

# Henkilövakuutus

www.tapiola.fi

## Vakuutusehdot

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola

TAPIOLA

Voimassa 1.1.2004 alkaen

### Sisällysluettelo

<b>Henkilövakuutus</b>	<b>3</b>	7. Tapaturman aiheuttama invaliditeetti	12
1. Vakuutus sopimuksen sisältö	3	8. Tapaturmainen kuolema	12
2. Vakuutus sopimukseen sisältyvät vakuutukset	3	9. Lapsivakuutuksesta ei korvata	12
3. Vakuutetut	3	<b>Matkustajavakuutus</b>	<b>13</b>
4. Edunsaajat	3	1. Vakuutuksen sisältö	13
5. Indeksiehto	3	2. Voimassaolo	13
6. Henkilövakuutuksiin liittyviä määritelmiä	3	3. Korvattavat vakuutustapahtumat	14
<b>Yksityistapaturmavakuutus</b>	<b>5</b>	4. Matkustajavakuutuksesta ei korvata	14
1. Vakuutuksen sisältö	5	5. Matkasairauden ja tapaturman hoitokulut	15
2. Vakuutusmuodot	5	6. Matkan peruuntuminen, matkan keskeytyminen ja matkalta myöhästymisen	16
3. Voimassaolo	5	7. Tapaturman aiheuttama invaliditeetti	18
4. Vakuutustapahtumat	6	8. Päiväkorvaus tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä	18
5. Tapaturman hoitokulut	6	9. Kuolema	19
6. Päiväkorvaus tapaturman aiheut- tamasta työkyvyttömyydestä	7	<b>Matkatavaravakuutus</b>	<b>19</b>
7. Tapaturman aiheuttama invaliditeetti	7	1. Vakuutuksen sisältö	19
8. Tapaturmainen kuolema	8	2. Voimassaolo	19
9. Yksityistapaturma- vakuutuksesta ei korvata	8	3. Vakuutuksen kohde	19
<b>Lapsivakuutus</b>	<b>9</b>	4. Korvattavat vakuutustapahtumat	20
1. Vakuutuksen sisältö	9	5. Matkatavaran korvaamisesta	20
2. Voimassaolo	9	6. Matkatavaravakuutuksesta ei korvata	20
3. Vakuutuksen voimaantulo	9	7. Suojeluohjeet	21
4. Korvattavat vakuutus- tapahtumat	9	8. Korvaussäännöt	21
5. Tapaturmana ei korvata	10		
6. Tapaturman ja sairauden hoitokulut	10		

<b>Matkavastuuvakuutus</b>	<b>22</b>	7. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	29
1. Vakuutuksen sisältö	22	8. Samaistaminen vahinkovakuutuksessa	29
2. Voimassaolo	22	9. Syyntakeettomuus ja pakkotila	29
3. Korvattavat vakuutustapahtumat	22	10. Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa	30
4. Matkavastuuvakuutuksesta ei korvata	22	11. Korvausmenettely	30
5. Vahingon korvaamisesta	23	12. Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa	31
6. Vahingon selvitys ja oikeudenkäynti	23	13. Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen	31
<b>Henkilövakuutus sopimukseen sovellettavat yleiset sopimusehdot</b>	<b>24</b>	14. Tapiolan takautumisoikeus	32
1. Eräät keskeiset käsitteet	24	15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen	32
2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä	24	16. Vakuutus sopimuksen päättyminen	33
3. Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo	25	17. Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa	35
4. Vakuutusmaksu	25		
5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	27	<b>Vahinkotietojen käsittely</b>	<b>36</b>
6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä	28		

## Henkilövakuutus

### 1. Vakuutus sopimuksen sisältö

Henkilövakuutus sopimuksen sisältö määräytyy vakuutus kirjan, Henkilövakuutusehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaan. Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutus sopimukseen valitut vakuutukset, niiden yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut, vakuutusturvan laajuus sekä vakuutuksen päättymisikä.

### 2. Vakuutus sopimukseen sisältyvät vakuutukset

Henkilövakuutus sopimukseen voidaan sisällyttää seuraavat vakuutukset:

- yksityistapaturmavakuutus,
- lapsivakuutus,
- matkustajavakuutus ja
- matkatavara- ja matkavastuuvakuutus.

Vakuutus sisältyy henkilövakuutus sopimukseen, jos se on merkitty vakuutus kirjaan. Tässä ehdossa mainitut vakuutukset eivät ilman vakuutus kirjamerkintää sisälly henkilövakuutus sopimukseen.

### 3. Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitut henkilöt, joilla on kotikuntalainen mukainen kotikunta ja vakainainen asuinpaikka Suomessa.

Matkustajavakuutuksessa vakuutettuina ovat myös alle 16-vuotiaat vakuutetun mukana matkustavat omat, avio- tai avopuolison lapset, lapsenlapset, otto- ja kasvattilapset, sisarukset tai sisarpuolet, vaikka heitä ei ole merkitty vakuutus kirjaa. Samanaikaisesti he ovat vakuutettuina vain yhden Tapiolan matkustajavakuutuksen perusteella.

Matkatavara- ja matkavastuuvakuutuksessa ovat vakuutettuina myös **mukana matkustavat** vakuutetun kanssa **vakinaisesti samassa taloudessa** asuvat lähiomaiset.

### 4. Edunsaajat

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutetun omaisille ja muut korvaukset vakuutetulle itselleen, ellei vakuutuksenottaja ole muuta edunsaajaa ennen vakuutustapahtumaa Tapiolaan kirjallisesti ilmoittanut. Lisätietoa edunsaajamääräyksestä on Yleisissä sopimusehdoissa kohdassa 10 "Edunsaajamääräys henkilövakuutuksissa".

### 5. Indeksiehto

Vakuutukset on sidottu työntekijän eläkelain mukaiseen palkkaindeksiin (TEL-indeksi). Matkatavara ja –matkavastuuvakuutus on sidottu elinkustannusindeksiin. Perusindeksiluku on vakuutuksen alkamisvuoden palkkaindeksiluku. Vakuutusmäärät, mahdolliset omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa indeksin muutosta vastaavasti.

### 6. Henkilövakuutuksiin liittyviä määritelmiä

#### 6.1 Lähiomainen ja avopuoliso

Lähiomaisia ovat

- avio- tai avopuoliso
- vakuutetun omat tai hänen avio- tai avopuolisonsa lapset ja lastenlapset, otto- ja kasvattilapset, vanhemmat, appi-, otto- ja isovanhemmat sekä sisarukset ja sisarpuolet
- miniät ja vävyt

Avopuolisolla tarkoitetaan vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa elävää henkilöä, joka väestörekisterin mukaan asuu vakinaisesti vakuutetun kanssa samassa osoitteessa.

#### 6.2 Tapaturma

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

Tapaturmaksi katsotaan myös lihaksen tai jänneen venähdysvamma, joka on aiheutunut äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta ja jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan viimeistään 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta.

Tapaturmina pidetään myös vakuutetun tahottomatta sattunutta hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista sekä paineen huomattavasta vaihtelusta syntynyttä vammaa.

## 6.3 Vamma ja vammautuminen

Vammalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamaa ruumiillista vammaa, kuten esimerkiksi ruhjetta, murtumaa, haavaa jne. Vammautumisella tarkoitetaan vamman aiheutumista tai syntymistä vakuutetulle.

## 6.4 Invaliditeetti (lääketieteellinen haitta)

Invaliditeetilla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määritettäessä huomioidaan ainoastaan 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 haittaluokitus päätöksen mukaisesti. 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.

## Yksityistapaturmavakuutus

### 1. Vakuutuksen sisältö

Yksityistapaturmavakuutuksesta maksetaan korvausta sovitun vakuutusturvan mukaisesti tapaturman aiheuttamista hoitokuluista, tapaturman aiheuttamasta invaliditeetista, tapaturmaisesta kuolemasta sekä päiväkorvausta tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä.

### 2. Vakuutusmuodot

#### 2.1 Täysajan tapaturmavakuutus

Vakuutus on voimassa sekä työssä että vapaa-aikana.

#### 2.2 Vapaa-ajan tapaturmavakuutus

Vakuutus on voimassa vapaa-aikana.

