



Yrityksen perusvakuutus

YH 05

Vakuutusehdot 1.1.2018

331134f 11.17

Sisällysluettelo

ES ESINEVAKUUTUS.....	1	LISÄTURVAVAKUUTUKSET	16
KU KULJETUSVAKUUTUS	6	VV VARALLISUUSVASTUUVAKUUTUS	16
KE KESKEYTYSVAKUUTUS.....	7	TK TYÖKYVYTTÖMYYSKESKEYTYSVAKUUTUS	18
VA VASTUUVAKUUTUS	9	YLEISET SOPIMUSEHDOT	18
OI OIKEUSTURVAVAKUUTUS	13		

Vakuutuksen rakenne

Vakuutus sisältää esine- (ES), kuljetus- (KU), keskeytys- (KE), vastuu- (VA) ja oikeusturvavakuutuksen (OI) sekä Yleiset sopimusehdot (YL).

Jos erikseen on sovittu ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, sisältyy vakuutukseen myös varallisuusvastuuvakuutus (VV) tai työkyvyttömyyskeskeytysvakuutus (TK) tai molemmat.

ES ESINEVAKUUTUS

ES1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa ES 4 mainitun vakuutuksen kohteelle aiheutuneen esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

ES2 Vakuutuksen kohde

2.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittuun liiketoimintaan kuuluva

- vakuutuksenottajan irtain omaisuus,
- lainattu tai vuokrattu irtain käyttöomaisuus, jota vakuutuksenottaja käyttää liiketoiminnassa hyödykseen sekä
- asiakkaiden omaisuus, joka liittyy vakuutuksenottajan liiketoimintaan.

2.2 Laajennukset ja rajoitukset

2.2.1 Rahat ja arvopaperit

Rahat ja arvopaperit ovat vakuutuksen kohteena seuraavassa mainittuihin enimmäismääriin saakka vahinkoa kohden. Rahoiksi tai arvopapereiksi katsotaan myös käyttämättömät postimerkit, kupongit, vekselit, shekit, arvat ja muut vastaavat saamistodistukset.

- ryöstöstä liikkeen kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Jos tähän ajanjaksoon sisältyy myös sunnuntai aukiolo, on enimmäiskorvausmäärä kolmen viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä

- ryöstöstä oman henkilökunnan kuljetuksissa 40 000 euroa, kun yksi henkilö kuljettaa, ja 80 000 euroa, kun kaksi henkilöä kuljettaa yhdessä
- säilytettäessä omaisuutta lukitussa Euro-luokitellussa, tai Euro-luokitusta vastaavassa suoja-arvopisteellisessä kassakaapissa tai kassaholvissa liikkeen kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Jos tähän ajanjaksoon sisältyy myös sunnuntai aukiolo, on enimmäiskorvausmäärä kolmen viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä
- säilytettäessä rahoja rahankäsittelylaitteessa, on enimmäiskorvaus enintään liikkeen kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Jos tähän ajanjaksoon sisältyy myös sunnuntai aukiolo, on enimmäiskorvausmäärä kolmen viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Rahakäsittelylaite on sijoitettava murto suojeleluohje 3 (S853) täyttävään erilliseen huoneeseen/tilaan
- säilytettäessä omaisuutta muunlaisessa vähintään 400 kg painavassa lukitussa kassakaapissa tai kassaholvissa 20 000 euroa
- säilytettäessä omaisuutta lukitussa paloturva- tai kassakaapissa tai muussa erillisessä, suojaavasti suljetussa säilytyspaikassa yhteensä enintään 2 000 euroa.

2.2.2 Moottorikäyttöiset koneet

Vakuutuksen kohteena eivät ole moottorikäyttöiset ajoneuvot, perävaunut, hinattavat laitteet, ilma-alukset, lennätettävät pienlaitteet, rekisteröitävät alukset ja rekisteröitävät veneet.

Poiketen yllä mainituista rajoituksista, vakuutuksen kohteena ovat

- vakuutuksenottajan vaihto-omaisuuteen kuuluvat puutarhatraktorit, mopot, mönkijät, moottorikelkat, -veneet, perävaunut ja hinattavat laitteet lukuun ottamatta tilanteita, joissa niitä kuljetetaan tai käytetään tarkoitukseensa niiden omilla moottoreilla ja

- vakuutuksenottajan käyttöomaisuuteen kuuluvat ja vakuutuspaikassa käytettävät rekisteröintivelvollisuudesta vapautetut trukit ja ruohonleikkurit muiden esinevahinkojen kuin käytöstä aiheutuvien rikkoutumisten varalta.

2.2.3 Rakennukseen kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet ja koneet

Vakuutuksen kohteena eivät ole rakennukset ja kiinteistöt. Poiketen yllä mainitusta rajoituksista vakuutuksen kohteena ovat

vakuutuspaikassa (ES 3.1) sijaitsevaan rakennukseen kiinteästi asennetut, vakuutuksenottajan hallinnassa olevat ja vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittua liiketoimintaa yksinomaan palvelevat

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet ja
- koneet ja laitteet sekä niihin liittyvät rakenteet, johdot ja putkistot.

Edellä tässä kohdassa mainittu omaisuus on asennus- ja raivaustöineen sekä hävittämiskustannuksineen vakuutuksen kohteena 30 000 euron määrään saakka sekä ainoastaan niiltä osin, kun se ei ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.

2.2.4 Varus- ja sovellusohjelmistot sekä tiedostot

Ohjelmien tai sähköisessä muodossa olevien tiedostojen häviämisen osalta vakuutus kattaa tiedostojen takaisinpalauttamisesta syntyneitä kuluja yhteensä enintään 10 000 euroon saakka. Vakuutuksesta korvataan ohjelmien tai sähköisessä muodossa olevien tiedostojen tuhoutuminen vain siinä tapauksessa, että itse vakuutuksen kohteena olevalle laitteelle tai tietovälineelle on tapahtunut näiden ehtojen mukaan korvattavaa vahinkoa.

2.2.5 Työntekijän omaisuus

Vakuutuksen kohteena on lisäksi vakuutuksenottajan palveluksessa olevan työntekijän työssä mukana oleva irtain omaisuus samoin rajoituksin kuin vakuutuksenottajan liiketoimintaan kuuluva omaisuus kohdan ES 2.1 mukaan. Työntekijän omaisuus on vakuutuksen kohteena 1 000 euroon saakka työntekijää kohden. Vakuutuksen kohteena eivät ole työntekijän rahat, luottokortit, shekit tai vastaavat maksuvälineet ja arvopaperit.

2.2.6 Mainokset ja ikkunoiden mainosteippaukset

Vakuutuksen kohteena ovat myös yrityksen omistamat valomainokset sähkölaitteineen sekä mainoskilvet ja ikkunoiden mainosteippaukset yhteensä enintään 5 000 euroon saakka.

2.2.7 Taide-esineet vakuutuspaikassa

Vakuutuksen kohteena ovat myös vakuutuspaikassa olevat taide-esineet yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

2.2.8 Vakuutuksen kohteena eivät ole

- eläimet
- muu omaisuus, joka kauppiassopimuksen perusteella ei kuulu vakuutettavaksi, ellei siitä ole erikseen sovittu ja tehty merkin-tä vakuutuskirjaan.

2.3 Vakuutuksen toissijaisuus

Kun edellä olevien, vakuutuksen kohdetta koskevien määräysten perusteella vakuutuksen kohteena voi olla muun kuin vakuutuksenottajan omaisuutta, on tällainen vieras omaisuus vakuutuksen kohteena vain, ellei omaisuutta ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.

ES 3 Vakuutuksen voimassaoloalue

3.1 Vakuutuspaikka

Vakuutus on voimassa omaisuuden ollessa vakuutuskirjassa mainitussa paikassa Suomessa (vakuutuspaikka).

Ulkona oleva omaisuus on vakuutuksen kohteena varkauden varalta vain, jos sen säilyttäminen ulkona on välttämätöntä ja sitä säilytetään (vakuutuspaikassa tai sen välittömässä läheisyydessä) aidatulla ja vartioidulla alueella tai se on lukittuna ketjulla, vaijerilla tai muulla vastaavalla lukituksella.

3.2 Muut paikat

Vakuutus on seuraavassa mainituissa tilanteissa voimassa Suomessa myös vakuutuksen kohteen ollessa muualla kuin vakuutuspaikassa ellei näissä ehdoissa ole toisin mainittu:

3.2.1 Muualla kuin vakuutuspaikassa oleva vaihto- ja käyttöomaisuus

Vakuutus on voimassa Suomessa muualla kuin vakuutuspaikassa, kuitenkin yhteensä enintään 100 000 euron määrään saakka.

Vakuutus on voimassa ilman edellä mainittua enimmäismäärää

- maatalous- ja rautakauppatoimialan osalta vakuutuskirjassa mainitun liiketoiminnan edellyttämässä vaihto-omaisuuden tilapäisessä varastopaikassa Suomessa.
- maatalouskauppatoimialan osalta viljaerien tuottajien varastopaikoissa niiden viljaerien osalta, jotka vakuutuksenottaja on ostanut maataloustuottajilta sellaisella sopimuksella, että vilja säilytetään vakuutuksenottajan lukuun tuottajan varastossa.

3.2.2 Rahat ja arvopaperit

Vakuutus on voimassa ryöstön tai murron varalta kuljettaessa rahoja tai arvopapereita muualla Suomessa.

Rahat ja arvopaperit ovat vakuutettuna myös pankin, vartiointi- tai rahankuljetusliikkeen säilytyksessä ryöstön tai murron varalta. Korvauksen edellytyksenä on, että rahat eivät ole pankin vastuulla. Korvauksen enimmäismäärät on mainittu kohdassa ES 2.2.1.

Vakuutusturvaan sisältyy korvattavan palo- tai rikosvahingon seurauksena syntynyt vahinko, joka aiheutuu luotto- ja pankkikorttimyyntidokumenttien menettämisestä. Korvausta maksetaan yhden vuorokauden ajalta, kuitenkin enintään 10 000 euroa. Korvattavuuden edellytyksenä on sekä paperitositteiden että atk-tiedostojen menettäminen.

3.2.3 Mukana kuljetettavat tai muualla säilytettävät laitteet, työkalut ja tarvikkeet

Vakuutus on voimassa mukana kuljetettavien tai muualla säilytettävien laitteiden, työkalujen ja tarvikkeiden osalta myös muualla Suomessa yhteensä enintään 20 000 euroon saakka vahinkoa kohden. Edellytyksenä on, että kuljettaminen liittyy vakuutuskirjassa mainitun liiketoiminnan harjoittamiseen.

3.2.4 Korjaukset ja huollot

Vakuutus on voimassa vakuutuksen kohteen ollessa korjauksen tai huollon takia Euroopassa.

3.2.5 Työntekijän omaisuus

Edellä kohdassa ES 2.2.5 mainittu työntekijän omaisuus on vakuutuksen kohteena työsuorituksen yhteydessä vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa.

ES 4 Korvattavat vahingot, niihin liittyvät rajoitukset ja erityiset korvaussäännöt

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset, jos esinevahinko on aiheutunut välittömästi vakuutuksen voimassa ollessa sattuneesta jäljempänä määritellystä tapahtumasta. Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti ja vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

4.1 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty tai näissä ehdoissa määritetty omavastuu. Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään ennen omavastuuta mahdolliset ikään perustuvat ikävähennykset.

Vakuutuksesta korvataan seuraavat vahinkotapahtumat

4.2 Palo tai noki

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut irti pääsyt tuli taikka tulisijasta tai vastaavasta kiinteistön lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti levinnyt noki.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa esineelle, joka on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle.

Erityisomavastuut

Jos palovahinko on aiheutunut tulitöistä, on vakuutuksenottajan omavastuu vakuutuskirjaan merkityn omavastuun kymmenkertainen määrä, kuitenkin enintään 20 000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkityn omavastuun määrä.

Tulityöt on määritelty suojeleuhjeiden kohdassa paloturvallisuus.

4.3 Salama

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut suora salamanisku tai salaman aiheuttama ylijännite.

4.4 Räjähdykset

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut räjähdys.

Vakuutuksesta ei korvata

- sisäisestä jännityksestä, tiivisteen irtoamisesta tai nestepaineesta aiheutunutta vahinkoa,
- ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä aiheutunutta vahinkoa. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään,
- polttomootorin vahingoittumista, jonka on aiheuttanut moottorissa tapahtunut räjähdys,
- suljetun, painetta kestäväksi tarkoitetun astian, laitteen, putken tai säiliön vahingoittumista, ellei rikkoutumisen syynä ole äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti syntynyt poikkeuksellinen ylipaine.

4.5 Sammutuslaitteiston laukeaminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut sammutuslaitteiston äkillinen, ennalta arvaamaton laukeaminen.

4.6 Murto

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut anastaminen tai vahingonteko, kun vakuutus kirjassa mainittuun vakuutuspaikkaan on

- murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen tai
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu ryöstön tai edellä mainitulla tavalla suoritetun murtautumisen avulla.

