

# Pohjola Patientförsäkring

## Försäkringsvillkor 1.1.2024

Välkommen för att ta del av försäkringsvillkoren! Dessa villkor innehåller viktig information om innehållet i din försäkring, du läser väl dem noga.

Försäkringsavtalet består av försäkringsvillkor för Pohjola Patientförsäkring samt försäkringsbrevet, där det centrala innehållet i din försäkring finns antecknat.

Försäkringsgivare i Pohjola Patientförsäkring är Pohjola Försäkring Ab. I villkoren syftar vi på Pohjola Försäkring Ab med formen "vi".

I villkoren avser 'du' såväl en fysisk person som en juridisk person.

## INNEHÅLL

1 Försäkringens tillämpningsområde och innehåll	2
2 Definitioner	2
3 Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt	2
4 Vårt ansvars inträdande	3
5 Försäkringsperiod och försäkringsavtalets giltighet	4
6 Försäkringspremie	4
7 Ändring av avtalsvillkor	7
8 Försäkringsavtalets upphörande	8
9 Digitala tjänster	9

# 1 Försäkringens tillämpningsområde och innehåll

Patientförsäringen ersätter på så sätt som föreskrivs i patientförsäkringslagen (948/2019) personskador som en försäkringstagare eller en person för vilken försäkringstagaren tecknat försäringen vid utövandet av hälso- och sjukvård orsakat en patient i Finland eller utomlands.

## 2 Definitioner

Med en **gruppförsäkring** avser vi en försäkring där de försäkrade är eller kan vara medlemmar av en grupp som anges i försäkringsavtalet.

Med en **gruppförmånsförsäkring** avser vi en försäkring som erbjuds en grupp och där premien helt eller delvis ska betalas av den försäkrade.

**Försäkringstagare** är den som har ingått ett försäkringsavtal med oss.

## 3 Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt

### 3.1 Upplysningsplikt innan försäkringsavtal ingås

- ✓ **Ge** innan försäkringen meddelas korrekta och fullständiga svar på våra frågor vilka kan vara av betydelse för bedömningen av vårt ansvar.
- ✓ **Rätta** under försäkringsperioden sådana upplysningar som du gett oss och konstaterar vara oriktiga eller bristfälliga.

Ifall du uppsåtligt eller av grov oaktsamhet ger oss oriktiga eller bristfälliga uppgifter kan det hända att din premie är lägre än den skulle ha varit ifall vi hade fått alla riktiga uppgifter. I ett sådant fall har vi rätt att retroaktivt ta ut en högre försäkringspremie, när vi får kännedom om att upplysningsplikten försumrats.

Vi kan ta ut en högre försäkringspremie retroaktivt högst för det innevarande året och de fem senaste kalenderåren. Ifall vi efter att vi fått korrekta och fullständiga uppgifter skulle ha beviljat försäkringen mot en lägre premie än vad som avtalats, betalar vi inte den överdebiterade premien tillbaka.

### 3.2 Upplysningsplikt om förändringar som inträffat under försäkringsperioden

- ✓ **Meddela** oss, om det i de förhållanden som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks eller som antecknades i försäkringsbrevet har skett en förändring som väsentligt ökar risken för skada.

Med en **förändring som väsentligt ökar risken för skada** avser vi en förändring som ökar risken för skada och som vi inte har kunnat ta i beaktande när försäkringsavtalet ingicks.

Vi sänder det årliga meddelandet varje år. Ifall den ovannämnda förändringen har ägt rum efter att föregående årliga meddelande sändes, **meddela oss** om förändringen senast inom en månad från att du mottagit det följande årliga meddelandet. Vi påminner om din upplysningsplikt i det årliga meddelandet.



Ifall du har försummat din upplysningsplikt uppsåtligt, eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa, kan din försäkringspremie vara lägre än om vi skulle ha fått korrekta uppgifter. I ett sådant fall har vi rätt att ta ut en högre försäkringspremie retroaktivt, när vi får kännedom om att upplysningsplikten försumrats. Vi kan ta ut en högre försäkringspremie retroaktivt högst för det innevarande året och de fem senaste kalenderåren.

