

Tapiola UNDO

Koti- ja henkilövakuutusehdot

Voimassa 1.5.2010 alkaen

Olet tehnyt hyvän päätöksen, huolehtinut vakuutusturvastasi!

Edessäsi on Tapiola UNDO Koti- ja henkilövakuutuksen ehdot. Ne kertovat sinulle, minkälaisen vakuutuksen olet ottanut.

Ihmisten ja omaisuuden turvasta huolehtiminen on tärkeää. Kun hoitaa vakuutuksia, hoitaa samalla tulevaisuuden raha-asioita. Vakuutusten tarkoituksena on auttaa taloutta pysymään tasapainossa myös vaikeina aikoina.

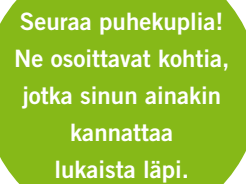
Vakuutusasiat eivät aina ole helppoja. Vaikka oletkin tutustunut siihen, minkälainen vakuutus on, saatat olla epävarma yksityiskohdista. Vakuutusehdot otat todennäköisesti esille vasta sitten kun jotain tapahtuu.

Ehdotamme, että teet tällä kertaa toisin!

Lueskele ehtoa ja katsele erityisesti niitä kohtia, joista löydät puhekuplan tai huomiotekstin. Niillä kohdilla on sellaista ehtoasiaa, josta tyypillisesti syntyy kysyttävää tai ihmeteltävää. Ehtojen alussa on tietoa vakuutusten yleisistä periaatteista ja korvauksen hakemisesta.

Loppuosasta löydät tietoa meidän molempien velvollisuuksista ja oikeuksista.

Ja aina voit olla yhteydessä meihin! Olet ottanut vakuutuksen, jotta voisit sitä tarpeen tullen käyttää. Ole yhteydessä aina, kun tarvitset meitä tai vakuutustasi!



Seuraa puhekuplia!
Ne osoittavat kohtia,
jotka sinun ainakin
kannattaa
lukaista läpi.

Ystävällisin terveisin

Tapiola-ryhmä

Aivan kaikkea ei voi vakuuttaa – ja ihan aina ei korvaustakaan saa

Vakuutus on sopimus ja sopiminen taas sitä, että molemmin puolin sovitaan, kuinka jossain tilanteessa toimitaan. Siksi vakuutus on vain harvoin sataprosenttinen suoja kaikkiin tilanteisiin – aina on sovittu säännöistä ja rajoituksista, jotka vaikuttavat korvaukseen.

Alle on koottu tärkeimpiä asioita, jotka on hyvä pitää mielessä, kun ottaa vakuutusta tai hakee korvausta vahingosta.

Mikään vakuutus ei korvaa rajattomasti

Vakuutuksissa on aina rajoituksia. Rajoitus tarkoittaa jotain tiettyä syytä tai tilannetta, jossa sattunutta vahinkoa ei korvata. Rajoituksilla rajataan pois sellaisia asioita, jotka ovat liian ilmeisiä riskejä. Vakuutuksen ideanahan on turvata odottamattomia tilanteita, ei todennäköisiä tapahtumia.

Rajoitukseen kannattaa tutustua etukäteen.

Sinulta vaaditaan huolellisuutta

Vakuutuksissa on turvallisuuteen liittyviä sääntöjä, joista kutsutaan suojeluohjeiksi. Ne kertovat, miten tyypillisimmiltä vahingoilta voi välttyä ja miten vahinkojen syntymistä voi ehkäistä ennalta. Jos näistä ohjeista ei ole välitetty tai niitä on tahallisesti rikottu, korvausta voidaan alentaa tai jättää se kokonaan maksamatta. Suojeluohjeita on tehty esimerkiksi paloturvallisuudesta ja varkauksien ehkäisemisestä. Ohjeista on todellista hyötyä moneen arkipäivän tilanteeseen.

Ikävähennys yllättää usein

Monelle on pettymys, kun hajonneesta televisios-ta ei saa korvauksena uuden television hintaa. Vakuutus korvaa omaisuutta sen mukaisesti, mikä sen arvo on vahinkohetkellä. Mitä vanhempi tavara on, sitä pienemmäksi korvaus jää suhteessa siihen hintaan mitä siitä on aikanaan maksettu tai mitä uusi sillä hetkellä maksaa.

Pidä huolta vakuutuksistasi, tule turvantarkistukseen

Muista, että tapiolalaisten asiantuntemus on aina käytössäsi. Ota tavaksesi tulla turvantarkistukseen aika ajoin. Siinä katsotaan tilanteesi ja arvioidaan tarpeitasi myös muiden raha-asioiden näkökulmasta. Turvantarkistuksessa saat realistisen kuvan siitä, millä mallilla taloutesi makaa ja mitä sinun mahdollisesti kannattaisi tehdä.

Vakuutuksesi on tarkoitettu käytettäväksi: näin haet korvauksia

Vakuutusten tarkoitus on korvata vahinkoja, jotka sattuvat äkillisten ja ennalta arvaamattomien tapahtumien seurauksina. Eli sellaisia vahinkoja, joihin on käytännössä mahdotonta varautua ennalta ja joita on hyvin vaikea estää.

Vakuutuksesi antavat sinulle taloudellista turvaa. Ne on tarkoitettu käytettäväksi. Korvausten hakeminen on tehty Tapiolassa mahdollisimman vaivattomaksi. Parhaimmillaan korvaus on pankkitililläsi jo seuraavana arkipäivänä.

Paras ja nopein tapa hakea korvausta vahingosta on useimmiten suoraan Tapiolan verkkopalvelussa jossa sähköiset vahinkoilmoitukset ovat esitetytynä omilla tiedoillasi. Verkkopalveluun pääset kirjautumaan kaikkien suomalaisten pankkien verkkopankkitunnuksilla osoitteessa tapiola.fi.

Tarkempaa tietoa korvauksen hakemisesta saat osoitteesta

tapiola.fi/vahingot

Sisältö

UNDO Kotivakuutusehdot	5	6 Korvaussäännökset	15
Esinevakuutus	6	6.1 Vahingonkorvaus	15
1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo	6	6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset	15
1.1 Vakuutetut	6	6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut	15
1.2 Vakuutuksen voimassaolo	6	6.4 Vakuutusmäärä	16
2 Vakuutettava omaisuus	7	6.5 Omavastuu	16
2.1 Irtaimisto	7	6.6 Yhteisvastuullisuus	16
3 Vakuutusturvan sisältö	7	6.7 Arvonlisävero	16
3.1 Laaja turva	7	7 Indeksidonnaisuus	16
3.2 Muut korvattavat kustannukset	7	8 Muut ehdot	16
3.3 Korvausrajoitukset	8	Oikeusturvavakuutus	16
4 Indeksidonnaisuus	9	1 Vakuutuksen tarkoitus	16
5 Ohjeita vahinkojen ehkäisemiseksi (suojeluohjeet)	9	2 Vakuutetut	16
5.1 Palovahinkojen torjunta	9	3 Tuomioistuimet ja voimassaoloalue	16
5.2 Murto- ja varkausvahinkojen torjunta	10	4 Korvattavat vakuutustapahtumat	16
5.3 Vuotovahinkojen ja luonnonilmiöiden aiheuttamien vahinkojen torjunta	11	4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä	16
5.4 Kuljetettavana oleva omaisuus	11	4.2 Vakuutuksen voimassaoloaika	16
6 Vahinkojen korvaaminen	11	4.3 Yksi vakuutustapahtuma	17
6.1 Korvauksen hakeminen	11	5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset	17
6.2 Korvauksen enimmäismäärä	11	6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua	17
6.3 Vahingon määrän laskeminen	11	7 Korvaussäännökset	18
6.4 Korvauksen suorittaminen	13	7.1 Vakuutusmäärä	18
7 Muut vakuutukseen sovellettavat ehdot	13	7.2 Omavastuu	18
Vastuuvakuutus	13	7.3 Korvattavat kustannukset	18
1 Vakuutuksen tarkoitus	13	7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen	18
2 Vakuutetut	14	7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata	18
3 Vakuutuksen voimassaoloalue	14	7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä	19
4 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset	14	8 Indeksidonnaisuus	19
4.1 Korvattavat vahingot	14	9 Muut ehdot	19
4.2 Korvausrajoitukset	14	UNDO Henkilövakuutusehdot	21
5 Vahingon selvittäminen	15	Maksamiseen liittyvät ehdot	27
5.1 Tapiolan velvollisuudet	15	Yleiset sopimusehdot	28
5.2 Vakuutetun velvollisuudet	15		

UNDO Kotivakuutusehdot

Vakuutus sopimus on kahden sopijaosapuolen, vakuutuksenantajan (vakuutusyhtiön) ja vakuutusnottajan (asiakkaan), välinen sopimus vakuutuksesta, jonka mukaan vakuutusyhtiö sitoutuu kantamaan sopimuksessa määritellyt riskit asiakkaan maksamaa vakuutusmaksua vastaan. Vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia (543/94) tai vastaavaa myöhempää lakia.

Vakuutus kirja ja vakuutusehdot määrittelevät vakuutus sopimuksen keskeisen sisällön. Vakuutus kirja on asiakaskohtainen, ja siihen on merkitty vakuutettu omaisuus, vakuutusturvan tasot, vakuutus- ja enimmäiskorvaus määrät, omavastuut sekä sopimukseen liitetyt lisävakuutukset.

Vakuutusehdoissa on kaksi osaa: yleiset sopimusehdot ja kyseisen vakuutuksen ehdot. Jos sopimuksessa poiketaan vakuutusehdoista, se mainitaan vakuutus kirjassa. Näissä ehdoissa kerrotaan UNDO Kotivakuutus - nimiseen vakuutus sopimukseen sisältyvien esine-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten sisältö.

Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä

Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutus sopimuksen. Vakuutuksenottaja on merkitty vakuutus kirjiaan.

Vakuutettu

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutustapahtuma

Vakuutustapahtuma on sellainen sattumanvarainen tapahtuma, joka tapaustyyppiltä kuuluu vakuutus sopimuksen korvauspiiriin.

Vakuutuspaikka

Vakuutuspaikka on vakuutus kirjiaan merkitty omaisuuden sijaintipaikan osoite.

Uudishinta

Irtaimen esineen uudishinnalla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen.

Uudishinta vahinkohetkellä voi olla suurempi tai pienempi kuin omaisuudella hankintahetkellä ollut arvo.

Nykyhinta

Nykyhinnalla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun uudishinnasta vähennetään iän, käytön, huollon tai hoidon laininlyönnin, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn aiheuttama arvonalennus.

Nykyhinta ei yleensä riitä korvaamaan uuden vastaavanlaisen omaisuuden hankkimista vahingoittuneen tilalle.

Käypä arvo

Käypä arvo on vakuutetun omaisuuden käteismyyntihinta vahinkohetkellä eli se hinta mikä siitä saataisiin, jos se myytäisiin markkinoilla. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika ja käyttökelpoisuus.

Jäännösarvo

Omaisuuden jäännösarvo on omaisuuden arvo välittömästi vahingon jälkeen.

Täysarvo

Täysarvo tarkoittaa, että omaisuus on vakuutettu aina sen todellisesta arvosta vahinkohetkellä. Täysarvovakuutusessa asiakkaan ei tarvitse vakuutuksen tekohetkellä määritellä vakuutettavan omaisuuden arvoa. Riittää, että vakuutusyhtiön pyytämät tiedot omaisuudesta ovat oikein ja että tietojen muutoksista ilmoitetaan vakuutusyhtiölle.

UNDO Kotivakuutuksessa vakuutusmaksu määräytyy asuntotyyppin perusteella.

Omaisuuden arvon selvittäminen tulee tarpeelliseksi vasta sitten, kun vahinko on tapahtunut. Tätä arvoa selvitetäessä huomioidaan omaisuuden ikä, käyttö, kuluminen ja muut sen arvoon vaikuttavat tekijät. Näiden tekijöiden perusteella korvaus maksetaan joko uudishinnan tai nykyhinnan mukaan. Täysarvovakuutus ei siten tarkoita, että vanhasta vahingoittuneesta omaisuudesta saa uuden hinnan mukaisen korvauksen.

UNDO Kotivakuutus on täysarvoon perustuva irtaimistovakuutus.

Enimmäiskorvausmäärä

Kun irtaimistolle tehdään täysarvovakuutus, sille määritellään samalla enimmäiskorvausmäärät. Enimmäiskorvausmäärä on suurin mahdollinen maksettava korvausmäärä, ja se on merkitty vakuutus kirjiaan tai -ehtoihin.

Korvausrajoitus (rajoitusehto)

Korvausrajoituksella tarkoitetaan sellaista ehdoissa erikseen määriteltyä vahinkoa tai tapahtumaa, jota ei korvata vakuutuksesta.

Suojeluohje

Suojeluohjeiden on tarkoitus kertoa, kuinka toimimalla voi estää tai pienentää vahinkoja. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai sen laajuuteen, korvausta voidaan alentaa tai jättää se kokonaan maksamatta.