Rakennuksen vahingot murron ja ilkkivallan yhteydessä

Vakuutuksesta korvataan vakuutus kirjassa mainitussa paikassa oleville rakennuksille aiheutuneet vahingot 10 000 euron määrään saakka, jos rakennuksille on aiheutunut vahinkoa, kun huoneistoon tai muuhun tilaan, jossa on vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta, on murtauduttu rakenteita, ikkunoita tai lukkoja vahingoittaen, tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa käyttäen, taikka omaisuutta tai rakenteita on tahallisesti vahingoitettu, ellei vahingoittunut omaisuus ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.

Murtovahingon erityisomavastuu

Säilytettäessä omaisuutta autossa tai muussa kuljetusvälineessä, on murtovahingoissa omavastuu 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa tai vakuutus kirjassa merkitty tätä suurempi omavastuu.

4.7 Ryöstö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut anastaminen, kun sen suorittamiseksi on käytetty tai uhattu välittömästi käyttää henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa.

4.8 Vuoto

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut neste, höyry tai kaasun vuoto.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan vuotaneelle nesteelle, höyrylle tai kaasulle vuotovahingon yhteydessä aiheutunut vahinko, jos sanottu aine on vakuutuksen kohteena.

Edellytyksenä on, että aine on virrannut äkillisesti, ennalta arvaamattomasti ja suoraan

- rakennukseen kuuluvasta kiinteästi asennetusta vesijohdosta tai jätevesiviemäri- tai lämpö-, höyry-, kaasu- tai öljyputkistosta,
- öljysäiliöstä,
- sisäpuolisesta sadevesiviemäristä,
- pore- tai uima-altaan putkistosta,
- kiinteästi asennetusta koneen tai laitteen putkistosta tai
- kiinteästi asennetusta aineen säilytysastiasta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut

- kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytorstista, sadevesiviemäreistä tai muualta virrannut sade- tai sulamisvesi,
- kondenssivesi,
- viemärikaivon tai putken tulviminen sateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä,
- ammeen tai altaan poistoputken tai -venttiilin vuoto,
- kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon vaurioituminen tai tukkeutuminen,
- viemärin padotusventtiilin toimimattomuus,
- rakenteiden vesieristeiden läpi tai putkiston ja rakenteen liittymäkohdasta kuten lattiakaivon ja korokerenkaan välistä vuotanut neste,
- nesteen virtaaminen kiinteästä verkosta ennen kuin johtoverkko on hyväksytty käyttöön otettavaksi,
- avoimena olevasta johtoverkkoon kuuluvasta hanasta, sulkuventtiilistä tai suihkulaitteesta virrannut neste, ellei vahinko ole seurausta hanan tai suihkulaitteen mekaanisesta rikkoutumisesta,
- suunnittelu-, perustus-, asennus- tai rakennustyövirhe eikä tällaisesta virheestä aiheutunutta vahinkoa,
- kosteus, kuten mätänemistä, sienettymistä tai hajua,

Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahinkoa, joka on aiheutunut johtoverkolle, käyttölaitteille tai näiden eristeille.

Vuotovahingon erityisomavastuu

Omapastuuta ei vähennetä, jos vuotovahinko on pienentynyt siitä syystä, että vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto on toiminnallaan rajoittanut korvattavan vuotovahingon määrää.

4.9 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut myrsky.

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, jonka on aiheuttanut lumen tai veden tunkeutuminen rakenteita rikkomatta myrskytuulen mukana rakenteisiin,
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut aallokko tai jään liikkuminen,
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut tulva tai vedenpinnan nousu,
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut jään tai lumen paino,
- laiturille aiheutunutta vahinkoa,
- ulkona olevalle irtaimistolle aiheutunutta vahinkoa, eikä
- vahinkoa irtaimistolle, ellei se ole aiheutunut rakennuksen myrskyvahingon yhteydessä.

4.10 Muut korvattavat kustannukset

Hävittämis-, raivaus- ja tuhoamiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan välittömät vahingoittuneen omaisuuden hävittämis-, raivaus- ja tuhoamiskustannukset, jotka syntyvät korvattavan vahinkopaikan tai omaisuuden puhdistamisesta, purka-

misesta, hävittämisestä, raivaamisesta ja tuhoamisesta sekä alueen jälkivartiointista. Nämä kustannukset lisätään vakuutuksesta muutoin saatavaan korvaukseen eivätkä vähennä muuta korvausta.

Uhkaavan vahingon torjunta

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan YL 6.2 mukaisesti kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet sattuneen tai välittömästi uhkaavan, vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta.

Maaperälle aiheutuneet vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle sattuneen korvattavan esinevahingon seurauksena vakuutuksenottajan omistaman tai hallitseman kiinteistön maaperän pilaantumisesta aiheutuneet tutkimuskustannukset, puhdistus- tai vaihtokustannukset ja jätteen kuljetus- ja käsittelykustannukset. Edellytyksenä on, että kustannukset ovat syntyneet viranomaisen pakottavasta määräyksestä suoritetuista toimenpiteistä ja, että viranomaisen määräys on annettu viimeistään vuoden kuluessa vahingon havaitsemispäivämäärästä tai vahinkotapahtumasta. Kustannuksia korvataan vahinkoa kohden enintään 200 000 euroa.

Lisävahingot

Vakuutuksesta korvataan lisäksi

- vahinko, joka on aiheutunut korvattavan vahingon olosuhteista johtuen, kun omaisuutta on anastettu, kadonnut tai vahingoittunut muuten korvattavan vahingon yhteydessä, sekä
- vahinko, jonka on aiheuttanut kylmyys tai kuumuus, sade tai muu sen kaltainen syy, jos vahinko on ollut korvattavan vahingon välitön ja väistämätön seuraus.

ES 5 Suojeluohjeet

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudella, jota ei voida pitää vähäisenä ja suojeluohjeen noudattamatta jättämisellä on ollut vaikutusta vahingon syntyyn tai sen määrään, voidaan tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

Rakennukset ja koneet tulee pitää rakennuslain, rakentamismääräysten ja työsuojelumääräysten mukaisessa kunnossa.

5.1 Paloturvallisuus

5.1.1 Tulityöt

Tehtäessä tulitöitä on noudatettava S621 Tulityösuojeluohjeita. Ennen tulitöihin ryhtymistä on turvallisuustoimenpiteet syytä käydä työnsuorittajien kanssa yhteisesti läpi. Tulityöluvassa sovitaan asioista, joita on noudatettava ennen tulityön aloittamista, tulityön aikana ja sen jälkeen. Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Katto- ja vedeneristystöiden tulitöitä ovat esimerkiksi eristettävän alustan kuivaaminen liekillä tai kuumalla ilmalla, bitumin kuumentaminen bitumipadassa ja kermieristysten kuumentaminen tapahtuva kiinnitystyö.

Jäätäneitä putkia ei saa sulattaa avotulta tai kuumailmapuhallinta käyttäen.

5.1.2 Rakennusten vierustat ja jätekatokset

Lastauslaitureilla ja -katoksissa ei saa säilyttää syttyvää materiaalia, mikäli asiattomien pääsy näihin kohteisiin ei ole estetty.

Syttyvää materiaalia ei saa säilyttää rakennuksen ulkoseinustoilla, mikäli se aiheuttaa palon leviämiskaavan rakennukseen. Palon leviämiskaava rakennukseen voidaan estää rakenteellisesti (seinän/räystään EI 30 palo-osastointi) tai sijoittamalla syttyvä/palava materiaali riittävän kauas rakennuksesta.

Jätteet on säilytettävä siten, että asiattomat eivät pääse käsiksi jätteisiin, mikäli jätteiden syttyminen aiheuttaa palon leviämiskaavan rakennukseen.

Palon leviäminen jätekatoksesta tulee estää sen sijoittamisella riittävän kauas. Katoksen tulee olla rakenteellisesti vähintään EI 30 osastoitu katos, jossa on tiivis palo-osastointi rakennusta vasten tai jätteet on sijoitettu syvässä säiliöön.

Roska-astioiden ja muun palavan materiaalin turvaetäisyydet tulee olla räystäslinjasta ilman palonkestävää katosta tai jätteiden syvässä säiliössä vähintään seuraavat:

4 metriä	yksittäiset 240 litran ja 600 litran roska-astiat
6 metriä	useamman roska-astian rivistöt ja palavan materiaalin rullakot
8 metriä	jätekatokset sekä palavaa materiaalia sisältävät vaihtolavat

Porrashuoneissa ja yleisten tilojen käytävillä ei saa säilyttää eikä varastoida mitään tavaraa.

5.1.3 Sammutuslaitteistot ja automaattiset paloilmoinlaitteistot

Sammutuslaitteistoilla tai automaattisella paloilmoinlaitteistolla suojatuissa kohteissa tulee olla näille järjestelmille laadittu määräysten mukainen kirjallinen kunnossapito-ohjelma.

Sammutus- ja paloilmoinlaitteistojen on oltava toimintakuntoisia sekä asianmukaisesti tarkastettuja tai huollettuja sekä niille tulee olla koulutettu laitteiston hoitaja.

5.1.4 Sähköpalojen torjunta

Sähkötöitä ovat sähkölaitteistojen asennustyöt sekä sähkölaitteiden ja -laitteistojen korjaus- ja huoltotyöt. Sähkötöitä saavat tehdä vain lain, asetusten ja viranomaismääräysten edellytykset täyttävät henkilöt ja yritykset annettujen viranomaisvaatimusten mukaisesti.

Sähkölaitteiden haltijan tulee huolehtia, että kiinteistön sähköasennukset ja -laitteet on lakisääteisen määräaikaistarkastuksen mukaisesti tarkastettu. Asuinrakennuksia lukuun ottamatta muiden rakennusten ja ulkoalueiden sähköasennukset on tarkastettava seuraavien määräajoin:

- julkiset rakennukset, liike-, teollisuus- ja maatalousrakennukset, joissa pääsulakkeet ovat yli 35A, 15 vuoden välein (sähkö-tarkastusluokka 1)
- kokoontumis- ja majoitustilat sekä suuret liikekiinteistöt 10 vuoden välein (sähkö-tarkastusluokka 2)
- räjähdysvaaralliset tilat, joissa kemikaalin tai räjähdysaineen valmistus, käsittely tai varastointi vaatii viranomaisen luvan ja
- verkonhaltijan jakeluun ja siirtoon käyttämä sähköverkko 5 vuoden välein (sähkö-tarkastusluokka 3).

Lisäksi tulee noudattaa suojeluohjeessa S331 Sähköpalojen torjunta annettuja ohjeita.

5.1.5 Tulisijojen ja hormien nuohous

Nuohouksen järjestämisestä vastaa kiinteistön omistaja. Tulisijat hormeineen tulee nuohota niissä käytettävän polttoaineen laadun ja käyttötarkoituksen mukaan seuraavasti:

- kiinteällä polttoaineella, kevyt- tai raskasöljyllä tai useammilla polttoaineilla toimivat tulisijat hormeineen kerran vuodessa,
- muussa kuin ympärivuotisessa käytössä olevien loma-asuntojen tulisijat hormeineen tulee nuohota kerran kolmessa vuodessa.

Hormien- ja erityisesti kevythormien kunnon tarkastus on syytä suorittaa nuohouksen yhteydessä.

Tarkastuksessa tulee kiinnittää huomiota, että hormi on yhteenso-piva tulisijan kanssa ja itse hormien asennus sekä hormien läpivientikohdat ympäröiviin rakenteisiin nähden tulee olla palomääräysten ja valmistajan asennusohjeiden mukaisesti tehty.

Nuohouksen suorittajalla tulee olla nuohoojan ammattitutkinto.

5.1.6 Muuta paloturvallisuuteen liittyvää

Kiukaan sijoittamisessa on otettava huomioon asennusohjeiden mukaiset suojaetäisyydet. Vaatteiden tai muun palavan materiaa-

lin kuivattaminen kiukaan yläpuolella tai muuten kiukaan välittömässä läheisyydessä on kielletty.

5.1.7 Palavien nesteiden ja nestekaasun säilytys ja käyttö

Palavia nesteitä ja nestekaasua on säilytettävä lakien, asetusten ja näiden nojalla annettujen määräysten sekä pelastusviranomaisten ohjeiden mukaisesti.

Avotulen teko ja tupakointi on kielletty edellä mainittujen aineiden säilytystiloissa sekä niitä käsiteltäessä.

5.2 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan

Rakennuksen ullakot, kellarit ja muut yhteiset tilat on lukittava siten, että asiattomien pääsy näihin tiloihin on estetty. Säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen on oltava suojaavasti suljettu murtautumisen ja varkauden varalta.

Kiinteistössä tulee nimetä avainkontrollista vastaava henkilö, jonka tehtäviin kuuluvat lukitukseen liittyvät asiat, kuten sarjoituksen muutokset, huolto- ja yleisavainten säilytys, luovutus ja palautus. Luovutetuista avaimista on pidettävä kirjaa ja avainten palautuksesta on huolehdittava avainten haltijan työtehtävien päättyessä.

Kiinteistön ulkoseinään asennetuissa avainsäilössä ei saa säilyttää kiinteistön yleisavainta.

Yleisavainta ei saa luovuttaa talon isännöitsijän, huoltomiehen tai hallituksen jäsenen lisäksi kenellekään muulle kuin huolto-liikkeelle ja liikekiinteistön osalta siivous- ja vartiointiliikkeelle. Liikkeeltä, jolle avain luovutetaan, on sopimuksessa edellytettävä näiden suojeluohjeiden noudattamista.

