

# Kaskovakuutus

Voimassa 1.5.2011 alkaen

## Sisällysluettelo

<b>Johdanto</b>	<b>3</b>	<b>6 Korvauksen laajuus</b>	<b>18</b>
<b>1 Kaskovakuutuksen voimassaoloalue</b>	<b>3</b>	6.1 Korvattavat vahingot	18
<b>2 Vakuutettava omaisuus</b>	<b>3</b>	6.2 Korvausrajoitukset	18
2.1 Vakuutuksen kohde	3	6.3 Velvollisuus antaa selvitystä ja luovuttaa ajoneuvon omistusoikeus	19
2.2 Vakuutukseen kuulumattomat varusteet	3	6.4 Vahingon määrä	19
<b>3 Esinevakuutukset</b>	<b>4</b>	6.5 Vakuutuksen kohteen korjaaminen ja lunastaminen	19
3.1 Kolarointivakuutus	4	6.6 Esinevakuutuksen verosäännökset	20
3.2 Hirvivahinkovakuutus	4	6.7 Suojeluohjeet	21
3.3 Eläintörmäysvakuutus	5	6.8 Ohjeita sattuneen tai uhkaavaan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi	22
3.4 Palovakuutus	5	<b>7 Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä</b>	<b>22</b>
3.5 Varkausvakuutus	5	7.1 Liikennekäytöstä poisto ja seisoa-aika	22
3.6 Ilkivaltavakuutus	5	7.2 Bonus	22
3.7 Luonnonilmiövakuutus	6	7.3 Bonusturva	23
3.8 Lunastusvakuutus	6	7.4 Osasuorituksen kohdentamissäännöt	23
3.9 Lasivakuutus	7	7.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden	23
3.10 Petosvakuutus	7	<b>8 Vakuutuskauden minimimaksu</b>	<b>23</b>
3.11 Lainaperävaunuvakuutus	7	<b>9 Vakuutus sopimuksen päättymisen</b>	<b>23</b>
<b>4 Varallisuusvakuutukset</b>	<b>7</b>	9.1 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa	23
4.1 Autopalveluvakuutus	7	9.2 Vakuutus päättyy ilman irtisanomista	23
4.2 Keskeytysvakuutus	9	<b>10 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa</b>	<b>23</b>
4.3 Sijaisautovakuutus	10	<b>11 Vakuutuskausi</b>	<b>24</b>
4.4 Laaja sijaisautovakuutus	11		
4.5 Kuluturva	12		
4.6 Oikeusturvavakuutus	13		
4.7 Vastuuvakuutus	16		
<b>5 Rahoitusvakuutus</b>	<b>17</b>		
5.1 Korvausvastuun rajoitukset	18		
5.2 Vakuutetut	18		
5.3 Vahingon määrä	18		
5.4 Korvauksen enimmäismäärä	18		
5.5 Omavastuu	18		

