesta, sienettymisestä, syöpymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä;
13. lumen tai jään painosta;
14. osallistuttaessa kilpailuun tai sen harjoitteluun;
15. ajettaessa moottoriradalla tai yleiseltä liikenteeltä suljetulla alueella tai tieosuudella. Tämä ei kuitenkaan koske liikenneopettajan antamaa ajokortin saamiseen edellyttämää ajo-

koulutusta;

16. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta senkaltaisesta syystä taikka kun ajoneuvo on viranomaisten hallussa pakkotilassa;

17. ydinvastuulaissa tarkoitettua ydinvahingosta; tai

18. hyönteisistä tai tuhoeläimistä, kuten jursijöistä.

Vakuutus ei myöskään korvaa:

19. vahingonselvittelykustannuksia, kuten puhelin- ja matkakustannuksia, vakuutetun ansionmenetystä tai muita vastaavanlaisia kustannuksia;

20. vahinkoa, joka kuuluu ajoneuvon takuun piiriin tai tavaran virheen tai tuotevastuun perusteella korvattavaksi; tai

21. ajoneuvon arvon alenemista.

#### **4.15. Suojeluohjeet**

Suojeluohjeita on noudatettava. Laiminlyönnistä voi seurata korvauksen vähentäminen tai epääminen (ks. Yleiset sopimusehdot, kohta "6.1. Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita").

1. Ajoneuvon kuljettajalla tulee olla viranomaisen antama asianmukainen ajokortti tai ikään perustuva oikeus kuljettaa ajoneuvoa tai ajoneuvoyhdistelmää.

2. Ajoneuvoa tai ajoneuvoyhdistelmää ei saa kuljettaa silloin kun kuljettamiseen tarpeelliset edellytykset sairauden, väsymyksen tai muun vastaavan syyn vuoksi puuttuvat (tie-liikennelaki 63 §).

3. Ajoneuvon sekä siihen mahdollisesti kytketyn perävaunun tulee olla niitä koskevien säännösten ja määräysten mukaisessa turvallisessa kunnossa.

4. Ajoneuvo tulee katsastaa säännösten ja määräysten mukaisesti.

5. Ajoneuvosta on pidettävä hyvää huolta siihen kohdistuvan varkauden, ilkevallan tai vahingonteon estämiseksi. Mikäli matka keskeytyy ajoneuvoon tulleen vian, vaurion, polttoaineen loppumisen tai muun syyn takia ja ajoneuvo joudutaan jättämään kesken matkan, on ajoneuvo ensi tilassa siirrettävä turvalliseen säilytyspaikkaan.

6. Ilmoitettuna liikenteestä poiston aikana tai ajoneuvon ollessa muutoin pidemmän aikaa poissa käytöstä sen tulee olla viikoittaisen silmäläpidon alaisena.

7. Jos ajoneuvo on normaalien silmäläpitolomahdollisuuksien ulkopuolella, on ajoneuvon säilymistä kuitenkin valvottava, joko itse käymällä toteamassa tilanne tai varmistamalla se muulla tavalla vähintään kerran kuukaudessa.

8. Ajoneuvon säilytysuojaa koskien on noudatettava viranomaisten antamia paloturvallisuusohjeita sekä palavista nesteistä annetun asetuksen mukaisia säännöksiä. Ajoneuvon säilytysuojaa ei saa käyttää minkäänlaiseen paloturvallisuutta vaarantavaan tarkoitukseen eikä siellä saa käyttää avointa tulta eikä tupakoida.

9. Ajoneuvon koneiston, polttoainesäiliön tai muun osan valaisemiseen saa käyttää ainoastaan sähkövalaisinta.

10. Moottorin, voimansiirtolaitteiden tai muiden osien lämmittämiseen tai ajoneuvon lämmitykseen saa vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan hyväksyttyä laitetta.

11. Korjattaessa ajoneuvoa hitsaamalla verhoilu ja muut syttyvät rakenteet on purettava riittävän laajalta alueelta sekä järjestettävä tarvittava vartiointi ja alkusammutuskalusto.

12. Varkausvahingon estämiseksi ja muun vahingon välttämiseksi ei ajoneuvon eikä sen säilytysuojan avaimia saa jättää ajoneuvoon.

13. Ajoneuvon ulkopuolella avaimia ei myöskään saa säilyttää näkyvillä tai sellaisessa lukitsemattomassa paikassa, jossa sivullinen ennalta tietää tai voi tietää avainten olevan.

14. Ajoneuvon avaimia ei myöskään saa säilyttää ajoneuvon säilytysuojassa, tämän lukituksesta riippumatta.

15. Ajoneuvon kuljettajan on noudatettava nopeusrajoituksia ja ajoneuvon nopeus on sovitettava sellaiseksi kuin liikenneturvallisuus edellyttää ottaen huomioon muun ohella tien kunto, sää, keli ja näkyvyys.

#### **4.16. Arvioimis- ja korvaussäännökset**

##### **4.16.1. Vahinkotarkastus**

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut ajoneuvo ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo, jossa vaurioiden korjaaminen suoritetaan.

Vakuutusyhtiö ei ole työn tilaaja. Vakuutusyhtiö ei myöskään vastaa korjaustyön laadusta.

Vakuutusyhtiön toimesta suoritettu vahingon arviointi, korjaamon osoittaminen tai muu vahingon tekninen selvittely ei ole osoitus vahingon kuulumisesta vakuutusyhtiön korvattavaksi.

##### **4.16.2. Korvauksen laajuus**

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutunut välitön esinevahinko näiden vakuutusehtojen mukaisesti.

Välittömän esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan vahingoittuneen ajoneuvon tielle nostamisesta aiheutuneet kustannukset samoin kuin kustannukset vahingoittuneen ajoneuvon kuljettamisesta lähimpään korjaamoon, jos ajoneuvoa ei voida sen oman koneen voimalla sinne ajaa.

##### **4.16.3. Rajoitukset**

Vakuutuksesta ei suoriteta korvausta:

1. arvonalentumisesta,

2. korjauksen yhteydessä tehdyistä muutos- tai parannustoista, vahinkoon liittymättömästä pesusta tai muusta käsitteleistä,

Esine	Korvaustaso iän ollessa						
	Alle 1 vuosi	Alle 2 vuotta	Alle 3 vuotta	Alle 4 vuotta	Alle 5 vuotta	Sen jälkeen vähennys/vuosi	Pienin korvaus
Palosammutin, ensiapulaukku	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	10 %	30 %
Lasten turvaistuimet	100 %	100 %	70 %	50 %	40 %	10 %	30 %
Kiinteäsi asennetut musiikki- ja muut elektroniset laitteet (esim. CD/radio, GPS, TV ja DVD)	100 %	80 %	70 %	60 %	50 %	10 %	30 %
Kiinteästi asennetut ammattikäytössä olevat tietokonelaitteet	100 %	90 %	70 %	50 %	30 %	10 %	30 %
Suksiboksit, tavarankuljetustelineet	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	10 %	30 %
Kangaskatot	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	10 %	30 %
Renkaat ja vanteet palo- ja varkausvahingoissa	100 %	80 %	70 %	60 %	50 %	10 %	30 %
Korvauksen suorittamiseksi vakuutuksesta taulukon mukaisesti, on esitettävä ostokuitti, takuutodistus tai muu luotettava selvitys.							
Ylläoleva arviointitaulukko on voimassa edellyttäen että esineet olivat virheettömiä ennen vahinkoa.							
Arviointi tehdään uuden vastaavan esineen hankintakustannuksen mukaan.							