Vapaa-aikana sattuneeksi ei katsota tapaturmaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun tehdessä sellaista työtä, johon liittyvät tapaturmat korvataan työtapaturmana tapaturmavakuutuslain tai maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain mukaan tai
- vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa toisen palveluksessa, ammatinharjoittajana tai itsenäisenä yrittäjänä.

#### 2.3 Lapsen tapaturmavakuutus

Lapsen vakuutus on voimassa täysajan vakuutuksena koulussa, työssä ja vapaa-aikana.

### 3. Voimassaolo

#### 3.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa ja kuuden

(6) kuukauden ajan matkan alkamisesta kaikkialla maailmassa.

#### 3.2 Vakuutuksen päätyminen

Täysajan- ja vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen päättymisiät on merkitty vakuutuskirjaan.

Lapsen vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta.

#### 3.3 Voimassaolo lentomatkan aikana

Vakuutus on voimassa lentomatkan aikana, kun vakuutettu on matkustajana kansallisuustunnuksin varustetussa ilma-aluksessa. Jos samalla henkilöllä on voimassa yksityistapaturmavakuutuksia tai matkavakuutuksia yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä samanaikaisesti, ovat nämä lentomatkan aikana voimassa yhteensä enintään 253 000 euron vakuutusmäärään lukuun ottamatta erillisiä lentotapaturmavakuutuksia.

#### 3.4 Voimassaolo urheilutoiminnassa

##### 3.4.1 Lapsen tapaturmavakuutus

Alle 16 -vuotiaiden vakuutus on voimassa urheilutoiminnassa.

**16 vuotta täyttäneiden vakuutus ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyssä harjoittelussa eikä harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa.**

##### 3.4.2 Täysajan ja vapaa-ajan tapaturmavakuutus

###### 3.4.2.1 Voimassaolo kilpaurheilussa

Jos vamma tai kuolema on aiheutunut urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai erityisesti näitä varten järjestetyssä harjoittelussa tai harjoitusohjelmaan sisälty-

vässä muussa harjoittelussa, ei vakuutuksesta makseta korvausta.

Kilpaurheiluun voi vakuutuksen saada voimaan vain lisäsopimuksesta ja –maksusta.

### 3.4.2.2 Voimassaolo eräissä urheilulajeissa tai toiminnoissa

Korvausta ei makseta, jos vamma tai kuolema on aiheutunut seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimannosto tai kehonrakennus
- kamppailu- tai kontaktilajit, kuten nyrkkeily, paini, judo tai karate
- kilpailu tai harjoittelu moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riip-puliito, purjelento, ultrakevyellä tai har-rasterakenteisella koneella lentäminen
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuoristovaellus, vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laitesukellus

Näihin vakuutuksen voi saada voimaan vain lisäsopimuksesta ja –maksusta lukuun ottamatta ilmailulajeja.

## 4. Vakuutustapahtumat

Korvattavia vakuutustapahtumia ovat

- tapaturman aiheuttama vammautuminen ja
- tapaturmainen kuolema, mikäli se on sisällytetty valittuun vakuutusturvaan.

Korvattavan vakuutustapahtuman tulee sattua vakuutuksen voimassaoloaikana.

Korvaukset maksetaan tapaturman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

## 5. Tapaturman hoitokulut

### 5.1 Hoitokulujen korvaamisesta

Tapiola korvaa vakuutetun kohdassa 5.2 mai-

nitut tapaturman hoitokulut. Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla.

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tapiolan vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellista vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

### 5.2 Hoitokuluina korvataan

- kohtuulliset kustannukset lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamista tutkimuksista ja toimenpiteistä,
- tapaturman aiheuttaman vamman hoitoon lääkärin määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet,
- kohtuulliset matkakulut korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin,
- tapaturman aiheuttaman vamman hoidon kannalta välttämättömän lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kohtuulliset kustannukset kutakin tapaturmaa kohden kuitenkin enintään 10:ltä hoitokerralta,
- vakuutetun käytössä olleiden ja tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden kuulolaitteiden ja hammasproteesien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset,
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korvattavan vahingon määrää laskettaessa vähennetään vuotuiset ikäpoistot silmälasien toisesta käyttövuodesta alkaen. Ikäpoisto on vuodessa 20 %,
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määräyty ensimmäiset silmälasit,

- välttämättömät ensimmäiset ortopediset sidokset tai tuet.

## 5.3 Hoitokuluina ei korvata

- **tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankinta-kustannuksia,**
- **kuntoutusta tai terapiaa,**
- **matkakuluja tai muita kuluja, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai vesihoitolaitoksessa,**
- **kotihoitokustannuksia, aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia.**

## 6. Päiväkorvaus tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä

Tapaturman aiheuttamasta täydellisestä työkyvyttömyydestä maksetaan sovittu päiväkorvaus ja osittaisesta työkyvyn menetystä vastaava osa.

Työkyvyttömyys on täydellinen, jos vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittainen, jos vakuutettu on osittain kykenemätön tekemään niitä.

Päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärinhoidon alkamispäivästä ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

## 7. Tapaturman aiheuttama invaliditeetti

### 7.1 Korvaus ohimenevästä invaliditeetista

Oikeus ohimenevän invaliditeetin korvaukseen alkaa, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi, eikä vamma ole parantunut tai haattaluokka muodostunut pysyväksi. Korvausta maksetaan ajalta, jonka ohimenevä invaliditeetti kestä.

Täysajan ja vapaa-ajan tapaturmavakuutuksissa korvauksena maksetaan kymmenen prosenttia vuodessa vamman haattaluokkaa vastaavasta vakuutusmäärän osasta.

Lapsen tapaturmavakuutuksessa korvauksena maksetaan

- vakuutetun 18 vuoden ikään saakka vamman haattaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä,
- vakuutetun täytettyä 18 vuotta vuosittain kymmenen prosenttia vamman haattaluokkaa vastaavasta vakuutusmäärän osasta.

Jos vamman haattaluokka muuttuu sinä aikana, jonka ohimenevä invaliditeetti kestä, korvaus maksetaan muuttuneen haattaluokan mukaisesti.

Ohimenevästä invaliditeetista maksettava korvaus ei vähennä mahdollisesti pysyvästä invaliditeetista maksettavaa korvausta.

### 7.2 Korvaus pysyvästä invaliditeetista

Korvaus maksetaan, kun haattaluokka on muodostunut pysyväksi. Korvausta ei makseta haattasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta.

Täysajan ja vapaa-ajan vakuutuksessa korvauksena maksetaan tapaturman aiheuttamasta täydestä pysyvästä invaliditeetista sovittu vakuutusmäärä ja osittaisesta pysyvästä invaliditeetista haattaluokkaa vastaava osa vakuutusmäärästä.

Lapsen tapaturmavakuutuksessa korvauksena maksetaan

- vakuutetun 18 vuoden ikään saakka jatkuvana korvauksena vamman haattaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä. Korvaukset maksetaan neljännesvuosittain. Jos kuitenkin lopullinen haattaluokka on neljä (20%) tai vähemmän, maksetaan vain kertakorvaus.
- vakuutetun täytettyä 18 vuotta maksetaan lisäksi kertakorvaus, joka on vamman haattaluokkaa vastaava osa vakuutusmäärästä.

Jos vakuutettu on tapaturman sattuessa yli 18-vuotias, maksetaan vain kertakorvaus. Kertakorvauksen määrä on tällöin vamman haittaluokkaa vastaava osa vakuutusmäärästä.

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

### 8. Tapaturmainen kuolema

Jos vakuutettu kuolee tapaturmaisesti, maksetaan korvauksena tapaturman sattumishetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän invaliditeetin kertakorvaus.

Korvaus tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan, jos vakuutettu kuolee ennen kuin kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

### 9. Yksityistapaturma- vakuutuksesta ei korvata

Tapaturmana ei korvata vakuutetun vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä,
- vakuutetun sairaudesta, synnynnäisestä viasta tai ruumiinviaista tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta,
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muun

lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi,

- myrkytyksestä, joka aiheutuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta,
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä,
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan asean tai laitteen vaikutuksesta tai
- vakuutetun osallistumisesta sotaan tai aseelliseen selkkaukseen taikka palvelusta Yhdistyneiden Kanasakuntien rauhanturvaamistehtävissä.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata tartuntatautia, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta eikä tapaturmasta aiheutuvia psyykkisiä sairauksia.