Vakuutuksenottajan tai vakuutetun hallinnassa olevia, muiden käytössä olevien tilojen avaimia tai kulunvalvontajärjestelmissä käytettäviä sisäänpääsyn mahdollistavia välineitä on säilytettävä huolellisesti. Niissä ei saa olla tunnustetietoja, joiden avulla ulkopuolinen voi yhdistää ne tiettyyn lukitusjärjestelmään.

Kassakaapin tai -holvin ovet on käytön jälkeen lukittava eikä niiden avainta saa säilyttää samassa huoneistossa.

Kassakoneet ja -lippaat on jätettävä suljettuihin säilytystiloihin lukitsemattomina ja avonaisina.

Jos on erikseen sovittu vakuutuksen olevan voimassa kohteena olevan omaisuuden kuljetuksen aikana, omaisuutta ei saa antaa kuljetettavaksi henkilölle, joka ei ikänsä tai terveystensä puolesta sovellu tähän tehtävään.

Omaisuutta ei saa säilyttää kuljetusvälineessä siten, että se on ohikulkijoiden helposti nähtävissä.

5.3 Omaisuuden suojelu vuotovahingoilta

Alimmassa kellarikerroksessa säilytettävä tavara on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta. Kellarikerroksella tarkoitetaan kerrostilaa, jonka lattia kokonaan tai osittain sijaitsee vähintään yhden metrin maanpinnan alapuolella.

Vesijohtoverkoston ja LVI-laitteiden jäätymisen ja vuotovahinkojen estämiseksi on huolehdittava rakennuksen riittävästä lämmityksestä. Mikäli rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman valvontaa yli viikoksi, on tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Mikäli rakennusta ei lämmitetä kylmänä vuodenaikana, on vesijohtoverkosto ja LVI-laitteet tyhjennettävä ja rakennuksen ulkopuolella oleva tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Putkistoon liitetyn käyttölaitteen liitännän on oltava valmistajan tai maahantuojaan sekä viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukainen.

Pesukone on aina liitettävä omalla sulkuventtiilillä ja paineenkestävällä täyttöletkulla vesijohtoverkostoon. Pesukoneen poisto-

letku tulee asentaa kiinteästi viemäriverkostoon tai pesukoneen toimintaa tulee valvoa. Pesukoneiden paineellisten vesijohtojen sulkuventtiilit tulee sulkea pesuohjelman päätyttyä. Putkistoliitosten pitävyyttä tulee seurata ja varmistaa, etteivät letkut ole taitoksissa.

5.4 Muut ohjeet

Varus- ja sovellusohjelmistot sekä tiedot on kopioitava vähintään kerran päivässä alkuperäisen lisäksi kahtena varmuuskopiona elektronisen tiedon tallennusvälineelle. Varmuuskopiota on säilytettävä atk-välineille tarkoitettussa palovarmassa varmuusarkistossa, jonka on sijaittava eri palo-osastossa kuin muut kopiot tai vähintään S60 DIS -luokan tietovälinekaapissa.

Vakuutettua omaisuutta on huollettava ja käytettävä maahantuojaan tai valmistajan edellyttämällä tai suosittamalla tavalla. Huoltotoimenpiteistä on pidettävä kirjaa.

Vakuutetun omaisuuden asennustilojen ja käyttöolosuhteiden, kuten käyttöjännitteen, ilman kosteuden ja lämpötilan on oltava maahantuojaan tai valmistajan suositusten mukaiset.

Mukana kuljetettavat tietokoneet ja vastaavanlaiset laitteet on säilytettävä lentokuljetuksen aikana matkustamotiloissa.

ES 6 Arvioimis- ja korvaussäännöt

Tämä vakuutus on täysarvovakuutus, ellei korvauskattoa ole erikseen merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutusmaksu perustuu vakuutusyhtiölle ilmoitettuun liikevaihtoon. Korvaukset lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaisesti jälleenhankinta- tai päivänarvon perusteella.

6.1 Korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

6.2 Omaisuuden arvon ja esinevahingon määrän laskeminen

6.2.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jälleenhankinta-arvo on rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle.

Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleesta arvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden arvo (jäännösarvo). Molemmat arvot lasketaan jälleenhankinta-arvon mukaan.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään jälleenhankinta-arvon ja jäännösarvon erotus.

Jos kuitenkin esineen arvo on vahinkohetkeen mennessä laskenut niin, että päivänarvo on ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta välittömästi ennen vahinkoa, vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan (ks. ES 6.2.2). Kukin vahingoittunut esine arvioidaan erikseen.

6.2.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Päivänarvo on rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, tekniikan vanhentumisen, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta. Huomioon otetaan myös omaisuuden käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi.

Päivänarvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun päivänarvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden arvo (jäännösarvo). Molemmat arvot lasketaan päivänarvon mukaan.

Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään päivänarvon ja jäännösarvon erotus.

Päivänarvo ei voi ylittää omaisuuden jälleenhankinta-arvoa.

6.2.3 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäveroa koskevat säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää korvauksen saajan verotuksessa.

Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

6.3 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä saadaan, kun vahingon määrästä vähennetään omavastuu.

6.3.1 Alivakuutus

Jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty liikevaihto on todellista pienempi, on kyseessä alivakuutus, jolloin korvauksen määrästä suoritetaan niin suuri osa kuin ilmoitettu liikevaihto on todellisesta liikevaihdosta.

6.4 Korvauksen suorittaminen

Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus suoritetaan, kun vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahingosta on korjattu tai omaisuuden tilalle on hankittu samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta Suomeen.

Oikeus jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotukseen on vain vakuutuksenottajalla tai kolmannen henkilön hyväksi tehdyssä vakuutuksessa tällä henkilöllä. Oikeutta ei voi siirtää.

6.5 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

6.5.1 Piirustusten ym. korvaaminen

Piirustukset, asiakirjat samoin kuin mallit ja muotit korvataan ainoastaan, mikäli vahingoittuneen omaisuuden tilalle hankitaan vastaavat kahden vuoden kuluessa vahingosta. Työn alaisena olevista käsikirjoituksista ja käännöstoista korvataan vain ne kirjoituskäytökset, jotka vahingon johdosta on tehtävä uudelleen keskenraisen työn loppuunsaattamiseksi.

6.5.2 Rahakorvauksen vaihtoehdot

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus sen sijaan, että maksaisi korvauksen rahana.

Mikäli korvaus kuitenkin suoritetaan rahana, korvauksen enimmäismäärä määräytyy sen mukaan, mitä yhtiö olisi esineestä maksanut sen myyjälle tai korjauskustannuksista korjaajalle. Korvauksen suuruutta määritettäessä otetaan huomioon kaikki ne käteis-, tukku-, erityis- ja muut alennukset, joihin vakuutusyhtiöllä olisi ollut oikeus omaisuuden hankkiessaan tai korjauttaessaan.

6.5.3 Vahingon selvittelykulut

Vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan vain toimeksiannostaan suoritettuja vahinkokartoituksia, tai muita vahingon ratkaisemiseksi tai vahingon määrän arvioimiseksi tehtyjä tarpeellisia selvityksiä. Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan muita kartoituksia tai selvityksiä, ellei niistä ole etukäteen sovittu vakuutusyhtiön kanssa.

6.5.4 Kiinnitettävissä oleva omaisuus

Sellaisesta omaisuudesta, johon voidaan vahvistaa kiinnitys, suoritetaan korvaus vakuutuksenottajalle vasta, kun hän on selvittänyt, että omaisuutta ei ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksen haltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutuksenottajalle (vrt. Yrityskiinnityslaki 13 §).

6.5.5 Vakuutusyhtiön oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus

Vakuutuksen kohteena oleva omaisuus jää vahingoittuneenakin omistajalleen. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus lunastaa jäl-

jelle jäänyt omaisuus tai osa siitä. Lunastus korvataan samalla perusteella (joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon perusteella) kuin kyseisen esineen tai omaisuuserän vahinkokin.

6.5.6 Vakuutuksenottajan velvollisuus palauttaa takaisin saatu omaisuus

Jos vakuutuksenottaja saa menetettyä omaisuutta takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, hänen tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

ES 7 Monivakuutus

Jos sama omaisuus on vakuutettu usealla vakuutuksella saman vahingon varalta, on kyseessä monivakuutus, jolloin korvaus lasketaan Vakuutuslakia mukaisesti

KU KULJETUSVAKUUTUS

1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen mukaisesti korvaamaan kohdassa 4 mainitut äkilliset ja ennalta arvaamattomat vakuutustapahtumat vakuutuksen kohteena olevalle tavaralle sekä ehdoissa erikseen mainitut kustannukset.

2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittuun liiketoimintaan liittyvät kuljetukset Suomessa, jotka ovat vakuutuksenottajan riskillä tai joissa vakuutuksen ottajalla on vakuuttamisvelvollisuus kauppasopimuksen tai muun ennen kuljetusta tehdyn sopimuksen perusteella. Vakuutus kattaa myös vakuutuksenottajan muutot Suomessa. Vakuutus on myös voimassa vakuutuksen kohteen ollessa korjauksen tai huollon takia siirrettävänä Euroopassa.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Vakuutuksen voimassaolo yksittäisessä kuljetuksessa

3.1.1 Vakuutuksen alkaminen

Vakuutus alkaa siitä hetkestä, kun tavaroita ryhdytään ensimmäistä kertaa siirtämään varastointipaikalla tavaravälitöntä lastaamista varten varsinaiseen kuljetukseen varattuun kuljetusvälineeseen kuljetuksen aloittamista varten tai kun riski siirtyy vakuutuksenottajalle toimituslausekkeen tai muun kirjallisen sopimuksen perusteella. Jos kuljetuksen aloittaminen lastauksen jälkeen viivästyy vakuutuksenottajasta riippumattomasta syystä, on vakuutus voimassa myös tällaisen viivästymisen aikana. Varsinaiseksi kuljetukseksi katsotaan myös kaikki se tavanomainen tavarankäsittely ja -siirto, joka tapahtuu vakuutuksen ollessa voimassa muualla kuin lähettäjän tai vastaanottajan varastolla.

3.1.2 Vakuutuksen päätyminen

Vakuutus päättyy kun tavara on saapunut vakuutuslakia mukaisesti tarkoitetulle määräpaikalle ja siellä purettu varsinaiseen kuljetukseen käytetystä kuljetusvälineestä ja välittömästi purkauksen yhteydessä siirretty purkauspaikalla sijaitsevalle varastointipaikalle tai kun vakuutuksenottaja, vakuutettu tai heihin samastettava sitä ennen määräysvaltaansa käyttäen on ryhtynyt varastoimaan, lajittelemaan tai jakelemaan tavaraa, myynyt sen tai määrännyt sen kuljetettavaksi muulle kuin vakuutuslakia mukaisesti mainitulle tai vakuutuslakia mukaisesti tarkoitetulle määräpaikalle.

Ellei muusta ole sovittu, vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään

- 60 päivän kuluttua sen päivän päättymisestä, jolloin vakuutettu tavara on purettu merialuksesta tavaravälitöntä purkaussatamassa, tai
- 30 päivän kuluttua sen päivän päättymisestä, jolloin vakuutettu tavara on purettu ilma-aluksesta määräpaikan lentoasemalla, tai
- kahdeksan päivän kuluttua sen päivän päättymisestä, jolloin

vakuutettu tavara on purettu muusta kuljetusvälineestä kuin meri- ja ilma-aluksesta määräpaikalla sijaitsevalla tulli-, rautatie- tai muulla tavara-asemalla.

4 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset, jos esinevahinko on aiheutunut välittömästi vakuutuksen voimassa ollessa sattuneesta jäljempänä määritellystä tapahtumasta. Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti ja vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

4.1.1 Palo

Palolla tarkoitetaan irtipääsystä tulta.

4.1.2 Räjähdyks

Räjähdyksellä tarkoitetaan nopean palamisen seurauksena syntyvää kaasun, höyryn tai muun seoksen ylipaineesta johtuvaa tapahtumaa.

4.1.3 Salamanisku

Salamaniskulla tarkoitetaan suoraa salamaniskua tai salaman aiheuttamaa ylijännitettä.

4.1.4 Merionnettomuus

Merionnettomuudella tarkoitetaan merikuljetusvälineen uppoamista, kaatumista tai törmäämistä rantaan, pohjaan, toiseen merikuljetusvälineeseen, uivaan tai kiinteään esineeseen.

4.1.5 Liikenneonnettomuus

Liikenneonnettomuudella tarkoitetaan maakuljetusvälineen ollessa maissa, siirtymässä merikuljetusvälineeseen tai poistumassa siitä, sen törmäämistä, kaatumista, suistumista raiteilta tai tieltä kykenemättä omin voimin palaamaan tielle. Törmäämisestä ei pidetä junavaunujen järjestelyssä tai kytkennässä syntyneitä töyhtäisiä.

Liikenneonnettomuudella tarkoitetaan myös kuljetusvälineeseen lastatun tavaran törmäystä maakuljetuksessa kuljetusvälineen ulkopuolella olevaan esineeseen tai esteeseen.