### 3.3 Att ge upplysningar till de försäkrade i gruppförsäkringar

Om det i gruppförsäkringen har föreskrivits att vi ska föra en förteckning över de försäkrade i gruppförsäkringen, informerar vi de försäkrade sedan försäkringen har trätt i kraft och därefter med skäligen mellanrum om följande:

- försäkringsskyddets omfattning
- väsentliga begränsningar av försäkringsskyddet
- de försäkrades skyldigheter enligt försäkringsavtalet samt
- på vilket sätt försäkringens giltighet är beroende av att de försäkrade hör till en sådan grupp som nämns i gruppförsäkringsavtalet.

Om vi inte för en förteckning över de försäkrade är du som försäkringstagare skyldig att informera alla försäkrade.

- ✓ Du ska namnge en ansvarig person som ombesörjer att alla försäkrade får ovannämnda information.
- ✓ Du ska dokumentera hur och när alla försäkrade har fått ovannämnda information.



Du kan skicka informationen direkt till de försäkrade eller till exempel lägga upp den på företagets intranät. Om du lägger upp informationen på intranätet, anmoda de försäkrade att läsa den, till exempel via ett e-postmeddelande. Att enbart lägga upp informationen på intranätet uppfyller inte din upplysningsplikt.

## 4 Vårt ansvars inträdande

Ifall vi inte enskilt avtalat om någon annan tidpunkt med försäkringstagaren, inträder vårt ansvar, när vi ger eller sänder eller försäkringstagaren ger eller sänder ett antagande svar på den andra avtalspartens anbud.

Vi kan ändå inte avtala om att vårt ansvar skulle inträda tidigare än vid ovannämnda tidpunkt. Vi kan avtala endast om en senare tidpunkt för inträde.

Ifall ett försäkringsfall inträffar efter att försäkringstagaren har överlämnat eller avsänt oss en skriftlig försäkringsansökan, men vi inte ännu har godkänt den, ansvarar vi för försäkringsfallet ifall det är uppenbart att vi skulle ha godkänt ansökan.

En försäkringsansökan eller ett antagande svar kan överlämnas eller avsändas även till vår representant.

Om det inte finns utredning om vid vilken tid på dygnet ett svar eller en ansökan har överlämnats eller avsänts, anser vi att det har skett klockan 24.00.

## 5 Försäkringsperiod och försäkringsavtalets giltighet

Vårt ansvar fortsätter en försäkringsperiod i sänder, om försäkringstagaren inte säger upp avtalet i enlighet med punkt **8.1 Din rätt att säga upp försäkringen**. Första försäkringsperioden upphör vid utgången av kalenderåret. De följande försäkringsperioderna har en längd på ett år.

Försäkringsavtalet kan upphöra att gälla under försäkringsperioden, om försäkringstagarens försäkrings-skyldighet upphör i enlighet med punkt **8.1 Din rätt att säga upp försäkringen**.

Försäkringsavtalet kan upphöra att gälla också utan uppsägning. Vi berättar om det här i punkterna **8.2–8.4**.

Vi kan avtala om att fortsätta ansvaret på annat sätt, om det är

- frågan om en juridisk person och
- den juridiska personen inte kan jämföras med en konsument, med beaktande av arten och omfattningen av hans näringsverksamhet eller annan verksamhet samt förhållandena i övrigt.

## 6 Försäkringspremie

6.1 Så här beräknar vi försäkringspremien	>
6.2 Din skyldighet att betala försäkringspremie	>
6.3 Om du inte betalar din försäkringspremie i tid	>
6.4 Återbetalning av försäkringspremien om försäkringen upphör tidigare än avtalat	>
6.5 Preskription av vår försäkringspremiefordran	>

### 6.1 Så här beräknar vi försäkringspremien

Vi beräknar försäkringspremien enligt de premiegrunder vi tillämpar.

Vi beräknar försäkringspremier så som avses i 14 § i patientförsäkringslagen. Vi beräknar försäkringspremien för hela försäkringsperioden. När försäkringspremien bestäms tar vi hänsyn till tryggheten av de skadelidandes och de försäkrades förmåner samt till patientskaderisken. Vi beräknar försäkringspremierna så, att premierna står i rimlig proportion till kapitalvärdet på de kostnader som försäkringarna förväntas föranleda.