Huoneistotyyppi

UNDO Kotivakuutuksessa vakuutusmaksu lasketaan huoneistotyyppin perusteella ja tämä tieto merkitään vakuutuskirjaan. Huoneistotyyppit ovat seuraavat:

- 1) solu- tai yhteisasunto,
- 2) yksiö,
- 3) kaksio,
- 4) kolmio tai isompi.

Huoneistotyyppistä riippumatta UNDO kotivakuutuksella voidaan vakuuttaa enintään 90 m² huoneisto.

Jos vakuutetusta kohteesta kysyty huoneistotyyppi on ilmoitettu virheelliseksi tai vakuutuksenottajan muun virheellisen ilmoituksen johdosta on peritty liian vähän vakuutusmaksua, suoritetaan vahinkotapauksessa korvaus perityn ja todellisen vakuutusmaksun välisessä suhteessa.

Asuinpinta-alan (huoneistoala)

Asuinpinta-alalla tarkoitetaan asunnon sisäseiniin rajoittuvaa pinta-alaa. Se lasketaan asunnon jokaisesta kerroksesta ja näin saadut pinta-alat lasketaan yhteen. Asuinpinta-alaan kuuluvia asuintiloja ovat muun muassa asuinhuoneet, käytävät, sauna- ja peseytymistilat sekä vaatehuoneet.

Asuinpinta-alaan kuuluu huoneen pinta-ala siltä osin, kun huonekorkeus ylittää 160 senttimetriä.

Muussa kuin asuinkäytössä olevat tilat eivät kuulu asuinpinta-alaan. Näitä ovat muun muassa autotallit, avokuistit ja terassit, tekniset tilat sekä erilliset varastotilat.

UNDO Kotivakuutuksella voidaan vakuuttaa enintään 90 m² kokoinen huoneisto.

Vahingon määrä

Vahingon sattuessa omaisuuden arvo ja vahingon määrä määritellään joko uudishinnan, nykyhinnan, ikäpoistojen tai käyvän arvon mukaan vahingoittuneesta omaisuudesta riippuen. Vahingon määrä ei ole sama kuin maksettavan korvauksen määrä.

Korvauksen määrä

Korvauksen määrällä tarkoitetaan vahingosta maksettavaa korvausta. Korvauksen määrä saadaan vähentämällä vahingon määrästä muun muassa omavastuu.

Omvastuu

Omvastuu merkitään vakuutuskirjaan, ja kun vahinko tapahtuu, omavastuu vähennetään vahingon määrästä.

Esinevakuutus

Tapiola sitoutuu näiden esinevakuutusten ehtojen sekä yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneen suoranaisten esinevahingon sekä ehdoissa mainitut muut kustannukset.

1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo

1.1 Vakuutetut

Tässä vakuutuksessa vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan yhteisessä taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

1.2 Vakuutuksen voimassaolo

1.2.1 Voimassaolo vakuutuspaikassa

Irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa asunnossa ja sen käyttöön liittyvissä säilytystiloissa. Näillä säilytystiloilla tarkoitetaan:

- omakotitalon samalla kiinteistöllä olevia tiloja, kuten vajaa ja autotallia
- asunto- ja kiinteistöosakeyhtiössä yhteisessä käytössä olevia urheilu- ja harrastusvälinevarastoja sekä asuntokohdaisia kellari- ja ullakkovarastoja sekä autotalleja. Näissä säilytystiloissa pidettävän irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on 4 000 euroa.

1.2.2 Voimassaolo vakuutuspaikan ulkopuolella

Irtaimiston vakuutus on voimassa Suomessa vakuutuspaikasta tilapäisesti pois siirretyn irtaimiston osalta 12 kuukautta siirtämispäivästä lukien ja ulkomailla 45 vuorokautta matkan alkamisesta.

Tilapäisesti vakuutuspaikasta pois siirretyn irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on 10 % koko irtaimiston enimmäiskorvausmäärästä. Tämä tieto on merkitty vakuutuskirjaan.

Rajoitus koskien moottoriajoneuvosta, matkailuautosta tai -perävaunusta, muusta perävaunusta, veneestä tai teltasta varastettua omaisuutta:

- enimmäiskorvausmäärä on 2 000 euroa
- varastettuja tallenteita, kuten cd-levyjä, korvataan enintään viisi kappaletta.
- varastettua rahaa tai muita maksuvälineitä ei korvata
- vakuutuksesta ei myöskään korvata teltasta varastettuja optisia tai elektronisia laitteita

1.2.3 Voimassaolo muuton aikana

Kun Suomessa muutetaan vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon, on irtaimiston vakuutus voimassa muuttolukituksen aikana sekä molemmissa asunnoissa enintään kahden (2) kuukauden ajan edellyttäen, että asunnot ovat vakuutetun hallinnassa. Korvauksia maksetaan vakuutuskirjaan merkittyyn irtaimiston enimmäiskorvausmäärään tai vakuutusmäärään asti. Mikäli kahden kuukauden aika ylittyy, tulee molempien asuntojen irtaimistot vakuuttaa erikseen.

Muuttuneen uuden vakituksen asunnon tiedot on ilmoitettava välittömästi Tapiolaan.

2 Vakuutettava omaisuus

Esinevakuutuksella vakuutetaan vakuutuskirjaan merkityssä paikassa olevaa omaisuutta. Vakuutuksen kohteena on vakuutetun omistama omaisuus, ellei näissä ehdoissa tai vakuutus-kirjassa ole toisin mainittu.

2.1 Irtaimisto

Näissä ehdoissa irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa koti-irtaimistoa, ellei ehdoissa ole erikseen muuta mainittu.

2.1.1 Kodin irtaimisto

Kodin irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouden yksityiskäyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä.

Esimerkiksi huonekalut, vaatteet, taloustavarat, urheiluvälineet, kodinkoneet ja laitteet.

Irtaimistovakuutuksessa on vakuutettuna myös:

- Arvo-omaisuus vakuutuskirjassa ilmoitettuun enimmäiskorvausmäärään asti. Arvo-omaisuudella tarkoitetaan omaisuutta, jonka arvo materiaalin, harvinaisuuden tai historian perusteella on huomattava.

Yli 10 000 euron arvoisen esineen yksilöidyt tiedot tulee ilmoittaa Tapiolalle erikseen.

Esimerkiksi korut, taide- ja design -esineet, arvomatot ja antiikki

- Kokoelmat vakuutuskirjassa ilmoitettuun enimmäiskorvausmäärään asti. Kokoelmalla tarkoitetaan jonkin järjestelmän mukaan koottua esineryhmää, jonka arvo kokoelmana on suurempi kuin yksittäisten esineiden yhteenlaskettu arvo.

Yli 20 000 euron arvoisen kokoelman yksilöidyt tiedot tulee ilmoittaa Tapiolalle erikseen.

Esimerkiksi raha- ja postimerkkikokoelma

- Rahat, arvopaperit ja muut maksuvälineet enintään 500 euroon asti. Rahoilla ja arvopapereilla tarkoitetaan myös raha- ja maksukortteihin ladattua rahaa sekä käyttämättömiä postimerkkejä, lounasseteleitä, shekkejä ja muita vastaavia saamistodistuksia.
- Asuinhuoneiston kiinteät sisustukset vakuutuskirjassa merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti. Asuinhuoneiston kiinteillä sisustuksilla tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain (809/1991) 78 pykälän 2-4 momentin tai vastaavan myöhemmän lain mukaista osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä.

Esimerkiksi lattiaparketti, tapetit ja parvekelasit

- Vakuutetun omistamat ja omaan käyttöön lainaamat henkilökohtaiset apu- ja hoitovälineet, kuten kuulokoje, pyörätuoli ja proteesit
- Omalla pihalla sijaitsevat, tavanomaiset piharakennelmat 4000 euroon asti.

Esimerkiksi aita, lipputanko, kompostori, pihavalaisimet ja kylpytynnyri

- Sellainen omaan tai oman talouden käyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi tällä vakuutuksella vakuutettuna olevaan irtaimistoon.

2.1.2 Irtaimistoon kuulumaton omaisuus

Irtaimistovakuutuksessa ei ole vakuutettuna:

- Eläimet
- Soutuveneet, perämoottorit, purjejolla
- Kiinteät sisustukset, jotka kuuluvat yhtiön kunnossapitovastuulle asunto-osakeyhtiölain (809/1991) 78 pykälän 2-4 momentin tai vastaavan myöhemmän lain mukaisesti tai yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut vastuunlaajennukset
- Ansiotyöhön käytettävä:
 - omaisuus, jota käytetään harjoitettaessa ansiotoimintaa
 - työnantajan omistama ja vakuutetun työ- tai yksityiskäyttöön annettu omaisuus
 - myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoitettu omaisuus
 - kiinteästi asennettu omaisuus, kuten koneet, laitteet ja kalusteet oheislaitteineen
- Tietovälineisiin liittyvät tai sisältyvät tiedot, tiedostot ja muut kuin julkisesti saatavilla olevat valmisohjelmat
- Tutkielmat, opinnäytteet, käsikirjoitukset ja muut vastaavat asiakirjat
- Asuinhuoneiston piha-alue kasvustoineen
- Piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet, laiturit sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat
- Toiselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto. Muun muassa näyttelyyn annettu irtaimisto on toiselle lainattua irtaimistoa
- Omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lainsäädännön vastaista
- Moottorijoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet sekä niiden osat, varusteet ja kiinni liitettävät työkoneet, lukuun ottamatta lasten käyttöön tarkoitettua ajoneuvoa, enintään 2000 euroon asti (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h).

3 Vakuutusturvan sisältö

UNDO Kotivakuutus on laajan turvan tasoinen irtaimistovakuutus ja vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneita vahinkoja korvataan sen mukaisesti.

3.1 Laaja turva

Laaja turva korvaa äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vahinkotapahtumasta aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Tyypillisiä korvattavia vahinkoja ovat palovahingot, sähköilmiö- ja vuotovahingot, varkaudet, murrot, ilkivalta- ja myrskyvahingot sekä rikkoutumisvahingot.

3.2 Muut korvattavat kustannukset

3.2.1 Lisävahingot vakuutetulle omaisuudelle

Vakuutuksesta korvataan omaisuuden katoaminen, varkaus ja vahingoittuminen, kun se tapahtuu samanaikaisesti korvattavien vahinkojen yhteydessä.

3.2.2 Seurannaisvahingot vakuutetulle omaisuudelle

Vakuutuksesta korvataan kylmyyden, kuumuuden, sateen tai muun sen kaltaisen syyn aiheuttamat esinevahingot, kun ne ovat olleet välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta vahingosta.

3.2.3 Tilapäinen asuminen

Vakuutuksesta korvataan Tapiolan etukäteen hyväksymät kohtuulliset, ylimääräiset asumis-, kuljetus-, varastointi- ja muut vastaavat kustannukset, joita vakuutetulle aiheutuu vakinaiseen asuntoon kohdistuneesta tämän sopimuksen perusteella korvattavasta vahingosta, jonka vuoksi vakuutettu joutuu tilapäisesti muuttamaan vakinaisesta asunnosta muualle.

Kustannuksia korvataan 90 % enintään vuoden pituiselta ajalta. Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon todelliset ylimääräiset kustannukset, josta vähennetään säästyneet kustannukset, kuten matkakustannukset ja vahingoittuneen asunnon vuokrakustannukset. Korvattavista kustannuksista vähennetään lisäksi omavastuu.

3.2.4 Matkatavaroiden myöhästyminen ja muut ylimääräiset kustannukset ulkomaan matkalla

Vakuutuksesta korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset, kun matkatavarat on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun ja ne tulevat ulkomaan matkakohteeseen vähintään 12 tuntia vakuutetun jälkeen. Korvauksena maksetaan enintään 100 euroa jokaista alkanutta vuorokautta ja vakuutettua kohti. Ensimmäinen vuorokausi alkaa 12 tunnin kuluttua siitä, kun matkatavaroiden olisi pitänyt saapua matkakohteeseen. Enimmäiskorvausmäärä on yhteensä enintään 400 euroa jokaista vakuutettua kohti.

Esimerkki: ulkomaan matkakohteeseen saavutaan perjantaina klo 9.45. Matkalaukku ei saavu perille. Lentoyhtiölle on tehty ilmoitus matkatavaroiden myöhästymisestä. Illalla klo 21.45 alkaen vakuutettu voi hankkia välttämättömyystarvikkeita 100 eurolla. Jos matkatavarat eivät ole saapuneet matkakohteeseen lauantaina klo 21.45, voi välttämättömyystarvikkeita hankkia 100 eurolla lisää.

Vakuutuksesta korvataan myös matkatavaran etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos kadonnut matkatavara on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun.

Vakuutuksesta korvataan myös passin, viisumin tai matkailupapereiden uusimisesta matkan aikana aiheutuneet ylimääräiset matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset enintään 200 euroon asti korvattavaa vahinkoa kohti.

3.2.5 Muut kustannukset

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutetussa kohteessa korvataan vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan vahingon seurauksena myös kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutuksenottajalle on aiheutunut sattuneen tai välittömästi uhkaavan vahingon rajoittamisesta, torjumisesta tai paloviranomaisen määräämästä jälkivartiointista.