4.1.6 Lento-onnettomuus

Lento-onnettomuudella tarkoitetaan ilmakuljetusvälineen törmäämistä, suistumista kiitoradalta, maahan syöksymistä tai kaatumista.

4.1.7 Mereen heittäminen

Tavaran mereen heittämisellä tarkoitetaan alusta tai lastia välittömästi uhkaavan vaaran torjumiseksi tehtyä toimenpidettä, jonka seurauksena kuljetettavana oleva tavara joutuu mereen.

4.1.8 Mereen huuhtoutuminen

Tavaran mereen huuhtoutumisella tarkoitetaan aluksen kannelle lastatun ja kiinnitetyn tavaran menettämistä mereen sen seurauksena, että vesimassa vie tavaran mennessään. Tavaran mereen huuhtoutumisena ei pidetä kiinnittämättömän tai kiinnityksestä irronneen kansilastin menettämistä mereen tavanomaisessa merenkäynnissä.

4.1.9 Kokonaishäviö lastauksessa ja purkauksessa meri - tai ilma-aluksesta

Kokonaishäviöllä tarkoitetaan lastauksen, purkauksen tai uudelleenlastauksen aikana tavaran meri - tai ilma-aluksesta putoamisesta aiheutunutta tuhoutumista tai vahingoittumista korjauskelvottomaksi siten, että sen alkuperäiset ominaisuudet ovat täysin hävinneet tai tavara on joutunut tilaan, josta sitä ei ole voitu kohdullisin kustannuksin pelastaa kuuden kuukauden kuluessa.

4.1.10 Maanjäristys, tulivuorenpurkaus, maan tai lumen vyöry, pyörremyrsky

4.1.11 Tavaran purkaminen aluksesta hätäsatamassa

4.1.12 Yhteiseen haveriin liittyvä uhraus, osallistumismaksu ja kustannus sekä pelastuskustannus

4.1.13 Vakuutuksesta korvattavan välittömästi uhkaavan vakuutustapahtuman kohtuulliset torjumis- tai rajoittamiskulut.

4.1.14 Hävittämis- ja raivauskustannukset

Vakuutuksesta korvataan välittömästi vahingoittuneen omaisuuden hävittämis-, raivaus- ja tuhoamiskustannukset, jotka syntyvät viranomaisen määräyksestä. Korvattavan vahinkopaikan tai omaisuuden puhdistamisesta, purkamisesta, hävittämisestä, raivaamisesta ja tuhoamisesta sekä alueen jälkivartiointiin korvataan kuitenkin enintään 20 % tavaran vakuutusarvosta.

4.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot ja muut rajoitukset

4.2.1 Vakuutus ei kata vahinkoa, jonka syynä on ollut

- se, että tavaraa ei ole ennen kuljetuksen alkamista tarkoituksemukaisesti pakattu, merkitty, suojattu ja varustettu kestävämmän tavanomaista rasitusta tavaran vahinkoalttius sekä kuljetus-, käsittely- ja varastoimisolosuhteet huomioon ottaen
- se, että kuljetusväline, lastin kiinnitys tai lastinkantaja ei ollut turvallisen kuljetuksen kannalta sopiva tai asianmukaisessa kunnossa ja vakuutuksenottaja on ollut tai hänen olisi pitänyt olla tästä tietoinen tavaraa lastatessa tai ahdatessa
- vakuutetun tavaran oma ominaisuus tai luontainen vahingoittumisalttius

Vakuutus ei kata myöskään

- vahinkoa yksinomaan tavaran kuljetuspakkaukselle
- mitään välillisiä kustannuksia

5 Korvauksen määrä

5.1 Vaihto-omaisuus

Vakuutusarvo on, ellei muusta ole erikseen sovittu:

Tavaran kauppalaskun arvo, johon lisätään

- vakuutetun vastuulla olevat rahtikustannukset, elleivät ne sisälly kauppalaskun arvoon
- 10 % edellisten erien yhteisarvosta

5.2 Muu kuin vaihto-omaisuus

Vakuutusarvo on, ellei muusta ole erikseen sovittu tavaran markkina-arvo lisättyinä vakuutetun vastuulla olevilla kuljetuskustannuksilla.

Ellei tavaralla ole markkina-arvoa, vakuutusarvo on tavaran omakustannusarvo

KE KESKEYTYSVAKUUTUS

KE 1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa KE 4 mainituista vahingoista vakuutuksen kohteelle aiheutuneen taloudellisen vahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

KE 2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan harjoittaman, vakuutuskiirjaan merkityn liiketoiminnan keskeytyskate. Keskeytyskate saadaan, kun vakuutuskauden alusta laskettavasta vuoden liikevaihdosta (12 kuukautta) vähennetään voimassaolevan kirjanpitoasetuksen mukaiset muuttuvat kulut. Jos vakuutusmäärä

lasketaan muulle ajanjaksolle tai muulla perusteella, se merkitään vakuutuskirjaan.

Vakuutusmaksun perusteena on liikevaihto.

KE 3 Vastuu-aika ja omavastuu

3.1 Vastuu-aika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuu-aika on se yhtenäinen omavastuuajan päättymisestä alkava ajanjakso, jonka aikana syntynyt keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

3.2 Omavastuu

Korvausta ei makseta vakuutuskirjassa mainitulta omavastuuajalta, joka lasketaan keskeytysvahingon alkamishetkestä.

Viranomaisten määrätessä sulkemaan ja eristämään vakuutuspaikassa sijaitsevan liiketilan henkilökuntaan tai sivullisiin kohdistuneen uhkauksen tai vaaratilanteen vuoksi, omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 600 euroa. (ks. KE 4.1.3 ja KE 5.3.6).

KE 4 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Korvattavat vahingot

4.1.1 Keskeytysvahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus vakuutuksen kohdan ES3 voimassaoloalueella vakuutuskaudella sattuneesta

- kohdassa ES 4 tarkoitettu esinevakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta kohdanneesta korvaukseen oikeuttavasta vahingosta,
- vakuutusnottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää omaisuutta kohdanneesta vahingosta, joka esinevakuutuksen kohteelle sattuneessa olisi kohdan ES 4 mukaan korvattava vahinko.
- Suomen viranomaisen vakuutuskaudella antamasta velvoittavasta määräyksestä sulkea ja eristää vakuutuspaikassa sijaitseva liiketila henkilökuntaan tai sivulliseen kohdistuneen uhkauksen tai vaaratilanteen vuoksi.

4.1.2 Riippuvuuskeskeytysvahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohdan ES3 voimassaoloalueella liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko. Vahingon on oltava suoranainen seuraus vakuutuskaudella sattuneesta, vakuutusnottajaan suorassa liikesuhteessa olevan tavaran tai palvelusten toimittajan taikka asiakkaan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää omaisuutta kohdanneesta vahingosta muualla maailmassa. Edellytyksenä on lisäksi se, että omaisuus on vahingon tapahtuessa ollut tavaran tai palvelusten toimittajan taikka asiakkaan kiinteässä toimipaikassa. Tämän vahingon on oltava esinevakuutuksen kohteelle sattuneesta ES 4 mukaan korvattava vahinko.

4.1.3 Epidemiakeskeytysvahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama vahinko, joka on suoranainen seuraus Suomen viranomaisen vakuutuskaudella antamasta, tartunta-, eläintauti- tai elintarvikelakiin perustuvasta velvoittavasta määräyksestä tartunta- tai eläintautien vastustamiseksi. Määräyksestä aiheutuvien toimenpiteiden tulee liittyä välittömästi vakuutettuun liiketoimintaan.

Vakuutuksesta korvataan myös tilojen desinfiointi- ja hävittämiskustannukset. Lisäksi korvataan vastaavan vaihto- ja käyttöomaisuuden hankinta hävitettäväksi määrätyn tilalle ottaen huomioon esinevakuutuksen kohdan ES 6.2 omaisuuden arvon ja määrän laskemisen mukaiset ehtokohdat.

KE 5 Korvaussäännöt

5.1 Vahingon määrä

Vahingon määrä on keskeytyskatteen menetys (ks. KE 2).

5.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut

Korvattavan vahingon määrään kuuluvat lisäksi vakuutusnottajan keskeytysvahingon pienentämiseksi maksamat liiketaloudellisesti perustellut kiirehtimis- ja muut ylimääräiset kulut, joiden johdosta keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään vastaavalla määrällä vastuuajana.

5.3 Vahingon määrän laskemisen muut säännöt

5.3.1 Ylivakuutus

Jos vakuutusnottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutuskaudelta laskettava liikevaihto on todellista liikevaihtoa suurempi, on kyseessä ylivakuutus, jolloin vahingon määrä lasketaan todellisen liikevaihdon perusteella.

5.3.2 Alivakuutus

Jos vakuutusnottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutuskaudelta laskettava liikevaihto on todellista liikevaihtoa pienempi, on kyseessä alivakuutus, jolloin vahingon määrästä suoritetaan niin suuri osa kuin ilmoitettu liikevaihto on todellisesta liikevaihdosta.

5.3.3 Liiketoiminnan lakkaaminen

Jos liiketoimintaa ei jatketa vahingon jälkeen, vahingon määrä on menetetty liikevoitto sekä maksetut, vakuutusmäärään sisältyvät kulut ajalta, joka olisi kulunut liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

5.3.4 Liiketoiminnan laajentuminen

Liikevaihdon vähenemistä laskettaessa ei oteta huomioon vähenystä, joka johtuu siitä, että osa vastuuajasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen.

5.3.5 Muun kuin vakuutetun omaisuuden aiheuttama keskeytysvahinko

Jos keskeytysvahingon syynä on vakuutusnottajan hyödyksi käyttämää rakennusta tai huoneistoa, tavaran tai palvelusten toimittajan omaisuutta tai asiakkaan omaisuutta kohdannut esinevahinko (ks. KE 4.1.1–4.1.3), korvataan keskeytysvahinko enintään siltä ajalta kuin esinevahingon korjaamiseen kuluisi tehokkaita korjaustapoja käyttäen. Tämä arvioidaan niillä perusteilla, joita noudatettaisiin, jos esinevahinko kuuluisi tästä vakuutuksesta korvattavaksi.

5.3.6 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä on edellä olevien sääntöjen mukaisesti laskettu vahingon määrä vähennettynä

- määrällä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että keskeytyskatteeseen (ks. KE 2) sisältyvää kuluja ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa tai että se on pienentynyt, korvattu muusta vakuutuksesta tai muuten säästynyt,
- määrällä, jolla vakuutusnottajan, samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai jonkun muun vakuutusnottajan puolesta toimineen liiketoiminnan tulos on vastuuajana lisääntynyt vahingosta johtuen ja
- esinevahingosta saatua korvaukseen mahdollisesti sisältyvästä keskeytyskatteesta.

5.3.7 Korvauksen määrän rajoitukset

Riippuvuudesta (ks. KE 4.1.2) johtuvista keskeytysvahingoista korvataan yhteensä enintään 20 % vakuutuskauden alusta lasketavasta 12 kuukauden keskeytyskatteesta.

Jos keskeytysvahinko johtuu epidemiasta, lasketaan korvaus vastuuajan puitteissa vahinkoajalta, joksi katsotaan määräyksen voi-

massaoloajan lisäksi toiminnan käynnistämisen edellyttämä aika enintään kahdelta viikolta.

Jos keskeytysvahinko johtuu pommiuhasta, lasketaan korvaus vastuujan puitteissa vahinkoajalta, joksi katsotaan viranomaismääräyksen voimassaoloaika, kuitenkin enintään 2 vuorokautta.

5.3.8 Korvauksen määrän laajennus

Samaan vakuutuskauteen kohdistuvien keskeytysvahinkojen korvausten yläraja on vakuutuskauden alusta laskettavan 12 kuukauden keskeytyskate, korotettuna 50 %:lla.

KE 6 Muita määräyksiä

Vahingon sattuessa vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle ja ryhdyttävä toimenpiteisiin keskeytysvahingon pienentämiseksi. Tällaisista toimenpiteistä vakuutuksenottajalle aiheutuneet kulut korvataan keskeytysvahinkoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, mikäli liikekirjanpitoa ei ole hoidettu Kirjanpitolain ja -asetuksen edellyttämällä tavalla.

VA VASTUUVAKUUTUS

VA 1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti

- korvaamaan kohdissa VA 3 ja VA 4 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset,
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä,
- neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa,
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutus koskee vakuutuksenottajan harjoittamaa ja vakuutuksesta sovittaessa vakuutusyhtiölle ilmoittamaa, vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa (vakuutettu toiminta).

Vakuutus sisältää toiminnan vastuuvakuutuksen (ks. VA 3) ja tuotevastuuvakuutuksen (ks. VA 4).

VA 2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Euroopassa, ellei toisin ole sovittu ja tästä tehty merkintää vakuutuskirjaan.

VA 3 Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko,

- joka todetaan vakuutuskauden aikana ja
- josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutuksesta korvataan myös Henkilötietolain mukainen taloudellinen vahinko, jonka on aiheuttanut vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloaikana todettu henkilötiedon lainvastainen käsittely.

3.2 Rajoitukset

3.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajalle itselleen.

