



Suomen Hammaslääkäriliiton ryhmävastuu- ja oikeusturvavakuutus

Vakuutusehdot 1.1.2022

SISÄLLYSLUETTELO

VASTUUVAKUUTUS.....	1
1 Vakuutuksen tarkoitus	1
2 Vakuutetut.....	1
3 Vakuutuksen voimassaoloalue	1
4 Vakuutustapahtumat.....	1
5 Vahingon selvittäminen.....	2
6 Korvaussäännöt.....	2
OIKEUSTURVAVAKUUTUS.....	2
7 Vakuutuksen tarkoitus	2
8 Vakuutetut.....	2

9 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue....	2
10 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	3
11 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset.....	3
12 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua	4
13 Korvaussäännökset.....	4
RYHMÄVAKUUTUKSEN YLEISET SOPIMUSEHDOT	5

VASTUUVAKUUTUS

1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 4.1 mainitut vahingot,
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä,
- neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa ja
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutussopimuksessa mainitut henkilöt toimiessaan hammaslääkärin ammatissa, toimessa tai virassa.

3 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

4 Vakuutustapahtumat

4.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- tai esinevahinko,

- joka todetaan vakuutuskauden aikana ja
- josta vakuutettu on voimassaolevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutuksesta korvataan myös tietosuojalain tai EU:n tietosuojasetuksen mukainen toiselle aiheutunut puhdas taloudellinen vahinko, jonka on aiheuttanut vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloaikana todettu henkilötiedon lainvastainen käsittely, ja josta vakuutettu on korvausvastuussa rekisterinpitäjän ominaisuudessa.

Vakuutuksesta korvataan myös potilaalle suoritetun proteettisen hoidon kustannukset ja tästä hoidosta potilaalle aiheutuneet matkakustannukset silloin, kun potilaan proteesi hammaslääketieteellisin perustein arvioiden on hammaslääkärin tuottamukseksi luettavasta syystä virheellinen. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata implantaatti- eli istutusprotetiikkaan liittyviä kustannuksia.

4.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa

1. joka aiheutuu vakuutetulle itselleen, tämän aviopuolisolle, lapselle tai samassa taloudessa asuvalle muulle perheenjäsenelle
2. joka koskee sakkoa tai muuta tämänkaltaista seuraamusta
3. jonka vakuutettu aiheuttaa suorittaessaan sellaista hammaslääkärin toimenpidettä, jota hän ei ole oikeutettu tekemään
4. jonka vakuutettu, vakuutetun palveluksessa oleva tai tällaiseen rinnastettava henkilö aiheuttaa terveydenhuollon ammattihenkilöistä annetun lain vastaisessa toiminnassa
5. joka on aiheutunut liikennevakuutuslaissa kuvatussa liikennevahingosta riippumatta siitä, missä mainittu vahinko on sattunut
6. joka on aiheutunut rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käyttämisestä
7. joka on aiheutunut ilma-aluksen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistaja, haltijana, käyttäjänä tai ilma-aluksessa tehtävää suorittavana
8. joka korvataan Suomessa potilasvahinkolain mukaisena potilasvahinkona taikka lääkevahinkovakuutuksen perusteella
9. siltä osin kuin se korvataan vakuutetun työtaturma- ja ammattitautilain mukaisen vakuutuksen perusteella
10. kun kyse on ammattitaudista tai muusta työperäisestä altistumisesta aiheutuneesta vahingosta tai sairaudesta
11. joka on puhtaasti taloudellinen eikä ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon (varallisuusvahinko)
12. jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta
13. joka on aiheutettu tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella.

5 Vahingon selvittäminen

5.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, omavastuun ylittävästä ja vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

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

Jos vakuutusyhtiö on päässyt vahingonkäräjien kanssa sopimukseen vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, ei vakuutusyhtiö ole tämän jälkeen velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä korvaamaan enempää kuin se edellä mainitun sopimuksen perusteella olisi korvannut. Vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen selvittämään asiaa enempää.