3.3 Korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- omaisuuden katoamista, unohtamista tai niiden seurauksena aiheutuvaa vahinkoa

- varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määrittellä
- ulkona olevan irtaimiston varastamista lukuun ottamatta pihakalustoa, pihagrilliä, lastenvaunuja ja lukittua polkupyörää
- moottoriajoneuvosta, matkailuautosta tai -perävaunusta, muusta perävaunusta, veneestä tai teltasta varastettua rahaa tai muita maksuvälineitä. Vakuutuksesta ei myöskään korvata teltasta varastettuja optisia tai elektronisia laitteita
- urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutumista käytettäessä niitä tarkoitukseensa
- proteesien rikkoutumista
- polttomoottorille tai polttomoottorikäyttöiselle laitteelle aiheutunutta vahinkoa lukuun ottamatta ulkoapäin äkillisesti vaikuttaneen tekijän tai irtipäässeeseen tulen aiheuttamaa vahinkoa
- tietokoneohjelmien rikkoutumista tai toimimattomuutta, kun itse laite ei ole rikkoutunut
- haittaohjelmasta, kuten tietokoneviruksesta aiheutunutta vahinkoa
- tavanomaista naarmuuntumista tai kolhiintumista
- vahinkoa, joka on aiheutunut irtaimelle omaisuudelle itselleen hitaasti tapahtuvasta ilmiöstä, kuten
 - syöpymisestä tai pilaantumisesta
 - homehtumisesta, sienettymisestä, lahoamisesta tai hajusta
 - kulumisesta tai aineen väsymisestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut irtaimelle omaisuudelle itselleen
 - pakkasesta tai jäätymisestä
 - kuumuudesta, kuivuudesta tai kondenssivedestä
 - maan painumisesta tai routimisesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut sääolosuhteista tai luonnonilmiöistä, kuten
 - vesi- tai lumisateesta, tulvasta, aallokosta tai muusta kuin vahinkopaikalla vallinneen myrskytuulen aiheuttamasta veden pinnan noususta
 - jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta
 - pohja- tai pintavedestä
- sade- tai sulamisveden aiheuttamaa viemärikaivon tai putkiston tulvimisesta aiheutunutta vahinkoa
- kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon tai vastaavan rakennelman rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai toimimattomuudesta aiheutunutta vahinkoa
- vahinkoa, joka on aiheutunut irtaimistolle itselleen
 - suunnittelu-, asennus-, käsittely-, käyttö-, toimitus- tai työvirheestä
 - rakenne-, valmistus- tai aineviasta
 - perustamis- tai rakennusvirheestä
- sulattamiskustannuksia, huoltokorjauksia eikä tukkeutuneen putken tai laitteen puhdistus- tai avaamiskustannuksia
- hukkaan valunutta ainetta tai lisääntynyttä energian kulu- tusta
- vahinkoa, jonka hyönteiset, mikrobit, linnut, jäniseläimet, tuhoeläimet tai jyrsijät, kuten hiiret, myyrät, oravat ja rotat ovat aiheuttaneet.

- vahinkoa, jonka koira, kissa tai muu lemmikkieläin aiheuttaa pureskelulla, raapimisella tai muulla eläimelle luontaisella käytöksellä
- vahinkoa joka johtuu luonnonolosuhteista puutarha-, maa- tai metsätaloustuotteille
- ammattimaisesta louhinta-, paalutus- tai räjäytystyöstä aiheutunutta vahinkoa
- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta yhteiskuntajärjestystä horjuttavasta tapahtumasta aiheutunutta vahinkoa
- vahinkoa, joka on aiheutunut ydinvastuulaisissa (484/1972) tai muussa vastaavassa myöhemmässä laissa tarkoitetusta ydinvahingosta
- vahinkoa, joka on aiheutunut maaperän, pohjaveden tai vedenottamon saastumisesta tai muusta ympäristövahingosta.
- vian etsimisestä aiheutuneita kustannuksia, mikäli vahinko ei ole tästä vakuutuksesta korvattava
- lukon vaihtamis- tai sarjoituskustannuksia, ellei avain ole joutunut ulkopuolisen haltuun varkauden, murron tai ryöstön yhteydessä ja ellei kustannus ole kohdassa 3.2.5 tarkoitettu vahingontorjuntakulu
- arvonalentumista tai vahingon korjauttamisen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä
- vahinkoa, joka korvataan jonkin lain, takuun taikka muun sopimuksen tai vakuutuksen perusteella
- vahinkoa joka korvataan julkisista varoista
- vahingon selvittämisestä aiheutuvia puhelin-, matka- tai muita vastaavia kustannuksia
- varallisuusvahinkoja
- vahinkoa, jos asunto-osakeyhtiö on kunnossapitovastuullaan olevia rakenteita kohdanneen vahingon yhteydessä velvollinen vastaamaan myös osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevan omaisuuden vaurioista.

Korvaus voidaan jättää maksamatta tai sitä voidaan alentaa suojeleuhojeissa ja yleisten sopimusehtojen kohdissa 2.2, 5.2, 6 ja 7 mainituissa tapauksissa. Katso myös korvausmenettelystä yleisten sopimusehtojen kohta 11.

4 Indeks sidonnaisuus

UNDO Kotivakuutuksen esinevakuutuksen vakuutusmaksua, enimmäiskorvausmääriä, vakuutusmääriä tai omavastuita ei ole sidottu indeksiin. Tapiola tarkistaa edellä mainittuja arvoja yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

5 Ohjeita vahinkojen ehkäisemiseksi (suojeleuhojeet)

Suojeleuhojeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää vahinkoa. Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suojeleuhojeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

5.1 Palovahinkojen torjunta

5.1.1 Yleinen paloturvallisuus

Rakennusta tai sen osaa saa käyttää vain sille suunniteltuun ja rakennusluvan mukaiseen käyttötarkoitukseen. Rakennuk-

selle tulee olla tehtynä viranomaisen hyväksymä käyttöönotto-tarkastus.

Tupakanpoltto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa säilytetään herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja.

Tupakoitaessa on huolehdittava savukkeen turvallisuudesta sammuttamisesta. Vuoteessa tupakointi on kielletty. Tulentekovälineet on säilytettävä lasten ulottumattomissa.

Takan avotulta, kynttilää ja ulkona olevaa avotulta saa polttaa vain valvotusti. Ulkotulia ja kynttilöitä saa polttaa vain palamattomalla alustalla ja riittävän etäällä syttyvästä materiaalista. Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä kannellisessa ja palamattomassa astiassa erillään rakennuksesta palamattomalla alustalla. Huoneistosta poistuttaessa ja nukkumaan mentäessä tuli on sammutettava huolellisesti.

Nurmikon kulottamiseen tai muuhun ulkona olevan avotulenteen ei saa ryhtyä metsäpalovaroituksen tai ruohikkopalovaroituksen ollessa voimassa. Kulotukseen tai muuhun avotulen tekoon ei myöskään saa ryhtyä ilman riittävää valvontaa taikka 30 metriä lähempänä rakennuksista tai varastoidusta palavasta materiaalista kuten polttopuista. Kulotuksessa on varauduttava puuskittaisen tuulen synnyttämään palon riistäytymiseen riittävällä alkusammutuskalustolla ja miehityksellä. Kulotuksen jälkeen paloaluetta on jälkivartioitava vähintään tunnin ajan.

Vaatteiden tai muun palavan materiaalin kuivattaminen ja säilyttäminen kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä sekä sähköpattereilla on kielletty.

Kotitalouskoneiden virta on katkaistava käytön jälkeen. Jos on mahdollista, television ja viihde-elektroniikan valmiusvirta tulee kytkeä pois päältä yön ajaksi ja aina kun asunnosta poistutaan. Television riittävästä ilmanvaihdosta ja puhdistamisesta tulee huolehtia valmistajan ohjeiden mukaisesti.

Sähköliettä tulee käyttää valvotusti. Huoneistosta poistuttaessa ja nukkumaan mentäessä on varmistettava, että liedestä on virta katkaistu. Syttyviä esineitä ei saa säilyttää lieden välittömässä läheisyydessä. Liesituulettimen suodattimen puhdistuksesta on huolehdittava säännöllisesti.

Kylmälaitteiden riittävästä ilmanvaihdosta ja sijoituksesta tulee huolehtia valmistajan asennusohjeiden mukaisesti. Laitteen takapinnalle sekä kompressorin päälle kertynyt pöly tulee poistaa säännöllisesti.

Kiukaan, hormin ja tulisijan valmistajan asennusohjeita ja ilmoittamia suojaetäisyyksiä palaviin materiaaleihin tulee noudattaa. Vaatteiden tai muun palavan materiaalin kuivattaminen ja säilyttäminen kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä sekä sähköpattereilla on kielletty.

Pesukonetta tulee käyttää valvotusti. Pesukoneen ja kuivauskaapin ilmanvaihtoa ei saa estää ja niiden suodattimet tulee puhdistaa valmistajan ohjeiden mukaisesti ja säännöllisesti ylikuumenemisen estämiseksi.

Palon leviämistä rajoittavien rakennusosien ja turvalaitteiden, kuten palo-ovien, paloa osastoivien rakenteiden tai palovarointimien käytöstä, kunnossapidosta ja toimintavarmuudesta tulee huolehtia, jotta suunniteltu paloa ehkäisevä ja palon leviämistä rajaava toimivuus saavutetaan.

Asuinhuoneistossa, asuinrakennuksessa sekä tiloissa, joissa

yövytään, tulee olla jokaisessa kerroksessa palovaroitinstandardin mukainen toimiva palovaroitin. Palovaroittimia tulee olla vähintään 1 kpl jokaista alkavaa 60 m² kohden.

Palovaroitin on pidettävä toimintakunnossa. Palovaroittimen toimintakunto on varmistettava säännöllisellä testauksella.

5.1.2 Palavien nesteiden ja nestekaasun käyttö ja säilytys

Palavien nesteiden ja nestekaasun käytössä ja säilytyksessä ei saa ylittää palavista nesteistä ja nestekaasusta annettujen asetusten määriä (Asetus vaarallisten kemikaalien teollisesta käsittelystä ja varastoinnista 29.1.1999/59).

Palavia kaasuja, palavia nesteitä ja nestekaasua ei saa säilyttää yhteisessä kellari- tai ullakkotilassa, joka on tarkoitettu asuntokohtaisen talousirtaimiston säilyttämiseen.

5.1.3 Nuohous

Tulisijojen ja hormien käyttöturvallisuutta on valvottava. Hormien säännöllisestä nuohouksesta on huolehdittava viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti:

- Kiinteällä polttoaineella (esim. puu ja hake), useammilla polttoaineilla sekä kevyt- tai raskas-öljyllä toimiva tulisija on nuohottava kerran vuodessa.
- Ympärivuotisessa käytössä olevan vapaa-ajan asunnon tulisijat on nuohottava kerran vuodessa. Muun vapaa-ajan asunnon tulisijat on nuohottava kerran kolmessa vuodessa.

Nuohoojalla tai nuohoustyöstä vastaavalla henkilöllä on oltava nuohoojan ammattitutkinto. Jos rakennuksen tulisijat ja hormit ovat olleet yli kolme vuotta käyttämättä tai niiden käyttötarkoitus muuttuu, on nuohoojan tarkastettava ja nuohottava ne ennen niiden käyttöönottoa.

Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä kannellisessa ja palamattomassa astiassa erillään rakennuksesta palamattomalla alustalla.

Nokipalon jälkeen on nuohooja pyydettävä välittömästi tarkastamaan tulisija ja savuhormi. Hormistojen on täytettävä Suomen rakentamismääräyskokoelman E3 vaatimukset (pienen savupiippujen rakenteet ja paloturvallisuus).

Hormin soveltuvuudessa on tärkeintä liitettävän tulisijan teholuokka. Hormin valinnassa on huomioitava tulisijan valmistajan ja pelastusviranomaisen ohjeet.

5.1.4 Tulityöt

Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm. kaasuihitys, kaarihitsaus, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

Tulitöiden tekeminen on sallittua vain tilassa, joka täyttää vakituisen tulityöpaikan vaatimukset. Vakituksella tulityöpaikalla tarkoitetaan erityistä tulitöiden tekemiseen varattua aluetta tai paloteknistä osastoa, joka on suunniteltu tulitöiden turvallista tekemistä varten. Ajoneuvosuojassa ei saa tehdä tulitöitä.

Rakennuksen rakentamiseen ja korjaamiseen liittyvien välttämättömien ja tilapäisten tulitöiden tekeminen on sallittua tilapäisellä tulityöpaikalla silloin, kun tulityön tekijällä on voimassa oleva tulityökortti ja noudatetaan seuraavia turvamäärä-

yksinä. Tilapäisellä tulityöpaikalla on oltava vastaava alkusammutuskalusto kuin vakituksella tulityöpaikalla.