3.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli

- vakuutuksenottajalla hallussa, lainassa tai muutoin vakuutuksenottajan hyödykseen käytettävänä.

3.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin aikana oli vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän lukuun

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

Maatalouskaupan ja rautakaupan osalta vakuutuksesta korvataan kuitenkin huollettavaksi, korjattavaksi tai säilytettäväksi otetulle vieraalle omaisuudelle aiheutetut vahingot 100 000 euroon asti edellyttäen, että vakuutuksenottaja on korvausvastuussa vahingosta.

3.2.4 Tuotevastuu

Tuotevastuuvahingot korvataan kohdan VA 4 mukaisesti.

3.2.5 Myyty tai luovutettu tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- luovutetulle tuotteelle, kun vahingon syynä on tuotteen ominaisuus taikka tuotteen tai siitä annetun tiedon tai ohjeen virheellisyys tai puutteellisuus tai
- myydylle tuotteelle, jota ei ole vielä luovutettu.

3.2.6 Työsuoritus

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka johtuvat virheellisesti suoritettujen töiden tuloksen korjaamisesta tai työn uudelleen suorittamisesta, siinäkin tapauksessa, että työn suorittaa joku muu kuin vakuutuksenottaja.

3.2.7 Sopimusvastuu

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

3.2.8 Suunnitelma, neuvo tai ohje

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu toiselle annettujen tutkimus- tai mittauksien, laskelmien, piirustusten, työselostusten tai työselvitysten taikka tuotetta koskevien neuvojen tai ohjeiden virheestä tai puutteellisuudesta.

3.2.9 Ympäristövahingot, erilaiset päästöt tai häiriöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta,
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta,
- melusta, värinästä, säteilystä, valosta, lämmöstä tai hajusta taikka
- muusta vastaavasta häiriöstä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on satunnainen tai yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutuksenottajan korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti tai odottamatta syntynyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syyn seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun teon tai laiminlyöntiin taikka muutoin toistuviin tapahtumiin.

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on lisäksi, että vakuutus-
senottaja on tiennyt pilaantumisesta, päästöistä tai muusta häiriös-
tä viimeistään neljäntoista vuorokauden kuluttua sen alkamisesta
ja tehnyt kirjallisen korvausvaatimuksen vakuutusenantajalle
kuudenkymmenen vuorokauden kuluessa pilaantumisen, pääs-
tön tai muun häiriön alkamisesta.

Ympäristövahinkojen torjuntatoimenpiteistä ja niistä aiheutuvien
kustannusten korvaamisesta ks. kohta VA 8.2.

3.2.10 Viranomaiskustannukset ympäristövahingoissa

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta an-
netun lain (737/1994) 6 § 1 momentin 2 kohdan mukaisia viran-
omaisten suorittamien torjunta- ja ennalleen palauttamistoi-
piteiden kustannuksia.

3.2.11 Kosteus ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kosteudesta tai
- sadeveden tai sulamisveden, jäteveden, meren tai vesistöjen
aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syy-
nä on satunnainen tai ja yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka
rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutusentottajan kor-
vausvastuun perustavasta syystä äkillisesti tai odottamatta synty-
nyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon synty-
minen edellä mainitut edellytykset täyttävän syy seurauksena on
tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä perustu
hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun te-
koon tai laiminlyöntiin taikka muutoin toistuviin tapahtumiin.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata tulvimisesta aiheutunutta
vahinkoa, jonka syynä on vesi- tai viemäriputken suunnittelu-,
mitoitus-, tai rakennusvirhe.

Mikäli vahingon syynä on vakuutusentottajan työsuorituksessa
tapahtunut asennusvirhe, on kosteudesta johtuvan korvauksen
maksamisen edellytyksenä lisäksi se, että kosteudesta aiheutunut
vahinko ilmenee 12 kk:n kuluessa asennuksesta. Tämä laajennus
ei laajenna vakuutusehtoa kuin kosteudesta johtuviin vahinkoi-
hin.

3.2.12 Pohjavesi

Vakuutuksesta ei korvata pohjaveden korkeuden muuttumisesta
aiheutunutta vahinkoa.

3.2.13 Kiinteistön omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön
omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jos

- enin osa kiinteistöistä on vakuutusentottajan omassa ja vakuu-
tettuun toimintaan liittyvässä käytössä tai
- kiinteistön vastuuvakuuttamisesta on erikseen sovittu ja tehty
merkintä vakuutuskirjaan.

3.2.14 Vesi- ja ilma-aluksen käytöstä aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä, el-
lei käyttö liity vakuutusentottajan itselleen suorittamaan työ-
hön tai
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutusentotta-
ja on korvausvelvollinen ilma-aluksen haltijana, omistajana,
käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden
työnantajana.

3.2.15 Louhinta- ja räjäytystyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoi-
malla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä taikka
siitä aiheutuvasta maan painumasta tai maan siirtymästä.

3.2.16 Varallisuusvahinko

Vakuutuksesta ei korvata sellaista taloudellista vahinkoa, joka ei
ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Henkilötietolaissa tarkoitettu
taloudellinen vahinko (ks. VA 3.1).

3.2.17 Lääke- tai potilasvahinko, työtapaturma, työperäinen altistuminen tai ammattitauti

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa joka korvataan Suomessa potilasvahinkolain mukai-
sena potilasvahinkona taikka lääkevahinkovakuutuksen perus-
teella eikä
- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan lakisääteisen tapaturma-
vakuutuksen perusteella eikä
- kun kyse on ammattitaudista tai muusta työperäisestä altistu-
misesta aiheutuneesta vahingosta tai sairaudesta.

3.2.18 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu Liikennevakuu-
tuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta moottoriajoneu-
von liikenteeseen käyttämisestä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa

- sattunut liikennevakuutuslain 5 §:n 2 kohdassa mainittu lii-
kennevakuutuksesta korvaamatta jäävä liikennevahinko, joka
on tapahtunut kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun
työsuorituksen kestäessä ja kohdistunut tähän toimintaan osal-
liseen toiseen moottoriajoneuvoon. Vakuutuksesta ei kuiten-
kaan korvata vakuutusentottajan nostotoiminnan kohteena
olleelle tai kuljetettavana olleelle omaisuudelle aiheutunutta
vahinkoa. Tällaisen toisen moottoriajoneuvon vahingot kor-
vataan ehtokohdasta VA 3.2.3 poiketen myös niiltä osin kuin
vahingoittunut toinen ajoneuvo tai sen osa on työsuorituksen
yhteydessä ollut vakuutetun huolehdittavana
- kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen
kestäessä moottoriajoneuvon ollessa liikkumattomana aiheu-
tunut henkilövahinko, joka on kohdistunut tässä tarkoitettua
työtä suorittavaan ajoneuvon omistajaan, kuljettajaan tai muu-
hun henkilöön, ei kuitenkaan siltä osin, kuin vahinko korva-
taan vakuutusentottajan lakisääteisen tapaturmavakuutuksen
perusteella. (ks. VA 3.2.17)

Jos valtiossa, jossa vahinko tapahtuu, ei ole Suomen liikenne-
vakuutusta vastaavaa lakia, ei vakuutuksesta korvata vahinkoa,
joka aiheutuu moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä.

3.2.19 Kemialliset ja muut aineet tai tuotteet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu suoraan tai epä-
suorasti:

- asbestista
- lyijystä tai lyijymaalista
- polyklooratuista bifenylyliyhdisteistä (PCB)
- klooratuista hiilivedyistä
- ureaformaldehydistä
- dietyylstilbestrolista (DES)
- elektromagneettisista kentistä (EMF)
- hitsatessa syntyvistä kaasuisista
- piidioksidista tai kvartsiöpölystä
- geenimuunnelluista organismeista (GMO)
- tuotteen nanoteknisistä ominaisuuksista
- rakennuksissa tai muissa rakenteissa olevista sieni- tai baktee-
rikasvustoista

3.2.20 Ydinvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu Ydinvastuulaissa
tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitettua ydinvahingosta.

3.2.21 Tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheutettua vahinkoa (ks. YL 7).

Vahinkoa voidaan pitää tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuna mm. silloin, jos vahingon aiheuttanut teko, toimintatapa tai laiminlyönti on sisältänyt olosuhteet huomioiden huomattavan riskin vahingon syntymisestä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin tahallisesti ja törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko, jos vakuutuksenottaja on työnantajana vastuussa työntekijän työssä aiheuttamasta vahingosta ja vakuutuksenottaja osoittaa, ettei se, eikä sen työnjohto tiennyt eikä heidän pitänytkään tietää työntekijän menettelystä.

3.2.22 Kunnian tai yksityiselämän loukkaaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta.

3.2.23 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

3.2.24 Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

3.2.25 EU:n ympäristödirektiivin mukaisten vahinkojen korjaamis- tai ennallistamiskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka perustuvat EU-direktiiviin (2004/35) tai vastaavaan lainsäädäntöön luontovahinkojen korjaamisesta tai ennallistamisesta eikä muita näihin vahinkoihin liittyviä kustannuksia tai korvauksia.

3.2.26 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

3.2.27 Tupakka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tupakasta, tupakkatuotteista tai tupakansavusta.

VA 4 Tuotevastuuvakuutuksesta korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Vakuutuksen tarkoitus

Tuotevastuuvakuutus kattaa vastuun toiselle luovutetuista tuotteista aiheutuneista vahingoista silloin, kun vakuutuksenottaja on tuotteen myyjä, vuokralle antaja tai vakuutettuun toimintaan sisältyvässä pienimuotoisessa, varsinaisen liiketoiminnan ohessa, vakuutuspaikassa tapahtuvassa valmistuksessa valmistaja. Vakuutus ei kata maahantuojaan vastuuta.

4.2 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle luovutetusta tuotteesta aiheutunut henkilö- ja esinevahinko,

- joka todetaan vakuutuskauden aikana ja
- josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Edellytyksenä on lisäksi, että korvausvaatimus esitetään vakuutuksen voimassaoloalueella ja että se perustuu tuolla alueella voimassa olevaan vahingonkorvausoikeuteen.

4.3 Rajoitukset

(lisäksi noudatetaan edellä olevia kohtia VA 3.2.1, 3.2.16 ja 3.2.19 - 3.2.26)

4.3.1 Myyty tai luovutettu tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- myydylle tai luovutetulle tuotteelle,
- muulle omaisuudelle kuin tuotteelle itselleen, kun vahinko voidaan poistaa korjaamalla tai vaihtamalla luovutettu tuote.

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka johtuvat tuotteen reklamaatiosta, palauttamisesta, korjaamisesta, vaihdosta tai markkinoilta poistamisesta.

4.3.2 Sopimusvastuu

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

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu siitä, että kemiallisella aineella tai lääkkeellä ei ole luvattua vaikutusta tai suoritus- tai toimintakykyä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai osaa siitä siltä osin, kuin joku muu on vakuutetun puolesta sitoutunut sen korvaamaan.

4.3.3 Lääke- tai potilasvahinko, työtapaturma, työperäinen altistuminen tai ammattitauti

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka korvataan Suomessa potilasvahinkolain mukaisena potilasvahinkona taikka lääkevahinkovakuutuksen perusteella eikä
- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan lakisäateisen tapaturmavakuutuksen perusteella eikä
- kun kyse on ammattitaudista tai muusta työperäisestä altistumisesta aiheutuneesta vahingosta tai sairaudesta.

4.3.4 Tuoteturvallisuutta koskevien määräysten vastainen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu lakien, asetusten tai viranomaisten antamien tuoteturvallisuutta koskevien pakottavien määräysten tai ohjeiden vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuutuksenottaja on tiennyt tai josta sen olisi pitänyt tietää.

VA 5 Suojeluohjeet

Vakuutuksenottajan on noudatettava jäljempänä mainittuja, vakuutuskirjaan merkittyjä tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita (ks. YL 6.1).

5.1 Tulityöt

Tämä ehto koskee sellaisia töitä (tulityöt), joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa (omavastuun osalta ks. kohta 8.7.)

Tulityöt on suoritettava vakuutuskirjaan merkityn tulitöiden suojeluohjeen tarkoittamassa vakituudessa tai tilapäisessä tulityöpaikassa. Tulitöiden tekeminen tilapäisessä tulityöpaikassa edellyttää kirjallista tulityölupaa.

Tulitöiden suorittajalla tulee olla voimassaoleva tulityökortti tai kattotulityökortti.

Vakuutuksenottajan on noudatettava vakuutuskirjaan merkityn tulitöiden suojeluohjeen määräyksiä ja työhön käytettävien työvälineiden ja laitteiden on oltava määräysten mukaisia.

5.2 Vedeneristystyöt

Tämä ehto koskee sellaisia rakennus- tai saneeraustöitä, joiden yhteydessä sade- ja sulamisvesieristeet puuttuvat tai niitä rakennetaan, uusitaan tai korjataan (omavastuun osalta ks. kohta 8.7).

Sade- tai sulamisvedestä aiheutuvat vahinkoriskit on selvitettävä etukäteen ja urakoitsijan on laadittava suojaussuunnitelma.

Työalue on suojattava vedenpitävästi. Alla olevissa tiloissa oleva arvokas tai herkästi vahingoittuva omaisuus on siirrettävä pois tai

suojattava erikseen. Työn suorittamisesta on ilmoitettava tilojen käyttäjille.