Skaderiskerna är olika i olika uppgifter inom hälso- och sjukvård. Därför är premierna olika för försäkrade som bedriver olika slags verksamhet. Dessutom har för försäkrade som bedriver olika slags verksamhet fastställts en nedre gräns för den årliga premien, som vi minst debiterar oavsett verksamhetens omfattning.

### Förskottspremie och den slutliga försäkringspremien

Då vi inte kan beräkna försäkringspremien på förhand för hela försäkringsperioden, till exempel på grund av försäkringstagarens verksamhets art, beräknar vi en förskottspremie. I en sådan situation beräknar vi den

slutliga försäkringspremien först efter att försäkringsperioden har upphört.

Vi subtraherar förskottspremien från den slutliga försäkringspremien. De här premiernas differens ska betalas senast på förfallodagen, som vi uppger i fakturan vi sänder. Ifall den slutliga försäkringspremien är mindre än förskottspremien, återbetalar vi differensen till försäkringstagaren senast en månad efter att den slutliga försäkringspremien har klarnat.

Försäkringstagarens skyldigheter:

- ✓ **Ge** oss de uppgifter vi behöver för att beräkna den slutliga försäkringspremien.
- ✓ **Sänd** uppgifterna till oss inom en månad från att försäkringen eller försäkringsperioden upphör.

## 6.2 Din skyldighet att betala försäkringspremie

Den faktura på försäkringspremien som vi sänt ska betalas senast på den förfallodag som anges i fakturan. Den första betalningen behöver inte betalas innan vårt ansvar inträder.

Ifall din betalning inte täcker alla våra premiefordringar, har du som försäkringstagare rätt att i samband med betalningen bestämma vilka premiefordringar som ska avkortas med det belopp du betalar. Det här ska göras skriftligen.

Ifall du inte bestämmer något, använder vi försäkringspremien i första hand till förmån för den försäkring på vars faktura den har betalats.

## 6.3 Om du inte betalar din försäkringspremie i tid

Om premien inte har betalats inom utsatt tid tar vi ut en årlig dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Premien jämte dröjsmålsränta är direkt utsökningsbar. Premien och räntan går alltså direkt till utsökning utan dom eller beslut. Vi genomför indrivningen så som lagen om verkställighet av skatter och avgifter föreskriver.

Vi har rätt att få ersättning för kostnader som försakas av indrivningen av premien enligt lagen om indrivning av fordringar (513/1999). Vi kan överföra vår fordran till indrivning av tredje part, såsom ett indrivningsbolag.

## 6.4 Återbetalning av försäkringspremien om försäkringen upphör tidigare än avtalat

Försäkringsavtalet kan upphöra tidigare än avtalat, till exempel då försäkringstagaren överför försäkringen till ett annat försäkringsbolag mitt i en försäkringsperiod. Om försäkringen upphör tidigare än avtalat, har vi rätt till premie endast för den tid under vilken vårt ansvar varit i kraft.

Vi återbetalar till försäkringstagaren den återstående delen av den redan betalade premien. Vi beräknar premien som ska återbetalas så att vi från hela försäkringsperiodens avtalade premie subtraherar den andel, som försäkringen hann vara i kraft. Då vi beräknar återbetalningens belopp använder vi 360 dagar som försäkringsperiodens längd. Vi debiterar för försäkringen ändå alltid minst en minimipremie som inte återbetalas.

Vi återbetalar inte premien separat om den premie som ska återbetalas är mindre än det belopp i euro som anges i lagen om försäkringsavtal.

Om premien som ska återbetalas eller en del av den blir fördröjd, betalar vi för det fördröjda beloppet årlig dröjsmålsränta enligt räntelagen. Vi betalar dröjsmålsränta från och med att en månad har förlöpt från det att en utredning som berättigar till återbetalning har anlänt till oss.

#### Kvittning mot premie som ska återbetalas

Vi kan dra av obetalda förfallna premier och våra andra förfallna fordringar från en premie som återbetalas.