1. Tulitöiden tekemisessä on aina noudatettava erityistä varovaisuutta.
2. Ennen tulityöhön ryhtymistä syttyvät aineet ja materiaalit on poistettava tai suojattava.
3. Tulityöpaikalle on varattava riittävä alkusammutuskalusto, kuitenkin vähintään yksi 43 A 183 B-C teholuokan (12 kg A-BIII-E) käsisammutin. Lisäksi tulityöpaikan välittömään läheisyyteen on varattava toinen vastaava käsisammutin tai kaksi 27 A 144 B-C teholuokan (6 kg A-BIII-E) käsisammutinta tai paineellinen vesiletku.
4. Tulitöitä tehtäessä on järjestettävä palovartiointi työn ajaksi ja työn lopettamisen jälkeen vähintään yhden tunnin ajaksi.

Erityisesti tilapäisten tulitöiden palovaaran vuoksi on mahdollisuuksien mukaan harkittava tulitöille vaihtoehtoisia ns. kylmiä työmenetelmiä. Vaihtoehtoisia työmenetelmiä ovat esimerkiksi työstömenetelmät ja sellaiset liitos- ja katkaisutavat, joista ei synny kipinöitä ja joissa ei käytetä avotulta.

Jäätyneitä putkia tai muuta jäätyneitä omaisuutta ei saa sulattaa avotulella eikä kuumailmapuhaltimella.

5.1.5 Sähköturvallisuus

Sähkötöitä ovat sähkölaitteistojen asennustyöt sekä sähkölaitteiden ja -laitteistojen korjaus- ja huoltotyöt. Sähkötöitä saavat tehdä vain lain, asetuksen ja viranomaismääräysten edellytykset täyttävät henkilöt ja yritykset. Vakuutuksenottajan tulee huolehtia, että sähkölaitteiston rakentaja tekee käyttöönotto-tarkastuksen, laatii siitä pöytäkirjan ja luovuttaa sen vakuutuksenottajan haltuun.

Vialliset valaisimet, lämmittimet ja muut sähkölaitteet on korjattava välittömästi. Viallisten sähkölaitteiden käyttö on kielletty. Korjauskelvottomat ja käytöstä poistetut laitteet on hävitettävä asianmukaisesti.

Jatkojohtoja käytettäessä niiden tulee olla käyttötarkoitukseen hyväksytyjä johtoja ja niiden kuntoa on tarkkailtava säännöllisesti. Irrallisilla jatkojohdoilla ei saa korvata kiinteitä sähköasennuksia.

5.2 Murto- ja varkausvahinkojen torjunta

Irtaimistoa on säilytettävä suojaavasti suljetussa tilassa. Irtaimiston säilytystilat sekä vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen ikkunat, ovet ja muut sisäänpääsytiät on pidettävä lukossa. Jos arvo-omaisuuden määrä on huomattava, tulee kaikissa ulko-ovissa olla varmuuslukot. Lukitukset eivät saa estää turvallista poistumista tiloista.

Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen. Avaimien ei saa merkitä sen haltijan nimeä eikä asunnon osoitetta. Lukko on vaihdettava tai sarjoitettava uudelleen, jos avain joutuu ulkopuolisten haltuun.

Kun omaisuutta säilytetään ns. yhteistiloissa, joihin esimerkiksi taloyhtiön asukkaat pääsevät, on omaisuuden oltava lukittuna.

Lastenvaunut on yön ajaksi siirrettävä lukittuun tilaan.

Mukana olevaa omaisuutta on valvottava varkauksien varalta. Valvonnalla tarkoitetaan sellaista näköyhteyttä omaisuuteen,

että vakuutettu tai joku muu hänen lukuunsa voi havaita, jos asiaan kuulumattomat koskevat omaisuuteen.

Jos hotellihuoneessa tai vastaavassa majoitustilassa säilytetävän omaisuuden yksikköarvo taikka rahojen ja maksuvälineiden yhteisarvo ylittää 350 euroa, niitä on säilytettävä asianmukaisessa erikseen lukittavassa tilassa, kuten matkalaukussa tai tallelokerossa, kun se on mahdollista ottaen huomioon esineen koko, käyttö ja olosuhteet.

Rahat ja arvoesineet, kuten korut ja kellot on kuljetettava yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.

Veneessä olevaa irtaimistoa on säilytettävä lukitussa tilassa.

Kun pysäköidyssä autossa, matkailu- tai muussa perävaunussa tai veneessä säilytetään arvokasta tai varkausaltista omaisuutta, kuten optisia tai elektronisia laitteita ja arvoesineitä, on oven (perävaunussa kuomun) oltava lukittuna ja lisäksi omaisuuden joko peitettynä tai muuten piilossa.

Pankki- ja luottokorttia ja niiden tunnuslukuja ei saa säilyttää lähekkäin, kuten samassa laukussa, lompakossa tai laatikossa. Pankki- tai luottokortti on välittömästi suljettava, jos se joutuu ulkopuolisen haltuun.

5.3 Vuotovahinkojen ja luonnonilmiöiden aiheuttamien vahinkojen torjunta

Vesijohtoverkkoa on hoidettava huolellisesti ja suojeltava sitä jäätymiseltä. Putkistojen jäätymisen estämiseksi tulee kylminä vuodenaikoina huolehtia siitä, että kaikissa huonetiloissa on vähintään + 10° C lämpötila ja huonetilojen välillä on riittävä ilmankierto. Lisäksi on huolehdittava riittävästä valvonnasta huomioiden sääolosuhteet. Johtoverkko ja siihen liittyvät laitteet on tyhjennettävä vedestä, kun rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman edellä mainittua riittävästä lämmitystä ja valvontaa.

Astian- ja pyykinpesukoneen liitännän on oltava valmistajan tai maahantuojan sekä viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukainen. Pesukoneen toimintaa on valvottava. Sitä ei saa jättää päälle, kun asunnosta poistutaan. Pesukoneen hana on suljettava aina käytön jälkeen.

Päävesihana on suljettava välittömästi, kun havaitaan vuotovahinko tai epäillään sitä. Päävesihana on vapaa-ajan asunnoissa suljettava aina, kun tila ei ole jatkuvassa käytössä.

Vesihana, johon on liitetty puutarhaletku, on suljettava aina käytön jälkeen.

5.4 Kuljetettavana oleva omaisuus

Kuljetettavana oleva omaisuus on pakattava tälle tavaralle sopivalla tavalla niin, että se kestää tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset. Helposti rikkoutuvat esineet, kuten kamerat, tietokoneet ja lasiesineet tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.

Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet on pakattava niin suojaavasti, ettei niillä vuotaessaan tai pullon rikkoontuessa ole mahdollisuutta aiheuttaa vahinkoa muille matkatavaroille, kun omaisuutta annetaan kuljetettavaksi tai ulkopuolisen käsiteltäväksi.

6 Vahinkojen korvaaminen

6.1 Korvauksen hakeminen

Vahingosta on ilmoitettava Tapiolalle mahdollisimman pian. Vahinkoilmoitus on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija saa tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja viimeistään 10 vuoden kuluttua vahingon sattumisesta. Tieto mahdollisuudesta saada korvausta katsotaan toteutuneeksi silloin kun korvauksen hakijalla on tieto vahingon sattumisesta ja voimassaolevasta vakuutuksesta.

Jos on tapahtunut rikos, on vahingosta tehtävä ilmoitus myös poliisille.

Jos esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen aikana, vahingosta on ilmoitettava myös kuljetusliikkeen tai liikenneviraston edustajalle.

Tapiolalle on varattava mahdollisuus vahingon tarkastamiseen ennen vahingon korjaamista tai vahingoittuneen omaisuuden hävittämistä.

Korvauksenhakijan velvollisuuksista, korvausoikeuden vanhentumisesta ja vakuutusyhtiön velvollisuuksista kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 11 "Korvausmenettely".

6.2 Korvauksen enimmäismäärä

Tapiola on velvollinen korvaamaan omaisuudesta enintään sen uudishinnan tai nykyhinnan. Jos omaisuus on vakuutettu erikseen sovitusta vakuutusmäärästä, on tämä vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä suurin mahdollinen korvaus.

Täysarvoon perustuvassa vakuutuksessa irtaimistovahinko korvataan enintään vakuutuskirjassa merkittyyn enimmäismäärään asti, vaikka uudishinnan mukainen korvaus ylittäisi vakuutuskirjaan merkityn enimmäiskorvausmäärän.

Vakuutuksen liittyvät enimmäiskorvausmäärät on merkitty joko vakuutuskirjaan tai ne on kerrottu näissä ehtoissa kohdissa vakuutuksen voimassaolo (1.2) ja vakuutettava omaisuus (2).

6.3 Vahingon määrän laskeminen

Vakuutus korvaa vain todellisen menetyksen. Siksi käytetyn omaisuuden ikä vaikuttaa vahingon määrän arviointiin. Omaisuuden ikä huomioidaan ehtojen 6.3.1 – 6.3.3 mukaisesti. Muut vahingon määrän laskemisessa huomioitavat tekijät on kerrottu kohdassa 6.3.4.

6.3.1 Vahingon määrän laskeminen määriteltujen ikäpoistojen avulla

Vahingon määrää laskettaessa vähennetään omaisuuden uudishinnasta vuotuiset poistot ikäpoistotaulukon mukaisesti. Ehtokohdissa 6.3.2 ja 6.3.3 kerrotaan muun kuin tässä taulukossa olevan omaisuuden vahingon määrän laskemisesta. Ikäpoistoa ei vähennetä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta vuodelta. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Ikäpoisto vähennetään myös vahinkovuodelta.

	Ikäpoisto %	1. käyttövuosi = käyttöönottovuosi															
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.
		Korvattava määrä prosentteina															
Kodinkoneet, ja keskuspölynimuri	8	100	100	92	84	76	68	60	52	44	36	28	20	12	10	10	
Viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot ja tv	8	100	100	92	84	76	68	60	52	44	36	28	20	12	10	10	
Atk-laitteet	20	100	100	80	60	40	20	0									
Urheilu- ja harrastusvälineet	20	100	100	80	60	40	20	10	10								
Retkeily- ja kalastusvälineet	8	100	100	92	84	76	68	60	52	44	36	28	20	12	10	10	
Vaatteet ja jalkineet	20	100	100	80	60	40	20	0									
Polkupyörä varusteineen	10	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10				
Työkalut	10	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10				
Silmä- ja aurinkolasit	20	100	100	80	60	40	20	0									
Moottoroidut laitteet	10	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10				
Matkapuhelimet	20	100	100	80	60	40	20	0									
Lapsen turvaistuin, suksiboksi, ajopuku, ajokypärä, ajokäsineet ja ajosaappaat	10	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10				
Proteesit ja apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli	10	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10				

Esimerkki

Pesukone on hankittu 1.7.2007 ja se rikkoutuu 3.3.2010. Ikäpoistoa ei vähennetä käyttöönottovuodelta 2007 eikä sitä seuraavalta vuodelta 2008. Ikäpoisto vähennetään vuosilta 2009 ja vahingon sattumisvuodelta 2010. Vahingon määrä saadaan siten taulukosta neljännen (4) ikävuosisarakkeen kohdalta ja se on 84 % uuden vastaavan laitteen hinnasta.

Taulukkoon merkityn omaisuuden arvoksi jää aina vähintään 10 % uudishinnasta. Atk-laitteille, vaatteille ja jalkineille, silmä- ja aurinkolaseille, matkapuhelimille ei kuitenkaan jää korvattavaa arvoa.

Vahingoittuneen omaisuuden korjauskelpoisuus vaikuttaa vahingon määrän laskemiseen seuraavasti:

- Jos irtaimistoon kuuluva omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauslaskun mukaiset korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden uudishinta, josta on vähennetty omaisuuden ikään perustuvat poistot.
- Jos irtaimistoon kuuluvaa omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on uudishinta, josta vähennetään omaisuuden ikään perustuvat poistot.

6.3.2 Vahingon määrän laskeminen omaisuudelle, jolle ei ole määritelty ikäpoistoa

Omaisuudelle, jota ei ole mainittu ikäpoistotaulukossa, vahingon määrä lasketaan kohdissa 6.3.2.1 ja 6.3.2.2 olevien sääntöjen avulla.

6.3.2.1 Uudishinnan mukainen vahingon määrä

Jos omaisuuden arvo on vahinkohetkellä vähintään puolet uudishinnasta ja omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset korjauslaskun mukaisesti, kuitenkin enintään omaisuuden uudishinta.

Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on enintään uudishinta.

6.3.2.2 Nykyhinnan mukainen vahingon määrä

Jos omaisuuden arvo on vahinkohetkellä alle puolet uudishinnasta, vahingon määrä on enintään omaisuuden nykyhinta.

Jos irtaimistoon kuuluva omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset korjauslaskun mukaisesti, kuitenkin enintään omaisuuden nykyhinta.

Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on enintään omaisuuden nykyhinta.