5.3 Maankaivu- ja maansiirtotyöt

Tämä ehto koskee kaikkia maankaivu- ja maansiirtotöitä (omavastuun osalta ks. VA04 erityisehto 322).

Vakuutuksenottajan tulee ennen työhön ryhtymistä hankkia selvitys työalueen kaapeleista ja putkista niiden haltijalta ja ottaa niiden sijainti huomioon työn suorittamisessa.

Vahingon koskiessa maahan upotettua kaapelia tai putkea on vakuutusyhtiölle toimitettava kaapelin tai putken haltijan kirjallinen todistus siitä, että kartta tai maastossa suoritettu näyttö oli toimitettu ennen työhön ryhtymistä.

VA 6 Vahingon selvittäminen

6.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

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

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

6.2 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn,
- esittämään vakuutusyhtiölle kaikki hallussaan olevat tiedot, asiakirjat sekä muun aineiston, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä,
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla, sekä
- varaamaan vakuutusyhtiölle mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

VA 7 Oikeudenkäynti

Mikäli vahingonkorvausvaatimus, joka perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on vakuutuksenottajan saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat kustannukset edellyttäen, että

- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

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

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

VA 8 Korvaussäännöt

8.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti. Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverolain säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää vakuutetun tai korvauksen saajan verotuksessa. Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla tai korvauksen saajalla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

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

8.2 Torjuntakulut

8.2.1 Välittömästi uhkaavan vahingon vaaran torjuntakulut

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

8.2.2 Lisäedellytykset torjuntakulujen korvaamiselle omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle aiheutetuissa ympäristövahingoissa

Jos vakuutuksenottaja aiheuttaa ympäristövahingon omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle kuten maaperälle, on edellä kohdassa 8.2.1 olevan lisäksi noudatettava seuraavaa.

Omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja ei korvata.

Torjuntakuluja korvataan vain ja ainoastaan tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta esimerkiksi ympäristössä pilaavien aineiden kulkeutuessa pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.

Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta korvattavan, jonkun toisen omaisuutta uhkaavan vahingon välitön uhka on saatu poistetuksi. Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden maa-ainesten kuljettaminen ja syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. Näistä toimenpiteistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinä tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.

8.2.3 Toimenpiteet ympäristövahingoissa

Ympäristövahingon (ks. kohta 3.2.9) uhatessa tai satuttua vakuutuksenottajan on välittömästi ilmoitettava vahingosta vakuutusyhtiölle sen seikan varmistamiseksi, mitkä vahingon torjuntatoimenpiteet kuuluvat vastuuvakuutuksen korvauspiiriin (ks. kohdat 8.2.1 ja 8.2.2).

8.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Oikeudenkäyntikulut korvataan kohdassa VA7 kerrotulla tavalla.

8.4 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisen enimmäismäärä on selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan kohdan YL 6.2 mukaisesti.

Tuotevastuuvahingoissa (ks. VA 4) yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena.

Henkilötietolain mukaisessa taloudellisessa vahingossa korvauksen enimmäismäärä on yhdessä vahingossa ja yhteensä vakuutuskauden aikana 50 000 euroa.

Erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia vakuutusmääriä.

8.5 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana.

Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

8.6 Omavastuut

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan lasketujen vahingonkorvauksen sekä torjunta-, selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

8.7 Erityisomavastuut

Tuli-, vedeneristys-, maankaivu-, maansiirtotyöstä ja tärinästä sekä avaimen katoamisesta aiheutuvasta vahingosta vakuutuksenottajan omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa ja enintään 20 000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkitty omavastuun määrä.

Vakuutuskirjassa tai erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia omavastuita

VA 9 Toimintaohjeita vastuuvahingon satuttua

Kun tieto vahingosta on tullut tai korvausvaatimus on esitetty, on vahingosta ilmoitettava vakuutusyhtiölle. Ilmoitus ei edellytä määrättyä muotoa. Pääasia on, että ilmoitus tehdään mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

Tapahtumien kehittyessä tulee lisätietoja toimittaa vakuutusyhtiölle aina, kun asiaan vaikuttavia tekijöitä tulee esiin. Vahingon syntymissyystä ja vahingosta tarvitaan mahdollisimman yksityiskohtaiset tiedot, pöytäkirjat, lausunnot ja muu saatavissa oleva materiaali. Vahinkoa kärsineistä tai kärsineistä on kerättävä nimet ja osoitteet yhteydenottoa varten.

Näiden ohjeiden lisäksi pyydämme kiinnittämään huomiota kohtiin YL 6.2 ja YL 10.2- 10.310

OI OIKEUSTURVAVAKUUTUS

OI 1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa OI 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutuskirjassa mainittua toimintaa.

OI 2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat

- vakuutuskirjaan vakuutuksenottajaksi merkitty yritys,
- vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt,
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa,
- vakuutuksenottajan työntekijöihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa,
- vakuutuksenottajayrityksen vastuunalainen yhtiömies tai osakas silloin, kun asia koskee vakuutuksenottajan nimissä, puolesta tai hyväksi tehtyä oikeustointia tai annettua sitoumusta, tai kun häneen on kohdistettu korvausvaatimus yhteisvastuullisesti vakuutuksenottajan kanssa.

OI 3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka on saatettu Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä. Jos kyseessä on ilman oikeudenkäyntiä ratkaistava riita-asia, voidaan vakuutusta käyttää sellaisissa asioissa, jotka olisi Suomessa voitu välittömästi saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, työtuomioistuimissa, markkinaoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan unionin tuomioistuimissa.

OI 4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

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

Rikosasiassa vakuutustapahtumalla tarkoitetaan

- syytteen nostamista vakuutetun ollessa asianomistajana,
- syytteen nostamista ja jatkamista vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Jos tämä vakuutus kuitenkin on vakuutustapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus, kiistäminen, työsuhteen päättämisilmoitus, syyte taikka epäilty rikos perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

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

Mikäli vakuutuksen korvauspiiriä on laajennettu ja laajennus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa alle kaksi vuotta, on laajennuksen soveltamisen edellytyksenä se, että ne seikat, joihin riita, vaatimus, kiistäminen, työsuhteen päättämisilmoitus, syyte taikka epäilty rikos perustuu, ovat syntyneet laajennuksen voimaan tulon jälkeen. Vakuutuksen korvauspiirin laajennuksella tarkoitetaan vakuutusmäärän korotusta, vakuutuksen voimassa-

oloalueen laajennusta tai vastapuolen kulujen lisäämistä vakuutukseen.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

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

OI 5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

- 1) jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa,
- 2) joka liittyy muuhun kuin vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan,
- 3) joka liittyy vakuutetun yrityksen, yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai sen yhtiöosuuden luovutukseen taikka liiketoiminnan tai sen osan luovutukseen,
- 4) jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys,
- 5) jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina; vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset,
- 6) joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta riidan syntyessä ole kulunut kahta vuotta,
- 7) jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa, asianomistajan vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta,
- 8) joka liittyy vakuutettua vastaan esitettyyn sellaiseen tekoon perustuvaan yksityisoikeudelliseen vaatimukseen, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella; vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset, mikäli asiassa hänen osaltaan on kysymys työnantajan korvausvastuusta,
- 9) joka liittyy vakuutetun esittämään sellaiseen tekoon perustuvaan yksityisoikeudelliseen vaatimukseen, josta tämä on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella,
- 10) jossa on kysymys oikeushenkilön rangaistusvastuusta,
- 11) jossa vakuutettu on osallisena moottoriajoneuvon tai vesikulkuneuvorekisteristä annetun lain mukaisen rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistajan, haltijan tai kuljettajan ominaisuudessa taikka josta vakuutetulle aiheutuneita kustannuksia korvataan vastuuvakuutuksesta,
- 12) joka liittyy konkurssiin,
- 13) joka liittyy ulosottoon, täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon,
- 14) joka liittyy yrityksen saneeraukseen tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaiseen menettelyyn tai maaseutuelinkeinolain mukaiseen maatalouden harjoittajan vapaaehtoiseen velkajärjestelyyn,
- 15) jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta,
- 16) jota käsitellään ryhmäkanteena ja jossa vakuutettu on hakijana tai ryhmän jäsenenä,

17) joka liittyy patenttiin tai muuhun aineettomaan oikeuteen.

OI 6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

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

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

6.3 Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsitteilyyn edenneissä asioissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) käsiteltävässä asiassa kuluvaatimusta ei kuitenkaan tarvitse esittää sovittelumenettelystä aiheutuneista kustannuksista.

Mikäli vakuutetun vastapuolelleen esittämä oikeudenkäyntikuluvaatimus on tuomioistuimen päätöksellä hylätty osittain tai kokonaan, päätöksestä on valitettava, jos vakuutusyhtiö niin vaatii. Jos vakuutettu jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen päätöksestä, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan.

6.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.11

OI 7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

7.1.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

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

7.1.3 Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita- ja hakemusasiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- eikä oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

7.1.4 Yhden vakuutuskauden aikana sattuneista vakuutustapahtumista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärän kaksinkertainen määrä.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

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

7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa kärjäoikeuden käsiteltäväksi.

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

Jos vakuutetun ja jutussa vastapuolena olevan elinkeinonharjoittajan tai oikeushenkilön välistä riita-asiaa on käsitelty muussa vapaaehtoisessa sovittelussa kuin tuomioistuinsovittelussa, korvataan myös sovittelijan palkkiosta riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus. Sovittelijan palkkion korvaaminen edellyttää, että sovittelija on asianajaja tai muu lakimies.

7.3.2 Rikosasiassa

7.3.2.1 Asianomistajana

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

7.3.2.2 Vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

7.3.3. Muutoksenhausta hovioikeuteen ja korkeimpaan oikeuteen

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

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

7.3.4 Yhteinen etu

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

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen sekä arvonlisävero

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti.

Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen tai jonkin muun syyn vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu myöntämisen mukaisesti tai sovintoteitse, korvattavat kustannukset määritellään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden

arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettun työn määrä ja laatu. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

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

Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla tai korvauksen saajalla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapah-tumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisenkin asian selvittelystä tai hoitamisesta, minkä seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan
- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja ellei tästä ole erikseen sovittu ja tätä ole merkitty vakuutuskirjaan
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetyksiä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta, kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- muun kuin oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja, jos lausunto ei tue vakuutetun asiassa esittämiä vaatimuksia tai vastapuolen vaatimusten kiistämistä
- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon
- kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
- kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
- välimiehen palkkiota ja kuluja.

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

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

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

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

7.6.4 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen

suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksista itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

7.6.5 Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovitettu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

7.7 Vastapuolen kulut

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun maksettavaksi tuomitut oikeudenkäyntikulut, mikäli tästä on erikseen sovittu ja tämä on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvaus vakuutetun maksettavaksi tuomituista oikeudenkäyntikulusta voi olla enintään puolet vakuutusmäärästä ja ehtokohdan 7.1.3 tarkoittamissa asioissa enintään sama määrä, mitä vakuutetun omien korvattavien asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen määrä voi olla.

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun vastapuolen välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka vakuutettu on tuomittu korvaamaan asiassa, jos vakuutetulle aiheutuneet omat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan tästä oikeusturvavakuutuksesta.

LISÄTURVAVAKUUTUKSET

Jos erikseen on sovittu ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, sisältyy vakuutukseen myös varallisuusvastuuvakuutus (VV) tai työkyvyttömyyskeskeytysvakuutus (TK) tai molemmat.

VV VARALLISUUSVASTUUVAKUUTUS

VV 1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti

- korvaamaan kohdassa VV 3.1 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset,
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä,
- neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa,
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutus koskee vakuutuksenottajan harjoittamaa ja vakuutuksesta sovittaessa vakuutusyhtiölle ilmoittamaa, vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa (vakuutettu toiminta).

VV 2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee voimassaoloalueella harjoitettua vakuutettua toimintaa ja siellä voimassa olevan oikeuden mukaan käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

VV 3 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajan toiselle aiheuttama sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Edellytyksenä on lisäksi, että vakuutuksenottaja on vakuutuskauden aikana tapahtuneen teon tai laiminlyönnin seurauksena voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta joko

- toimeksiantajalleen tämän kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella tai
- muulle kuin toimeksiantajalleen voimassa olevan oikeuden mukaan

3.1.1 Tietyt toimialat ja korvattavien vahinkojen laajennus

Poiketen kohdasta VV 3.1 korvataan vakuutuksesta myös sellainen vakuutuskauden aikana todettu vahinko, joka on aiheutettu tämän tai muun OP:ssa voimassa olleen varallisuusvastuuvakuutuksen voimassaoloaikana. Lisäksi korvataan sellainen vakuutuskauden aikana todettu vahinko, joka on aiheutettu tätä vakuutusta välittömästi edeltäneen varallisuusvastuuvakuutuksen voimassaoloaikana, mutta jota ei korvata edeltäneestä varallisuusvastuuvakuutuksesta sen vuoksi, että vahinko on todettu vakuutuksen päättymisen jälkeen.