#### Sanktioners inverkan på återbetalning av försäkringspremie



##### Försäkringar för företag och gruppförsäkringar

Vi är inte skyldiga att återbetala försäkringspremien så länge som en sådan betalning vore i strid med

- Finska statens,
- Förenta nationernas,
- Europeiska unionens,
- Amerikas förenta stater,
- Förenade kungarikets eller
- av deras behöriga myndigheter eller organ

fastställda sanktioner, övriga begränsande åtgärder eller lagstiftning.

#### 6.5 Preskription av vår försäkringspremiefordran

Vår försäkringspremiefordran preskriberas slutgiltigt fem år från utgången av kalenderåret efter det år då premien påfördes eller debiterades. Om vi inte har skickat någon faktura, preskriberas vår försäkringspremiefordran fem år från utgången av respektive försäkringsperiod.

## 7 Ändring av avtalsvillkor

### 7.1 Ändring av avtalsvillkor under försäkringsperioden

Vi har rätt att under försäkringsperioden ändra premien eller andra avtalsvillkor så att de motsvarar de nya förhållandena i följande situationer:

- Försäkringstagaren eller den försäkrade har försummat sin upplysningsplikt enligt punkt **3.1** **Upplysningsplikt innan försäkringsavtal ingås.**
- Om det under försäkringsperioden har skett en sådan förändring som höjer skaderisken som avses i punkt **3.2** i de omständigheter som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för oss eller som antecknats i försäkringsbrevet när avtalet ingicks.

Då vi har fått kännedom om en ovannämnd omständighet sänder vi utan obefogat dröjsmål ett meddelande om hur och från vilken tidpunkt premien eller de andra avtalsvillkoren ändras. Vi nämner i meddelandet att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

### 7.2 Ändring av avtalsvillkor vid inträdet av en ny försäkringsperiod



#### Försäkringar för företag och gruppförsäkringar

Vi har rätt att vid inträdet av en ny försäkringsperiod ändra försäkringsvillkor, premier och andra avtalsvillkor. Ändringarna tillämpas från ingången av följande försäkringsperiod.

Vi sänder ett meddelande om ändringarna senast en månad före inträdet av en ny försäkringsperiod. Försäkringen fortsätter med ändrade villkor, om försäkringstagaren inte skriftligen säger upp försäkringen före inträdet av den nya försäkringsperioden.



#### Försäkringar för konsumenter och sådana som jämförs med konsumenter

Vi har rätt att i försäkringsvillkoren och andra avtalsvillkor göra mindre ändringar som inte påverkar försäkringsavtalets huvudsakliga innehåll.

Vi har dessutom rätt att vid inträdet av en ny försäkringsperiod ändra försäkringsvillkoren, premien och andra avtalsvillkor, då grunden för ändringen är någon av följande:

- ny eller ändrad lagstiftning eller en myndighetsföreskrift
- en oförutsedd förändring i omständigheterna (t.ex. internationell kris, exceptionell naturföreteelse, katastrofartad olycka)
- förändring av skadekostnad eller kostnadsnivå.

Om vi företar ändringar av ovan beskriven art i försäkringsavtalet, sänder vi i samband med premiefakturan till försäkringstagaren ett meddelande om hur och från vilken tidpunkt premien och de andra avtalsvillkoren ändras. Vi nämner i meddelandet, att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen. Ändringen träder i kraft vid ingången av den försäkringsperiod som först följer sedan en månad förflutit från det att meddelandet sändes.

## 8 Försäkringsavtalets upphörande

### 8.1 Din rätt att säga upp försäkringen

Om din försäkringsskyldighet som försäkringstagare inte har upphört har du rätt att säga upp en patientförsäkring endast när du har tecknat en försäkring i ett annat försäkringsbolag.

Du ska bifoga till försäkringens uppsägningsmeddelande ett intyg över att du har tecknat en ny försäkring om du idkar tillståndspliktig verksamhet enligt 4 § i lagen om privat hälso- och sjukvård (152/1990).

✓ **Meddela** oss skriftligen om uppsägningen. Annan slags uppsägning är ogiltig.

### Upphörande av försäkringsskyldigheten

Om din försäkringsskyldighet har upphört har du rätt att säga upp försäkringen.