6.3.3 Vahingon määrän laskeminen erityistapauksissa

6.3.3.1 Käyvän arvon mukainen vahingon määrä

Seuraavalle omaisuudelle vahingon määrä lasketaan käyvän arvon mukaan, kun omaisuudella on ikää vähintään viisi vuotta:

- musiikki-instrumentit oheislaitteineen, kuten kitara ja vahvistin
- ampuma-aseet
- kiikarit, järjestelmäkamerat, lukuun ottamatta järjestelmädigikameroita
- kanootti

Korvauksen määrä on ensisijaisesti vahingoittuneen esineen korjauskulut, enintään kuitenkin esineen käypä arvo.

6.3.3.2 Varaosien saatavuuden vaikutus vahingon määrään

Mikäli omaisuus on korjauskelvotonta sen vuoksi, että varaosia ei saada Suomesta tai kohtuullisin kustannuksin ulkomailta suhteessa omaisuuden arvoon, vahingon määrä on enintään 30 % uudishinnasta.

6.3.4 Muut vahingon määrän laskemisessa huomioitavat tekijät

6.3.4.1 Jäännösarvo

Mikäli vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata, mutta omaisuudelle jää vahingon jälkeen arvoa, vähentää tämä omaisuuden jäännösarvo vahingon määrää.

6.3.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapauksessa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, ellei kyseessä ole kohdassa 6.3.5.1 mainittu poikkeava omavastuu.

Omavastuu vähennetään näiden vakuutusehtojen mukaisesti vahingon määrästä. Joskus vahinkoa voi tapahtua samanaikaisesti useammalle vakuutuksenottajan Tapiolan esinevakuutuksella vakuutetulle kohteelle. Mikäli näillä kohteilla on eri omavastuu, vähennetään vain suurin omavastuu.

6.3.5.1 Poikkeavat omavastuut

Omavastuuta ei vähennetä

- vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannuksista
- ehtokohdassa 3.2.4 tarkoitetuista välttämättömyystarvikkeiden hankinta- ja matkatavaroiden etsimiskustannuksista
- jos vakuutettuun kohteeseen asennettu hälytinallaitteisto (lukuun ottamatta palovarointia), on toiminut asianmukaisesti ja oleellisesti vähentänyt vahingon määrää tai jos huoneistoon on murtauduttu varmuuslukolla lukitun oven kautta
- jos ajoneuvoon on murtauduttu ja VAT:n hyväksymä ajoneuvohälytyn on toiminut asianmukaisesti ja oleellisesti vähentänyt vahingon määrää
- uuden ylijännitesuojan hankintakustannuksista, jos sähkölaitetta suojannut ylijännitesuoja on rikkoutunut ukkosien tai muun ylijännitteen seurauksena
- jos astian- tai pyykinpesukoneen alle laitettu turvakaukalo on toiminut asianmukaisesti ja oleellisesti vähentänyt vahingon määrää.

6.3.5.2 Omavastuun ja muiden vähennysten vähentämisjärjestys

Omavastuut ja muut näissä ehdoissa tai yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

- 1) omaisuuden ikään perustuva vähennys (ikäpoisto)
- 2) omavastuu
- 3) korvauksen mahdollinen alennus (esim. laiminlyönti suojeleuhjeiden noudattamisessa tai alivakuutus).

6.3.6 Vahingon selvittelykulut

Jos Tapiola joutuu vahinkokäsittelyä varten pyytämään korjauskustannusarvion tai viranomaistodistuksia, kuten lainhuuto- ja

rasitustodistuksia, se korvaa tästä aiheutuneet asiakirjamaksut. Muita vahingon selvittelystä aiheutuvia kuluja, kuten matka- ja puhelinkuluja ei korvata.

6.4 Korvauksen suorittaminen

6.4.1 Rahakorvaus ja sen vaihtoehdot

Tapiolalla on oikeus korvata vahingoittunut omaisuus joko korjauttamalla, hankkimalla uutta vastaavaa omaisuutta tai maksamalla rahakorvaus. Ensisijaisesti omaisuusvahinko korvataan korjauttamalla.

Tapiolalla on oikeus määrätä korjausliike, hankintapaikka tai tavarantoimittaja. Rahakorvauksen määrä lasketaan siitä hinnasta, jolla Tapiola voisi hankkia tilalle vastaavanlaisen esineen. Hankintahinnasta vähennetään omaisuuden ikään perustuvat poistot ja omavastuu.

6.4.2 Uudishinnan mukainen korvaus

Vahingosta maksetaan uudishinnan mukainen korvaus, kun omaisuuden nykyhinta on vähintään puolet uudishinnasta.

Uudishinnan mukainen korvaus edellyttää, että irtaimen omaisuuden tilalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Uudishinnan mukainen korvaus maksetaan seuraavasti;

- ensin maksetaan nykyhinnan mukainen korvaus
- uudishinnan ja nykyhinnan mukaisten korvausten erotus maksetaan, kun Tapiola on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä ja nykyhinnan mukainen korvaus on käytetty jälleenhankintaan
- uudishinnan mukainen korvaus maksetaan enintään toteutuneiden kustannusten mukaisena.

Oikeus uudishinnan mukaiseen korvaukseen on vain vakuutuksenottajalla tai sillä, jonka hyväksi vakuutus on voimassa. Oikeutta ei voi siirtää.

6.4.3 Omaisuuden lunastaminen

Tapiolalla on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa jäännösarvosta. Tässä tapauksessa omaisuuden arvo arvioidaan korvauksen laskentaa koskevan kohdan 6.3 mukaan.

Jos vakuutettu saa menetettyä omaisuuttaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, on hänen viipymättä joko luovutettava omaisuus Tapiolalle tai palautettava vakuutuksesta saatu korvaus.

7 Muut vakuutukseen sovellettavat ehdot

Muilta osin noudatetaan yleisiä sopimusehtoja ja vakuutuskirjaan mahdollisesti liitettyjä muita ehtoja tai suojeleuhjeita.

Vastuuvakuutus

1 Vakuutuksen tarkoitus

Vastuuvakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa tapauksissa

- korvata toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, jois-

ta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa

- selvittää vakuutuksenottajalle esitettyjen korvausvaatimusten peruste ja määrä
- hoitaa oikeudenkäyntiä, jos korvausvaatimus joutuu oikeuskäsittelyyn.

2 Vakuutetut

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

Jos vakuutuksenottaja on kuollut vakuutuskauden aikana, vakuutettuina ovat henkilöt, jotka vakuutuksenottajan kuollessa asuivat vakinaisesti hänen kanssaan yhteisessä taloudessa, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

3 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, Suomen rajojen ulkopuolella kuitenkin enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

4 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, joka todetaan vakuutuskauden aikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

4.1.1 Lapsen aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan lapsen aiheuttama vahinko siinä laajuudessa, kun lapsi ikänsä puolesta on siitä korvausvastuussa.

Tämä säännös ei koske vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa eikä vahinkoa, joka aiheutuu sille, jonka hoidettavana tai valvonnassa lapsi vahingon sattuessa oli.

4.1.2 Koiran aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman koiran aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka koira aiheuttaa välittömässä yhteyttörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, josta koiran hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa, eikä myöskään vahinkoa, joka aiheutuu koiran hoitajalle tai hänen kanssaan yhteisessä taloudessa asuvalle henkilölle.

4.2 Korvausrajoitukset

4.2.1 Itselle tai työntekijälle aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen, muulle vakuutetulle tai oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet
- vakuutetun työntekijälle tai tähän rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan vahingosta korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

4.2.2 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei korvausvastuuta olisi ilman kyseistä sitoumusta.

4.2.3 Tietoisuus virheestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu virheestä tai virheellisuudesta, josta vakuutettu oli tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaantullessa.

4.2.4 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli jonkun tällä vakuutuksella vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä.

Vakuutus kattaa kuitenkin korvausvastuun, joka vakuutetulle aiheutuu hänen ja hänen perheensä vakituksena asuntona käytetyn tai matkalla majoitustilana käyttämänsä osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- omaisuudelle, josta vakuutettu on huoneiston hallintaan oikeuttavien osakkeiden omistajana asunto-osakeyhtiölain mukaan kunnossapitovastuussa (esimerkiksi pinnoitteet)
- huoneiston huonosta hoidosta, kulumisesta tai muusta ei-äkillisestä syystä
- omakotitalolle tai muulle vastaavalle vakuutetun asuinkäytössä olevalle kiinteistölle.

4.2.5 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen teon luonne ja sen välitön vaikutuspiiri
- muulla tavoin huolehdittavana.

4.2.6 Kiinteistön tai osakehuoneiston omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön tai osakehuoneiston omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta vakuutetun vakinaiseen asuntoon eikä hänen omassa käytössä olevaan Suomessa sijaitsevaan vapaa-ajan asuntoon.

Siltä osin kuin vahinko aiheutuu ehtokohdissa 4.2.4 ja 4.2.5 tarkoitetulle omaisuudelle, sovelletaan kyseisiä ehtokohtia.

4.2.7 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta liikenteeseen käyttämisestä.

4.2.8 Vesi- ja ilma-alus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana,

haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

4.2.9 Pohjavesi sekä louhinta-, paalutus- ja räjäytystyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- pohjaveden korkeuden muuttumisesta
- vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta-, paalutus- tai räjäytystyöstä taikka siitä aiheutuvasta maan painumasta tai siirtymästä.

4.2.10 Ympäristövahingot sekä kosteudesta ja tulvimisesta aiheutuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- ääriästä, melusta, lämmöstä, hajusta, valosta tai muusta sen kaltaisesta häiriöstä
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai ilman saastumisesta
- saastumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, rakennukseen, vedenottamoon, järveen tai muuhun vesi-alueeseen tai pohjaveteen
- kosteudesta
- sade- tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde taikka se, että rakennukseen tai laitteeseen on syntynyt vika tai puute äkillisesti ja odottamatta.

4.2.11 Ansio- tai elinkeinotoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa, tai joka aiheutuu vakuutetun ansiotoimintaan liittyvälle omaisuudelle.

4.2.12 Tahallisuus, törkeä huolimattomuus sekä rikoksen yhteydessä aiheutetut vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn tai muun rikoksen taikka tappelun yhteydessä.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se, jos vakuutettu on aiheuttanut vahinkotapahtuman tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella taikka ollessaan alkoholin tai muun huumausaineen vaikutuksen alaisena ja tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

Tätä ehtokohtaa ei kuitenkaan sovelleta alle 12-vuotiaan aiheuttamaan vahinkoon.

4.2.13 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

4.2.14 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

5 Vahingon selvittäminen

5.1 Tapiolan velvollisuudet

Tapiola selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta, omavastuun ylittävistä vahingoista ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos Tapiola on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään enimmäiskorvausmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärksineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, Tapiola ei ole velvollinen maksamaan enempää korvausta. Tapiola ei myöskään ole velvollinen korvaamaan asiasta vakuutetulle tehdyn ilmoituksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

5.2 Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että Tapiolalle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido Tapiolaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

Vakuutettu on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn (ks. yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)
- esittämään Tapiolalle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä Tapiolalle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen Tapiolalle, Tapiolalla ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

6 Korvaussäännökset

6.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjan ja erityisehtojen mukaisin rajoituksin se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vahingon välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia sen torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei Tapiolan kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuvat kustannukset korvataan vakuutuksesta.

6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata sellaisia vakuutetulle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutettu on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole Tapiolan kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan ilmeisesti koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, hoitaa Tapiola vakuutetun puolesta oikeudenkäynnin ja maksaa tästä aiheutuvat välttämättömät

ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen Tapiolalle, Tapiolalla ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulojen kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

6.4 Vakuutusmäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaisesti.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuneen siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

6.5 Omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

6.6 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahinkotapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

6.7 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säädökset.

7 Indeksidonnaisuus

UNDO Kotivakuutuksen vastuuvakuutuksen omavastuuta ja vakuutusmäärää ei ole sidottu indeksiin. Tapiola tarkistaa edellä mainittuja arvoja yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

8 Muut ehdot

Muilta osin noudatetaan yleisiä sopimusehtoja.

Oikeusturvavakuutus

1 Vakuutuksen tarkoitus

Oikeusturvavakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa.

2 Vakuutetut

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

Jos vakuutuksenottaja on kuollut vakuutuskauden aikana, vakuutettuina ovat henkilöt, jotka vakuutuksenottajan kuollessa asuivat vakinaisesti hänen kanssaan yhteisessä taloudessa, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

3 Tuomioistuimet ja voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, ympäristölupavirastossa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan yhteisöjen tuomioistuimessa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimessa.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

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

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on rikosasiassa

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

4.2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuuluvaksi kaikki se aika, jonka

vakuutus on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa vastaavansäilytyksenä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä tai vakuutusyhdistyksessä.