## Arviointitaulukko

3. polttoaineesta,

4. ylityökorotuksista,

5. lentorahdista;

6. kustannuksista jotka johtuvat siitä, ettei ajoneuvoa ole voitu vahingon johdosta käyttää.

### 4.16.4. Korvauksen suoritus tapa

Vakuutusyhtiö täyttää korvausvelvollisuutensa joko:

1. maksamalla korjauskustannukset;

2. suorittamalla korvauksen rahana; tai

3. kohdan 4.16.5.5. tai 4.16.5.7.2 mukaan, lunastamalla ajoneuvon käyvästä arvosta tai hankkimalla tilalle samanarvoisen ajoneuvon tai sen osan.

Kohdan 4.16.5.6. tai 4.16.5.7.1. mukaan vahinko voidaan korvata myös hankkimalla tilalle uusi samanlainen tai samanarvoinen ajoneuvo.

### 4.16.5 Korvauksen määrän laskeminen ja suorittaminen

#### 4.16.5.1. Käypä arvo

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuksen kohteen tai sen osan käypä arvo, kun kyse on välittömästä esinevahingosta.

Käypänä arvona pidetään sitä käteishintaa, mikä vahinko hetken markkinatilanteessa on moottoriajoneuvosta yleisesti saatavissa pidettäessä sitä myytävänä.

Ajoneuvon käypää arvoa määriteltäessä otetaan huomioon

ajoneuvon ja sen merkin päivän markkinahinnat, ajoneuvon yksilöllinen kunto, varusteet, vuosimalli, käyttötapa, ajatut kilometrit sekä muut hintaan vaikuttavat tekijät.

#### 4.6.15.2. Arviointitaulukko

Vahingon sattuessa vakuutus kattaa vahingoittuneen esineen käyvän arvon, ei uushankintahintaa. Mikäli vahingoittunut esine korvataan uudella, sovelletaan ylläolevaa taulukkoa käyvän arvon arvioimiseksi. Esineille, joita ei mainita taulukossa, arvioidaan käypä arvo erikseen.

#### 4.16.5.3. Vahingon määrä

Jos vakuutuksen kohde tai sen osa on vahingoittunut niin pahoin, ettei sitä kohtuullisin kustannuksin voida korjata, vahingon määrä on sillä välittömästi ennen vakuutus tapahtumaa ja sen jälkeen olleen käyvän arvon erotus.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset tai niitä vastaava kohtuullinen rahamäärä (ks. kohta 4.16.5.4.).

Korvauksen määrä on vahingon määrä vähennettynä kohdassa 4.6.7. mainitulla omavastuulla.

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

Omistusoikeus korvattuun vakuutuksen kohteeseen tai sen osaan siirtyy vakuutusyhtiölle.

#### 4.16.5.4. Korjaus

Vaurioituneen ajoneuvon korjaamiseen tulee käyttää kunnoltaan ja iältään vastaavia, käyttökelpoisia osia, jos niitä on

saatavilla eikä niiden hankinta aiheuta korjaustyöhön viivästystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan uusilla sellaisia vahingoittuneita osia, jotka korjaamalla voidaan saattaa tarkoituksensa täyttävään kuntoon.

Jos vakuutuksen kohteen korjaamisen yhteydessä kuluneita, ruostuneita tai syöpyneitä osia on niiden vahingoittumisen takia uusittu tai suoritettu sellaisia maalaus-, verhoilu- tai muita töitä, joiden johdosta ajoneuvon kunnan voidaan katsoa entisestään olennaisesti parantuneen, tämä otetaan huomioon korvausta laskettaessa ja alennetaan korvausta vastaavasti (ks. 4.16.5.3.)

#### 4.16.5.5. Lunastus käyvästä arvosta

Jos korjauskustannusten arvioidaan olevan vähintään kaksi kolmasosaa käyvästä arvosta, vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa vakuutuksenkohde käyvästä arvosta.

#### 4.16.5.6. Uusarvolunastus

Kohdasta 4.16.5.3. poiketen yksityiskäyttöön rekisteröity henkilö- tai pakettiauto lunastetaan uuden samanlaisen ajoneuvon käteismyyntihinnasta autoveroineen vahinkohetkellä.

Jos samanlaista ajoneuvoa ei ole enää myynnissä, vahingon määrä on uuden lähinnä vastaavan ajoneuvomallin käteismyyntihinta autoveroineen vahinkohetkellä.

Uusarvolunastuksen edellytykset ovat:

1. ajoneuvo on ostettu uutena Suomessa ja ajoneuvo on sen jälkeen jatkuvasti ollut rekisteröity yksityiseen käyttöön Suomessa;
2. ajoneuvo on rekisteröity Suomessa vakuutustapahtuman sattuessa;
3. ajoneuvo on vahingoittunut ennen kuin yksi vuosi on kulunut ensirekisteröintipäivästä, ja ajoneuvo on koko tämän ajan ollut autovakuutettuna ja vakuutuksenottajan omistuksessa tai pysyvässä hallinnassa; ja
4. ajoneuvolla on ajettu enintään 25.000 km; sekä
5. korjauskustannusten arvioitu määrä on vähintään 50 % tässä kohdassa määritellystä käteismyyntihinnasta.

Vakuutettu ei menetä oikeuttaan kohtien 4.16.5.6. ja 4.16.5.7.1. mukaiseen lunastukseen sen vuoksi, että ajoneuvo on ollut uutena esittely- tai myyntitarkoituksessa Suomessa ennen vakuutuksenottajaa koko ajan saman autoliikkeen omistuksessa ja hallinnassa enintään 6 kuukautta.

#### 4.16.5.7. Laajennettu lunastusturva

Laajennettu lunastusturva sisältyy Maxikaskoon.

Kohdissa 4.16.5.5 ja 4.16.5.6. poiketen, korvaus lunastustilanteen yhteydessä maksetaan seuraavien sääntöjen mukaisesti:

#### 4.16.5.7.1. Uusarvolunastus

Ajoneuvo lunastetaan uuden samanlaisen ajoneuvon käteismyyntihinnasta autoveroineen vahinkohetkellä, tai jos samanlaista ajoneuvoa ei ole myynnissä, uuden lähinnä vastaavan ajoneuvomallin käteismyyntihinnasta autoveroineen, jos

1. ajoneuvon ensirekisteröinnistä on kulunut enintään kolme vuotta;
2. ajoneuvolla on ajettu enintään 60 000 kilometriä;
3. korjauskustannusten arvioitu määrä on yli 50 prosenttia tässä kohdassa määritellystä käteismyyntihinnasta; ja
4. ajoneuvo on ensirekisteröinnistä alkaen ollut vain vakuutuksenottajan omistuksessa tai pysyvässä hallinnassa.

Jos uusarvolunastuksen edellytykset kohdassa 4.16.5.7.1 eivät täyty, suoritetaan korvaus ajoneuvon lunastuksesta kohdan 4.16.5.7.2 mukaisesti.

#### 4.16.5.7.2. Käypä arvo + 30 %

Ajoneuvo lunastetaan, sillä välittömästi ennen vahinkoa olleesta käyvästä arvosta korotettuna 30 prosentilla, jos korjauskustannusten arvioitu määrä on yli 60 prosenttia ajoneuvon käyvästä arvosta.