<b>Museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutusehdot</b>	<b>24</b>	<b>Yleiset sopimusehdot</b>	<b>26</b>
1 Vakuutusmuodot	24	1 Eräät keskeiset käsitteet	26
2 Vakuutuksen kohde	24	2 Tietojen antaminen ennen vakuutus-	27
3 Vakuutuksen tarkoitus ja ehtojen noudattaminen	24	3 Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus-	27
4 Voimassaoloalue	25	4 Vakuutusmaksu	28
5 Kuljetusvahinko	25	5 Tietojen antaminen	29
6 Autopalveluvahinko	25	6 sopimuksen voimassaoloaikana	29
7 Korvauksen määrittäminen ja suorittaminen	25	7 Velvollisuus estää ja rajoittaa	30
7.1 Korvauksen laajuus	25	8 vahingon syntyminen	31
7.2 Rajoitukset	25	9 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	31
7.3 Enimmäiskorvaus	25	10 Samastaminen vahinkovakuutuksessa	31
7.4 Vahingon määrä	25	11 Syyntakeettomuus ja pakkotila	31
7.5 Korvauksen suoritustapa	25	12 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa	31
7.6 Omistusoikeuden siirtyminen ja asiakirjojen luovuttaminen	25	13 Korvausmenettely	31
7.7 Omavastuut	26	14 Vakuutuskorvaus vahinko-	32
		15 vakuutuksessa	32
		16 Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen	33
		17 Tapiolan takautumisoikeus	33
		18 Vakuutus-	33
		19 Vakuutus-	34
		20 Vakuutus-	34
		21 Vakuutus-	35
		22 Vakuutus-	35
		23 Vakuutus-	35
		24 Vakuutus-	35
		25 Vakuutus-	35
		26 Vakuutus-	35
		27 Vakuutus-	35
		28 Vakuutus-	35
		29 Vakuutus-	35
		30 Vakuutus-	35
		31 Vakuutus-	35
		32 Vakuutus-	35
		33 Vakuutus-	35
		34 Vakuutus-	35
		35 Vakuutus-	35
		36 Vakuutus-	35
		37 Vakuutus-	35
		38 Vakuutus-	35
		39 Vakuutus-	35
		40 Vakuutus-	35
		41 Vakuutus-	35
		42 Vakuutus-	35
		43 Vakuutus-	35
		44 Vakuutus-	35
		45 Vakuutus-	35
		46 Vakuutus-	35
		47 Vakuutus-	35
		48 Vakuutus-	35
		49 Vakuutus-	35
		50 Vakuutus-	35
		51 Vakuutus-	35
		52 Vakuutus-	35
		53 Vakuutus-	35
		54 Vakuutus-	35
		55 Vakuutus-	35
		56 Vakuutus-	35
		57 Vakuutus-	35
		58 Vakuutus-	35
		59 Vakuutus-	35
		60 Vakuutus-	35
		61 Vakuutus-	35
		62 Vakuutus-	35
		63 Vakuutus-	35
		64 Vakuutus-	35
		65 Vakuutus-	35
		66 Vakuutus-	35
		67 Vakuutus-	35
		68 Vakuutus-	35
		69 Vakuutus-	35
		70 Vakuutus-	35
		71 Vakuutus-	35
		72 Vakuutus-	35
		73 Vakuutus-	35
		74 Vakuutus-	35
		75 Vakuutus-	35
		76 Vakuutus-	35
		77 Vakuutus-	35
		78 Vakuutus-	35
		79 Vakuutus-	35
		80 Vakuutus-	35
		81 Vakuutus-	35
		82 Vakuutus-	35
		83 Vakuutus-	35
		84 Vakuutus-	35
		85 Vakuutus-	35
		86 Vakuutus-	35
		87 Vakuutus-	35
		88 Vakuutus-	35
		89 Vakuutus-	35
		90 Vakuutus-	35
		91 Vakuutus-	35
		92 Vakuutus-	35
		93 Vakuutus-	35
		94 Vakuutus-	35
		95 Vakuutus-	35
		96 Vakuutus-	35
		97 Vakuutus-	35
		98 Vakuutus-	35
		99 Vakuutus-	35
		100 Vakuutus-	35
		101 Vakuutus-	35
		102 Vakuutus-	35
		103 Vakuutus-	35
		104 Vakuutus-	35
		105 Vakuutus-	35
		106 Vakuutus-	35
		107 Vakuutus-	35
		108 Vakuutus-	35
		109 Vakuutus-	35
		110 Vakuutus-	35
		111 Vakuutus-	35
		112 Vakuutus-	35
		113 Vakuutus-	35
		114 Vakuutus-	35
		115 Vakuutus-	35
		116 Vakuutus-	35
		117 Vakuutus-	35
		118 Vakuutus-	35
		119 Vakuutus-	35
		120 Vakuutus-	35
		121 Vakuutus-	35
		122 Vakuutus-	35
		123 Vakuutus-	35
		124 Vakuutus-	35
		125 Vakuutus-	35
		126 Vakuutus-	35
		127 Vakuutus-	35
		128 Vakuutus-	35
		129 Vakuutus-	35
		130 Vakuutus-	35
		131 Vakuutus-	35
		132 Vakuutus-	35
		133 Vakuutus-	35
		134 Vakuutus-	35
		135 Vakuutus-	35
		136 Vakuutus-	35
		137 Vakuutus-	35
		138 Vakuutus-	35
		139 Vakuutus-	35
		140 Vakuutus-	35
		141 Vakuutus-	35
		142 Vakuutus-	35
		143 Vakuutus-	35