5.2 Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutettu on velvollinen varaamaan vakuutusyhtiölle mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

Jos vakuutetulta vaaditaan oikeudenkäynnissä vahingonkorvausta, joka on tämän vakuutuksen perusteella korvattava, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava oikeudenkäynnistä vakuutusyhtiölle.

6 Korvaussäännöt

6.1 Vakuutusmäärä

Vakuutussopimuksen mukainen vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa. Samasta teosta tai laiminlyönnistä aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Tietosuojalain tai EU:n tietosuoja-asetuksen mukaisessa taloudellisessa vahingossa korvauksen enimmäismäärä on yhdessä vahingossa ja yhteensä vakuutuskauden aikana 50 000 euroa.

6.2 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutettu on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverolain säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää vakuutetun tai korvauksen saajan verotuksessa. Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla tai korvauksen saajalla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutetun osuutta korvausvelvollisuudesta. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

6.3 Omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutussopimuksen mukainen omavastuu, joka vähennetään vahingon määrästä.

OIKEUSTURVAVAKUUTUS

7 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita- ja rikosasioissa kohdassa 10 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

8 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutussopimuksessa mainitut henkilöt toimiessaan hammaslääkärin ammatissa, toimessa tai virassa.

9 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta Suomessa tai muissa Pohjoismaissa syntyneissä vakuutustapahtumissa. Lisäksi edellytetään, että ne seikat, joihin vakuutustapahtuma perustuu, ovat syntyneet mainitulla alueella, ja että asia voidaan välittömästi saattaa käsiteltäväksi käräjäoikeudes-

sa Suomessa tai vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa.

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta myös sellaisessa asiassa, joka voidaan saattaa vakuutusosoikeuden käsiteltäväksi ja joka koskee työtapaturma- ja ammattitautilain perusteella korvattavaa kuntoutusta tai työtapaturma- ja ammattitautivahinkoa.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, joita käsitellään hallinnollisessa viranomaisessa tai erikoistuomioistuimessa. Muutoksenhakuasteissa vakuutusta voi käyttää vain, jos muutoksenhaun edellytyksenä oleva käsittely- tai valituslupa on myönnetty.

Mikäli virkamiestä koskeva asia virkamieslainsäädännöstä johtuen käsitellään hallintolainkäytössä, korvataan virkamiehelle vastaavat kulut kuin työsuhteiselle vakuutetulle olisi korvattu yleisissä tuomioistuimissa.

10 Korvattavat vakuutustapahtumat

10.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvataan vain sellaiset asiat, jotka liittyvät vakuutetun työsuhteeseen taikka virkamiehenä toimimiseen.

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on riita-asiassa

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

rikosasiassa

- syytteen nostaminen. Syyte on nostettu, kun haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin asiassa esitetty vaatimus, kiistäminen, työ- tai virkasuhteen päättämislomitus, syyte taikka epäilty rikos perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavansältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

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

10.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita- tai rikosasiassa samalla puolella tai
- vakuutetulla tai vakuutetuilla on useita riita- tai rikosasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

10.3 Useita vakuutettuja koskevat riidat

Yhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana yhden vakuutuskauden aikana syntyneistä kustannuksista on vakuutusmäärän kolminkertainen määrä

- jos yhdestä tai useammasta työtaistelutoimenpiteestä on aiheutunut useita vakuutustapahtumia taikka
- jos tämän vakuutuksen vakuutettuja koskevat riita- ja rikosasiat perustuvat saman työnantajan tai samaan konserniin tai samaan taloudelliseen yhteenliittymään kuuluvien työnantajien taholta suoritettuihin lomautuksiin, työ-, virka- taikka palvelusuhteen irtisanomisiin tai purkamisiin taikka työ-, virka- taikka palvelusuhteen ehtojen loukkauksiin. Työnantajana pidetään virkamiesten osalta vastaavasti asianomaisia julkisyhteisöjä. Näissä tapauksissa vakuutuksesta korvattavat kustannukset suoritetaan vakuutuksenottajalle tai sen määräämälle.