Korvauksena suoritetaan kuitenkin enintään uuden samanlaisen ajoneuvon käteismyyntihinta vahinkohetkellä tai kun samanlainen ajoneuvo viimeksi on ollut myynnissä. Käytettynä hankitusta ajoneuvosta ei korvata kuitenkaan enempää kuin sen hankintahetken ostohinta. Hankintahetken ostohinnasta on pyydettyä esitettävä luotettava selvitys.

#### 4.16.5.7.3. Omavastuu

Kun korvaus maksetaan Laajennetusta lunastusturvasta, omavastuu on kuhunkin vakuutustapahtumaan sovellettavan omavastuun suuruinen.

#### 4.16.6. Vakuutusmäärä ja alivakuutus

Jos vakuutuskirjaan on merkitty vakuutusmäärä tai vakuutusmaksuperusteeksi ilmoitettu arvo, nämä eivät ole osoitus käyvästä arvosta.

Jos vakuutusmäärä on vakuutuksen kohteen käypää arvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu, jolloin vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuun määrällä vähennetyistä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja käyvän arvon välinen suhde osoittaa.

#### 4.16.7. Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa korvauksesta vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Vahinkoihin, jotka ovat sattuneet Venäjällä, Valko-Venäjällä, Ukrainassa tai Moldovassa sovelletaan nelinkertaista omavastuuta. Näissä maissa sattuneissa varkausvahingoissa on nelinkertainen omavastuu, kuitenkin vähintään 25 % vahingon määrästä.

Samanaikaisesti vakuutuksen kohteelle aiheutetussa ilkivalta-



ja varkausvahingossa vähennetään vain yksi omavastuu.

Jos korvaus samasta vakuustapahtumasta samalle vakuutusnottajalle myös suoritetaan venevakuutuksesta, erillisestä palovakuutuksesta, kotivakuutuksesta ja/tai maatilavakuutuksesta on vakuutusnottajalla ainoastaan yksi omavastuu, määrältään suurin niistä vakuutuksista, joista korvaus suoritetaan.

#### 4.16.8 Omavastuiden ja korvausten alennusten vähentämisen järjestys

Vahingon määrästä vähennetään ensin perusomavastuu ja seuraavaksi euromääräiset lisöomavastuut. Näin saadusta määrästä korvauksen vähennys ja prosentteina ilmaistut omavastuut perättäisinä laskutoimituksina.

## 5. Autopalveluvakuutus

### 5.1. Vakuutuksen tarkoitus

Autopalveluvakuutuksen tarkoitus on siirtää ajoneuvo pois vahinkopaikalta mahdollisten lisävahinkojen välttämiseksi.

Autopalveluvakuutus korvaa aloitetun matkan keskeyttämisestä aiheutuneet ylimääräiset kustannukset, kun keskeyttymisen on aiheutunut jostakin kohdassa 5.5. mainitusta syyistä.

Matkalla tarkoitetaan jo aloitettua matkaa sen lähtöpaikalta suunnitellulle määräpaikalle mukaan luettuina matkan varrella tapahtuvat yöpymiset tai tavanomaiset lyhyet pysähtymiset.

Yhdelle tai useammalle määräpaikalle saapumisen ja sieltä pois lähtemisen välistä oleskeluaikaa ei katsota matkaan kuuluvaksi.

### 5.2. Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainittu ajoneuvo sekä matkan aikana mukana oleva perävaunu.

### 5.3. Vakuutetut

Vakuutettuja ovat ajoneuvon kuljettaja sekä ajoneuvossa mukana olevat matkustajat. Matkan aikana mukana oleva omaisuus ei ole vakuutettu.

### 5.4. Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Euroopassa, lukuun ottamatta palo- ja varkausvakuutukseen sisältyvää autopalveluvakuutusta, joka on voimassa vain Suomessa, Norjassa, Ruotsissa ja Tanskassa.

### 5.5. Vakuutus korvaa

Autopalveluvakuutuksesta korvataan ajoneuvon kohtuulliset hinauskustannukset lähimpään korjaamoon, jos ajoneuvon vaurioitumisen vuoksi sitä ei voida oman koneen voimalla sinne ajaa.

Matkan aikana mukana olevan perävaunun kuljetuskustannukset vahinkopaikalta korvataan korkeintaan siihen määrään asti joka vastaa ajoneuvon hinauskustannuksia lähimpään korjaamoon.

Vakuutuksesta korvataan lisäksi, matkan keskeyttämisestä aiheutuneet ylimääräiset kustannukset, kuten matka- ja

yöpymiskustannukset, jotka ovat johtuneet siitä että:

- ajoneuvo on vaurioitunut;
- ajoneuvo on suistunut tieltä
- ajoneuvoon on tullut tekninen vika
- lukittu ajoneuvo on varastettu ja matkaa on ollut jatkettava muulla kulkuneuvolla.

### 5.6. Korvaussäännökset

Matkakustannukset korvataan halvimman kulkuneuvon mukaan. Ajoneuvon kuljettajan matkakustannukset korvataan koti-, määrä- tai lähtöpaikkakunnalle ja matkustajan kustannukset määrä- tai lähtöpaikkakunnalle. Kustannukset lähtö- tai määräpaikkakunnalle korvataan enintään kotimatkasta aiheutuvien kustannusten määrään saakka.

Kohdassa 5.5. mainittujen ylimääräisten kustannusten enimmäismäärä on Suomessa rajoitettu 300 euroon. Korvattavan kustannuksen määrä on toteennäytettävä asianmukaisella tositteella.

Ajoneuvon omistajalla ja haltijalla on ensisijainen oikeus korvaukseen ylimääräisistä kustannuksista. Mikäli ajoneuvon omistaja tai haltija eivät olleet matkalla mukana, on ajoneuvon kuljettajalla ensisijainen oikeus korvaukseen ylimääräisistä kustannuksista.

Kuljetuskustannusten sijasta ja enintään niiden määrään asti voidaan korvata tapahtumapaikalla suoritettavasta vaurion tai vian korjaamisesta asentajalle aiheutuneet matka- ja työ- ja yöpymiskustannukset.

Milloin matkan keskeytyminen on aiheutunut ajoneuvon vahingosta tai siihen tulleesta teknisestä viasta on pyydyttävä esitettävä korjaamon todistus ja/tai muu luotettava selvitys.

### 5.7. Omavastuu

Korvauksesta ei vähennetä omavastuuta.

### 5.8. Rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut:

1. ajoneuvon polttoaineen tai käyttövoiman energian loppumisesta;
2. käyttökunnossa olevan vararenkiaan tai paikkaussarjan puuttumisesta tai renkaiden vaihtamiseksi tarvittavien työkalujen sekä lukkopulttien avaimien puuttumisesta;
3. ajoneuvon avainten hukkaamisesta, katkeamisesta tai jättämisestä lukittuun ajoneuvoon;
4. ajoneuvon tai sen osan puutteellisesta kunnossapidosta tai liian kovasta rasituksesta;
5. siitä, ettei ajoneuvoa pakkasen, sateen tms. ilmastollisten olosuhteiden vuoksi saada käynnistetyksi tai liikkeelle;
6. ajoneuvon uppoamisesta jäihin muualla kuin yleisesti käytettävällä tieviranomaisen turvallisuusvaatimukset täyttävällä talvitiellä;
7. osallistumisesta kilpailuun tai sen harjoitukseen; tai
8. ajettaessa moottoriradalla tai yleiseltä liikenteeltä suljetulla alueella tai tieosuudella. Tämä ei kuitenkaan koske liikenne-

opettajan antamaa ajokortin saamiseen edellyttämää ajokoulutusta.