4.3 Yksi vakuutustapahtuma

Asiat katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi silloin, kun

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

5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

- 1) jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- 2) joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
- 3) joka liittyy
 - sijoitustoimintaan tai
 - yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 100 000 euroa
- 4) joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- 5) joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
- 6) joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakenukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Vakuutetulle aiheutuvia kuluja ei kuitenkaan korvata kiinteistön, rakennuksen tai huoneiston vuokraamiseen liittyvässä asiassa, jossa vakuutettu on asianosaisena vuokranantajan ominaisuudessa
- 7) jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
- 8) jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- 9) joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
- 10) jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta, jonka asianomistaja on tällaisen syytteen vireillä ollessa esittänyt syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan. Jos syyttäjä on jättänyt syytteen vakuutettua vastaan nostamatta sitä koskevien erityissäännösten perusteella, vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja ei korvata myöskään siinä tapauksessa, että asianomistaja vaatii vakuutetulle rangaistusta
- 11) joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, jos-

ta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella

- 12) joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
 - 13) joka koskee lähestymiskieltoa
 - 14) joka koskee
 - avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista
 - varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia, jotka liittyvät avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliiton omaisen yhteiselämän päättämiseen taikka rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen
 - 15) joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen. Kulut kuitenkin korvataan yhdessä vakuutustapahtumassa kolmea (3) vuotta kohden, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät samanaikaisesti:
 - asiaa ei käsitellä ensi kertaa tai yhteiselämän lopettamisen yhteydessä
 - kysymys on viranomaisen vahvistaman, voimassaolevan ja täytäntöönpanokelpoisen sopimuksen tai oikeuden tuomion muuttamisesta
- Vakuutuksesta ei korvata näihin asioihin liittyvää täytäntöönpanoa.
- 16) jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä taikka tehtävästään vapauttamisesta
 - 17) joka koskee vakuutettuun kohdistuvaa vahingonkorvausvaatimusta, jos vastuuvakuutus peittää vahingonkorvausriskin
 - 18) josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta
 - 19) joka liittyy konkurssiin
 - 20) joka koskee ulosottoa, ulosottolaissa tarkoitettua täytäntöönpanoriitaa tai ulosottoon liittyvää täytäntöönpanoa taikka jossa vakuutetulle on esitetty ulosottolain mukainen oikeustoimen peräytymisvaatimus
 - 21) jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
 - 22) jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
 - 23) joka käsitellään ryhmäkanteena.

6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

- 1) Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä Tapiolalle etukäteen ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä. Vakuutettu saa ilmoituksen tekemisen jälkeen Tapiolalta kirjallisen korvauspäätöksen.

- 2) Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta henkilöä.
- 3) Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsitteilyyn edenneissä asioissa sekä välimiesmenettelyssä vaadittava vastaapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan.
Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä aiheettomasti, korvausta voidaan vakuutuslupamäärän mukaisesti alentaa tai evätä se kokonaan. Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) korvausta ei kuitenkaan tarvitse vaatia sovittelumenettelystä vakuutetulle aiheutuneiden kulujen osalta.
- 4) Vakuutetulla ei ole oikeutta hyväksyä asian hoitamisen aiheutuneiden kustannusten määrää Tapiolaa sitovasti. Jos vakuutettu on itse maksanut asianajo- ja oikeudenkäyntikulujaan, maksettu määrä ei sido Tapiolaa arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuslupaan merkitty vakuutusmäärä on suurin mahdollinen korvaus yhtä vakuutus tapahtumaa kohti.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuslupaan merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

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

7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

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

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

7.3.2 Rikosasiassa

7.3.2.1 Vakuutettu asianomistajana

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

7.3.2.2 Vakuutettu vastaajana

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kyse on asianomistajan vakuutettua vas-

taan ajamasta syytteestä silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

7.3.3 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

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

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

7.3.4 Yhteinen intressi

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

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

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

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

7.5 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,
 - kun vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää
 - kun vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajavalituslautakunnan, vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osin on vakuutetulle myönteinen

- 2) tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- 3) vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
- 4) oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- 5) rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen 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 tai muutoksenhausta, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita, taikka ovat muutoin tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
- 9) välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja
- 10) kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

- 1) Tapiola suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen. Ellei erityisiä

vastasyitä ole, suorittaa Tapiola korvauksia myös oikeusteittain. Lisäksi Tapiola voi harkintansa mukaan poikkeuksellisesti suorittaa ennakkokorvausta oikeuskäsittelyn huomattavasti pitkittyessä.

- 2) Tapiolan korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, jonka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.
- 3) Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen Tapiolalle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.
Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta Tapiolalle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.
- 4) Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava Tapiolalle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

8 Indeksisidonnaisuus

UNDO kotivakuutuksen oikeusturvavakuutuksen omavastuuta ja vakuutusmäärää ei ole sidottu indeksiin. Tapiola tarkistaa edellä mainittuja arvoja yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

9 Muut ehdot

Muilta osin noudatetaan yleisiä sopimusehtoja.

Sisältö

UNDO Henkilövakuutusehdot	21	Matkustajavakuutus	24
Tapaturma- ja matkustajavakuutus	21	Matkustajavakuutukseen liittyviä käsitteitä	24
1 Vakuutetut ja korvauksen saaja	21	1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen	24
1.1 Vakuutetut	21	1.1 Matkasairaus	24
1.2 Korvauksen saaja	21	1.2 Matkatapaturma	24
2 Vakuutuksen voimassaolo	21	1.3 Muut korvattavat vakuutustapahtumat	24
2.1 Voimassaoloalue ja -aika	21	1.4 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen	25
2.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa	21	2 Korvaukset	25
2.3 Vakuutuksen päättymisen	22	2.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen	25
3 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta	22	2.2 Matkasairauden ja matkatapaturman hoitokulut	25
4 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	22	2.3 Matkan peruuntuminen	26
Tapaturmavakuutus	22	2.4 Matkalta myöhästyminen	26
1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen	22	2.5 Matkan keskeytyminen	26
1.1 Tapaturma	22	2.6 Kuolemantapauskorvaus	27
1.2 Muut korvattavat vakuutustapahtumat	22	Maksamiseen liittyvät ehdot	27
1.3 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen	22	Yleiset sopimusehdot	28
2 Korvaukset	22		
2.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen	23		
2.2 Korvaus hoitokuluista	23		
2.3 Haittakorvaus	23		
2.4 Kuolemantapauskorvaus	23		

UNDO Henkilövakuutusehdot

UNDO Henkilövakuutus sisältää tapaturma- ja matkustajavakuutukset. Ne tasapainottavat taloutta jos tapaturman tai matkasairauden aiheuttamat kustannukset nousevat suuriksi. Vakuutuksilla varmistat nopean hoitoon pääsyn, sillä vakuutusten turvin voit käyttää myös yksityissairaanhoidon palveluja.

Tapaturmavakuutuksesta korvataan tapaturman hoitokuluja. Vakuutukseen sisältyy myös haittakorvaus tapaturmasta sekä korvaus tapaturmaisesta kuolemasta.

Matkustajavakuutuksesta korvataan matkalla sattuneen sairauden ja tapaturman hoitokuluja sekä matkan peruuntumisen, keskeytymisen sekä matkalta myöhästymisen aiheuttamia kuluja.

Tapaturma- ja matkustajavakuutus

1 Vakuutetut ja korvauksen saaja

1.1 Vakuutetut

Vakuutettuna on vakuutuskirjaan merkitty henkilö.

Matkustajavakuutuksessa vakuutettuina ovat myös alle 16-vuotiaat, vakuutuskirjaan merkityn henkilön mukana matkustavat omat lapset, lapsenlapset, sisarukset ja sisarpuolet, vaikka heitä ei merkitä vakuutuskirjaan. Vakuutettuina ovat myös vakuutuskirjaan merkityn henkilön mukana matkustavat hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat muut kuin omat lapset. Samanaikaisesti mukana matkustava alle 16-vuotias henkilö voi olla vakuutettuna vain yhden Tapiolan matkavakuutuksen perusteella.

Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu oleskelee pääosan kalenterivuodesta ulkomailla, ei hän asu vakituisesti Suomessa.

1.2 Korvauksen saaja

Korvauksen saajana on vakuutettu tai muu korvaukseen oikeutettu. Kuolemantapauksessa korvauksen saajana on edunsaaja.

Edunsaajana ovat omaiset. Omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat ensisijaisesti vakuutetun jälkeläiset, joita ovat vakuutetun lapset ja ottoplapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa. Avopuoliso ei ole vakuutusehtojen tarkoittama puoliso, vaan hänet tulee määrätä edunsaajaksi erikseen nimettynä henkilönä. Vakuutusolosuhteissa määrätellään tarkemmin mitä tarkoitetaan omaisella.

2 Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Voimassaoloalue ja -aika

Tapaturmavakuutus on voimassa Suomessa ja kuuden (6) kuukauden ajan matkan alkamisesta myös Suomen rajojen ulkopuolella. Tapaturmavakuutus on voimassa sekä työssä että vapaa-aikana.

Matkustajavakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityillä matkoilla ja alueilla.

2.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa

Ammattiurheilu

Vakuutus ei ole voimassa ammattiurheilussa. Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

Menossa urheilemaan tai seikkailemaan? Tarkista onko vakuutus voimassa!

Kilpaurheilu

Vakuutus ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa. Vakuutus ei myöskään ole voimassa kilpailussa, ottelussa tai tapahtumassa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin tai vastaavan ottamista tai vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista.

Kilpaurheilua varten voidaan tehdä erikseen vakuutus.

Riskialttiit urheilulajit ja toiminnot

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa eikä toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai kehonrakennus
- taistelu-, kamppailu- ja itsepuolustuslajit, kuten nyrkkeily, paini, judo, karate tai miekkailu
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen

Riskialtista urheilulajia, lukuun ottamatta ilmailulajeja, varten voidaan tehdä erikseen vakuutus.

Lisärajoitukset

Tapaturma- ja matkustajavakuutus eivät ole voimassa seuraavissa toiminnoissa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidakkoon tai vuoristoon.

2.3 Vakuutuksen päätyminen

Vakuutukset päättyvät sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää vakuutuskirjaan merkityn iän.

Vakuutus sopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 16.

3 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Tapaturma- tai matkustajavakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien rauhanturvaamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti.
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

Sodasta, aseellisesta selkkauksesta tai rauhaturvatoiminnasta aiheutuneiden vahinkojen varalle matkavakuutuksen voi saada voimaan lisämaksusta.

4 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

UNDO Henkilövakuutuksen vakuutusmaksua, enimmäiskorvausmääriä tai vakuutusmääriä ei ole sidottu indeksiin. Tapio-la tarkistaa edellä mainittuja arvoja yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

Tapaturmavakuutus

1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

Vakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata sovitun vakuutusturvan laajuudessa vakuutustapahtumasta aiheutuvia kuluja.

Turmavakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa tapahtuneet tapaturmat ja muut ehdoissa erikseen mainitut vakuutustapahtumat.

1.1 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

1.2 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Tapaturmavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.

Lisäksi tapaturmavakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan viimeistään 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesästä. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

1.3 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen

Vakuutuksesta ei korvata vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- vakuutetun sairaudesta, ruumiinvian tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettujen leikkauk-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta.

Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudokset vaurioituisi
- vakuutustapahtuman psyykkisiä seurauksia
- tartuntatautia tai sairautta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelinkuluja, ansionmenetystä tai saattajan matka- ja majoituskuluja.

2 Korvaukset

Vakuutuksesta maksetaan korvausta hoitokuluista, haittakorvausta ja kuolemantapauskorvausta vakuutus sopimuksen mukaisesti.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

2.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen mukaan alentaa, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

2.2 Korvaus hoitokuluista

2.2.1 Korvauksen hakeminen

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Hoitokuluja korvataan tapaturmavakuutuslain, maatalousryttäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Korvauksenhakijan tulee hakea hoitokuluista sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta ennen korvausten hakemista Tapiolasta. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kelalta kuuden kuukauden sisällä kulujen aiheutumisesta. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tapiola vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan. Korvauksenhakijan on toimitettava Tapiolalle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen päätös korvauksista ja kopiot Kelalle annetuista tositteista. Ne tositteet, joista ei ole saatu Kela-korvauksia, tulee toimittaa Tapiolaan alkuperäisinä.

2.2.2 Korvattavat hoitokulut

Korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta vakuutetulle aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja lääkinnälliset välineet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa. Ulkomailta annettu hoito korvataan vain, kun se on lääketieteellisesti arvioituna välttämätöntä.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- enintään 10 hoitokertaa fysikaalisen hoidon kustannuksia
- Tapiolan etukäteisen hyväksymän kosmeettisen hoidon kustannukset

- matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin
- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä viimeistään kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannukset
- kulut kuntoutuksesta ja terapiasta
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- kulut homeopaattisesta tai antroposofisista valmisteista taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteista.

2.3 Haittakorvaus

Haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka tapaturmasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määritettäessä huomioidaan ainoastaan tapaturmasta aiheutuneen vamman laatu, ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia. Haittaa määritettäessä ei huomioida vakuutetun niitä vikoja tai sairauksia, jotka eivät johdu tästä korvattavasta tapaturmasta.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokituspäätöksen mukaisesti. Haittaluokituspäätöksessä vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisesti haittaluokkiin 1- 20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Korvausta ei makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta.