		144 Vakuutus-	35
		145 Vakuutus-	35
		146 Vakuutus-	35
		147 Vakuutus-	35
		148 Vakuutus-	35
		149 Vakuutus-	35
		150 Vakuutus-	35
		151 Vakuutus-	35
		152 Vakuutus-	35
		153 Vakuutus-	35
		154 Vakuutus-	35
		155 Vakuutus-	35
		156 Vakuutus-	35
		157 Vakuutus-	35
		158 Vakuutus-	35
		159 Vakuutus-	35
		160 Vakuutus-	35
		161 Vakuutus-	35
		162 Vakuutus-	35
		163 Vakuutus-	35
		164 Vakuutus-	35
		165 Vakuutus-	35
		166 Vakuutus-	35
		167 Vakuutus-	35
		168 Vakuutus-	35
		169 Vakuutus-	35
		170 Vakuutus-	35
		171 Vakuutus-	35
		172 Vakuutus-	35
		173 Vakuutus-	35
		174 Vakuutus-	35
		175 Vakuutus-	35
		176 Vakuutus-	35
		177 Vakuutus-	35
		178 Vakuutus-	35
		179 Vakuutus-	35
		180 Vakuutus-	35
		181 Vakuutus-	35
		182 Vakuutus-	35
		183 Vakuutus-	35
		184 Vakuutus-	35
		185 Vakuutus-	35
		186 Vakuutus-	35
		187 Vakuutus-	35
		188 Vakuutus-	35
		189 Vakuutus-	35
		190 Vakuutus-	35
		191 Vakuutus-	35
		192 Vakuutus-	35
		193 Vakuutus-	35
		194 Vakuutus-	35
		195 Vakuutus-	35
		196 Vakuutus-	35
		197 Vakuutus-	35
		198 Vakuutus-	35
		199 Vakuutus-	35
		200 Vakuutus-	35
		201 Vakuutus-	35
		202 Vakuutus-	35
		203 Vakuutus-	35
		204 Vakuutus-	35
		205 Vakuutus-	35
		206 Vakuutus-	35
		207 Vakuutus-	35
		208 Vakuutus-	35
		209 Vakuutus-	35
		210 Vakuutus-	35
		211 Vakuutus-	35
		212 Vakuutus-	35
		213 Vakuutus-	35
		214 Vakuutus-	35
		215 Vakuutus-	35
		216 Vakuutus-	35
		217 Vakuutus-	35
		218 Vakuutus-	35
		219 Vakuutus-	35
		220 Vakuutus-	35
		221 Vakuutus-	35
		222 Vakuutus-	35
		223 Vakuutus-	35
		224 Vakuutus-	35
		225 Vakuutus-	35
		226 Vakuutus-	35
		227 Vakuutus-	35
		228 Vakuutus-	35
		229 Vakuutus-	35
		230 Vakuutus-	35
		231 Vakuutus-	35
		232 Vakuutus-	35
		233 Vakuutus-	35
		234 Vakuutus-	35
		235 Vakuutus-	35
		236 Vakuutus-	35
		237 Vakuutus-	35
		238 Vakuutus-	35
		239 Vakuutus-	35
		240 Vakuutus-	35
		241 Vakuutus-	35
		242 Vakuutus-	35
		243 Vakuutus-	35
		244 Vakuutus-	35
		245 Vakuutus-	35
		246 Vakuutus-	35
		247 Vakuutus-	35
		248 Vakuutus-	35
		249 Vakuutus-	35
		250 Vakuutus-	35
		251 Vakuutus-	35
		252 Vakuutus-	35
		253 Vakuutus-	35
		254 Vakuutus-	35
		255 Vakuutus-	35
		256 Vakuutus-	35
		257 Vakuutus-	35
		258 Vakuutus-	35
		259 Vakuutus-	35
		260 Vakuutus-	35
		261 Vakuutus-	35
		262 Vakuutus-	35
		263 Vakuutus-	35
		264 Vakuutus-	35
		265 Vakuutus-	35
		266 Vakuutus-	35
		267 Vakuutus-	35
		268 Vakuutus-	35
		269 Vakuutus-	35
		270 Vakuutus-	35
		271 Vakuutus-	35
		272 Vakuutus-	35
		273 Vakuutus-	35
		274 Vakuutus-	35
		275 Vakuutus-	35
		276 Vakuutus-	35
		277 Vakuutus-	35
		278 Vakuutus-	35
		279 Vakuutus-	35
		280 Vakuutus-	35
		281 Vakuutus-	35
		282 Vakuutus-	35
		283 Vakuutus-	35
		284 Vakuutus-	35
		285 Vakuutus-	35
		286 Vakuutus-	35
		287 Vakuutus-	35
		288 Vakuutus-	35
		289 Vakuutus-	35
		290 Vakuutus-	35
		291 Vakuutus-	35
		292 Vakuutus-	35
		293 Vakuutus-	35
		294 Vakuutus-	35
		295 Vakuutus-	35
		296 Vakuutus-	35
		297 Vakuutus-	35
		298 Vakuutus-	35
		299 Vakuutus-	35
		300 Vakuutus-	35
		301 Vakuutus-	35
		302 Vakuutus-	35
		303 Vakuutus-	35
		304 Vakuutus-	35
		305 Vakuutus-	35
		306 Vakuutus-	35
		307 Vakuutus-	35
		308 Vakuutus-	35
		309 Vakuutus-	35
		310 Vakuutus-	35
		311 Vakuutus-	35
		312 Vakuutus-	35
		313 Vakuutus-	35
		314 Vakuutus-	35
		315 Vakuutus-	35
		316 Vakuutus-	35
		317 Vakuutus-	35
		318 Vakuutus-	35
		319 Vakuutus-	35
		320 Vakuutus-	35
		321 Vakuutus-	35
		322 Vakuutus-	35
		323 Vakuutus-	35
		324 Vakuutus-	35
		325 Vakuutus-	35
		326 Vakuutus-	35
		327 Vakuutus-	35