Jos korvattavaan vammaan tai sen paraneamisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan hoitokulujen, työkyvyttömyyden ja invaliditeetin korvausta vain siltä osin kuin ne ovat aiheutuneet tästä tapaturmasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 7 mukaan alentaa tai se evätä kokonaan, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan on aiheuttanut vakuutustapahtuman.

## Lapsivakuutus

### 1. Vakuutuksen sisältö

Lapsivakuutuksesta korvataan

- tapaturman tai sairauden aiheuttamia hoitokuluja
- tapaturman aiheuttama invaliditeetti
- tapaturman aiheuttama kuolema.

### 2. Voimassaolo

#### 2.1 Voimassaoloalue ja -aika

Vakuutus on voimassa Suomessa ja kuuden (6) kuukauden ajan matkan alkamisesta kaikkialla maailmassa.

Sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annettu hoito.

#### 2.2 Vakuutuksen päättymisen

Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta.

Vakuutus päättyy hoitokulujen osalta, kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä.

#### 2.3 Voimassaolo urheilutoiminnassa

Alle 16 -vuotiaan vakuutus on voimassa urheilutoiminnassa.

16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa eikä missään harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa.

### 3. Vakuutuksen voimaantulo

#### 3.1 Varaushakemus syntyvälle lapselle

Varaushakemus lapsivakuutuksesta syntyvälle

lapselle on toimitettava Tapiolaan viimeistään kolme kuukautta ennen laskettua syntymäaikaa.

Vakuutus tulee voimaan lapsen syntymästä alkaen, jos Tapiolan on hyväksynyt varaushakemuksen ja varausmaksu on maksettu laskun eräpäivään mennessä.

Lapsen nimi ja henkilötunnus on ilmoitettava Tapiolaan viipymättä, kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluessa lapsen syntymästä. Jos lapsen henkilötietoja ei ole ilmoitettu Tapiolaan määräajassa, vakuutus katsotaan päättyneeksi. Tapiola ei tällöin palauta maksettua varausmaksua.

#### 3.2 Syntyneen lapsen lapsivakuutus

Tapiolan vastuu alkaa ja vakuutus tulee voimaan aikaisintaan sinä päivänä, jona lapsi täyttää kaksi (2) kuukautta. Lapsen terveysarviointi voidaan antaa aikaisintaan, kun lapsi on kahden (2) kuukauden ikäinen.

Jos vakuutus voidaan myöntää ilman rajoitusehtoja, vakuutus tulee voimaan vakuutushakemukseen merkittynä ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona vakuutushakemus on lähetetty tai annettu Tapiolalle.

Jos vakuutus voidaan myöntää vain rajoitusehdoin, Tapiola lähettää vakuutuksenottajalle tarjouksen vakuutuksesta. Vakuutus tulee tällöin voimaan, kun vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt Tapiolalle ilmoituksensa tarjotun vakuutuksen hyväksymisestä.

### 4. Korvattavat vakuutus-tapahtumat

#### 4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Korvattavia vakuutustapahtumia ovat sairastuminen, tapaturman aiheuttama vammautuminen ja tapaturmainen kuolema. Korvattavan vakuutustapahtuman tulee sattua vakuutuksen voimassaoloaikana.

## 5. Tapaturmana ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata tapaturmana

- vammautumista, joka on aiheutunut vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta vakuutustapahtumasta,
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammautumista ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi,
- psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta,
- myrkytystä, joka aiheutuu ravinnoksi nautitusta aineesta,
- vammaa, joka aiheutuu puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä,
- tartuntatautia, joka on aiheutunut eläimen pistosta tai puremasta.

Edellä kohdassa 5 mainitut voivat tulla korvattavaksi näiden ehtojen mukaisesti sairautena.

## 6. Tapaturman ja sairauden hoitokulut

### 6.1 Hoitokulujen korvaamisesta

Tapiola korvaa vakuutetun kohdassa 6.2 mainitut tapaturman tai sairauden aiheuttamat hoitokulut, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksen voimassaoloaikana siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellinen sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annettu hoito ja tehdyt tutkimukset.

### 6.2 Hoitokuluina korvataan

- kohtuulliset kustannukset lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamista tutkimuksista ja toimenpiteistä,
- lääkärin määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet lukuunottamatta kohdassa 6.3 mainittuja valmisteita,
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjaan merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka,
- kohtuulliset kustannukset **tapaturman** aiheuttamien hammasvammojen hoidosta,
- kohtuulliset kustannukset **tapaturman** aiheuttamien vammojen kosmeettisista hoidoista tai leikkauksista,
- **tapaturman** aiheuttaman vamman hoidon kannalta välttämättömän lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kohtuulliset kustannukset kutakin tapaturmaa kohden enintään 10:ltä hoitokerralta,
- kohtuulliset kustannukset ihosairauden hoitamiseksi annetusta valohoidosta,
- vakuutetun käytössä olleiden ja **tapaturman** yhteydessä rikkoutuneiden kuulolaitteiden ja hammasproteesien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset,
- **tapaturman aiheuttaman vamman** vuoksi määrättyt ensimmäiset silmälasit,
- välttämättömät ensimmäiset ortopediset sidokset tai tuet.

### 6.3 Hoitokuluina ei korvata

- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasien hankkimista taikka taivuttovirheen korjaamista leikkauksella, paitsi kohdassa 6.2 mainittua,
- terveyst- tai määräärikaistarkastuksia, ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä,
- homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita taikka rohdos-, vitamiini-, hiven-

aine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteita,

- **hivenainetutkimuksia ja muita niihin rinnastettavia tutkimuksia, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä,**
- **terapiahoitoa, kuten psyko-, vyöhyke-, toiminta- ja puheterapiaa,**
- **sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, muita apuvälineitä tai tekojäseniä, paitsi kohdassa 6.2 mainittuja,**
- **tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden tai kadonneiden silmä- ja piilolasien hankinta- tai korjauskustannuksia,**
- **fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta, paitsi kohdassa 6.2 mainittua,**
- **kuluja, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai vesihoitolaitoksessa,**
- **hampaiden tai purentaelinten hoitoa muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus olisi aiheuttanutkin oireita muualla kuin hampaistossa,**
- **puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneen vamman hoitoa, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanutkin ulkopuolinen tekijä,**
- **kosmeettista hoitoa tai leikkausta muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi, kosmeettisiksi leikkauksiksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurenusleikkaukset ja rasvaimu,**
- **vakuutetun raskaudentilasta aiheutunutta hoitoa tai tutkimuksia, synnytystä, keskenmenoa, raskauden keskeyttämistä tai raskauden ehkäisyä,**
- **matka- tai yöpymiskuluja,**
- **kotihoitokustannuksia, aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia,**
- **muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu kohdassa 6.2.**

## 6.4 Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien hoitokulujen enimmäismäärä. Siitä vähennetään

vuositain maksetut korvaukset. Vakuutus päättyy hoitokulujen osalta, kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä. Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien sairaalan hoitopäivämaksujen päivittäinen enimmäiskorvausmäärä.

## 6.5 Omavastuu

**Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu. Omavastuu vähennetään kerran kutakin korvauksen hakukertaa kohti.**

## 6.6 Oikeus korvauksen alentamiseen

Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti kyseisten kustannusten normaalin, yleisesti noudatetun tason, Tapiolalla on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason.

## 6.7 Korvauksen hakeminen

Jos vakuutuksenottaja itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitoksesta, tulee hänen toimittaa Tapiolaan jäljennökset alkuperäisistä kuiteista ja resepteistä sekä Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma viimeistään yhden (1) vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairaskorvauslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, tulee alkuperäiset kuitit toimittaa Tapiolaan. Korvausta Kansaneläkelaitoksesta on haettava viimeistään kuuden (6) kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairaskorvauslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen tulee valtuuttaa Tapiola nostamaan korvaus. Valtuutus tapahtuu toimittamalla valtakirja, lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, alkuperäiset maksukuitit ja jäljennökset resepteistä viimeistään neljän (4) kuukauden kuluessa maksupäivästä Tapiolaan. Tällöin Tapiola maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen

kokonaismäärän vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla.