Tämä laajennus koskee seuraavia toimialoja

- isännöitsijätoimisto
- lakiasiantomisto
- asianajotoimisto
- tili- ja kirjanpitoimisto
- tilintarkastustoimisto
- autokatsastus
- käännöspalvelu

3.2 Rajoitukset

3.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajalle itselleen.

3.2.2 Sopimuksen mukainen työsuoritus

Vakuutuksesta ei korvata toimeksiantosopimukseen perustuvan työn tuloksen korjaamiseksi suoritettua työtä tai työn uudelleen suorittamista siinäkin tapauksessa, että tuolloisen työn suorittaa joku muu kuin vakuutuksenottaja.

3.2.3 Työntekijä ja osakaskumppani

Vakuutuksesta ei korvata vakuutuksenottajan palveluksessa olevalle tai tällaiseen rinnastettavalle henkilölle taikka osakaskumppanille aiheutettua vahinkoa.

3.2.4 Henkilö- ja esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata henkilö- eikä esinevahinkoa tai sellaiseen yhteydessä olevaa taloudellista vahinkoa.

Esinevahingoksi katsotaan myös muun muassa käteisen rahan, arvopapereiden, käyttämättömien postimerkkien, kuponkien, vekselien, shekkien ja vastaavien saamistodistuksien tuhoutuminen, vaurioituminen tai hukkaan joutuminen.

3.2.5 Käteisen rahan maksaminen tai vastaanottaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu laskuvirheestä käteistä rahaa vastaanotettaessa tai maksettaessa.

3.2.6 Lukkojen sarjoitus- ja uusimiskulut

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu lukkojen sarjoittamisesta tai uusimisesta

3.2.7 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kun korvausvastuu perustuu toimeksiantosopimuksen sellaiseen määräykseen, jolla vakuutuksenottaja on ottanut itselleen enemmän vastuuta, kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä.

3.2.8 Vastuu samaan omistukseen kuuluvalla yritykselle

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiölle tai

- yritykselle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu samaan määräysvaltaan kuin vakuutusosittaja.

3.2.9 Tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vakuutusosittajan tai muun henkilön, jonka puolesta vakuutusosittaja on vahingonkorvausvastuussa, tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheuttamaa vahinkoa (ks. YL 7).

Vahinkoa voidaan pitää tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuna mm. silloin, jos vahingon aiheuttanut teko, toimintatapa tai laiminlyönti on sisältänyt olosuhteet huomioiden huomattavan riskin vahingon syntymisestä.

3.2.10 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

3.2.11 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutusosittajan muusta vastuuvakuutuksesta.

3.2.12 Immateriaalioikeudet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet tai jollakin tavoin johtuvat immateriaalioikeuden loukkauksesta.

VV 4 Suojeluohjeet

4.1 Vakuutusosittajan on käytettävä alalla tavanomaisia toimeksiantosopimusehtoja (ks. YL 6.1).

4.2 Vakuutusosittajan on käyttäessään toimeksiantonsa suorittamiseen ulkopuolista palveluntarjoajaa velvoitettava tämä ottamaan varallisuusvastuuvakuutus ja pitämään se voimassa.

4.3 Lisäksi vakuutusosittajan on noudatettava vakuutuskirjaan merkittävät tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita.

VV 5 Vahingon selvittäminen

5.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutusosittajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun ja neuvottelee korvauksen vaattijan kanssa.

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

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

5.2 Vakuutusosittajan velvollisuudet

Vakuutusosittaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn,
- esittämään vakuutusyhtiölle kaikki hallussaan olevat tiedot, asiakirjat sekä muun aineiston, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä,
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutusosittajan saatavilla, sekä
- varaamaan vakuutusyhtiölle mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

VV 6 Oikeudenkäynti

Mikäli vahingonkorvausvaatimus, joka perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa 13 vahinkoa, joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on vakuutusosittajan saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat kustannukset edellyttäen, että

- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

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

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

VV 7 Korvaussäännöt

7.1 Vahingonkorvaus

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

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

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

7.2 Välittömästi uhkaavan vaaran torjuntakulut

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

7.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutusosittajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutusosittaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Oikeudenkäyntikulut korvataan kohdassa 6 kerrotulla tavalla.

7.4 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisen enimmäismäärä on selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan YL 6.2 kohdan mukaisesti.

Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena.

7.5 Sarjavahinko

Samasta teosta tai laiminlyönnistä aiheutuneet vahingot katso-

taan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana.

Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on aiheutettu.

7.6 Omavastuu

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

TK TYÖKYVYTTÖMYYSKESKEYTYSVAKUUTUS

TK 1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu Perusvakuutuksen keskeytysvakuutusehtojen (KE) ja näiden lisäehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa TK 3 mainitut, yrittäjän tai työntekijän työkyvyttömyydestä aiheutuneet vahingot.

TK 2 Vastuu-aika ja omavastuu

2.1 Vastuu-aika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuu-aika on se yhtenäinen omavastuuajan päättymisestä alkava ajanjakso, jonka aikana syntynyt keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

Työkyvyttömyyskeskeytysvakuutuksen vastuu-aika on 12 kuukautta.

Jos saman vamman tai sairauden seurauksena on useita työkyvyttömyysjaksoja, on kyseessä yksi keskeytysvahinko, josta suoritetaan korvausta vain siltä osin, kun jaksot ovat 12 kuukauden kuluessa omavastuuajan päättymisestä.

2.2 Omavastuu

Korvausta ei makseta tapaturmasta johtuen 3 vuorokauden ja sairaudesta johtuen 14 vuorokauden pituiselta omavastuuajalta, joka lasketaan keskeytysvahingon alkamishetkestä.

TK 3 Vahingot

3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytyksen tai vähenemisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus

- vakuutuksenottajan hyväksi työskentelevän omistajan tai johtajan asemassa olevan yrittäjän taikka
- vakuutuksenottajan palveluksessa vakituudessa työsuhteessa olevan työntekijän vakuutuskaudella sattuneesta kuolemasta tai lääkärin toteamasta työkyvyttömyydestä.

Kuoleman tai työkyvyttömyyden syynä on oltava vakuutuskaudella saatu vamma tai alkanut sairaus.

3.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

3.2.1 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syynä oleva työkyvyttömyys tai kuolema aiheutuu

- sairaudesta, josta selviä sairausoireita on ilmennyt tai jonka lääketieteellisen kokemuksen mukaan muutoin on katsottava saaneen alkunsa ennen vakuutuksen voimaantuloa tai yrittäjän tai työntekijän työskentelyn alkamista yrityksessä,
- sairaudesta, joka johtuu muusta, ennen vakuutuksen voimaantuloa tai yrittäjän tai työntekijän työskentelyn alkamista yrityksessä saadusta sairaudesta, vammasta tai altistumisesta,
- raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeyttämisestä tai

- yrittäjän tai työntekijän itselleen tahallaan tai törkeällä omalla huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta tai sairaudesta.

3.2.2 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syynä olevan työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttanut vamma on saatu tai sairaus alkanut yrittäjän tai työntekijän täytettyä 65 vuotta.

3.2.3 Korvaus voidaan evätä tai sitä voidaan vähentää, jos yrittäjän tai työntekijän työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut alkoholin tai huumeiden käytöstä tai lääkkeen väärinkäytöstä tai tämä on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

TK 4 Vahingon määrä

Vahingon määrän ja vakuutusmäärän laskemisessa noudatetaan Perusvakuutuksen keskeytysvakuutusehtoja (KE).

Vahingon määrää laskettaessa otetaan vähennyksenä huomioon kohdassa KE 5.3 mainittujen seikkojen lisäksi myös yrittäjälle, työntekijälle, avoimen tai kommandiittiyhtiön vastuunalaiselle yhtiömiehelle taikka yritykselle lakisääteisistä järjestelmistä tulevat korvaukset ja päivärahat, joiden seurauksena vahingon määrä on pienentynyt.

Vakuutuksesta maksettava enimmäiskorvausmäärä vakuutuskautta kohden on erikseen merkitty vakuutuskirjaan.

TK 5 Muita määräyksiä

Muilta osin noudatetaan Perusvakuutuksen keskeytysvakuutusehtoja (KE) ja Yleisiä sopimusehtoja (YL).

YLEISET SOPIMUSEHDOT

YL 1 Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt OP Vakuutus Oy:n tai A-Vakuutus Oy:n (jäljempänä vakuutusyhtiön) kanssa vakuutus-sopimuksen.

Vakuutuksenantajasta käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö.

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Kuluttaja on henkilö, joka hankkii kulutushyödykkeitä pääasiassa muuhun tarkoitukseen kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten.

Kuluttajaan rinnastettava vakuutuksenottaja on sellainen luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutuksenantajan sopimuspuolena rinnastettava kuluttajaan.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Jatkuva vakuutus-sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

Suojeluohje on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä tai määräys siitä, että vakuutuksen kohdetta käytävällä tai huolehtivalla henkilöllä tulee olla määrätty kelpoisuus.

Rajoitusehto on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muussa kirjallisessa sopimuksessa oleva ehto tai määräys, joka määrittelee korvauspiirin ulkopuolelle jääviä vahinkoja tai rajoittaa vakuutusturvaa.

YL 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutusyhtiön omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutus turvan olennaisiin rajoituksiin.

Kuluttajille on vakuutusten etämyynnissä lisäksi annettava kuluttajasuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esim. vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

2.1.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

2.1.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa antanut vakuutuksenottajalle puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, vakuutusyhtiö oikaisee väärit tiedot viivymättä virheen tultua havaituksi. Vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutuksenottajalle.

2.1.1.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

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

2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

2.2.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

Vakuutuksenottajan tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, sekä ilmoittaa muutkin tiedot, joilla vakuutuksenottaja käsitti tai hänen olisi pitänyt käsittää olevan merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi ilman aiheetonta viivytystä vakuutuskauden aikana oikaista vakuutusyhtiölle antamansa vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

2.2.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

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

2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

2.3.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä kohdassa myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta,

jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan 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.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman vääran tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

2.3.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan 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.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman vääran tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

YL 3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa osapuolten sopimasta ajankohdasta. Jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu, vakuutusyhtiön vastuu alkaa silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos on erityisiä syitä, esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisempi maksulaiminlyönti, vakuutuksen laatu tai kesto, vakuutusyhtiön vastuu alkaa vasta, kun vakuutuskaudesta koskeva maksu on suoritettu. Maksamisedellytyksistä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

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

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

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

3.2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus on joko jatkuva tai määräaikainen.

Jatkuva vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös ilman irtisanomista kohdassa 16.4 mainitusta syystä (omistajan vaihdos).

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun vakuutuskauden, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta tai jollei sopimus pääty vastaavasti kohdassa 16.4 mainitusta syystä (omistajan vaihdos).

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2.1 ja 16 mainituista syistä.

YL 4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

4.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutusmaksu on suoritettava viimeistään vakuutusyhtiön lähettämässä laskussa mainittuna eräpäivänä. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista, ellei maksun suorittaminen ole vakuutusehtojen mukaan vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys, eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista.

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

4.1.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutusnottajien vakuutukset

Vakuutusmaksu on suoritettava viimeistään vakuutusyhtiön lähettämässä laskussa mainittuna eräpäivänä. Vaikka laskun eräpäivä olisi aikaisemmin, vakuutusmaksu voidaan suorittaa kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutusnottajalle laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista, ellei maksun suorittaminen ole vakuutusehtojen mukaan vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys, eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

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

Vakuutusnottajan maksusuoritus kohdistetaan vakuutus sopimukseen kuitenkin ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutusnottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

4.2.1 Irtisanomisoikeus viivästyksen johdosta

Jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen eräpäivään mennessä, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vapaaehtoinen vakuutus päättyväksi 14 vuorokauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

Jos vakuutusnottajana on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava vakuutusnottaja ja maksun laiminlyönti on johtunut vakuutusnottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytä, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 vuorokauden kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Vakuutusnottajan on ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle tässä tarkoitettua maksuvaikeudesta viimeistään irtisanomisaikana.

4.2.2 Viivästyskorko sekä perintä- ja oikeudenkäyntikulut

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta määräaikaan mennessä, myöhästymisajalta on suoritettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu korvauksiin vakuutusmaksun perinnästä aiheutuvista kuluista perintälain mukaisesti. Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteitse, on vakuutusyhtiö oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oikeudenkäyntimaksuihin ja -kuluihin. Vakuutusyhtiö voi myös siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen

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

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

4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, on vakuutusyhtiöllä oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutusnottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos kohdassa 2.2 vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuutta koskevassa asiassa on menetely vilpillisesti.

Palautettava vakuutusmaksu lasketaan siten, että maksunpalautusta koskevan vakuutuskauden maksusta vähennetään voimassaoloa vastaavan ajanjakson osuus maksusta seuraavan kaavan mukaisesti:

$$\text{Vakuutuskauden maksu} - \left(\frac{\text{voimassaolo päivinä}}{\text{vakuutuskausi päivinä}} \times \text{vakuutuskauden maksu} \right) = \text{palautettava maksu}$$

Vakuutusyhtiö vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta käsittelemänsä 50 euroa tai vakuutuksesta peritään vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai muussa vakuutusyhtiön ja vakuutusnottajan välisessä sopimuksessa määritelty minimimaksu.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus sopimuslaissa mainittu euro määrä.