Korvausvelvollisuuden ulkopuolelle jäävät myös:

9. kilometrikorvaus vakuutetun ajoneuvon ajamisesta koti-, määrä- tai lähtöpaikkakunnalle;

10. vahingonselvittelykustannukset, kuten puhelinkustannukset, vakuutetun ansionmenetys tai muut vastaavanlaiset kustannukset, kuten päiväraha;

11. lisäkustannukset, jotka aiheutuvat muiden tai muun kuin ajoneuvon kuljettajan tai matkustajien kuljettamisesta;

12. kustannukset, jotka olisivat syntyneet matkan keskeyttämisestä riippumatta.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä mikäli vahinko on aiheutunut siitä, että vakuutuksenottaja tai häneen, yleisten sopimusehtojen kohdan 8 mukaisesti, samastettava henkilö on laiminlyönyt näiden ehtojen kohdan 4.15. mukaisia suojeleohjeita taikka aiheuttanut vahingon yleisten sopimusehtojen kohdassa 7. määritellyissä olosuhteissa.

## 5.9. Lisäsäännökset vahingon satuttua ulkomailla

### 5.9.1. Vakuutus korvaa

Kun vahinko on sattunut ulkomailla, vakuutuksesta korvataan korvaussäännösten mukaisesti:

1. korjauskelvottomaksi vaurioituneen, korjatun tai löydetyn ajoneuvon kuljettaminen koti-, määrä- tai lähtöpaikkakunnalle halvimalla kuljetusvälineellä. Kustannukset korvataan enintään ajoneuvon kotipaikkakunnalle kuljettamisesta aiheutuvien kustannusten määrään saakka.

2. vakuutettujen matkakustannukset, jos matkaa ei ole voitu jatkaa sen vuoksi, että:

- ajoneuvon korjaus käyttökuuntoon kestää niin kauan (vähintään kolme työpäivää), että matkan jatkaminen tästä syystä muulla kulkuneuvolla on ollut välttämätöntä; tai
- lukittu ajoneuvo on varastettu ja matkaa on ollut jatkettava muulla kulkuneuvolla

3. varaosien rahtikustannukset ja mahdollinen tuontitulli, jos se on välttämätöntä ajoneuvon liikenneturvallisuusvaatimuksien mukaiseen käyttökuuntoon saattamiseksi.

4. ajoneuvon tai ajoneuvoyhdistelmän kotipaikkakunnalle kuljettamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset niissä tapauksissa, kun kuljettaja ei itse voi jatkaa matkaa, koska hän:

- äkillisesti sairastuu,
- joutuu onnettomuuteen ulkomailla, tai
- menehtyy ulkomailla.

Näitä kustannuksia ei kuitenkaan korvata, jos jollakulla matkustajalla on ajoneuvoon tai ajoneuvoyhdistelmään oikeuttava ajokortti.

### 5.9.2. Vahinko muualla kuin Pohjoismaissa

Jos vahinko on sattunut muualla kuin Pohjoismaissa, matka tai kuljetus järjestetään yleensä SOS-International A/S -yhtiön välityksellä.

Milloin vakuutusyhtiö tai SOS-International A/S -yhtiö pyynnöstä antaa apua vakuutustapahtuman johdosta, ei vakuutusyhtiö eikä SOS-International A/S -yhtiö ole vastuussa eikä korvausvelvollinen vahingosta, joka on aiheutunut:

- avunantotoimenpiteen seurauksena,
- kuljetuksen aikana ajoneuvolle, sen kuljettajalle, matkustajalle tai näiden matka- taikka muille tavaroille, ellei vahinko ole vakuutusyhtiön tai SOS-International A/S-yhtiön järjestämän kuljettajan tuottama, tai
- kuljetuksen viivästyttämisestä.

## 6. Keskeytysvakuutus

### 6.1. Vakuutuksen tarkoitus

Keskeytysturvasta korvataan ajoneuvon käyttöpäivien menetyt täysiltä vuorokausilta päiväkorvauksena, jonka määrä on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvauksen maksaminen edellyttää, että käyttöpäivien menetyt johtuu esinevahingosta, joka korvataan jostain seuraavista vakuutusturvista:

- törmäysvakuutus
- hirvivahinkovakuutus
- ojaanajovakuutus, väistettäessä hirveä, proa tai peuraa
- ilkkivaltavakuutus
- palovakuutus
- varkausvakuutus
- pysäköintiturva
- luonnonilmiövakuutus
- lasivakuutus, lasin vaihdossa.

### 6.2. Menetettyt käyttöpäivät

Jos ajoneuvo on ajokelvoton, menetetyiksi käyttöpäiviksi lasketaan täydet vuorokaudet, vakuutustapahtuman sattumispäivän jälkeisestä päivästä siihen saakka, jolloin:

1. ajoneuvo on korjaamalla valmiina luovutettavaksi;
2. vakuutuksenottajalle luovutetaan tilalle toinen ajoneuvo; tai
3. anastettu ajoneuvo palautuu vakuutuksenottajalle.

Luovutus- tai palautuspäivä lasketaan mukaan menetettyihin käyttöpäiviin.

Varaosien ja korjauksen odotusajalta menetetyiksi käyttöpäiviksi lasketaan kuitenkin yhteensä enintään 7 vuorokautta.

Jos ajoneuvo on esinevahingon jälkeen ajokuntoinen, korvausta maksetaan vasta siitä lähtien, kun ajoneuvon korjaus korjaamalla on aloitettu.

Varkausvahingossa käyttöpäivien menetys lasketaan siitä alkaen, kun ajoneuvon anastuksesta tehtiin rikosilmoitus.

### 6.3. Rajoitukset

Menetetyn käyttöpäiviksi ei katsota sitä lisäaikaa, joka aiheutuu:

- vakuutuksenottajan tai korjaamon huolimattomuudesta tai muusta näiden menettelystä, esimerkiksi jos ajokelvotonta ajoneuvoa ei heti ole viety korjaamoon; tai
- valtakunnallisesta työtaistelusta.

### 6.4. Omavastuu ja korvauksen suorittaminen

Korvaus menetetystä käyttöpäivästä maksetaan enintään 30 vuorokaudelta.

Jos ajoneuvo lunastetaan, maksetaan korvausta enintään 14 vuorokaudelta.

Jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuksenottajalla on yhden vuorokauden omavastuuaika.

### 6.5. Vakuutuskorvausten yhteensovitus

Päiväkohtaista korvausta ei suoriteta siltä osin kuin vakuutuksenottajalla on samalta ajalta oikeus saada vastaavaa korvausta liikenne- tai muusta vakuutuksesta.

Mikäli vakuutetulla on oikeus saada samalta ajalta korvausta autovuokrauskustannuksista liikenne- tai muusta vakuutuksesta, korvauksena suoritetaan kuitenkin se osa vuokrauskustannuksista, joka jää vakuutetun itsensä maksettavaksi kuitenkin niin, että päivää kohti maksetaan enintään sovittu päiväkorvauksen määrä.