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tapiola vähentää sairauskulukorvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

## 7. Tapaturman aiheuttama invaliditeetti

### 7.1 Korvaus ohimenevästä invaliditeetista

Oikeus ohimenevän invaliditeetin korvaukseen alkaa, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi, eikä vamma ole parantunut tai haittaluokka muodostunut pysyväksi. Korvausta maksetaan ajalta, jonka ohimenevä invaliditeetti kestää.

Korvauksena maksetaan

- vakuutetun 18 vuoden ikään saakka vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä,
- vakuutetun täytettyä 18 vuotta vuosittain kymmenen prosenttia vamman haittaluokkaa vastaavasta vakuutusmäärän osasta.

Jos vamman haittaluokka muuttuu sinä aikana, jonka ohimenevä invaliditeetti kestää, korvaus maksetaan muuttuneen haittaluokan mukaisesti.

Ohimenevästä invaliditeetista maksettava korvaus ei vähennä mahdollisesti pysyvistä invaliditeetista maksettavaa korvausta.

### 7.2 Korvaus pysyvästä invaliditeetista

Korvaus maksetaan, kun haittaluokka on muodostunut pysyväksi. Korvausta ei makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kulluttua tapaturmasta.

Korvauksena maksetaan

- vakuutetun 18 vuoden ikään saakka jatkuvana korvauksena vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutus-

määrästä. Korvaukset maksetaan neljännesvuosittain. Jos kuitenkin lopullinen haittaluokka on neljä (20%) tai vähemmän, maksetaan vain kertakorvaus.

- vakuutetun täytettyä 18 vuotta maksetaan lisäksi kertakorvaus, joka on vamman haittaluokkaa vastaava osa vakuutusmäärästä.

Jos vakuutettu on tapaturman sattuessa yli 18-vuotias, maksetaan vain kertakorvaus. Kertakorvauksen määrä on tällöin vamman haittaluokkaa vastaava osa vakuutusmäärästä.

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

## 8. Tapaturmainen kuolema

### 8.1 Korvauksen maksamisesta

Jos vakuutettu kuolee tapaturmaisesti, maksetaan korvauksena tapaturman sattumishetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän invaliditeetin kertakorvaus.

Korvaus tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan, jos vakuutettu kuolee ennen kuin kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

## 9. Lapsivakuutuksesta ei korvata

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

- **vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä**
- **myrkytyksestä tai hoidettavasta riippuvuudesta, joka on aiheutunut vakuutetun käyttämästä lääkaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta**
- **ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta**

- vakuutetun osallistumisesta sotaan, aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta Yhdistyneitten Kansakuntien rauhan- turvaamistehtävissä.

Jos korvattavaan sairauteen tai tapaturman aiheuttamaan vammaan tai niiden paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan hoitokulujen ja invaliditeetin korvausta vain siltä osin kuin ne ovat aiheutuneet tästä vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 7 mukaan alentaa tai se evätä kokonaan, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan on aiheuttanut vakuutus- tapahtuman.

## Matkustajavakuutus

### 1. Vakuutuksen sisältö

Matkustajavakuutuksesta korvataan vamman tai matkasairauden hoitokuluja, matkan peruuntuminen, matkan keskeytyminen ja matkasta myöhästyminen. Jos vakuutusturvaan on sisällytetty korvaus tapaturman aiheuttamasta invaliditeetista tai korvaus tapaturman tai yleisvaarallisen tartuntataudin aiheuttamasta kuolemasta, korvataan ne sovitun vakuutus- turvan mukaisesti.

### 2. Voimassaolo

#### 2.1 Voimassaoloalue ja -aika

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella ja vakuutuskirjassa mainitun ajan. Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen voimassaolo joko lomamatkoilla tai loma- ja työmatkoilla.

Vakuutukset, jotka ovat voimassa kaikkialla maailmassa ovat voimassa myös Suomessa matkalla, jonka vakuutettu tekee vähintään 50 km etäisyydelle normaaliin elinympäristöön kuuluvasta asunnostaan, työpaikastaan, opiskelupaikastaan tai vapaa-ajan asunnostaan. Vakuutus ei ole kuitenkaan voimassa tässä mainittujen paikkojen välillä.

#### 2.2 Voimassaolo lentomatkan aikana

Vakuutus on voimassa lentomatkan aikana, kun vakuutettu on matkustajana kansallisuustunnuksin varustetussa ilma-aluksessa. Jos samalla henkilöllä on voimassa yksityistapaturmavakuutuksia tai matkavakuutuksia yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä samanaikaisesti, ovat nämä lentomatkan aikana voimassa yhteensä enintään 253 000 euron vakuutusmäärään lukuun ottamatta erillisiä lentotapaturmavakuutuksia.

## 2.3 Voimassaolo urheilutoiminnassa

### 2.3.1 Voimassaolo kilpaurheilussa

Jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut urheiluliiton tai –seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai erityisesti näitä varten järjestetyssä harjoittelussa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa, ei vakuutuksesta makseta korvausta.

Kilpaurheiluun voi vakuutuksen saada voimaan vain lisäsopimuksesta ja –maksusta.

### 2.3.2 Voimassaolo eräissä urheilulajeissa tai toiminnoissa

Korvausta ei makseta, jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimasto tai kehonrakennus
- kamppailu- tai kontaktilajit, kuten nyrkkeily, paini, judo tai karate
- kilpailu tai harjoittelu moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riipuliito, purjelento, ultrakevyellä tai harvesterakenteisella koneella lentäminen
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuoristovaellus, vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laitesukellus
- nopeus-, syöksy- tai off-pistelasku
- valtameriveneily
- Pohjoismaiden ulkopuolella aavikolle, erämaahan, viidaktoon, vuoristoon tai asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai tutkimusretket.

Näihin vakuutuksen voi saada voimaan vain lisäsopimuksesta ja –maksusta.

## 3. Korvattavat vakuutustapahtumat

### 3.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Korvattavan vakuutustapahtuman tulee sattua

vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvattavia vakuutustapahtumia ovat:

- matkasairaus
- tapaturman aiheuttama vammautuminen
- kuolema
- matkan peruuntuminen
- matkan keskeytyminen
- matkalta myöhästyminen.

### 3.2 Matkasairaus

Matkasairaudella tarkoitetaan matkan aikana alkanutta, odottamatonta ja äkillistä sairastumista, joka on edellyttänyt välitöntä lääkärin hoitoa tai jonka lääketieteellisen kokemuksen mukaan muutoin on katsottava saaneen alkunsa matkan aikana.

Lisäksi korvataan matkan aikana annettu ensiapuluonteinen hoito, jonka synnä on ollut vakuutetun kroonisen sairauden äkillinen ja odottamaton paheneminen matkan aikana.

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.

## 4. Matkustajavakuutuksesta ei korvata

### 4.1 Matkustajavakuutus

Matkustajavakuutuksesta ei korvata vakuutetun vammaa, sairautta tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä,
- 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, so-

velletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata myrkytystä, sairautta tai hoidettavaa riippuvuutta, joka aiheutuu vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumaavasta aineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä eikä psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta tai matkasairaudesta.

Jos korvattavaan vammaan tai sen paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan hoitokulujen ja invaliditeetin korvausta vain siltä osin kuin ne ovat aiheutuneet tästä vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 7 mukaan alentaa tai se evätä kokonaan, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudellaan on aiheuttanut vakuutus tapahtuman.

## 4.2 Tapaturmana ei korvata

- vammautumista, joka on aiheutunut vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta vakuutustapahtumasta,
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammautumista ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi,
- myrkytystä, joka aiheutuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta,
- vammaa, joka aiheutuu puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä,
- tartuntatautia, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta.

Edellä kohdassa 4.2 mainitut voivat tulla korvattavaksi näiden ehtojen mukaisesti matkasairautena.