2.3.1 Korvaus pysyvästä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, mutta aikaisintaan kun pysyvä haitta on jatkunut kolme kuukautta. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

Jos haittaluokka vahvistetaan korkeammaksi kolmen vuoden sisällä korvauksen maksamisesta, lisäkorvauksena maksetaan haittaluokkien erotusta vastaava määrä. Myöhemmin ei korvauksen määrää tarkisteta vamman haittaluokan muuttuessa.

2.4 Kuolemantapauskorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan sovittu kuolemantapauskorvaus. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Matkustajavakuutus

Vakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata sovitun vakuutusturvan laajuudessa vakuutustapahtumasta aiheutuvia kuluja.

Matkustajavakuutukseen liittyviä käsitteitä

Matka

Matka alkaa Suomesta vakuutetun kotoa, työpaikalta, opiskelupaikalta tai vapaa-ajanasunnolta ja päättyy edellä mainittuihin paikkoihin. Ulkomaanmatkalla tarkoitetaan Suomen rajojen ulkopuolelle suuntautuvaa matkaa.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, jos tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

Suomessa vakuutettu ei ole matkalla

- omistamallaan, puolison omistamalla tai samassa taloudessa asuvan perheenjäsenen omistamalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- säännöllisesti omassa käytössä olevalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- opiskelupaikalla tai työpaikalla
- liikuttaessa edellä mainituista paikoista toiseen
- jos matkakohde on alle 50 km etäisyydellä edellä mainituista paikoista.

Mökki on kuin toinen koti, senpä vuoks matkavakuutus ei ole siellä voimassa.

Lähiomainen

Lähiomaisella tarkoitetaan matkavakuutuksessa seuraavia henkilöitä

- avio- tai avopuoliso
- vakuutetun omat ja hänen avio- tai avopuolisonsa lapset ja lastenlapset
- vakuutetun kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuvat muut kuin omat lapset
- vakuutetun omat ja hänen avio- tai avopuolisonsa vanhemmat, otto- ja isovanhemmat sekä sisarukset ja sisarpuolet
- miniät ja vävyt
- yhtä matkakumppania, jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut matkan
- maatalouslomittajaa
- enintään yhtä matkakohtaisesti ilmoitettua henkilöä.

Rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan aviopuolisoihin. Avopuolisolla tarkoitetaan vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa elävää henkilöä, joka väestörekisterin mukaan asuu vakinaisesti vakuutetun kanssa samassa osoitteessa.

1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

Matkustajavakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumista matkustajavakuutuksen voimassa ollessa aiheutuneet vahingot.

Korvattavia vakuutustapahtumia ovat

- matkasairaus
- matkatapaturma
- matkan peruuntuminen
- matkan keskeytyminen
- matkalta myöhästyminen
- kuolema matkan aikana.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

1.1 Matkasairaus

Matkasairaus on sellainen odottamaton ja äkillinen lääkinhoitoa vaatinut sairaus, joka lääketieteellisen kokemuksen mukaan on saanut alkunsa matkan aikana. Edellytyksenä matkasairaudesta korvattavuudelle on, että lääkinhoitoon on hakeuduttu matkan aikana tai 14 vuorokauden kuluessa matkan päättymisestä. Mikäli kyseessä on tartuntatauti, jonka itämisaika on pidempi, ei 14 vuorokauden määräaikaa sovelleta.

Matkasairaudeksi ei katsota sairautta, jonka oireita on ilmennyt ennen matkan alkamista tai jonka tutkimukset ovat olleet keskeneräiset ennen matkalle lähtöä, vaikka sairaus todetaan matkan aikana.

1.2 Matkatapaturma

Matkatapaturmalla tarkoitetaan matkalla sattunutta äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

1.3 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Matkustajavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.

Lisäksi matkustajavakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimannostuksesta aiheutunut lihaksen tai janteen venähdyshäiriö, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkinhoito aloitetaan viimeistään 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen alkamisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdyshäiriön syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimannostuksen aiheuttaman venähdyshäiriön hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkauksitoimenpiteitä.

Lisäksi matkustajavakuutuksesta korvataan hoitokuluja vakuutetulla ennen matkaa olleen sairauden tai vamman äkillisestä ja odottamattomasta pahenemisesta matkan aikana. Odottamattomuutta arvioidaan lääketieteellisin perustein.

Edellä mainitusta sairauden tai vamman pahenemisesta johtuvana korvataan ainoastaan akuutti, ensiapuluonteinen, matkakohteessa annettu hoito enintään 10 päivän ajalta hoidon

alkamisesta. Kotiinkuljetuskustannuksia ei korvata. Sairauden tai vamman odottamattomana pahenemisena ei pidetä sellaista sairautta tai vamman pahenemista, jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat olleet kesken matkalle lähdettäessä.

1.4 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen

Vakuutuksesta ei korvata sairautta, vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- vakuutetun sairaudesta, ruumiinviaasta tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkauksen-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi.

Matkustajavakuutuksesta ei korvata

- vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut vakuutustapahtumasta, jossa tervekin kudokset vaurioituisi
- hammassairautta
- vakuutustapahtuman psyykkisiä seurauksia
- raskaudesta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä tai lapsettomuuden tutkimisesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kuluja
- myrkytystä, sairautta tai hoidettavaa riippuvuutta, joka aiheutuu vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumausaineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Myrkytys, joka johtuu lääkeaineesta tai ravinnoksi nautitusta aineesta, korvataan matkasairautena
- välillisiä kustannuksia, kuten ravinto- ja ruokailukuluja, vaatteita, varusteita, puhelinkuluja, liikennevälineen tai eläimen kuljetuskustannuksia, ansionmenetystä, tulkauksia tai saattajan matkakuluja
- tapaturmana tartuntatauti tai sairautta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta. Mahdollinen tartuntatauti tai sairaus korvataan matkasairautena.

2 Korvaukset

2.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman tai sairauden syntymiseen tai sen paranemiseen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja, päivärahaa ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon, työkyvyttömyyden tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen mukaan alentaa, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

2.2 Matkasairauden ja matkatapaturman hoitokulut

2.2.1 Korvauksen hakeminen

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Hoitokuluja korvataan tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Korvauksenhakijan tulee hakea hoitokuluista sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta ennen korvausten hakemista Tapiolasta. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kelalta kuuden kuukauden sisällä kulujen aiheutumisesta. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tapiola vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan. Korvauksenhakijan on toimitettava Tapiolalle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen päätös korvauksista ja kopiot Kelalle annetuista tositteista. Ne tositteet, joista ei ole saatu Kela-korvauksia, tulee toimittaa Tapiolaan alkuperäisinä.

2.2.2 Korvattavat hoitokulut

Matkasairauden aiheuttamat hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun 90 päivää on kulunut lääkärinhoidon alkamisesta. Matkatapaturman hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

Kohdassa 1.3 mainituista korvattavista vakuutustapahtumista korvataan hoitokuluja enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut vakuutustapahtumasta, ellei kyseisessä ehtokohdassa toisin mainita.

Korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja lääkinälliset välineet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tai sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Vakuutusyhtiö voi vaatia, että vakuutettu kuljetetaan yhtiön kustannuksella Suomeen hoitoon tai siirretään toiseen hoitolaitokseen matkakohteessa, jos hoito matkakohteessa muodostuisi Suomen vastaavanlaiseen hoitoon nähden merkittävästi kalliimmaksi. Jos vakuutettu ei suostu siirtoon, korvataan hoitokuluista vain se osa, joka vastaa kustannuksia toisessa paikallisessa hoitolaitoksessa tai kuljetusta Suomeen ja hoitoa Suomessa.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- Tapiolan etukäteen hyväksymän kosmeettisen hoidon kustannukset
- matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin matkakohteessa

- Tapiolan etukäteen hyväksymän sairaankuljetuksen kustannukset ja siinä välttämättömästi tarvittavasta saattajasta aiheutuvat kustannukset
- enintään 10 hoitokerran kustannukset tapaturman aiheuttaman vamman fysikaalisesta hoidosta
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä viimeistään kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- matkakulut Suomessa matkan jälkeen
- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannukset
- kulut fysikaalisesta tai siihen rinnastettavasta hoidosta, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- kulut kuntoutuksesta ja terapiasta
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- kulut homeopaattisesta tai antroposofisista valmisteista taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteista.

Hammasvamman ja äkillisen hammassäryn aiheuttamat hoitokulut

Matkatapaturman aiheuttaman hammasvamman hoitokuluista korvataan tarpeelliset hammaslääkärin antaman tai määräämän hoidon tai tutkimuksen kustannukset.

Puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneesta vammasta korvataan hoitokustannukset paikallisine matkakuuluineen yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytys on, että puremisesta aiheutunut vamma on sattunut ja hoito annettu matkan aikana.

Äkillisen hammassäryn välttämättömästä ensiapuhoidosta aiheutuneet hoitokulut paikallisine matkakuuluineen korvataan yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytys on, että särky on alkanut ja hoito annettu matkan aikana.

2.3 Matkan peruuntuminen

Matkan peruuntumisella tarkoitetaan matkalle lähdön estymistä.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos se on aiheutunut

- vakuutetun äkillisestä ja odottamattomasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta odottamattomasta ja merkittävästä aineellisesta vahingosta
- vakuutetun lähiomaisen, äkillisestä ja odottamattomasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti estänyt vakuutetun matkalle lähdön. Pakottavuus arvioidaan tapaturman tai sairauden osalta lääketieteellisin perustein. Omaisuusvahingoissa pakottavuus on olemassa, jos vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena matkan peruuntumisesta maksetaan se osuus ennen matkan alkamista maksetun matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä ei valmismatkalain mukaan hyvitä vakuutetulle.

Jos kyseessä ei ole valmismatkalain mukainen matka, korvauksena maksetaan se osuus ennen matkan alkamista maksetun matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä ei matkaehtojensa mukaan hyvitä vakuutetulle. Korvausta matkan peruuntumisesta maksetaan enintään 5000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden.

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava matkanjärjestäjälle tai kuljetusyhtiölle matkan peruuntumisesta. Jos vakuutettu laiminlyö ilmoitusvelvollisuuden, Tapiolalla on oikeus vähentää vakuutetulle maksettavasta korvauksesta ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin johdosta matkanjärjestäjältä tai kuljetusyhtiöltä saamatta jäänyt hyvitys.

Vakuutuksesta ei korvata matkan peruuntumista, jos vakuutus on otettu myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen ottamista tai matkan varaamista.

2.4 Matkalta myöhästyminen

Matkalta myöhästyminen tarkoittaa sitä, että vakuutettu ei ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varatun lento-, laiva-, juna- tai linja-autojatkoyhteytensä alkamispaikkaan meno- tai paluumatkalla.

Jatkoyhteydeltä myöhästyminen korvataan, kun sen syynä on vakuutetun matkallaan käyttämää

- yleistä kulkuneuvoa kohdannut sääeste, tekninen vika, liikennevahinko, luonnonmullistus tai rikollinen teko tai
- vakuutetun käyttämää yksityistä kulkuneuvoa kohdannut liikennevahinko, joka pakottavasti estää matkan jatkamisen.

Jatkoyhteydeltä myöhästyminen vuoksi maksetaan tarpeellisia ylimääräisiä matka- ja majoituskuluja, jotka johtuvat matkan jatkamisesta muulla vastaavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen määränpäähän. Korvausta myöhästyisestä maksetaan enintään 2 000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden.

Korvauksista vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkan järjestäjältä.

Vakuutuksesta maksetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu vakuutusehtojen mukaisesti korvattavan myöhästyminen vuoksi odottamaan yli kuusi tuntia ulkomaille suuntautuvan matkan tai sieltä paluun alkamispaikalla. Korvausta maksetaan 30 euroa kultakin edellä mainitun odottamisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta maksetaan enintään 300 euroa.

2.5 Matkan keskeytyminen

Matkan keskeytyksellä tarkoitetaan sitä, että alkanut matka muuttuu pakottavasti

- vakuutetun vakavan matkasairauden tai matkatapaturman vuoksi
- vakuutetun mukana matkustavan, vakuutusehdoissa määritellyn lähiomaisen äkillisen ja odottamattoman vakavan matkasairauden, matkatapaturman tai kuoleman vuoksi
- vakuutetun vakuutusehdoissa määritellyn muun kuin mukana matkustavan lähiomaisen äkillisen ja odottamattoman vakavan sairauden, tapaturman tai kuoleman vuoksi
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneen odottamattoman ja merkittävän aineellisen vahingon vuoksi.

Keskeytymisen syy on ilmetä matkan alkamisen jälkeen.