Polttoainetta, omavastuun poistomaksua tai muita autovuokraukseen liittyviä vapaaehtoisia maksuja ei kuitenkaan korvata.

## 7. Sijaisautovakuutus

### 7.1. Vakuutuksen tarkoitus

Sijaisautovakuutuksesta korvataan kustannuksia sijaisauton käytöstä, jos käyttöpäivien menetys johtuu seuraavista vakuutuksista korvattavista vakuutustapahtumista, ja vahingon määrä ylittää kyseisen vakuutustapahtuman omavastuuosuuden:

- törmäysvakuutus
- hirvivaahinkovakuutus
- ojaanajovakuutus, väistettäessä hirveä, poroa tai peuraa
- ilkkivaltavakuutus
- palovakuutus
- varkausvakuutus
- pysäköintiturva
- luonnonilmiövakuutus
- lasivakuutus, lasin vaihdossa

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

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

Korvaus voidaan myös maksaa päiväkorvauksena, joka on 25 euroa päivältä.

### 7.2. Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutuksesta korvataan vuokrauskustannukset vain, kun sijaisauto vuokrataan Suomessa

### 7.3. Vakuutetut

Vakuutus on voimassa vakuutuksenottajan hyväksi.

### 7.4. Korvauksen määrä ja laajuus

Sijaisautona korvataan vakuutettua ajoneuvoa vastaava, vakiovarusteltu henkilöauto, kuitenkin korkeintaan autovuokraamoalalla yleisesti käytetyn autoluokituksen mukaan luokkaan C kuuluvan (esim. VW Golf, Ford Focus, Opel Astra).

Vakuutuksenottaja tai vakuutettu ei voi vaikuttaa valittavan sijaisauton voimansiirron (esim. neliveto) tai käyttövoiman (esim. diesel), vaan ne ovat vakuutusyhtiön määritettävissä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus nimetä se autovuokraamo, jolta ajoneuvo vuokrataan. Jos ajoneuvo on vuokrattu joltain muulta kuin vakuutusyhtiön nimeämältä autovuokraamolta, korvataan vuokrauskustannukset enintään vakuutusyhtiön nimeämän autovuokraamon sopimushinnaston mukaisesti.

Autovuokraamo vastaa sijaisauton toimittamisen estymisestä, viivästyisestä ja autovuokraamon ja asiakkaan väliseen sopimukseen liittyvistä velvoitteista.

### 7.5. Korvattava aika

Oikeus sijaisauton käyttöön tai päiväkorvauksen saamiseen alkaa:

1. vakuutustapahtuman sattumisajankohdasta, jos ajoneuvo on ajokelvoton;
2. korjaustyön alkamisajankohdasta, jos ajoneuvo on ajokelpoinen vakuutustapahtuman jälkeen;
3. kun ajoneuvoon on tullut tekninen vika, jonka johdosta ajoneuvo on ajokelvoton.

Oikeus sijaisauton käyttöön tai päiväkorvauksen saamiseen alkaa kuitenkin aikaisintaan siitä hetkestä, kun vakuutuksenottaja ilmoitti teknisestä viasta tai korvattavasta vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle.

Oikeus korvaukseen sijaisautovakuutuksen perusteella päättyy, kun korjaustyö on valmistunut. Lunastustilanteessa toimitaan ehtokohdan 7.6. mukaisesti.

### 7.6. Enimmäiskorvausaika

Enimmäiskorvausaika on:

1. enintään 40 vuorokautta, jos vahinko korvataan esinevakuutuksen perusteella. Ajokelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusaika sisältyy tähän.
2. enintään 30 vuorokautta, jos ajoneuvo lunastetaan varkausvakuutuksessa sillä perusteella, että se on jäänyt kateisiin.
3. löytymishetkestä 14 vuorokautta, jos anastettu ajoneuvo löytyy ja se lunastetaan varkausvakuutuksen perusteella. Enimmäiskorvausaika on näissä tapauksissa kuitenkin enin-

tään 30 vuorokautta.

4. enintään 14 vuorokautta, muissa kuin varkausvakuutuksesta korvattavissa lunastustapauksissa.

5. enintään yhtäjaksoiset 5 vuorokautta kun kysymyksessä on ajoneuvon tekninen vika.

### **7.7. Rajoitukset**

Oikeutta sijaisauton käyttöön tai päiväkorkvaukseen ei ole

1. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka ovat aiheutuneet osamaksu-, autokiinnitys- ja leasingvakuutuksesta korvattavan vahinko-tapahtuman korjausajalta;

2.. korjaus-, odotus- tai vuokrauspäiviltä, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan menettelystä, esim. siitä ettei ajokelvotonta ajoneuvoa ole viety heti korjattavaksi;

3. lakosta tai vastaavasta työtaistelusta johtuvasta korjausajan pitkittymisestä;

4. liikennekelpoisen ajoneuvon korjauksen tai varaosien odotusajalta ennen korjauksen aloittamista;

5. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvista käyttöpäivistä;

6. sen jälkeen, kun anastettu ajoneuvo löytyy ja sen vahingoista maksetaan kertakorvaus tai lunastusta vastaava kertakorvaus;

7. korjausajalta, joka aiheutuu (lasi)vakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta, kun lasi korjataan;

8. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, lomista, vääristä tai puutteellisista varaosista tai muista korjaamosta johtuvista syistä;

9. jos kysymys on siitä, että ajoneuvon avaimet ovat jääneet ajoneuvoon sisälle tai avaimet ovat kadonneet;

10. jos polttoaine tai käyttövoiman energia on loppunut; tai

11. jos ajon keskeytyminen on johtunut ajoneuvon määräaikaishuollon, hoidon tai korjaustoimenpiteiden laiminlyönnistä.

Sijaisautovakuutuksesta ei korvata vahingon selvittelyyn tai vahinkoon välillisesti liittyviä kustannuksia, kuten puhelinkuluja, ansionmenetystä tai muita vastaavia kustannuksia. Näitä muita kustannuksia ovat muun muassa ruoka- ja juomakulut tai pysäköintimaksut, tai päivärahat tai muut asioiden hoitamisesta aiheutuneet kustannukset.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vuokrasopimukseen liitettyjen lisävarusteiden ja vakuutusten kustannuksia.

### **7.8. Korvausten yhteensovitus**

Vakuutuksesta korvataan se osa vuokrauskustannuksista, jota liikenne- tai muu vakuutus ei korvaa, jos vakuutettu on oikeutettu vastaavaan korvaukseen näistä samasta ajasta. Vuokrauskustannukset korvataan kohdassa 7.6. olevan enimmäiskorvausajan mukaisesti.

Siltä osin, kun vakuutuksenottaja on oikeutettu vastaavaan

korvaukseen toisesta vakuutuksesta, oikeus korvaukseen siirtyy vakuutusyhtiölle.

Jos ajoneuvo vaurioituu liikenne- tai muussa vahingossa, josta kolmas osapuoli on vastuussa ja jonka perusteella on mahdollista saada sijaisauto, on vakuutetun täytettävä ja toimitettava vakuutusyhtiölle sijaisauton käyttötarveselvitys.