## 5. Matkasairauden ja tapaturman hoitokulut

### 5.1 Hoitokulujen korvaamisesta

Matkasairauden aiheuttamat hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun 90 päivää on kulunut hoidon alkamisesta. **Tapaturman aiheuttaman vamman** hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla.

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tapiola vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellinen sairauden tai vamman hoitamiseksi.

### 5.2 Hoitokuluina ja kotiinkuljetuskuluina korvataan

- kohtuulliset kustannukset lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamista tutkimuksista ja toimenpiteistä,
- lääkärin määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet, lukuunottamatta kohdassa 5.3 mainittuja valmisteita
- kustannukset äkillisen hammassäryn välttämättömästä ensiapuhoidosta, jos särky on alkanut ja hoito annettu matkan aikana, kuitenkin enintään 85 euroon asti. Tämä koskee myös tapauksia, kun särky on aiheutunut puremisesta tai muusta kuin matkasairaudesta,

- kohtuulliset matkakulut edellä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin matkakohteessa,
- **tapaturman aiheuttaman vamman** hoidon ja paranemisen kannalta lääketieteellisesti tarpeelliseksi katsottavat, lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kohtuulliset kustannukset kutakin tapaturmaa kohden enintään 10:lta hoitokerralta,
- vakuutetun käytössä olleiden ja **tapaturman** yhteydessä rikkoutuneiden kuulolaitteiden ja hammasproteesien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset,
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen **tapaturman** yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korvattavan vahingon määrää laskettaessa vähennetään vuotuiset ikäpoistot silmälasien toisesta käyttövuodesta alkaen. Ikäpoisto on vuodessa 20 %,
- **tapaturman aiheuttaman vamman** vuoksi määrättyt ensimmäiset silmälasit,
- ensimmäiset ortopediset sidokset tai tuet,
- kohtuulliset kustannukset Tapiolan etukäteen hyväksymästä sairaankuljetuksesta ja siinä välttämättömästi tarvittavasta saattajasta,
- kohtuulliset kustannukset Tapiolan etukäteen hyväksymästä yhden lähiomaisen välittömistä matka- ja majoituskustannuksista vakuutetun luokse ja takaisin tai yhdelle kansamatkustajalle aiheutuvista lisämatka- ja majoituskustannuksista, mikäli vakuutettu on korvattavan vakuutus-tapahtuman vuoksi hengenvaarallisessa tilassa ja häntä ei voida kuljettaa kotimaahan. Ruokailukustannuksia ei korvata.
- vakuutetun kuollessa matkan aikana, alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään näitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutetun kuolema ei ole aiheutunut muuten korvattavasta vahinkotapahtumasta.

### 5.3 Hoitokuluina ei korvata

- matkakuluja kotimaassa matkan jälkeen,
- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulokojeiden, silmä- ja piilolasien hankintakustannuksia,
- homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteita,
- matkasairauden tai tapaturman hoitoon määrättyä fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta, paitsi tapaturman osalta kohdassa 5.2 mainittua,
- kuluja, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai vesihoitolaitoksessa,
- aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia.

## 6. Matkan peruuntuminen, matkan keskeytyminen ja matkalta myöhästyminen

### 6.1 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 vahingosta,
- vakuutetun lähiomaisen, maatalouslomitajan tai ennen matkan alkua Tapiolaan kirjallisesti ilmoitetun henkilön äkillisestä ja odottamattomasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti estänyt vakuutetun matkalle lähdön.

#### 6.1.1 Korvaukset matkan peruuntuessa

Matkan peruuntumisesta korvataan vakuutetun

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

Jos kyseessä ei ole valmismatkalain mukainen matka, korvataan vakuutetulle se osuus ennen matkan alkamista maksetun matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä ei matkaehdojensa mukaan hyvitä vakuutetulle.

Matkanjärjestäjälle tai kuljetusyhtiölle on viipymättä ilmoitettava matkan peruuntumisesta.

## 6.1.2 Korvauspiirin rajoitukset

**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.**

## 6.2 Matkan keskeytyminen

**Matka keskeytyy, jos vakuutettu joutuu palaamaan kesken matkan kotiin tai joutuu matkan aikana sairaalahoitoon.**

Matkan keskeytyminen korvataan, jos se on aiheutunut

- vakuutetun vakavasta, äkillisestä ja odottamattomasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta,
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta vahingosta,
- vakuutetun lähiomaisen, maatalouslomittajan tai ennen matkan alkua Tapiolaan kirjallisesti ilmoitetun henkilön vakavasta, äkillisestä ja odottamattomasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta.

Matkan keskeytyminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti aiheuttanut matkan keskeytyksen ja syy on ilmennyt matkan alkamisen jälkeen. Pakottavuus arvioidaan tapaturman tai sairauden osalta lääketieteellisin perustein.

### 6.2.1 Korvaukset matkan keskeytyessä

Matkan keskeytyksen vuoksi maksetaan

- vakuutetun paluusta kotipaikkakunnalle

aiheutuvat välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset, ei kuitenkaan ravinto- tai ruokailukuluja,

- kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkasta matkakohteeseen, jos tämä on vakuutuksen voimassaoloaikana välttämätön opintojen tai työsuhteen jatkumisen vuoksi,
- korvaus ennenaikaisen matkalta paluun vuoksi menetetyistä matkapäivistä.

Matkan keskeytyessä ei korvata liikennevälineen kotiinkuljetuksesta aiheutuneita kustannuksia.

Menetetyistä matkapäivistä maksetaan korvausta sairaalahoidon ajalta vakuutetulle, joka on joutunut matkan aikana sairaalahoitoon tästä vakuutuksesta korvattavan matkasairauden tai tapaturman vuoksi.

Jos sairaalahoitoon joutunut on alle **16-vuotias** ja sairauden tai vamman hoito vaatii lääkärin määräyksestä huoltajan hoitoapua sairaalassa, maksetaan yhdelle huoltajalle vastaavasti korvausta menetetyistä matkapäivistä. Samalta ajalta korvausta suoritetaan ainoastaan yhden Tapiolan matkustajavakuutuksen perusteella.

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

### 6.2.2 Menetettyjen matkapäivien korvaamisesta

Menetetyiltä matkapäiviltä maksetaan korvausta niin suuri osa ennen matkan alkamista maksettujen välittömien matkakulujen yhteismäärästä kuin menetettyjen matkapäivien ja kaikkien matkapäivien välinen suhde osoittaa.

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

Jos vakuutettu menettää kolme neljäsosaa kaikista matkapäivistään, katsotaan hänen menettäneen kaikki matkapäivänsä.

### 6.3. Matkalta myöhästyminen

Matkalta myöhästyminen korvataan, jos vakuutettu ei ehdi lento-, laiva-, juna- tai linja-automatkinsa alkamispaikkaan. Vakuutuksesta korvataan myös jatkolennoilta myöhästyminen.

Myöhästyminen korvataan, kun sen syynä on vakuutetun matkallaan käyttämä

- yleistä kulkuneuvoa kohdannut sääeste, tekninen vika tai liikennevahinko
- yksityistä moottoriajoneuvoa kohdannut liikennevahinko, joka pakottavasti estää matkan jatkamisen.

#### 6.3.1 Korvaukset myöhästymisestä

Myöhästymisen vuoksi korvataan tarpeellisia ylimääräisiä kuluja, jotka johtuvat matkan jatkamisesta muulla vastaavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen matkakohteeseen. Korvattiin kuluihin eivät kuitenkaan kuulu ravinto- tai ruokailukulut. Kuluja korvataan enintään 1 690 euroa.

Jos vakuutettu ei korvattavan myöhästymisen vuoksi voi jatkaa matkaansa, korvauksena maksetaan kohdan 6.2.2 mukaan laskettu korvaus menetetyistä matkapäivistä.

Korvauksesta vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkanjärjestäjältä.

## 7. Tapaturman aiheuttama invaliditeetti

**Turva sisältyy vain, jos se on valittu matkustajavakuutukseen. Mukana matkustavalle lapselle turva sisältyy vain, jos vanhempien vakuutus sisältää invaliditeetikorvauksen. Vakuutusmäärä on 8 410 euroa jokaista mukana matkustavaa lasta kohden.**

### 7.1 Korvaus ohimenevästä invaliditeetista

Oikeus ohimenevän invaliditeetin korvaukseen alkaa, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi, eikä vamma ole parantunut tai haittaluokka muodostunut pysyväksi. Korvausta maksetaan ajalta, jonka ohimenevä invaliditeetti kestää. Korvauksena maksetaan kymmenen prosenttia vuodessa vamman haittaluokkaa vastaavasta vakuutusmäärän osasta.