4.5 Kuittaus palautetusta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat. Mikäli palautettava määrä ei riitä kaikkien erääntyneiden saatavien suorituksiksi, käytetään se saatavien suorituksiksi kohdassa 4.1 mainituilla tavoilla yleisten kuittaus säännösten mukaisesti.

YL 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

5.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutuksenottajalle vakuutus sopimuksen tekemisen jälkeen vakuutuskirjan, muun vakuutuksen sisältöä koskevan sopimuksen, mikäli sellainen on tehty, ja vakuutusehdot, ellei niitä ole jo aiemmin annettu tai ellei asiasta toisin sovita.

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

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, vakuutusyhtiö oikaisee väärit tiedot viipymättä virheen tultua havaituksi. Vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutuksenottajalle.

Tietojen antamiseen vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen sovelletaan vakuutus sopimuslain 9 §:n 2 momentin säännöstä.

5.1.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutuksenottajalle vakuutus sopimuksen tekemisen jälkeen vakuutuskirjan ja vakuutusehdot, ellei vakuutusehdoja ole annettu jo aiemmin.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista selvaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

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

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

5.2.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä kohdassa myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

Vakuutuksenottajan on viipymättä, viimeistään 14 vuorokauden kuluessa, ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutus sopimusta tehtäessä ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut olennainen muutos, joka lisää vahingonvaaraa ja jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun vakuutus sopimusta tehtäessä.

Olenaisia vahingonvaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen käyttötarkoituksen muuttuminen, korjaus-, muutos-, tai laajennustoimet, muuttuneet kuljetusolosuhteet tai muutokset vakuutetussa toiminnassa.

Mikäli ilmoitus laiminlyödään, on vakuutusyhtiöllä oikeus vähentää vakuutuksen perusteella maksettavaa korvausta tai evätä se kokonaan.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi ote-

taan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

Mikäli vakuutuksenottaja laiminlyö velvollisuutensa ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesti vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus kohdan 16.2.1.7 perusteella.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

5.2.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

Vakuutuksenottajan on viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutus sopimusta tehtäessä ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut olennainen muutos, joka lisää vahingonvaaraa ja jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun vakuutus sopimusta tehtäessä. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Olenaisia vahingonvaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen käyttötarkoituksen muuttuminen, korjaus-, muutos-, tai laajennustoimet, muuttuneet kuljetusolosuhteet tai muutokset vakuutetussa toiminnassa.

Mikäli ilmoitus laiminlyödään, on vakuutusyhtiöllä oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan, mikäli vakuutuksenottaja on laiminlyönyt ilmoittamisvelvollisuutensa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

YL 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

6.1 Velvollisuus noudattaa 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 otetaan huomioon vakuutetun tahallisuus ja huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

Mikäli vakuutuksenottajana on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava vakuutuksenottaja, voidaan vastuuvakuutuksessa korvausta alentaa tai korvaus evätä vakuutetun huolimattomuuden takia vain, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella taikka, milloin hänen alkoholin tai huumausaineen käyttönsä on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vakuutetun menettelystä huolimatta korvauksena vastuuvakuutuksesta luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota vahinkoa kärsinyt ei ole saanut perityksi vakuutetulta. Korvausta ei kuitenkaan suoriteta, mikäli vakuutettu on laiminlyönyt suojeleohjeen noudattamisen tahallaan.

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus eli pelastamis-velvollisuus

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

Vakuutusyhtiö korvaa vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuuden täyttämiseksi aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

Mikäli vakuutuksenottajana on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava vakuutuksenottaja, voidaan vastuuvakuutuksessa korvausta alentaa tai korvaus evätä vakuutetun huolimattomuuden takia vain, jos vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella taikka, milloin hänen alkoholin tai huumausaineen käyttönsä on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vakuutetun menettelystä huolimatta korvauksena vastuuvakuutuksesta luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota vahinkoa kärsinyt ei ole saanut perityksi vakuutetulta. Korvausta ei kuitenkaan suoriteta, mikäli vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa tahallaan.

YL 7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan

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

7.2 Törkeä huolimattomuus sekä alkoholin tai huumausaineen käyttö

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudella 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 ja huolimattomuuden laatu ja olosuhteet muutoin.

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

7.3 Alkoholin ja muun huumaavan aineen vaikutus vahinkoon moottoriajoneuvovakuutuksissa

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

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

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

YL 8 Samastaminen

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vahingon aiheuttamisesta, suojeleohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön,

- joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta,
- joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan tai
- joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

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

YL 9 Syntakeettomuus ja pakkotila

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

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vahingon taikka laiminlyödessään suojeleohjeen noudattamisen tai vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen estämiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

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

YL 10 Korvausmenettely

10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiölle on myös varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava poliisiviranomaiselle.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun sel-

vittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vahinko sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava (esimerkiksi poliisitutkintapöytäkirja, rikosilmoitus, rasisuodistus ja selvitys kiinnityksenhaltijoista). Korvauksenhakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan.

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

Jos korvauksen hakija on vahingon jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vahingon ja vakuutusyhtiön vastuun selvittämisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

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

10.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vahingon sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

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

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaanvaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaanvaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetyksen korvaamista koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvausten kokonaismäärä on suurempi kuin 1 000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan.

10.4 Kuittaus vakuutus korvauksesta

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat. Mikäli maksettavasta korvauksesta ei voida kuitata kaikkia erääntyneitä saatavia, käytetään se saatavien suorituksiksi kohdassa 4.1 mainituilla tavoilla yleisten kuittaussäännösten mukaisesti.

YL 11 Vakuutus korvaus

11.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

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

Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vahingon johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutus määrä olen-

naisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vakuutus määrän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

11.2 Alivakuutus

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

Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vahingon johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutus määrän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Alivakuutusta arvioitaessa vakuutus määrää verrataan jälleenhankinta-arvokorvausta laskettaessa omaisuuden jälleenhankinta-arvoon ja päivänarvokorvausta laskettaessa omaisuuden päivänarvoon.

Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määrällisenä, kuitenkin enintään vakuutus määrän mukaisena.

YL 12 Sota, ydin vahinko ja pakotteet

12.1 Sota ja ydin vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, terrorismista tai muusta sen kaltaisesta syystä,
- ydinastuulaissa kuvatus ta ydin vahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai ase en aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on sattunut.

12.2 Pakotteiden vaikutus korvaukseen

Vakuutusyhtiöllä, tämän tytäryhtiöllä tai paikallisen vakuutuksen kirjoittavalla verkostokumppanilla ei ole velvollisuutta suorittaa korvausta, vahingonkorvausta, torjuntakuluja taikka selvitys- tai oikeudenkäyntikuluja, mikäli tällaisten korvausten tai kulujen maksaminen olisi Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston päätösten, EU:n asettamien pakotteiden tai asetusten taikka Yhdysvaltain asettamien pakotteiden tai lainsäädännön vastaista.

YL 13 Muutoksen haku vakuutusyhtiön päätökseen

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

13.1 Itseoikaisu

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

13.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

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

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan (www.kuluttajariita.fi), joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella. Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai tuomioistuimessa.

13.3 Käräjäoikeus

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

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

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

YL 14 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

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

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

14.2 Muut takautumisoikeustilanteet

Jos vahinko on aiheutettu kuljettaessa moottoriajoneuvoa, vakuutusyhtiöllä on oikeus edellä kohdassa 14.1 mainitun lisäksi vaatia takaisin vahingon johdosta suorittamansa korvaus

- moottoriajoneuvon omistajalta, kuljettajalta, matkustajalta tai haltijalta, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeällä tuottamuksellaan
- siltä, joka on huolimattomuudellaan aiheuttanut vahingon ajettaessa luvottomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla
- vahingon aiheuttaneen moottoriajoneuvon kuljettajalta, jos tämä on vahingon sattuessa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai hänellä oli vähintään 0,53 mg alkoholia litrassa uloshengitysilmaa
- vahingon aiheuttaneen moottoriajoneuvon kuljettajalta, jos tämä on vahingon sattuessa kuljettanut ajoneuvoa muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena tai alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheettömiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut.

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

YL 15 Vakuutusopimuksen muuttaminen

15.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tie-

don edellä mainitusta seikasta ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

15.2.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Tätä ehtokohtaa noudatetaan vakuutuksessa, joka on alkanut 1.1.2014 tai sen jälkeen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, maksuja ja muita sopimusehtoja.

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

Jos vakuutus on alkanut ennen 1.1.2014, noudatetaan ehtokohtaa 15.2.2.

15.2.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

A. Ilmoitusmenettely

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys,
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus),
- vakuutukseen vaikuttavan vakuutuskirjassa mainitun indeksin muutos,
- korvausmenon tai kustannustason muutos
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen. Tällaisia voivat olla esimerkiksi muutokset yrityksen liikevaihdossa, yrityksen iässä, yrityksen toimialassa, yrityksen riskiluokassa, yrityksen palkkasummassa tai yrityksen muissa tiedoissa sekä muutokset vakuutuksen kohteessa, vakuutuksen kohteen tai sen osan iässä, sijaintipaikassa, ominaisuuksissa tai vakuutuspaikassa.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi ajoneuvovakuutuksessa oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja – maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta ajoneuvovakuutuksen vakuutusmaksun suuruuteen. Tällaisia voivat olla esimerkiksi muutokset ajoneuvon tiedoissa, ajoneuvoryhmässä tai ajoneuvon käytössä.

Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus muuttaa vakuutusmaksua määrittämällä erilaisia maksuperusteita vahinkoriskin mukaan.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutusopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta lukien vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisältyvistä bonus-, keskitäjäasiakkuus- tai etuasiakkuussäännöistä tai muista vastaavista

säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

YL 16 Vakuutus sopimuksen päätyminen

16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

16.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa jatkuva vakuutus kirjallisella ilmoituksella

- yhtä kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä,
- 30 vuorokauden kuluessa ehtojen muutoksesta tai maksunkorotusta koskevan tiedon lähettämisestä tai
- vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden vaihtaessa omistajaa niin, että vakuutuksenottajan vakuuttamistarve lakkaa. (Vakuutus voidaan tällöin päättää omistusoikeuden siirtymispäivästä.)

Mikäli irtisanomista ei suoriteta kirjallisesti, irtisanominen on mitätön.

Määräaikainen vakuutus päättyy ilman irtisanomista määräajan kuluttua. Vakuutuksenottajalla ei ole oikeutta irtisanoa vakuutusta päättymään aiemmin, ellei toisin sovita.

16.1.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

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

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhempi kuin 30 vuorokautta.

16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

16.2.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

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

16.2.1.2 vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta tehtäessä,

16.2.1.3 vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen,

16.2.1.4 vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut vahingon,

16.2.1.5 vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vahingon jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kanssa,

16.2.1.6 vahinko, joka on vakuutukseen sovellettavien ehtojen mukaan korvattava, sattuu,

16.2.1.7 vakuutuksenottaja on laiminlyönyt ehtokohdassa 5.2 tarkoitettua ilmoituksen (vaaran lisääntymisestä ilmoittaminen) tai

16.2.1.8 vakuutuksenottaja on asetettu konkurssiin.

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan kohdissa 16.2.1.1 - 16.2.1.7 myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

Mikäli vakuutusyhtiöllä on kohdissa 16.2.1.1 - 16.2.1.8 määritelty irtisanomisoikeus yhden vakuutuksen osalta ja vakuutusyhtiö tätä oikeuttaan käyttää, voi se samalla irtisanoa muutkin vakuutuksenottajan vakuutukset.

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

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2.1 mukaisesti.

16.2.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

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

16.2.2.2 vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta tehtäessä,

16.2.2.3 vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen,

16.2.2.4 vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut vakuutustapahtuman tai

16.2.2.5 vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vahingon jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kanssa.

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

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2.1 mukaisesti.

16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16.4 Omistajan vaihdos

Vakuutus sopimus lakkaa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos vahinko sattuu 14 vuorokauden kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esim. vastuu-, oikeusturva- tai keskeytysvakuutus,

päättyy tällainen vakuutus välittömästi omaisuuden siirtyessä uudelle omistajalle.

16.5 Vakuutusyhtiön vaihdos

Moottoriajoneuvon vapaaehtoiset vakuutukset päättyvät ilman irtisanomista sinä päivänä jona moottoriajoneuvon liikennevakuutus on ajoneuvorekisteriin merkitty siirtyneeksi toiseen vakuutusyhtiöön.

YL 17 Kolmannen henkilön oikeudet

17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

Sen lisäksi mitä kyseiseen vakuutukseen liittyvissä varsinaisissa vakuutusehdoissa on muutoin määrätty vakuutetusta, jollei toisin ole sovittu, on omaisuutta (suoranaista esinevahinkoa) koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

17.2 Vakuutetun asema vahingon satuttua

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi kohdassa 17.1 tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos vakuutettu ennen vahinkoa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

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

17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa luonnollisen tai oikeushenkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oi-

keus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa luonnollisen tai oikeushenkilön 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 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 aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitys vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

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

YL 18 Sovellettava laki

Vakuutuksessa sovelletaan Suomen lakia.

Yhdessä hyvä tulee.