## Johdanto

Vakuutuskirja ja vakuutusehdot määrittelevät vakuutussopimuksen keskeisen sisällön. Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen kohde, vakuutusturva, vakuutus- ja enimmäiskorvausmäärät, omavastuut sekä sopimukseen liitetyt lisäturvat.

Vakuutusehdoissa on kolme osaa: kaskovakuutusehdot, museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutusehdot sekä yleiset sopimusehdot.

Näissä ehoissa kerrotaan kaskovakuutussopimukseen sisältyvien esine- ja varallisuusvakuutusten sekä rahoitusvakuutuksen sisältö.

## 1 Kaskovakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla Euroopassa ja sen ulkopuolisissa vihreän kortin sopimusmaissa ellei voimassaoloalueesta ole vakuutus kirjassa tai vakuutusturvan kohdalla toisin mainittu.

Keltaisten koenumeroiden vakuutus on voimassa Suomessa, Ruotsissa, Norjassa ja Tanskassa.

Ilman kuljettajaa vuokrattavien ajoneuvojen varkaus- ja petosvakuutus eivät kuitenkaan ole voimassa Latviassa, Liettuassa, Moldovassa, Puolassa, Ukrainassa, Valko-Venäjällä, Venäjällä ja Virossa.

Vastuuvakuutuksen voimassaoloalue on määritelty kohdassa 4.7.2.

## 2 Vakuutettava omaisuus

### 2.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa yksilöity ajoneuvo.

Vakuutuksen kohteeseen kuuluvat ohjehintaan sisältyvät vakiovarusteet ja yrityslogot, sekä vakuutuksenottajan ja hänen kanssaan samassa taloudessa asuvien henkilöiden omistamat tai osamaksulla ostamat, ajoneuvoon kiinteästi asennetut ja ajoneuvon käyttöön olennaisesti liittyvät tavanomaiset lisävarusteet.

Raskaan kaluston osalta vakuutuksen kohteena ovat hinnoittelun perustaksi ilmoitetut varusteet.