Jos vamman haittaluokka muuttuu sinä aikana, jonka ohimenevän invaliditeetti kestää, korvaus maksetaan muuttuneen haittaluokan mukaisesti.

Ohimenevästä invaliditeetista maksettava korvaus ei vähennä mahdollisesti pysyvästä invaliditeetista maksettavaa korvausta.

### 7.2 Korvaus pysyvästä invaliditeetista

Korvaus maksetaan, kun haittaluokka on muodostunut pysyväksi. Korvausta ei makseta haittasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta.

Korvauksena maksetaan tapaturman aiheuttamasta täydestä pysyvästä invaliditeetista sovitun vakuutusmäärä ja osittaisesta pysyvästä invaliditeetista haittaluokkaa vastaava osa vakuutusmäärästä.

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

## 8. Päiväkorvaus tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä

**Turva sisältyy vain, jos se on valittu matkustajavakuutukseen. Mukana matkustaville lapsille turva ei sisälly.**

Vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman aiheuttamasta 18 – 70 vuotiaan va-

kuutetun täydellisestä työkyvyttömyydestä maksetaan sovittu päiväkorvaus ja osittaisesta työkyvyttömyydestä työkyvyn menetystä vastaava osa.

Työkyvyttömyys on täydellinen, jos vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittainen, jos vakuutettu on osittain kykenemätön tekemään niitä.

Päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

## 9. Kuolema

**Turva sisältyy vain, jos se on valittu matkustajavakuutukseen. Mukana matkustavalle lapselle turva sisältyy vain, jos vanhempien vakuutus sisältää kuolemantapauskorvauksen. Vakuutusmäärä on 1 690 euroa jokaiselta mukana matkustavasta lasta kohden.**

### 9.1 Tapaturmainen kuolema

Vakuutetun kuollessa tapaturmaisesti maksetaan tapaturman sattumishetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Tästä vakuutusmäärästä vähennetään samasta tapaturmasta maksettu pysyvän invaliditeetin kertakorvaus. Korvaus maksetaan, jos vakuutettu kuolee ennen kuin kolme vuotta on kulunut tästä vakuutuksesta korvattavasta tapaturmasta.

### 9.2 Tartuntatautiin kuoleminen

Jos vakuutetun kuoleman välittömänä syynä on matkalla saatu tartuntatautiasetuksessa määritelty yleisvaarallinen tartuntatauti, maksetaan sovittu vakuutusmäärä. Korvaus maksetaan, jos vakuutettu kuolee ennen kuin sairauden toteamisesta on kulunut yksi vuosi.

# Matkatavaravakuutus

## 1. Vakuutuksen sisältö

Matkatavaravakuutuksesta korvataan matkalla äkillisesti sattunut vahinko vakuutuskirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti.

## 2. Voimassaolo

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella ja vakuutuskirjassa mainitun ajan.

Vakuutukset, jotka ovat voimassa kaikkialla maailmassa ovat voimassa myös Suomessa matkalla, jonka vakuutettu tekee vähintään 50 km etäisyydelle normaaliin elinympäristöön kuuluvasta asunnostaan, työpaikastaan, opiskelupaikastaan tai vapaa-ajan asunnostaan. Vakuutus ei ole kuitenkaan voimassa tässä mainittujen paikkojen välillä.

## 3. Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on matkatavara, jolla tarkoitetaan vakuutetun matkalle mukaansa ottamaa ja matkalla hankkimaa omaisuutta sekä passia ja matkalippuja.

### 3.1 Matkatavaroiksi ei katsota

- silmä- tai piilolaseja, hammasproteeseja tai muita henkilökohtaisia apuvälineitä,
- moottorikäyttöisiä ajoneuvoja tai -laitteita, matkailu- tai muita perävaunuja, vesitai ilma-aluksia, eikä edellä mainittujen osia tai tarvikkeita,
- kauppatavaroita, tavaränäytteitä, mainosmateriaalia, kaupallisia tai opetusfilmejä ja -nauhoja, valokuvia eikä piirustuksia,
- ATK-ohjelmia, -tiedostoja tai niiden osia, levykkeitä tai vastaavia,
- käsikirjoituksia, kokoelmia eikä niiden osia,

## Matkatavaravakuutus

- arvopapereita, luottokortteja, rahaa tai muita maksuvälineitä,
- muuttotavaroita,
- eläimiä eikä kasveja,
- erillisenä rahtina toimitettua omaisuutta.

### 4. Korvattavat vakuutustapahtumat

Matkatavaravakuutuksesta korvataan

- äkillinen ja odottamaton suora esinevahinko,
- kuljetuksessa kadonneen matkatavaran etsimisestä vakuutetulle aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos tavara on ollut luovutettuna hotellin, huoltoaseman, kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkan järjestäjän tai muun vastaavan haltuun,
- matkatavaran pelastamisesta ja vahingon rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset,
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset.

### 5. Matkatavaran korvaamisesta

#### 5.1 Korvauksen laajuus

Vakuutuskirjaan on merkitty Tapiolan maksaman korvauksen enimmäismäärä matkaa kohden. Matkatavaroiden yhteisarvo ei vaikuta korvauksen määrään.

Välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia korvataan, jos kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään 12 tuntia siitä kun vakuutettu on saapunut matkakohteeseen. Korvausta maksetaan enintään 85 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti ja enintään 340 euroa vakuutettua kohden. Yhteensä välttämättömyystarvikkeita korvataan enintään vakuutus kirjassa mainittu vakuutusmäärä.

#### 5.2 Korvauksen määrä

Alle vuoden ikäisestä hyväkuntoisesta esineestä korvataan uuden vastaavan esineen hankintahinta eli jälleenhankinta-arvo.

Vuoden ikäisestä ja vanhemmasta esineestä korvataan sen päivänarvo. Päivänarvossa huomioidaan esineen iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn vaikutus esineen arvoon.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, korvataan **korjauskustannukset**. Korjauskustannuksina korvataan enintään esineen päivänarvo.

Tapiolalla on oikeus korvauksen rahana maksamisen sijaan korjauttaa tai hankkia tilalle vastaava esine.

### 6. Matkatavaravakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- tavaran katoamisesta tai sen unohtamisesta,
- tavaran tavanomaisesta käytöstä, sen hankaantumisesta, kulumisesta, naarmuuntumisesta tai puutteellisesta päällyksestä,
- matkan aikana vuokratulle tai lainatulle omaisuudelle,
- esineelle sen valmistus- tai käyttövirheestä,
- normaaleista sääolosuhteista tai tavanomaisista luonnonilmiöistä, jollei tavara vahingon tapahtuessa ollut hotellin, kuljetusliikkeen matkanjärjestäjän tai vastaavan hallussa,
- viranomaisten toimenpiteestä,
- polkupyörille, suksille tai muille urheiluvälineille niitä tarkoitukseensa käytettäessä,
- varkaudesta, joka kohdistuu moottori ajoneuvoon, matkailu- tai muuhun perävaunuun, teltaan tai veneeseen jätettyyn arvoesineeseen, optiseen tai elektroniseen laitteeseen. Ääni- tai kuvanauhoja korvataan enintään 5 kappaletta.

Korvaus voidaan evätä tai sitä voidaan vähentää myös Yleisten sopimusehtojen kodsissa 2.2, 5.2 ja 7 mainituissa tapauksissa.

## 7. Suojeluohjeet

Suojeluohjeilla pyritään estämään vahingon syntyminen tai pienentämään syntyneen vahingon määrää. Suojeluohjeiden laiminlyönti voi aiheuttaa Yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaisesti korvauksen alentamisen tai kokonaan eväämisen.