10.4 Saman vakuutetun useat vakuutustapahtumat

Yhden vakuutuskauden aikana sattuneiden saman vakuutetun useiden eri vakuutustapahtumien osalta vakuutusyhtiön ylin korvausmäärä on yhteensä vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

11 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. joka liittyy lainaan taikka takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotointintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
2. joka koskee laskusaatavan velkomusta
3. jossa on kyse virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä, jos syyte koskee tahallista tekoa, törkeää huolimattomuutta tai törkeää varomattomuutta taikka tekoa, jonka vakuutettu on tehnyt alkoholin tai muun huumausaineen tai väärinkäyttämänsä lääkeaineen vaikutuksen alaisena
4. joka liittyy vakuutettua vastaan esitettyyn vahingonkorvaus- tai muuhun vaatimukseen, joka perustuu tekoon, jonka puolustus- tai esitutunnasta aiheutuvia kuluja ei korvata, vaikka syyttäjä ei ajaisi teosta syytetä tai luopuu siitä
5. joka liittyy vakuutetun esittämään sellaiseen yksityisoikeudelliseen tai muuhun vaatimukseen, joka perustuu edellisessä kohdassa tarkoitettuun tekoon
6. joka liittyy lähestymiskieltoon, ellei vakuutettu ole kiellon hakija
7. josta vakuutetulle aiheutuvia kustannuksia korvataan vastuuvakuutuksesta tai autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta
8. joka liittyy konkurssiin tai ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan taikka ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon
9. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta
10. joka liittyy vakuutetun osakkuuteen yrityksessä tai jäsenyyteen yrityksen hallinnollisissa elimissä

11. jossa on kyse virantäyttöä koskevasta valituksesta
12. joka liittyy patenttiin tai muuhun aineettomaan oikeuteen
13. joka liittyy vakuutetun, vakuutetun palveluksessa olevan tai tällaiseen rinnastettavan henkilön terveydenhuollon ammattihenkilöistä annetun lain vastaiseen toimintaan.

12 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

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

12.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa, julkista oikeusavustajaa tai muuta sellaista lakimiestä, jolla on lain mukaan oikeus toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana.

12.3 Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuoleltaan täysimääräisesti korvusta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

12.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää yhtiötä sitovasti.

13 Korvaussäännökset

13.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

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

Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arviotaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuva luonteinen maksu tai muu rahaerä, määrää arviotaessa otetaan huomioon enintään tällaisen maksun tai rahaerän kymmenkertainen määrä.

Korvaus vakuutetun maksettavaksi tuomituista oikeudenkäyntikuluista voi olla enintään puolet vakuutusmäärästä ja edellisen kappaleen tarkoittamissa asioissa enintään sama määrä, mitä vakuutetun omien korvattavien asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen määrä voi olla.

13.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

13.3 Korvattavat kustannukset

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

13.3.1 Riita-asiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet sekä vastapuolelle maksettavaksi tuomitut oikeudenkäyntikulut. Tuomittuja kuluja ei kuitenkaan korvata, mikäli tuomio kulujen osalta perustuu tehtyyn sopimukseen.

13.3.2 Rikosasiassa asianomistajana

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

13.3.3 Rikosasiassa vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut (ks. kuitenkin ehtokohta 11 alakohta 3).

13.3.4 Yhteinen etu

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

13.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat kulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut ja maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuimi ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

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

13.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisenkin asian selvittelystä tai hoitamisesta, minkä seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan. Vaatimuksista luopumiseksi katsotaan myös se, että sovinnolla saatava korvaus on alle vakuutuksen vähimmäisomavastuun.
- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- välimiehen tai sovittelijan palkkiota ja kuluja
- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja.

Rikokseen syylliseksi epäillylle vakuutetulle korvataan kuitenkin lakimiesavun käyttämisestä esitutkinnassa aiheutuvat kustannukset oikeusturvavakuutuksesta silloin, kun

1. esitutkinnasta seuraa oikeudenkäynti, jonka kulut ovat tästä vakuutuksesta korvattavia tai
2. esitutkinnassa olleesta asiasta tehdään syyttämättä-jättämisspätös tai esitutkinta lopetetaan saattamatta asiaa syyttäjän harkittavaksi.