#### Vakuutuksen kohteeseen kuuluvat lisäksi:

1. Moottoripyörän, mopon ja maastoajoneuvon vakuutuksenottajan omistamat turvavarusteet, joita ovat yksi kypärä sekä ajopuku, ajokäsineet ja ajosaappaat sekä sellainen ajoneuvon kanssa käytettäväksi tarkoitettu perävaunu tai peräreki, joka ei ole rekisteröitävissä.
2. Matkailuauton valmistajan asentamien varusteiden lisäksi vakuutuksen kohteena ovat matkailuauton käyttöön olennaisesti liittyvät jälkikäteen asennetut kodinkoneet kuten televisio,

dvd, video, mikroaaltouuni sekä ruuan valmistamiseen tarvittavat muut laitteet.

3. Linja-autojen televisiot
4. Jälkikäteen asennetut ääni- ja kuvatalenne-laitteet ovat vakuutuksen kohteena enintään 1 700 euron määrään saakka, ellei toisin ole sovittu ja tehty siitä merkintää vakuutus kirjiaan (katso kohta 6.5.2).
5. Jalkakontit ja kuormakorit: kuorma-auton tai perävaunun vakuutuksen kohteena on yksi vakuutuksenottajan omistama jalkakontti tai kuormakori silloin kun sitä kuljetetaan, kiinnitetään tai irrotetaan ajoneuvosta. Palo- ja varkausvakuutuksen kohteena ovat ajoneuvosta erillään olevat vakuutuksenottajan omistamat jalkakontit ja kuormakorit, jos vakuutuksenottaja on etukäteen ilmoittanut ne vakuutuksen kohteiksi vakuutusmaksun määrittämistä varten.
6. Palo- ja varkausvakuutuksen kohteena ovat myös ajoneuvosta tavanomaisesti irrotettavat lisälaitteet ja vakiovarusteet. Henkilö-, paketti- ja mopoautoilla sekä rekisteröidyillä mönkijöillä (ajoneuvoluokat L2e, L5e, L6e ja L7e) palo- ja varkausvakuutuksen kohteena on myös ajoneuvosta irrallaan oleva yksi kesä- tai talvirengaskerta.
7. Keltaisia koenumeroita varten annetun vakuutuksen kohteena on ajoneuvo, johon kilvet on kiinnitetty ja jota käytetään ajoneuvon katsastuksesta ja rekisteröinnistä annetun asetuksen 32 §:ssä säädettyyn tarkoitukseen.
8. Traktoriin kiinnitetty etukuormain varusteineen, kuten harjauslaite, ja traktoriin kytketty perävaunu. Palo- ja varkausvakuutuksen kohteena ovat myös traktorista irrallaan oleva perävaunu ja etukuormain varusteineen.

### 2.2 Vakuutukseen kuulumattomat varusteet

Vakuutuksen kohteena eivät ole ajoneuvon varaosat eivätkä sen varsinaiselle käytölle vieraat laitteet, varusteet ja osat, esimerkiksi:

1. viranomaismääräysten vastaiset laitteet tai varusteet, esim. tutkanpaljastin
2. kilpailukäyttöön tarkoitettavat varusteet, esim. erikoismittarit
3. televisiot ja telekopiolaitteet (telefaxit)
4. ääni- ja kuvatalenteet
5. tietokoneet, ajoneuvon valmistajan vakio tai lisävarusteena asentamaa ajotietokonetta lukuun ottamatta
6. irrallisena ajoneuvossa käytettävä puhelin, radio-, kasetti-, CD- ja muut äänentoistolaitteet, video-, DVD -laitteet
7. merikontit
8. lainatut tai vuokratut jalkakontit ja kuormakorit
9. ajoneuvossa oleva polttoaine

10. muutostaksastusta edellyttävät, muutostaksastamattomat ajoneuvon laitteet, varusteet, rakenteet ja osat
11. matkailu-auton vakuutuksen kohteena eivät ole vaatteet, liina- ja vuodevaatteet, ruokailuvälineet, ruokatarvikkeet eikä muu vastaava irtain omaisuus.

Vakuutuksen kohteena eivät myöskään ole koriste- ja erikoismaalaukset eli kaikki ajoneuvon valmistajan värivalikoimasta poikkeavat maalaukset kuten maisemat ja muut kuvat sekä erikoismaaleilla tehdyt maalaukset (esim. ns. kameleonttimaalit).