1. Omaisuuden hoidossa ja käytössä on noudatettava valmistajan tai maahantuojan määräyksiä ja ohjeita.
2. Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet on kuljetettava erikseen ja pakattava niin, että niillä ei ole mahdollisuutta tahria muita matkatavaroita.
3. Kuljetusliikkeen antamia ohjeita ja pakkauspäätöksiä on noudatettava.
4. Matkatavaroita on valvottava ja pidettävä välittömässä läheisyydessä varkauksien estämiseksi.
5. Matkatavaroita ei saa jättää yksin valvomatta, esimerkiksi asemille, ravintoloihin, nähtävyyksien lähelle, toreille ja hotelliin auloihin.
6. Arvoesineet, korut ja vastaavat on säilytettävä niille osoitetuissa lukittavissa talleloeroissa.
7. Yhteensä yli 340 euron arvoiset arvoesineet, optiset ja elektroniset laitteet on säilytettävä hotellihuoneessa tai vastaavassa asuintilassa erikseen lukitussa tilassa, kuten lukittavassa kaapissa tai matkalaukussa, mikäli se on mahdollista.
8. Matkatavaroiden säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen tulee murtautumisen ja varkauden varalta olla suljetut ja mahdollisuuksien mukaan lukitut.
9. Jos yli 340 euron arvoisia esineitä säilytetään pysäköidyssä ajoneuvossa, matkailu- tai muussa perävaunussa tai veneessä, tulee niiden olla peitettynä, tavarasäiliössä tai muuten piilossa ja ovien olla lukittuina. Niitä ei saa säilyttää teltassa. Arvoesineitä, optisia tai elektronisia laitteita (esim. kamerat, kiikarit) ei saa jättää pysäköityn ajoneuvon, matkailu- tai muun perävaunuun, veneeseen tai teltaan.

10. Polkupyörä on lukittava varkauden varalta vakuutusyhtiöiden hyväksymällä lukolalla.
11. Paikallisen viranomaisen, matkanjärjestäjän tai vastaavien antamia ohjeita on noudatettava.

## 8. Korvaussäännöt

Vahingosta tulee ilmoittaa mahdollisimman pian Tapiolaan. Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä ja Tapiolalle on varattava tilaisuus vahingon tarkistamiseen.

Korvaushakemukseen tulee liittää selvitys vahingon kohteeksi joutuneen omaisuuden ostohinnasta, -paikasta ja -ajankohdasta.

Rikoksen ollessa kyseessä on vahingosta tehtävä mahdollisimman pian ilmoitus poliisille.

Polkupyörän varkaustapauksissa on Tapiolalle toimitettava rikosilmoituksen kopion lisäksi pyörän turvalukon molemmat avaimet ja taakutodistus.

Kun esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen aikana, on vahingosta ilmoitettava kuljetusliikkeen tai liikenneyrityksen edustajalle ja tämä ilmoitus toimitettava Tapiolalle.

Tapiolalla on oikeus lunastaa esine tai tai sen osa esineellä ennen vahinkoa olleesta arvosta tai maksaa esineen arvon mukainen korvaus vähennettynä korvauksen saajalle jäävän vaurioituneen esineen jäännösarvolla.

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

Jos esine on vakuutettu usealla vakuutuksella saman vakuutustapahtuman varalta, on korvauksen määrä yhteensä enintään aiheutunut vahingon määrä.

Vahingon torjumis- tai rajoittamisvelvollisuuksien laiminlyönnistä voi Yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaan seurata, että korvausta alennetaan tai se evätään kokonaan.

## Matkavastuuvakuutus

### 1. Vakuutuksen sisältö

Matkavastuuvakuutuksesta korvataan toiselle matkalla aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Lisäksi Tapiola selvittää vakuutuksenottajalle esitettyjen korvausvaatimusten perusteen ja määrän sekä hoitaa oikeudenkäynnin, jos korvausvaatimus joutuu oikeuskäsittelyyn.

### 2. Voimassaolo

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella ja vakuutuskirjassa mainitun ajan.

Vakuutukset, jotka ovat voimassa kaikkialla maailmassa ovat voimassa myös Suomessa matkalla, jonka vakuutettu tekee vähintään 50 km etäisyydelle normaaliin elinympäristöön kuuluvasta asunnostaan, työpaikastaan, opiskelupaikastaan tai vapaa-ajan asunnostaan. Vakuutus ei ole kuitenkaan voimassa tässä mainittujen paikkojen välillä.

### 3. Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, joka on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutetun tulee olla vahingosta korvausvastuussa voimassa olevan oikeuden mukaisesti. Vakuutuksesta korvataan myös alle 12-vuotiaan lapsen tahallisesti aiheuttama vahinko.

### 4. Matkavastuuvakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen,
- sille, jonka hoidettavana lapsi vahingon

sattuessa oli tai jos lapsen aiheuttamasta vahingosta on joku muu korvausvastuussa,

- ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa,
- tappelun tai pahoinpitelyn yhteydessä,
- virheestä tai virheellisyydestä, josta vakuutettu on tiennyt tai hänen olisi pitänyt tietää ennen vakuutuksen alkamista,
- omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa tai muutoin hänen hyödyksi käytettävänä tai vakuutetun tai hänen lukuun valmistettavana, asennettavana, korjattavana, säilytettävänä tai muulla tavoin käsiteltävänä tai huollettavana,
- moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä,
- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä,
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana tai käyttäjänä.

Vakuutuksesta ei korvata:

- vahinkoa siltä osin, kuin, jos korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen,
- sakkoa tai muuta lain rikkomisesta aiheutunutta seuraamusta,
- vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana.

Vakuutuksesta kuitenkin korvataan äkillinen vahinko, joka aiheutuu matkan aikana vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn vuokra- tai osakehuoneiston rakenteille tai laitteille.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutus tapahtuman

- **tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella,**
- **ollessaan alkoholin tai muun huumausaineen vaikutuksen alaisena ja tämä on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntymiseen tai määrään.**

## 5. Vahingon korvaamisesta

### 5.1 Korvauksen määrä

Tapiolan maksaman korvauksen enimmäismäärä on vakuutuskirjaan merkitty matkavastuuvakuutuksen vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutus tapahtumaksi.

### 5.2 Omavastuu

Vakuutuskirjaan on merkitty omavastuu, joka vähennetään aina maksettavasta korvauksesta.

### 5.3 Yhteisvastuullisuus

Jos usea henkilö on yhteisvastuullisesti korvausvelvollinen vahingosta, korvataan tästä vakuutuksesta vakuutetun syyllisyyden määrää tai hänen saamaansa etua/hyötyä vastaava osa. Muussa tapauksessa vakuutuksesta korvataan enintään korvausvelvollisten lukumäärän mukaan määräytyvä osa kokonaisvahingosta.

## 6. Vahingon selvitys ja oikeudenkäynti

### 6.1 Vahingon selvitys

Tapiolle tulee antaa mahdollisuus arvioida vahingon määrä.

Tapiola selvittää:

- onko vahinko tästä vakuutuksesta korvattava,
- vakuutetun vahingonkorvausvelvollisuuden,
- vahingon määrän.

Tapiola neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

### 6.2 Oikeudenkäynti

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava Tapiolalle, jos hän saa vahingonkorvausasiaa koskevan haasteen. Tapiolalla on tällöin oikeus päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä. Tapiolalla on mahdollisuus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja, jos vakuutettu ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistä Tapiolalle.

### 6.3 Sopimus vahingonkorvauksesta

Jos Tapiola on valmis tekemään sopimuksen vahingonkärksineen kanssa, eikä vakuutettu tähän suostu, Tapiola ei ole velvollinen korvaamaan tämän jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorita lisäselvityksiä asiassa.

Jos vakuutettu korvaa vahingon tai tekee sitä koskevan sopimuksen, tämä ei sido Tapiolaa.

# Henkilövakuutus- sopimukseen sovellettavat Yleiset sopimusehdot

Henkilövakuutus sopimukseen sovelletaan voimassa olevaa vakuutus sopimus lakia.

## 1. Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutus sopimuksen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutus ehdoissa, joita ovat Yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutus seen sovellettavat erityisehdot.

**Vahinkovakuutuksella** tarkoitetaan vakuutus ta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvaus velvollisuuden tai muun varallisuus vahingon aiheuttaman menetyksen varalle. Henkilövakuutus sopimuksessa niitä ovat matkatavara ja -vastuuvakuutus.