13.6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt

13.6.1 Korvauksen suorittamisajankohta

Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajaja ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen ratkaisun tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuusuutensa.

13.6.2 Oikeudenkäyntikulujen palautus ja saatavan siirto

Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetun oikeudenkäyntikulut, vakuutettu on velvollinen palauttamaan saamansa kulut tai siirtämään oikeutensa kuluihin ennen korvauksen suorittamista vakuutusyhtiölle tämän suorittaman korvauksen määrään asti.

RYHMÄVAKUUTUKSEN YLEISET SOPIMUSEHDOT

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisia osia vakuutus-sopimuslain määräyksistä. Tähän ryhmävakuutukseen sovelletaan jäljempänä olevia ehtokohtia 1 – 17, jollei ryhmävakuutus-sopimuksessa tai ehdoissa ole jonkun asian kohdalta toisin sovittu.

1 Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutus-sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutus-sopimuksessa, vakuutus-kirjassa ja vakuutusehdoissa.

Vakuutus-ottaja on se, joka on tehnyt vakuutus-yhtiön kanssa vakuutus-sopimuksen.

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vahinko-vakuutus on voimassa.

Vakuutus-antaja on vakuutus-työn myöntänyt vakuutus-yhtiö. Vakuutus-antajasta käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutus-yhtiö.

Vakuutus-kausi on vakuutus-kirjaan merkitty vakuutus-voimassa-oloaika.

Vakuutus-tapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutus-työstä suoritetaan korvausta.

Ryhmä-vakuutus on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutus-sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutus-maksun maksaa vakuutus-ottaja.

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

Rajoitusehto on vakuutus-kirjassa, vakuutusehdoissa tai muussa kirjallisessa sopimuksessa oleva ehto tai määräys, joka määrittelee korvaus-piirin ulkopuolelle jääviä vahinkoja tai rajoittaa vakuutus-turvaa.

2 Tiedonantovelvollisuus ennen sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutus-ottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutus-ottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutus-työn myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus-yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus-yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutus-ottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutus-kauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutus-yhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutus-ottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus-sopimus ei sido vakuutus-yhtiötä. Vakuutus-yhtiöllä on oikeus pitää jo suoritettujen vakuutus-maksujen, vaikka vakuutus raukeaisi.

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

3 Pohjola Vakuutus-työn vastuun alkaminen ja vakuutus-sopimuksen voimassa-olo

3.1 Vakuutus-yhtiön vastuun alkaminen

Vakuutus-yhtiön vastuu alkaa osapuolten yhteisesti sopimasta ajankohdasta. Jollei alkamis-ajankohdasta ole sovittu, vakuutus-yhtiön vastuu alkaa, kun vakuutus-ottaja tai vakuutus-yhtiö on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutus-ottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutus-hakemuksen vakuutus-yhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutus-yhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutus-yhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutus-tapahtumasta.

Vakuutus-hakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutus-ottaja on antanut tai lähettänyt vakuutus-yhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutus-yhtiölle.

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

3.2 Vakuutus-sopimuksen voimassa-olo

Vakuutus-sopimus on ensimmäisen vakuutus-kauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutus-kauden kerrallaan, jollei vakuutus-ottaja tai vakuutus-yhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus-sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

Vakuutus voi olla myös määrä-aikainen, jolloin se on voimassa sovitun vakuutus-kauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutus-kauden jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksun suorittaa kokonaan vakuutusnottaja. Vakuutusnottaja ei saa periä vakuutusmaksua tai sen osuutta vakuutetuilta.

Vakuutusnottaja ei saa ilmoittaa markkinoinnissaan tai millään muulla tavalla vakuutusmaksun suuruutta vakuutetuille.

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutusnottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista.

Jos vakuutusnottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksillaan lyhennetään.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutus sopimus päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

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

Vakuutusyhtiö on oikeutettu myös vakuutus kirjassa mainittuihin korvauksiin lähettämistään perimiskirjeistä. Jos vakuutusyhtiö joutuu perimään vakuutusmaksun oikeus teitse, se on oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oikeudenkäyntimaksuihin ja -kuluihin.