Matkan keskeytyminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti aiheuttanut matkan keskeytymisen. Pakottavuus arvioidaan tapaturman ja sairauden osalta lääketieteellisin perustein. Omaisuusvahingoissa pakottavuus on olemassa, jos vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena maksetaan

- vakuutetun paluusta takaisin kotipaikkakunnalle tai matkan jatkamisesta alkuperäisen matkasuunnitelman mukaisesti aiheutuvat välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset
- Tapiolan hyväksymät kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkasta matkakohteeseen, jos tämä on vakuutuksen voimassaoloaikana välttämätön opintojen tai työsuhteen jatkumisen vuoksi
- vakuutetun etukäteen maksamat matkan aikana käyttämättä jääneet palvelut ja retket kohteessa, jos ne ovat eriteltävissä matkan kokonaishinnasta. Korvauksia maksetaan enintään 1000 euroon asti
- Tapiolassa vakuutetun alle 16-vuotiaan lapsen matkan keskeytymisestä huoltajalle aiheutuneet ylimääräiset matka- ja majoituskulut, jos alle 16-vuotiaan vakuutetun matka muuttuu pakottavasti matkasairauden tai -tapaturman vuoksi
- Tapiolan etukäteen hyväksymän yhden lähiomaisen välttämättömät matka- ja majoituskustannukset vakuutetun luokse ja takaisin tai yhdelle kanssamatkustajalle lisämatka- ja majoituskustannukset, mikäli vakuutettu on hengenvaarallisessa tilassa ja häntä ei voida kuljettaa kotimaahan
- korvaus menetetyistä matkapäivistä, jos vakuutetun lomamatka on keskeytynyt vakuutetun ennenaikaisen matkalta paluun tai vakuutetun yhtäjaksoisesti yli vuorokauden kestävänsä sairaalahoidon vuoksi. Korvausta maksetaan 40 euroa jokaiselta vakuutetun menettämältä matkapäivältä. Korvaus menetetyistä matkapäivistä maksetaan myös mukana matkustavalle huoltajalle, jos sairaalahoitoon joutunut on alle 16-vuotias.

Korvauksista vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkan järjestäjältä.

Menetettyjen matkapäivien määräytyminen

Menetettyjen matkapäivien korvausta maksetaan sairaalahoidon tai ennenaikaisen matkalta paluun vuoksi enintään 45 päivältä. Korvausmäärä vakuutettua kohden voi olla enintään ennen matkaa maksetun matkan hinta.

Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina. Menetetty matkapäivät lasketaan täysinä 24 tunnin ajanjaksoina sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, jolloin sairaalahoido päättyi tai enintään siihen asti, jolloin matkan piti päättyä. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyy 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi.

2.6 Kuolemantapauskorvaus

Kuolema matkan aikana

Vakuutetun kuollessa matkan aikana, korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään näitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuolinssyystä riippumatta.

Maksamiseen liittyvät ehdot

UNDO-vakuutuksen voit maksaa 1, 4, 6 tai 12 erässä. Maksurytmiä voi muuttaa vakuutuskauden vaihteesta.

Lasku lähetetään sähköisesti e-laskuna viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Vuosittain laskun mukana on myös maksuerittely, jossa on maksusuunnitelma. Kun maksut maksetaan maksusuunnitelman mukaisesti ajallaan, pysyy vakuutus turva voimassa.

Jos maksua ei ole maksettu eräpäivään mennessä, lähetetään muistutuslasku. Jos ensimmäisen muistutuslaskun jälkeen laskua ei makseta, peritään loput kauden maksusta yhdessä erässä. Jos muistutuslaskujakaan ei makseta, Tapiola lähettää irtisanomisilmoituksen. Silloin on vielä 14 vuorokautta aikaa laskun maksamiseen. Jos laskua ei makseta, vakuutus päättyy.

Vakuutusmaksua peritään koko siltä ajalta kun vakuutus on ollut voimassa eli irtisanomisajan loppuun saakka.

Sisältö

1	Eräät keskeiset käsitteet	28
2	Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä	29
3	Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo	29
4	Vakuutusmaksu	29
5	Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	30
6	Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntyminen	31
7	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	31
8	Samastaminen vahinkovakuutuksessa	32
9	Syyntakeettomuus ja pakkotila	32
10	Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa	32
11	Korvausmenettely	32
12	Vakuutus korvaus vahinkovakuutuksessa	33
13	Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen	33
14	Tapiolan takautumisoikeus	33
15	Vakuutus sopimuksen muuttaminen	34
16	Vakuutus sopimuksen päättyminen	35
17	Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa	36
	Vahinkotietojen käsittely	36

Yleiset sopimusehdot

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan UNDO Koti- ja henkilövakuutuksiin.

Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan asemaa sopijaosapuolena vahvistaa Vakuutus sopimuslaki. Vakuutus sopimuslaki (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutus sopimuslain säännöksiä sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus sopimukseen.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä.

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

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

1 Eräät keskeiset käsitteet

(VSL 2 §)

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

Tapiolalla tarkoitetaan Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolaa.

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

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

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

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

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

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

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

2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

(VSL 5 § ja 9 §)

Tapiola antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja Tapiolan omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

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

2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

(VSL 22 §)

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

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

2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinko-vakuutuksessa

(VSL 23 §)

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

2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa

(VSL 24 §)

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

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

Mitä edellä on sanottu vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamuksista, ei sovelleta, jos se johtaisi vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

3 Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

3.1 Tapiolan vastuun alkaminen

(VSL 11 §)

Tapiolan vastuu alkaa, kun Tapiola tai vakuutuksenottaja on hyväksynyt toisen osapuolen tarjouksen. Hyväksymishetki on silloin, kun vastaus on annettu tai lähetetty. Alkamisajankohta voidaan sopia osapuolten kesken tätä myöhemmäksi, mutta ei aikaisemmaksi.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen Tapiolalle ja jos on ilmeistä, että Tapiola olisi hakemuksen hyväksynyt, Tapiola vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutus tapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt Tapiolan edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi Tapiolalle.

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

Määräaikaisessa vakuutuksessa Tapiolan vastuu alkaa, kun vakuutuskautta koskeva vakuutusmaksu on suoritettu.

3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

(VSL 10 §)

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

3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

(VSL 16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden

kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Tapiola irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun maksaminen

(VSL 38 §)

Vakuutusmaksu on maksettava yhden kuukauden kuluessa siitä, kun Tapiola on lähettänyt vakuutuksenottajalle maksuvaatimuksen. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen Tapiolan vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista.

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on suoritettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun suorittaminen on Tapiolan vastuun alkamisen edellytys.

Jos vakuutuksenottajan maksu ei riitä kaikkien Tapiolan vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutuksenottajalla oikeus määrätä mitä vakuutusmaksusaatavia maksulla lyhennetään.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

(VSL 39 §)

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

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

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

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

4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen

(VSL 42 §)

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

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

4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

(VSL 43 §)

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Tapiola mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, Tapiolan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

4.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden

(VSL 45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Tapiolalla on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa.

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

4.6 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut Tapiolan erääntyneet riidattomat saatavat yleisten kuitausedellytysten mukaisesti.

5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

(VSL 7, 9 §)

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen Tapiola antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

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

Jos Tapiola 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 Tapiola tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonanto-velvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa

(VSL 26, 34 §)

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

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Tapiolalle viimeistään muutosta seuraavan vakuutusmaksun maksamisen yhteydessä.

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.

5.3 Vakuutuksenottajan tiedonanto-velvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa

(VSL 24, 27 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa Tapiolalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava Tapiolalle viimeistään muutosta seuraavan vakuutusmaksun suorittamisen yhteydessä.

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

Mitä edellä on sanottu vahingonvaaran ilmoittamisen laiminlyönnin seuraamuksista, ei kuitenkaan sovelleta, jos se johtaisi vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntyminen

6.1 Velvollisuus noudattaa vahinko-vakuutuksen suojeleuhjeita

(VSL 31, 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleuhjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeleuhjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeleuhjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus vahinko-vakuutuksessa

(VSL 32, 34, 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Tapiolan oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla

teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Tapiolan etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa Tapiolan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. Tapiola korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutus määrä 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.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Tapiola on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman (VSL 28, 30 §).

7.1 Vahinkovakuutus

(VSL 30 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä.

Vastuuvakuutus (koskee vain vakuutus sopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

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

7.2 Henkilövakuutus

7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

(VSL 28 §)

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

7.2.2 Vakuutus korvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

(VSL 29 §)

Jos muu vakuutus korvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, Tapiola on häneen nähden vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeäs-

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

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

8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa

(VSL 33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, 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

9.1 Vahinkovakuutus

(VSL 36 §)

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeiden noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuutuksen suojeluohjeiden noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 tarkoitettuun vakuutettuun samaistettavaan henkilöön.

9.2 Henkilövakuutus

(VSL 36 §)

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7 jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7 jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustettavissa.

10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

10.1 Edunsaaja

(VSL 47 §)

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

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään.

10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

(VSL 48 §)

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

11 Korvausmenettely

11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

(VSL 69, 72 §)

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

Tapiola ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Tapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutustapahtuman ja Tapiolan vastuun selvittämisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausaineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

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

11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

(VSL 73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava Tapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja viimeistään 10 vuoden kuluttua vakuutustapahtuman sattumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

11.3 Tapiolan velvollisuudet

(VSL 7, 9, 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Tapiola antaa korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle ja edunsaajalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

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

Maksettaessa henkilövakuutus korvausta Tapiola ilmoittaa vajaanvaltaisen kotipaikan holhouslautakunnalle vajaanvaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamisesta koskevasta henkilövakuutus korvauksesta. Ilmoitus tehdään esimerkiksi vakuutuksen perusteella maksettavasta päivärahasta, haittakorvauksesta ja kuolintapaus summasta.

11.4 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

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

12 Vakuutus korvaus vahinkovakuutuksessa

12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

(VSL 57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutus määrä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi. Tapiola ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutus tapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu Tapiolan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutus määrän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

12.2 Alivakuutus

(VSL 58 §)

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

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

13 Muutoksen haku Tapiolan päätökseen

(VSL 8 §)

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

13.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija epäilee virhettä Tapiolan korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Tapiola oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

13.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on tyytymätön Tapiolan päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia pankki-, vakuutus- ja arvopaperiasioissa.

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

Tapiolan päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajan suojalainsäädännön perusteella.

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

13.3 Käräjäoikeus

(VSL 74 §)

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija ei tyydy Tapiolan päätökseen, hän voi panna vireille kanteen Tapiolaa vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai Tapiolan kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu. Kanne Tapiolan tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Tapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

14 Tapiolan takautumisoikeus

14.1 Tapiolan takautumisoikeus kolmatta kohtaan

(VSL 75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvaus vastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy Tapiolalle sen suorittamaan korvaus määrään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut luonnollinen henkilö yksityishenkilönä tai vahingonkorvaus lain 4 luvun 1 pykälässä tarkoitettuna työntekijänä, virkamiehenä tai muuna tässä lainkohdas-

sa tarkoitettuna henkilönä, syntyy Tapiolalle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

Vakuutuksissa, joiden kohteena on moottoriajoneuvo, Tapiolalle syntyy takautumisoikeus edellä sanotusta riippumatta myös sitä kohtaan, joka on aiheuttanut vahingon

1. huolimattomuudesta ajettaessa luvattomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla
2. kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta 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
3. kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena tai alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheettömiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

14.2 Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa

(VSL 75 §)

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

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

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

15 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 18 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa; tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Tapiola 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.

15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 20, 25, 27 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu; tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja Tapiola ei muuttuneessa tilanteessa enää myöntäisi vakuutusta kuin korkeampaa vakuutusmaksua vastaan tai muuttunein ehdoin. Tapiola lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä, saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

15.3.1 Ilmoitusmenettely

(VSL 19 §)

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suur-onnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.
(Tapiolan Yleiset sopimusehdot)

Tapiolalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos Tapiola tekee vakuutus sopimukseen kohdassa 15.3 kuvatun muutoksia, Tapiola lähettää maksuvaatimuksen yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan vahinkovakuutuksessa sen vakuutuskauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

15.3.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

(VSL 19 §)

Jos Tapiola muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 15.3.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, Tapiolan on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16 Vakuutus sopimuksen päättymisen

16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

(VSL 12 §)

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

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

16.2 Tapiolan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 15 §)

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

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

16.3 Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 17, 25, 27 §)

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja Tapiola ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;

- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo Tapiolaa;
- 3) vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 5.3 tarkoitettun velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä eikä Tapiola asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, paitsi jos irtisanominen johtaisi vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen;
- 4) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja Tapiola ei enää muuttuneessa tilanteessa myöntäisi vakuutusta.

16.4 Tapiolan irtisanomismenettely

(VSL 15 §)

Tapiola suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

16.5 Tapiolan oikeus irtisanoa vahinko-vakuutus vakuutuskauden lopussa

(VSL 16 §)

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16.6 Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

(VSL 17 §)

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, vakuutuksenantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

16.7 Omistajan vaihdos vahinko-vakuutuksessa

(VSL 63 §)

Vahinkovakuutus sopimus lakkaa, jos vakuutettu omaisuus siir-tyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos vahinkotapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

(VSL 62 §)

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

17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

(VSL 65 §)

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

17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

(VSL 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 vakuutta 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.

17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

(VSL 67 §)

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

Jos Tapiolalle esitetään korvausvaatimus, Tapiola ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos Tapiola hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

(VSL 68 §)

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Tapiolan korvauspäätöksen johdosta kanne Tapiolaa vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.

Vahinkotietojen käsittely

Luovutamme tietoja Tapiolaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin.

Samalla tarkistamme, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Käytämme tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Tapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.