## **8. Ulkomaan vastuuvakuutus moottoriajoneuvoille**

### **8.1. Vakuutuksen tarkoitus**

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

1. vakuutettu on siitä voimassa olevan oikeuden mukaan henkilökohtaisesti vahingonkorvausvastuussa

2. vakuutetun korvausvastuu perustuu vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin

### **8.2. Vakuutuksen voimassaoloalue**

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

### **8.3. Vakuutetut**

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

### **8.4. Rajoitukset**

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa:

1. jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen;

2. kun kysymys on sakosta tai muusta rangaistuksesta; verosta, hallinnollisesta maksusta, menettämisseuraamuksesta tai muusta niiden kaltaisesta seuraamuksesta;

3. joka aiheutuu vakuutetulle itselleen;

4. joka on tapahtunut lentokenttäalueella;

5. vakuutuskirjassa mainitun ajoneuvon kuormalle tai siinä olleelle muulle omaisuudelle;

6. vakuutuskirjassa mainitun ajoneuvon ollessa kuljetettavana toisessa ajoneuvossa, aluksessa tai muussa kuljetusvälineessä;

7. ydinvahingosta, sodasta, kapinasta, mellakasta, vallankumouksesta tai muusta senkaltaisesta syyistä taikka kun ajoneuvo on ollut viranomaisten hallussa pakkotilassa.

Jos vahinkoa kärsineen oma myötävaikutus on vaikuttanut vahinkoon, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun vastuulla oleva osa vahingosta.

Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa vahinkojen korvaamisesta, mutta vakuutettu ei siihen suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuvia kustannuksia eikä suorittamaan enempää selvittelyä asiassa

### 8.5. Enimmäiskorvaus

Jokaisessa vakuutustapahtumassa enimmäiskorvaus henkilövahingoissa on yhteensä enintään 170.000 euroa ja esinevahingoissa yhteensä enintään 170.000 euroa. Määriin sisältyvät mahdolliset oikeudenkäyntikustannukset.

### 8.6. Korvaussäännökset

Vakuutetun tulee varata vakuutusyhtiölle tilaisuus vahingon tarkastamiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä tai hyväksyä vahinkoasiaa hoitava taho ja tätä varten vakuutetun tulee ottaa yhteyttä vakuutusyhtiöön välittömästi saatuaan tiedon vakuutustapahtumasta.

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutettu velvollinen maksamaan vahingonkorvausta ilmoitetusta tapahtumasta ja neuvotelee korvauksen vaatijan kanssa.

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

Samana teon, laiminlyönnin tai olosuhteen aiheuttamat vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi. Näin riippumatta siitä, onko vahingot todettu yhden tai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuvan siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

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

### 8.7. Oikeudenkäynti

Vakuutusyhtiö hoitaa oikeudenkäynnin tai maksaa siitä aiheutuvat kustannukset, kun:

- vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa;
- vakuutuksenottaja on saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoittanut siitä vakuutusyhtiölle;
- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista; ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy oikeudenkäyntiasiamiehen nimenomaisella kirjallisella ilmoituksella.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, korvaa vakuutus ainoastaan sen piiriin kuuluvaan korvausvaatimukseen liittyvän osuuden kustannuksista.

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidetavakseen.

### 8.8. Omavastuu

Omavastuu on 500 € jokaisessa vakuutuksesta korvattavassa vakuutustapahtumassa.

### 8.9. Yhteinen intressi

Jos useat henkilöt ovat yhteisvastuullisesti velvolliset korvaamaan saman vahingon, vakuutus korvaa ainoastaan sen osan vahingosta, mikä vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää.

Vakuutus korvaa enintään pääluvun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta, ellei edellä mainituista syistä muuta johdu.

### 8.10. Korvausten yhteensovitus

Vakuutuksesta ei makseta korvausta siltä osin, kuin vahingon kärsinyt on oikeutettu saamaan korvausta liikenne-, tapaturma- tai muusta vakuutuksesta, erityisestä korvausjärjestelmästä tai lain tai muun sääntelyn perusteella muualta.

## 9. Oikeusturvavakuutus

### 9.1. Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutuskirjassa mainitun moottoriajoneuvon omistamiseen, kuljettamiseen ja hallintaan liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 44 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

### 9.2. Vakuutetut

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

### 9.3. Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa Ruotsissa, Norjassa tai Tanskassa.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi aluehallintovirastossa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, työtuomioistuimessa, markkinaoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa taikka ulkomaisissa hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa.

### 9.4. Korvattavat vakuutustapahtumat

#### 9.4.1. Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

1. riita- ja hakemusasiassa

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

2. rikosasiassa

– vakuutetun ollessa vastaajana

- syytteen nostaminen, kun virallinen syyttäjä ajaa vakuutettua vastaan moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä johtuvaa syytettä; tai
- 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.

- vakuutetun ollessa asianomistajana
  - vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään.

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

#### 9.4.2. Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

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

### 9.5. Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa:

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa;
2. jossa on kysymys muusta kuin ajoneuvon omistamista, hallintaa tai kuljettamista koskevasta vakuutetun työhön, ammatinharjoittamiseen, elinkeino- tai ansiotoimintaan liittyvästä asiasta;
3. jossa on kysymys luvanvaraisen henkilö- tai tavara-liikenteen harjoittamiseen tarvittavasta liikenneluvasta tai liikenteen luvattomasta harjoittamisesta;
4. jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys;
5. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset sekä ajoneuvon kuljettajan puolustuskulut moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä johtuneesta syytejutusta;
6. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee rattijuopumusta, törkeää rattijuopumusta, liikennepakoa tieliikenteessä tai kulkuneuvon luovuttamista juopuneelle;
7. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee törkeää liikenneturvallisuuden vaarantamista;
8. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee liikenneturvallisuuden vaarantamista tai liikenne-rikkomusta, ja syyte liittyy ylinopeuteen;
9. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee tahallista tekoa tai törkeää huolimattomuutta;
10. joka koskee kulkuneuvon kuljettamista oikeudetta;

11. joka koskee kuljettajan ajokieltoon määräämistä. Jos kuitenkin ajokorttilain 7 luvun 64 § 2 momentin 3 kohdassa mainituilla perusteilla määrätty ajokielto on yleisen tuomioistuimen lainvoimaisella päätöksellä kumottu, korvataan ajokiellon kumoamisesta aiheutuneet kustannukset.

12. joka koskee edellä kohdissa 6-11 tarkoitettuihin tekoihin perustuvaa vakuutettua vastaan esitettyä vahingonkorvaus- tai muuta vaatimusta;

13. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella. Jos vahingonkorvausvaatimus kuitenkin perustuu tekoon, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen liikenneturvallisuuden vaarantamisesta tai liikenne-rikkomuksesta, korvataan vahingonkorvausvaatimuksen esittämisestä aiheutuvat kustannukset;

14. joka koskee konkurssia tai liittyy siihen;

15. joka koskee ulosottoa, ulosottoakaassa tarkoitettua täytäntöönpanoriitaa tai ulosottoon liittyvää täytäntöönpanoa tai liittyy niihin;

16. jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinojen rahoituslain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä;

17. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta;

18. jota käsitellään ryhmäkanteena.

### 9.6. Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on siitä kirjallisesti ilmoitettava vakuutusyhtiölle etukäteen. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidatin tai maisterin, tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti. Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

### 9.7. Korvaussäännökset

#### 9.7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on yhtiön korvausvelvollisuuden ylämpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtu-

massa.

#### 9.7.2. Rajoitettu vakuutusmäärä

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsitteilyn, tuomioistuinsovittelun tai välimiesmenettelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.

Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita-asiassa 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 toistuvaisuonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

#### 9.7.3 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

#### 9.7.4 Korvattavat kustannukset

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

##### 1. Riita- ja hakemusasiassa

- Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.
- Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden tai vastaavan ulkomaisen tuomioistuimen käsiteltäväksi.

##### 2. Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena oleva asia

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut. Välimiehen palkkiota ja kuluja ei kuitenkaan korvata.

##### 3. Rikosasiassa

###### - Asianomistajana

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

###### - Vastaajana

- Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet puolustuskulut kohdassa 9.4.1. mainituissa rikosasioissa.

#### 9.7.5 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

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

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

#### 9.7.6 Yhteinen intressi

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

#### 9.7.7 Korvauksen määrä ja sen laskeminen sekä arvonlisävero

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

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

#### 9.7.8 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata:

1. vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut 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 riidan keskeisiltä osilta on vakuutetulle myönteinen.

2. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia;

3. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisä-

kustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä;

4. oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja;

5. rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöä tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja;

6. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuimien ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä;

7. kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jättämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet;

8. kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin;

9. välimiehen sovittelijan, kauppakamarin tai välimiesinstituutin palkkiota ja kuluja;

10. julkisen oikeusavun hakemisesta aiheutuvia kustannuksia.

#### 9.7.9 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun oikeudenkäyntikuluista ja asianajokuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, vakuutusyhtiö suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun suorittamaa maksettua laskua vastaan.

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

Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suorittaessa 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 9.7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

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.



## **Yleiset sopimusehdot (a)**

### **Vakuutus sopimuslaista johtuvia oikeuksia ja velvollisuuksia**

Vakuutus sopimuslaki (543/94) on vakuutus sopimuksia koskeva laki, joka sisältää asiakkaan ja vakuutus yhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä asiat, joista vakuutus ehdoissa on lain mukaan määrättävä. Tähän vakuutus sopimukseen sovelletaan kuitenkin myös sellaisia vakuutus sopimus lain säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty. Otsikoiden jälkeen suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutus sopimus lain säännöksiin, joissa käsitellään otsikossa mainittuja asioita.

#### **1. Eräät keskeiset käsitteet**

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö (6 §) määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutus ehdoissa.

Vakuutus enottaja (2 §) on se, joka on tehnyt vakuutus yhtiön kanssa vakuutus sopimuksen.

Vakuutettu (2 §) on se, jonka hyväksi vahinko vakuutus on voimassa.

Ryhmä etu vakuutus (2 §) on sellainen ryhmälle tarjottava vakuutus, jossa vakuutettu osittain tai kokonaan suorittaa vakuutus maksun.

Vakuutus kausi (16 §) on sovittu vakuutus kirjaan merkitty vakuutus voimassa olo aika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutus kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimus puoli irtisano sopimusta.

Vakuutus tapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

Suojeluohje (31 §) on vakuutus kirjassa, vakuutus ehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä tai määräys siitä, että vakuutus kohdetta käytävällä tai siitä huolehtivalla henkilöllä tulee olla määrätty kelpoisuus.

Vakuutus yhtiöllä tarkoitetaan Folksam Vahinko vakuutus Oy.

## **2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä**

### **2.1 Vakuutus yhtiön tiedonantovelvollisuus (5 § ja 9 §)**

Vakuutus yhtiö antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutus hakijalle vakuutus tarpeen arvioimiseksi ja vakuutus valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutus yhtiön omista vakuutus muodoista, vakuutus maksuista ja vakuutus ehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutus turvan olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutus en etä myynnissä annetaan lisäksi kuluttajan suojalain 6 a luvussa tarkoitettut ennakkotiedot. Etä myynnillä tarkoitetaan esim. vakuutus ten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos vakuutus yhtiö tai sen edustaja on vakuutus ta markkinoitaessa jättänyt vakuutus enottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutus ksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaan johtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutus enottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsitellä.

Mitä tässä kohdassa sanotaan, koskee ainoastaan kuluttajaa sekä sellaista muuta luonnollista henkilöä taikka oikeus henkilöä, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutus enantajan sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.

2.1.1 Tiedonantovelvollisuus muita kuin kuluttaja-asiakkaita kohtaan

Vakuutus sopimus lain 5 ja 9 §: ää ei sovelleta. Vakuutus yhtiö antaa vakuutus enottajalle tietoja vakuutus sopimuksen sisällöstä hyvän vakuutus tavan ja yleisten sopimusoikeudellisten normien edellyttämässä laajuudessa. Tiedonantovelvollisuus rajoittuu niihin vakuutus muotoihin, joita vakuutus enottaja nimenomaisesti on tiedustellut. Jos vakuutus enottaja on nimenomaisesti ilmoittanut, ettei hän halua yllä mainittuja tietoja, vakuutus yhtiö ei myöskään ole velvollinen niitä antamaan.

### **2.2 Vakuutus enottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §, 23 § ja 34 §)**

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

Jos vakuutus enottaja tai vakuutettu on täydyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettelyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä. Vakuutus yhtiöllä on oikeus pitää suoritettut vakuutus maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

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

Jos vakuutus maksu on vakuutus enottajan 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 vakuutus maksun suhde vakuutus maksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

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

#### **3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (11 §)**

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

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

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

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

#### **3.2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 §)**

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 15 mainituista syistä.

### **4. Vakuutusmaksu**

#### **4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)**

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

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksillaan lyhennetään. Mikäli vakuutuksenottaja ei ole määrännyt lyhentämistäjärjestystä, vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä sanottu järjestys.

#### **4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (40 §)**

Vakuutusyhtiön vastuu ei lakkaa ennen vakuutuskauden päättymistä, vaikka vakuutuskautta koskevaa maksua ei olisi-kaan määräaikana suoritettu. Vakuutusyhtiö perii tällöin vakuutusmaksun viivästyskorkoineen ulosottoin ilman tuomiota tai päätöstä noudattaen, mitä verojen ja maksujen täytäntöönpanosta on säädetty.

Ennen täytäntöönpanotoimenpiteisiin ryhtymistä vakuutuksenottajalle ilmoitetaan perittävä maksu ja maksun peruste sekä se, että täytäntöönpanotoimenpiteisiin ryhdytään, jos vakuutuksenottaja ei kirjallisesti 14 päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä kiistä maksuvelvollisuuttaan. Jos maksuvelvollisuus kiistetään, täytäntöönpanon edellytyksenä on tuomioistuimen ratkaisu.

Vakuutusyhtiön vastuu lakkaa kuitenkin edellä tarkoitetun vakuutuskauden päättyessä, jollei vakuutusmaksua ole sitä ennen kokonaisuudessaan maksettu.

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

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

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2. tarkoitetuissa tilanteissa.

Kun vakuutus päättyy ennen sovitun vakuutuskauden päättymistä, palautetaan vakuutusmaksu vähennettynä vakuutuksen voimassaoloajan vakuutusmaksulla.

Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus pidättää käsittelymaksuna/ minimimaksuna 13,50 euroa. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

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

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

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

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

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

Mitä tämän kohdan 3 momentissa sanotaan koskee ainoastaan kuluttajaa sekä sellaista muuta luonnollista henkilöä taikka oikeushenkilöä, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutuksenantajan sopija-puolena rinnastettavissa kuluttajaan

5.1.1 Tiedonantovelvollisuus muita kuin kuluttaja-asiakkaita kohtaan

Vakuutus sopimuslain 9 §: ää ei sovelleta. Vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle tietoja vakuutus sopimuksen sisällöstä hyvän vakuutustavan ja yleisten sopimus oikeudellisten normien edellyttämässä laajuudessa. Vakuutusyhtiön tai sen edustajan vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antama

tieto tulevasta korvauksesta ei vaikuta vakuutusturvaan eikä sido vakuutusyhtiötä.