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen

Jos vakuutusnottaja suorittaa vakuutuksen koko vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta lukien vakuutusnottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritettua vakuutusmaksusta palautetaan vakuutusnottajalle.

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

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta tässä ehtokohdassa jäljempänä mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus sopimuksella mainittu euromäärä.

Vakuutusyhtiö perii kultakin vakuutuskaudelta vakuutus kirjassa tai vakuutus sopimuksessa mainitun vähimmäismaksun.

4.5 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus vakuutusnottajalle

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutusnottajalle vakuutus kirjjan sekä vakuutusehdot.

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

5.2 Tiedonantovelvollisuus vakuutetuille

Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, antaa vakuutusyhtiö vakuutetuille vakuutuksen voimaan tultua ja sen jälkeen kohtuullisin väliajoin tietoja vakuutusturvan laajuudesta, vakuutusturvan olennaisista rajoituksista, vakuutus sopimukseen perustuvista vakuutetun velvollisuuksista sekä siitä, millä tavalla vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutetun kuulumisesta ryhmävakuutus sopimuksessa mainittuun ryhmään.

Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloa vakuutetuista, on vakuutusnottaja velvollinen tiedottamaan vakuutuksesta jäsenilleen sekä vakuutuksen tultua voimaan, että sen jälkeen kohtuullisin väliajoin ja vähintään kerran vuodessa. Tiedottaminen sisältää vähintään tiedot vakuutusturvan laajuudesta ja olennaisista rajoituksista sekä siitä, millä tavalla vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutetun kuulumisesta vakuutusnottajan ryhmään.

Vakuutuksia koskevan tiedonantovelvoitteen täyttämistä varten vakuutusyhtiö toimittaa vakuutusnottajalle tekstin tai muun materiaalin, joka sisältää edellä mainitut vähimmäistiedot vakuutusnottajan maksamien ryhmävakuutus sopimusten sisällöstä tai niiden muutoksista ja jonka sisällön vakuutusnottaja on velvollinen tiedottamaan jäsenilleen.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on jättänyt vakuutetulle antamatta tarpeellisia tietoja tai on antanut hänelle siitä virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, vakuutuksen katsotaan olevan voimassa hänen hyväkseen sen sisältöisenä kuin hänellä oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutus tapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.3 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättymisestä

Jos ryhmävakuutus sopimuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, lähettää vakuutusyhtiö vakuutetuille ilmoituksen vakuutuksen päättymisestä.

Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloa vakuutetuista, annetaan ilmoitus päättymisestä samalla tavoin kuin ryhmävakuutus sopimuksessa on sovittu meneteltäväksi kohdassa 5.2 mainittujen tietojen antamisessa.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutetulle ilmoituksen päättymisestä tai ilmoitti ryhmävakuutuksessa sovitulla tavalla vakuutuksen päättymisestä.

5.4 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vakuutusyhtiölle

Jos vakuutuksenottaja on velvollinen tiedottamaan vakuutuksesta jäsenille kohtien 5.2 ja 5.3. mukaisesti vastaa vakuutuksenottaja siitä, että vakuutuksia koskeva tiedottaminen jäsenille on dokumentoitu siten, että tiedottamisen sisältö, tapa ja ajankohta ovat jälkikäteen todennettavissa.

Vakuutuksenottaja on velvollinen luovuttamaan edellä mainitut tiedot vakuutusyhtiölle vakuutusyhtiön niitä pyytäessä.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

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

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykujensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta.

Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksentekeijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

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

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alen-

nettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

6.3 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

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

7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Harkittaessa, onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

7.2 Vastuuvakuutus

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

8 Syyntakeettomuus ja pakkotila

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

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen tai

pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

9 Korvausmenettely

9.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava (esimerkiksi poliisitutkintapöytäkirja ja rikosilmoitus). Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava ja toimitettava yhtiölle omalla kustannuksellaan. Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen. Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava poliisiviranomaiselle.