## 3 Esinevakuutukset

Vakuutus korvaa suoranaiset esinevahingot näiden ehtojen mukaisesti.

### 3.1 Kolarointivakuutus

Kolarointivakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut

1. ajoneuvon tieltä suistumisesta tai kaatumisesta
2. iskusta, törmäyksestä, putoamisesta tai muusta sen kaltaisesta vakuutuskohdetta äkillisesti ja ulkoapäin vahingoittaneesta syystä
3. kuorma-auton äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta kaatumisesta kuormaa lastattaessa tai purettaessa.

Lisäksi korvataan yhteiseen haveriin liittyvä uhraus, osallistumismaksu ja kustannus sekä pelastuskustannukset.

Kolarointivakuutuksesta korvattava vahinko aiheuttaa bonusmenetyksen, jos kyseessä on bonusoikeudellinen vakuutus. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

### Kolarointivakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen puutteellisesta kierrosta ajoneuvon
  - moottorille tai sen lisälaitteelle
  - vaihteistolle
  - voimansiirtolaitteistolle
  - jäähdytysjärjestelmälle tai
  - ilmastointilaitteistolle
2. ajoneuvon osalle tai laitteelle sen rakenne-, valmistus- tai materiaaliaviasta
3. vedestä, jos ajoneuvoa kuljetetaan osittain tai kokonaan veden peittämällä tiellä tai muulla alueella
4. vedestä ajoneuvon toimintojen ohjainyksiköille (esim. moottorinohjaus, vaihteisto, luistonesto, ilmastointi)
5. ajoneuvon uppoamisesta jäihin muualla kuin yleisesti käytettävällä, tieviranomaisen turvallisuusvaatimukset täyttävällä talvitiellä

6. ajoneuvossa olleesta kuormasta (esimerkiksi huolimattomasti kiinnitetty kuorma liikkuu ja aiheuttaa vahingon ajoneuvolle tai sen ikkunallasille), ellei vahinko ole kohdissa 3.1-3.7 mainittujen tapahtumien välitön seuraus
7. ajoneuvossa olleesta eläimestä, ellei vahinko ole kohdissa 3.1-3.7 mainittujen tapahtumien välitön seuraus
8. käytettäessä ajoneuvoa kilpailuun tai sen harjoitteluun
9. väitetyt luvuttoman käytön aikana, ellei näytetä toteen, että tätä ennen oli tapahtunut kohdassa 3.5 kuvattu vakuutustapahtuma
10. väärän tai virheellisen polttoaineen lisäämisestä tai käytöstä tai laittamisesta väärään paikkaan.
11. ydinvoluulaissa kuvatussa ydinvahingosta, riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut
12. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
13. vahinkoa, joka on aiheutunut jään tai lumen painosta, pakkasesta, sateesta tai kuumuudesta
14. vahinkoa, joka on aiheutunut hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten kulumisesta, kostumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, sienetymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
15. maahantuojan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.2 Hirvivahinkovakuutus

Hirvivahinkovakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut hirvieläimeen (hirvi, poro, peura, kauris) törmäämisestä. Törmäämisellä tarkoitetaan hirvieläimeen osumista.

Hirvieläimen väistämisestä aiheutuneet vahingot korvataan kolarointivakuutuksesta kolarointivakuutuksen ehtokohdan mukaisesti. (katso kohta 3.1)

Hirvivahinkovakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

### Hirvivahinkovakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen puutteellisesta kierrosta ajoneuvon
  - moottorille tai sen lisälaitteelle
  - vaihteistolle
  - voimansiirtolaitteistolle
  - jäähdytysjärjestelmälle tai
  - ilmastointilaitteistolle
2. ajoneuvossa olleesta kuormasta (esimerkik-

- si huolimattomasti kiinnitetty kuorma liikkuu ja aiheuttaa vahingon ajoneuvolle tai sen ikkunallasille)
3. hirvieläimen väistämisestä aiheutunutta vahinkoa
  4. maahantuojaan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.3 Eläintörmäysvakuutus

Eläintörmäysvakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut muuhun eläimeen kuin hirvieläimeen törmäämisestä. Törmäämisellä tarkoitetaan eläimeen osumista.