## **5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 § ja 34 §)**

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiatilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään vakuutuskauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tässä kohdassa tarkoitettuja muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuskohteessa suoritettua korjaus-, muutos-, lisärakennus- ja laajennustyöt, vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttaminen sekä toiminnan laadun ja laajuuden muuttaminen.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama 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 kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen

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

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

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykujensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

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

## **7. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (30§ ja 34§)**

### **7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan**

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

### **7.2 Törkeä huolimattomuus sekä alkoholin tai huumausaineen käyttö**

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huu-

mausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle korvausta alentaa tai se voidaan evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Mikäli kyse on vastuuvakuutuksesta, suorittaa vakuutusyhtiö korvauksen mahdollisesta alentamisesta tai epäämisestä huolimatta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perittyä.

### **7.3 Alkoholin ja muun huumaavan aineen vaikutus vahinkoon moottoriajoneuvovakuutuksissa**

Harkittaessa korvauksen maksamista moottoriajoneuvovakuutuksen perusteella noudatetaan edellä kohdissa 7.1 ja 7.2 esitetyn lisäksi seuraavaa:

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, suoritetaan korvausta vain erityisestä syystä. Samoin menetellään, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheittämiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena muutoin kuin edellisessä kappaleessa mainituissa tapauksissa, voidaan korvausta alentaa sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

## **8. Samastaminen (33 §)**

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden 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 suojeluohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeiden noudattamisesta.

## **9. Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)**

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaa-ran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittamisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

## **10. Korvausmenettely**

### **10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)**

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

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 korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutusyhtiö luovuttaa sille ilmoitettuja vahinkoja koskevia tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään. Tällöin vakuutusyhtiö tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

### **10.2 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 aiheutumisen. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### **10.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet (7 §, 8 §, 9 §, 67 §, 68 § ja 70 §)**

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle ja kohdassa 16.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaanvaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaanvaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

### **10.4 Kuittaus**

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat yleisten kuittaus edellytysten mukaisesti

## **11. Vakuutuskorvaus**

### **11.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto (57 §)**

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutus määrä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutus määrän mukaisena, paitsi milloin vakuutusnottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

### **11.2 Alivakuutus (58 §)**

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutus määrä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi. Huomio myös mitä kohdissa 2.2. ja 5.2 mainitaan alivakuutuksesta.

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

## **12. Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §)**

Vakuutusnottajalla tai korvauksen hakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kante vakuutusyhtiötä vastaan. Ennen sitä hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisuosoitusta lautakunnista. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

### **12.1 Itse oikaisu**

Jos vakuutusnottaja tai korvauksen hakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada asia uudelleen käsiteltäväksi vakuutusyhtiössä. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta

### **12.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisuosituksia antavat lautakunnat**

Jos vakuutusnottaja tai korvauksen hakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan viedä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus suhteessa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella.

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### **12.3 Käräjäoikeus**

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

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

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## **13. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)**

### **13.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan**

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvaus vastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuu-

tusyhtiölle 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.

### **13.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan**

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 16.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutus tapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritetun korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

Jos vahinko on aiheutettu kuljettaessa moottoriajoneuvoa, vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia takaisin vahingon johdosta suorittamansa korvaus:

1. moottoriajoneuvon omistajalta, kuljettajalta, matkustajalta tai haltijalta, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeällä tuottamuksellaan;

2. siltä, joka on tuottamuksellaan aiheuttanut vahingon ajettaessa ajoneuvolla, johon on päästy käsiksi tekemällä sellainen rikos tai jota käytettiin sellaisen rikoksen tekemiseen, joka ei ole vähäinen;

3. vahingon aiheuttaneen moottoriajoneuvon kuljettajalta, jos tämä on vahingon sattuessa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai hänellä oli vähintään 0,53 mg alkoholia litrassa uloshengitysilmaa;

4. vahingon aiheuttaneen moottoriajoneuvon kuljettajalta, jos tämä on vahingon sattuessa kuljettanut ajoneuvoa muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena tai alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheetömiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut

## **14. Vakuutus sopimuksen muuttaminen**

### **14.1. 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 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai

2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta 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.

### **14.2. Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa (19 §)**

A. Ilmoitusmenettely

Vakuutusyhtiöllä on jatkuvissa vakuutuksissa oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksua sekä muita sopimusehtoja.

Ehdot ja maksut

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, -maksua ja muita sopimusehtoja, kun perusteena on uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys, tai ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus).

Vakuutusmaksu ja omavastuu

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusmaksua ja/tai omavastuun euromäärää vakuutuksen korvausmenon muutosta vastaavasti. Kyseinen vakuutusmaksun korotus voi kuitenkin olla enintään 15 % vuotuisesta vakuutusmaksusta.

Bonusoikeuksin myönnetyn autovakuutuksen maksusta annetaan maksualennusta vahvistettujen perusteiden mukaisesti. Bonus pienenee vaunuvahinkovakuutuksesta suoritetun korvauksen johdosta sen mukaan kuin mainituissa perusteissa on erikseen määrätty.

Vakuutusturvan sisältö

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin 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 tai 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.

B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa A luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Poiketen siitä mitä A ja B kohdissa sanotaan, vakuutusyhtiöllä

on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutus-  
ehtoja, maksua ja muita sopimusehtoja muilla kuin yllä-  
mainituilla perusteilla, mikäli vakuutusnottaja ei ole kulut-  
taja tai sellainen muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö,  
joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun  
toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on  
vakuutusyhtiön sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.  
Jos vakuutusyhtiö tekee sellaisia muutoksia vakuutusso-  
pimukseen, menettely on sama kuin yllä A kohdassa

## **15. Vakuutus sopimuksen päättymisen**

### **15.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)**

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

Jos vakuutusnottaja ei ole kuluttaja tai sellainen muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutusyhtiön sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan, vakuutusnottajalla on, poiketen edellä mainitusta, kuitenkin vain oikeus irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### **15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (15 §)**

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana, jos:

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt;
- 2) vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiatilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä;
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleohjeen noudattamisen;
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutus tapahtuman; tai
- 5) vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

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

### **15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa (16 §)**

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymäksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### **15.4 Omistajan vaihdos (63 §)**

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

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

### **15.5 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen (17 b §)**

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

## **16. Kolmannen henkilön oikeudet**

### **16.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)**

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

### **16.2 Vakuutetun asema vakuutus tapahtuman satuttua (65 §)**

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutusnottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 16.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutus tapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutusnottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutus tapahtuman johdosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutusnottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

### **16.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (66 §)**

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutusta sen

korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

#### **16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)**

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

Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutus tapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

#### **16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)**

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 12 mukaisesti.

### **17. Muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita**

Vakuutussopimuslaissa on säännöksiä myös seuraavista asioista:

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen (42 §)

Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Monivakuutus (59 §)

Vakuutuksenantajien vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60 §)

Maksu väärälle henkilölle (71 §)