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

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan hänen korvaustaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai kun vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

9.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

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

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotipaikan holhousviranomaiselle lautakunnalle vajaavaltaiselle suoritettava muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetyksen korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaisissa säädetyn viivästyskoron.

9.4 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

9.5 Pakotteiden vaikutus korvaukseen

Vakuutusyhtiöllä, tämän tytäryhtiöllä tai paikallisen vakuutuksen kirjoittavalla verkostokumppanilla ei ole velvollisuutta suorittaa korvausta, vahingonkorvausta, torjuntakuluja, selvitys- tai oikeudenkäyntikuluja taikka muitakaan taloudellisia resursseja, mikäli tällainen suoritus olisi Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen tai Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamien pakotteiden, muiden rajoittavien toimenpiteiden tai lainsäädännön vastainen.

10 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Jos yhteydenotto vakuutusyhtiöön ei selvitä asiaa, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Tyytymättömällä on myös mahdollisuus nostaa kanne oikeudessa vakuutusyhtiötä vastaan.

10.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhetä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aiheita.

10.2 FINE

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

10.3 Käräjäoikeus

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

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

11 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

11.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

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

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

11.2 Muut takautumisoikeustilanteet vahinkovakuutuksessa

Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan määräytyy vakuutusopimuslain 75 §:n 4 momentin mukaisesti.

12 Vakuutusopimuksen muuttaminen

12.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa.

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

12.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, maksuja ja muita sopimusehtoja. Muutoksia noudatetaan seuraavan vakuutuskauden alusta lukien.

Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään yhtä kuukautta ennen uuden vakuutuskauden alkua. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

13 Vakuutusopimuksen päättymisen

13.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

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

13.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana tai irtisanoa vakuutusturva yksittäisen vakuutetun osalta vakuutuskauden aikana, jos

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

2. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleohjeen noudattamisen
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
4. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeutavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettamisestä.

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

13.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutuskauden lopussa

Vakuutuskausi ja sen jatkuminen määritellään ryhmävakuutusopimuksessa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden vaihtuessa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen kauden vaihtumista.

13.4 Vakuutuksen päättymisen vakuutetun osalta

Edellä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksen päättymisestä vakuutetulle kohdan 5.2 mukaista menettelyä käyttäen.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutetulle ilmoituksen päättymisestä tai ilmoitti ryhmävakuutusopimuksella sovitulla tavalla vakuutuksen päättymisestä.

14 Kolmannen henkilön oikeudet vastuuvakuutuksessa

14.1 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutusopimuksen mukainen korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä, jos

- vakuutuksen ottaminen on perustunut lakiin tai viranomaisen määräykseen,
- vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön tai
- vastuuvakuutuksesta on ilmoitettu vakuutetun elinkeino toimintaa koskevassa markkinoinnissa.

Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaatimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitys vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

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

14.2 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kante vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan käsiteltäväksi kohdan 10 mukaisesti.

15 Digitaaliset palvelut

Jos vakuutusnottaja on solminut yritysasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutusnottaja voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n digitaalisissa palveluissa, esimerkiksi op.fi -palvelussa. Asiointi on mahdollista OP:n määrittelemässä laajuudessa. Asiointi voi mahdollistaa mm. oikeuden katsella voimassa olevien vakuutusten tietoja tai ilmoittaa vahingoista. Vakuutusnottajan käyttäessä OP:n digitaalisia palveluja vakuutusasioidensa hoitamiseen, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi yritysasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja, jotka asiakas saa sopimuksen solmiessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutukseen liittyvät tiedot, kuten päätökset, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset vain sähköisesti OP:n verkko- ja mobiilipalveluihin. Vakuutusnottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

16 Sovellettava laki

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan vakuutuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

17 Muita vakuutuslaissa käsiteltäviä asioita

Vakuutuslaissa on säännöksiä myös seuraavista ryhmävakuutusta koskevista asioista:

Soveltamisala

Säännösten pakottavuus

Samastaminen

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksetömyys

Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen

Monivakuutus

Maksu väärälle henkilölle

Vakuutetun ilmoitukset

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