**Henkilövakuutuksella** tarkoitetaan vakuutus ta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Lapsi-, tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilö vakuutuksia.

**Vakuutusnottaja** on se, joka on tehnyt Tapiolan kanssa vakuutus sopimuksen.

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

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutus kirjassa merkitty vakuutus en voimassaolo aika.

**Vakuutus sopimus** jatkuu sovittu vakuutus kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimus puoli irtisano sopimusta.

**Vakuutus maksu kausi** on ajanjakso, jolta vakuutus maksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

**Vakuutus tapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutus esta suoritetaan korvaus ta.

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

**Tapiolalla** tarkoitetaan Keskinäinen Vakuutus yhtiö Tapiolaa.

## 2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

Tapiola antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutus en hakijalle vakuutus tarpeen arvioimiseksi ja vakuutus en valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja Tapiolan omista vakuutus muodoista, vakuutus mak-suista ja vakuutus ehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutus turvan olennaisiin rajoituksiin.

Jos Tapiola tai sen edustaja on vakuutus ta markkinoitaessa jättänyt vakuutus nottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutus esta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuk sen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutus nottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

### 2.2 Vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

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

Jos vakuutus nottaja tai vakuutettu on täytäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettelty vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido Tapiolaa. Tapiolalla on oikeus pitää suoritettu vakuutus maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

#### 2.2.1 Vahinkovakuutus

Jos vakuutus nottaja tai vakuutettu on tahal-

lisesti 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 Henkilövakuutus

**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 vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

## 3. Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

### 3.1 Tapiolan vastuun alkaminen

**Tapiolan vastuu alkaa, jollei erityisestä alkamisajankohdasta ole osapuolten kesken sovittu, silloin, kun Tapiola tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.**

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 vakuutustapahtumasta.

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

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

### 3.3 Vahinkovakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Tapiola irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

### 3.4 Henkilövakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Tapiola irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

## 4. Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksu on suoritettava yhden kuukau-

den kuluessa siitä, kun Tapiola lähetti vakuutusentottajalle maksuvaatimuksen. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa 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 vakuutusentottajan suoritus ei riitä kaikkien Tapiolan vakuutusmaksusaatavien maksamiseen on vakuutusentottajalla oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia suorituksella hyvitetään.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

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

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

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

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

### 4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen

Jos vakuutusentottaja suorittaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, Tapiolan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alunperin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos Tapiola ei kuitenkaan halua saattaa päättyntä vakuutusta uudelleen voimaan, Tapiola ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta lukien vakuutusentottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

### 4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutusentottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Tapiola mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomisesta koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, Tapiolan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

### 4.5 Vakuutusmaksun palauttamisen sopimuksen päättyessä

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

Jos vakuutus päättyy kesken vakuutuskauden, Tapiola palauttaa vakuutusentottajalle vakuutuskauden loppuosaa koskevan vakuutusmaksun minimimaksun ylittävältä osalta. Henkilövakuutus sopimuksesta perittävä mi-

nimimaksu on 6 euroa kultakin voimassa olleelta vakuutuskaudelta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

### 5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

#### 5.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen Tapiola antaa vakuutusnottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

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

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

#### 5.2 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa

Vakuutusnottajan tulee ilmoittaa Tapiolalle vakuutussopimusta päätettäessä ilmoitettavissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityksessä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutusnottajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta

päätettäessä. Vakuutusnottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Tapiolalle viimeistään muutosta seuraavan vakuutusmaksun suorittamisen yhteydessä.

Jos vakuutusnottaja 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 vakuutusnottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

#### 5.3 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa

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

Jos vakuutusnottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja Tapiola ei asiantilain muuttumisen 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 vakuutusnottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

### 6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

#### 6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeleuhjeita

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, 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.

#### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se evätä.

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

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

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 teki-jöille 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 vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

#### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, 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. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

#### 7.1 Vahinkovakuutus

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

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.

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 Henkilövakuutus

##### 7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Tapiola on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

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

##### 7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

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

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, et-

tei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen 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. Samaistaminen vahinkovakuutuksessa

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

- 1) joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan; tai
- 2) joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

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

### 9. Syyntakeettomuus ja pakkotila

#### 9.1 Vahinkovakuutus

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7.1, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen 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 7.1, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyö-

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

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

### 9.2 Henkilövakuutus

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7.2 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 7.2 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

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus suoritettavaan 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

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

## 11. Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

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 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.

### 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

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

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Tapiola antaa korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle ja edunsaajalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollises-

ti 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.

Tapiola ilmoittaa vajaavaltaisen kotipaikan holhouslautakunnalle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta henkilövakuutus korvauksesta. Ilmoitus tehdään esimerkiksi vakuutuksen perusteella maksettavasta päivärahaista, invalideittikorvauksesta ja kuolintapaussummasta.

Viivästyneelle korvaukselle Tapiola maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästys korkoa.

### 11.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutus maksut ja muut Tapiolan erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

## 12. Vakuutus korvaus vahinkovakuutuksessa

### 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

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 vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu Tapiolan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutus määrän mukai-

senä, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

## 13. Muutoksen haku Tapiolan päätökseen

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

### 13.1 Itseoikaisu

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

### 13.2 Kuluttajien vakuutustoimisto ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on tyytymätön Tapiolan päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Kuluttajien vakuutustoimistosta. Toimisto on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia vakuutus ja korvaus asioissa.

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

Tapiolan päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös Kuluttajavalitus lautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella.

## Yleiset sopimusehdot

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### 13.3. Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija 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

Vakuutetun oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä vahinkovakuutuksessa korvausmäärä, jonka Tapiola on hänelle suorittanut tai henkilövakuutuksessa korvausta sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä, joista Tapiola on hänelle suorittanut korvausta, siirtyy Tapiolalle, jos kolmas henkilö aiheutti vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta taikka on lain mukaan velvollinen suorittamaan korvausta huolimattomuudestaan riippumatta.

### 14.2 Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samaistettua kohtaan vahinkovakuutuksessa

Tapiola saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitettulle

vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samaistetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Tapiola saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettun korvauksen kokonaan, jos Tapiola olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7.1 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7.1 mukaisesti alennettu, Tapiola saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## 15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

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

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai
- 2) vakuutusnottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamisessa 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 vakuutusnottajalle ilman aiheutonta viivytystä, saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

### 15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa vahinkovakuutuksessa tai vakuutusmaksukauden vaihtuessa henkilövakuutuksessa

#### A. Ilmoitusmenettely

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, poikkeus-

linen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)

- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos (ks. kunkin vakuutusehdon kohta “indeksiehto”)
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

Tapiolalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön. Jos Tapiola tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Tapiola lähettää maksuvaatimuksen yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla 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.

#### B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

## 16. Vakuutus sopimuksen päätyminen

### 16.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutusnottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos

vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty Tapiolalle.

### 16.2 Tapiolan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut väärää tai puutteellisia tietoja ja jos Tapiola oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt;
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamisolosuhteissa 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 törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleluohjeen noudattamisen;
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Tapiolalle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

### 16.3 Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt koh-

dassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja Tapiola ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;

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

### 16.4 Tapiolan irtisanomismenettely

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 vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa

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

### 16.6 Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, vakuutusenantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 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 vahinkovakuutuksessa

Vahinkovakuutus sopimus lakkaa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy 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

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 vaaranvastuu kohdistuu.

### 17.2 Vakuutetun asema vakuutus- tapahtuman satuttua

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 Etuioikeus saada maksu korvauksesta

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

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa

## Yleiset sopimusehdot

oikeus vaatia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön.

Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaatimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutusta-  
pahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

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

## 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.

### 17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai Kuluttajavalituslautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.

**TAPIOLA**

*Yli huomisen*

**KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ TAPIOLA**

**POSTIOSOITE:** 02010 TAPIOLA

**KÄYNTIOSOITE:** Revontulentie 7, Espoo Tapiola

**PUH. (09) 4531, INTERNET:** [www.tapiola.fi](http://www.tapiola.fi)

**Y-TUNNUS 0211034-2 KOTIPAIKKA:** ESPOO