Du ska meddela oss skriftligen om upphörandet av din försäkringsskyldighet före försäkringsperiodens utgång. Vi behöver inte ett intyg över att du har tecknat en försäkring i ett annat försäkringsbolag.

Om du inte meddelar oss om upphörandet av din försäkringsskyldighet kan vi debitera de kostnader som har förorsakats oss. Vi debiterar alltid minst den minimipremie som uppges i punkt **6.4**.

### 8.2 Gruppförmånsförsäkrings upphörande

I gruppförmånsförsäkringen upphör försäkringen då försäkringstagaren utträder eller utesluts ur gruppen. Vi meddelar försäkringstagaren skriftligen om grunden till och tidpunkten för försäkringens upphörande. Försäkringen upphör tidigast en månad efter det att meddelandet sänts. Försäkringen gäller fram till slutet av försäkringsperioden för en sådan försäkringstagare, för vilken vi har tagit emot premien.

### 8.3 Gruppförsäkrings upphörande till följd av försummad premiebetalning

Gruppförsäkringen upphör vid utgången av den försäkringsperiod för vilken premien inte till dess i sin helhet har betalats utan att vi särskilt meddelar försäkringstagaren om detta.

### 8.4 Vår uppsägningsrätt i grupp- och gruppförmånsförsäkringar

Vi kan säga upp en grupp- eller gruppförmånsförsäkring så att den upphör vid försäkringsperiodens utgång. Vi sänder ett meddelande om uppsägning till försäkringstagaren senast en månad före försäkringsperiodens utgång.

### 8.5 Information till de försäkrade om upphörande av gruppförsäkring

En gruppförsäkring kan upphöra till följd av våra eller gruppförsäkringstagarens åtgärder och då informeras de försäkrade om försäkringens upphörande.

Om det i gruppförsäkringen har avtalats att vi ska föra en förteckning över de försäkrade i gruppförsäkringen, sänder vi de försäkrade ett meddelande om att försäkringen upphör.



Om vi inte för en förteckning över de försäkrade är du som försäkringstagare skyldig att informera alla försäkrade om försäkringens upphörande.

- ✓ Du ska namnge en ansvarig person som ser till att alla försäkrade informerats om försäkringens upphörande.
- ✓ Du ska dokumentera hur och när de försäkrade har informerats om försäkringens upphörande.



Du kan sända ett meddelande om försäkringens upphörande direkt till de försäkrade eller lägga upp det till exempel på ditt företags intranät. Om du lägger upp meddelandet på intranätet, anmoda de försäkrade att läsa meddelandet, till exempel via ett e-postmeddelande. Att enbart lägga upp meddelandet på intranätet uppfyller inte din upplysningsplikt.

## 9 Digitala tjänster

I den här punkten är OP ett företag eller sammanslutning som hör till OP Gruppen.

Om försäkringstagaren har ett avtal om användning av digitala tjänster kan försäkringsärenden skötas i OP:s digitala tjänster, till exempel på op.fi.

OP definierar i vilken omfattning försäkringsärenden kan skötas i digitala tjänster. I tjänsterna kan det vara möjligt att till exempel se uppgifter om gällande försäkringar. Då försäkringstagaren eller den försäkrade sköter sina försäkringsärenden i OP:s digitala tjänster, tillämpar vi på försäkringen utöver de här försäkringsvillkoren de allmänna villkoren i avtalet som gäller digitala tjänster. Kunden får villkoren, då hen ingår avtal om användande av digitala tjänster.

Vi har rätt att sända alla uppgifter som gäller försäkringen, såsom beslut, meddelanden, anmälningar, svar, ändringar och uppsägningar enbart i elektronisk version till OP:s nät- och mobiltjänster. Vi är alltså inte skyldiga att sända uppgifterna per post, ifall försäkringstagaren inte särskilt ber om det. I sådana fall har hen rätt att få uppgifterna inom rimlig tid.

Tack för att du läste försäkringsvillkoren!  
Om du funderar på något, hjälper vi gärna.  
Vår kundtjänst finns på [op.fi](http://op.fi)

Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP  
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: försäkringsverksamhet  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)