Eläimen väistämisestä aiheutuneet vahingot korvataan kolarointivakuutuksesta kolarointivakuutuksen ehtokohdan mukaisesti. (katso kohta 3.1)

Eläintörmäysvakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

### Eläintörmäysvakuutuksesta ei korvata vahinko joka on aiheutunut

1. öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen puutteellisesta kierrosta ajoneuvon
  - moottorille tai sen lisälaitteelle
  - vaihteistolle
  - voimansiirtolaitteistolle
  - jäähdytysjärjestelmälle tai
  - ilmastointilaitteistolle
2. ajoneuvossa olleesta kuormasta (esimerkiksi huolimattomasti kiinnitetty kuorma liikkuu ja aiheuttaa vahingon ajoneuvolle tai sen ikkunallasille)
3. eläimen väistämisestä aiheutunutta vahinkoa
4. maahantuojaan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.4 Palovakuutus

Palovakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut

1. irtipäässyt tuli
2. suoraan ajoneuvoon osunut salamanku.

Palovakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

### Palovakuutuksesta ei korvata

1. vahinkoa jonka on aiheuttanut sähkölaitteissa tapahtunut oikosulku tai yhtäkkinen jännitteen muutos
2. vahinkoa, joka on aiheutunut, kun ajoneuvoa on käytetty kilpailuun tai sen harjoitteluun
3. vahinkoa joka on aiheutunut väitetyn luvottoman käytön aikana, ellei näytetä toteen, että

tätä ennen oli tapahtunut kohdassa 3.5 kuvattu vakuutustapahtuma

4. ajoneuvon osan kuumenemisestä osalle itselleen, ajoneuvon muille osille tai rakenteille aiheutunutta vahinkoa
5. ydinvastuulaissa kuvatussa ydinvahingosta, riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut
6. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä aiheutunutta vahinkoa
7. maahantuojaan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.5 Varkausvakuutus

Varkausvakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteen menettämisestä tai vaurioitumisesta aiheutunut esinevahinko, jos syynä on ollut varkaus, moottoriajoneuvon käyttövarkaus, ajoneuvon luvaton käyttö, tai näiden yritys ja teon kohde on ollut lukituna tai lukitussa asuvilla suojajassa.

Ajoneuvon menettämisestä aiheutunut vahinko korvataan vain, jos vakuutettu, poliisi- tai tulliviranomainen ei ole saanut tietoa ajoneuvon löytymisestä 30 päivän kuluttua siitä, kun Tapiola sai tiedon ajoneuvon anastamisesta ja kun poliisiviranomaiselle on tehty asiasta rikosilmoitus.

Varkausvakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Katso varkausvakuutuksen poikkeavat omavastuut kohdasta 6.5.6.1.

### Varkausvakuutuksesta ei korvata vahinkoa

1. jos vahingon aiheuttaja on saanut ajoneuvon tai sen avaimet luvallisesti haltuunsa
2. jos vahingon aiheuttaja on joku vakuutetuista tai vakuutettuun samastettava taikka näiden suostumuksella joku muu henkilö. Katso lisäksi yleiset sopimusehdot kohta 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa
3. jos lukitsematon ajoneuvo tai sen varusteet on anastettu tai otettu luvatta käyttöön säilytys-suojasta, jonne on avain muullakin henkilöllä kuin vakuutetulla itsellään tai hänen kanssa samassa taloudessa asuvilla henkilöillä
4. joka on aiheutunut petoksesta tai kavalluksesta
5. joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
6. joka on aiheutunut maahantuojaan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.6 Ilkivaltavakuutus

Ilkivaltavakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle tahallisesti vahingonteosta aiheutunut esinevahinko. Tahallisella teolla tarkoitetaan, että teon te-

kijän nimenomaisena tarkoituksena on ollut vahingoittaa vakuutuksen kohdetta. Katso lisäksi yleiset sopimusehdot kohta 11.1 Korvauksenhakijan velvollisuudet.

Ilkivaltavakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

### **Ilkivaltavakuutuksesta ei korvata vahinkoa**

1. joka on aiheutettu toisella ajoneuvolla
2. joka on aiheutunut väitetyn luvattoman käytön aikana ellei näytetä toteen, että tätä ennen oli tapahtunut kohdassa 3.5 kuvattu vakuutustapahtuma
3. joka korvataan kolarointi-, varkaus- tai palovakuutuksesta
4. joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
5. joka on aiheutunut maahantuojaan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### **3.7 Luonnonilmiövakuutus**

Luonnonilmiövakuutuksesta korvataan esinevahinko, joka on välittömästi aiheutunut

1. tuulen kaatamasta puusta pysähtyneelle ajoneuvolle
2. tuulen irrottamasta muusta esineestä pysähtyneelle ajoneuvolle
3. raesateesta ajoneuvon ulkopinnoille
4. veden pinnan kohoamisesta pysähtyneen ja virta poiskytkettynä olevalle ajoneuvolle.

Salamaniskun aiheuttama vahinko korvataan palovakuutuksesta palovakuutuksen ehtokohdan mukaisesti (kohta 3.4.).

Luonnonilmiövakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

### **Luonnonilmiövakuutuksesta ei korvata esinevahinkoa, joka on aiheutunut**

1. vedestä, jos ajoneuvoa kuljetetaan osittain tai kokonaan veden peittämällä tiellä tai muulla alueella
2. vedestä ajoneuvon toimintojen ohjainyksiköille
3. jään tai lumen painosta, pakkasesta, sateesta tai kuumuudesta
4. hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten kulumisesta, kostumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, sienettymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
5. ajoneuvon synnyttämästä ilmapirrasta
6. maahantuojaan tai ajoneuvon myyneen tai korjanneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### **3.8 Lunastusetuvakuutus**

Lunastusetuvakuutus on 3.1 - 3.7 kohtien mukaisia vakuutuksia täydentävä esinevakuutus, josta maksetaan lisäkorvausta ajoneuvon käyvän arvon lisäksi, jos korvauksen edellytykset näiden ehtojen mukaisesti täyttyvät. Korvaus käyvän arvon osalta maksetaan vahinkotyyppin mukaan määräytyvästä esinevakuutuksesta.

#### **3.8.1 Kokonaiskorvauksena uuden ajoneuvon käteishinta**

Lunastusedun mukaisena kokonaiskorvauksena maksetaan merkiltään, malliltaan ja varustelutasoltaan uuden, samanlaisen ajoneuvon edullisin käteisostohinta vakuutustapahtuman sattumispäivänä, jos

- vakuutuksen kohde on ollut yhden maahantuojaan ja/tai autoliikkeen omistus- ja hallintasuhdetta lukuun ottamatta vain vakuutuksenottajan omistuksessa tai hallinnassa ja kaskovakuutettuna siitä alkaen, kun se ensimmäisen kerran rekisteröitiin tai olisi pitänyt rekisteröidä,
- vakuutuksen kohteen ensimmäisestä käyttöönottopäivästä on kulunut enintään kolme vuotta,
- vakuutuksen kohteella on ajettu enintään 60 000 km ja
- vakuutuksen kohteen korjauskustannusten arvioitu määrä on vähintään 50 % uuden, samanlaisen käteismyynthinnasta tai, jos samanlaisia ei ole enää myynnissä, vaurioitunutta ajoneuvomallia lähinnä vastaavan ajoneuvomallin käteismyynthinnasta.

Jos mallia ei enää ole myytävänä, korvausvelvollisuuden yläraja on lähinnä vastaavan ajoneuvomallin edullisin käteisostohinta. Ajoneuvon väri ei ole ajoneuvon samanlaisuutta rajoittava tekijä.

Lunastusetuvakuutuksen mukaisen korvauksen ehtona on, että vaurioituneen, tuhoutuneen tai hävinneen ajoneuvon tilalle hankitaan samanlainen tai samanarvoinen ajoneuvo.

#### **3.8.2 Lisäkorvauksena enintään 30 prosenttia käyvästä arvosta**

Jos ajoneuvo ei täytä Lunastusetuvakuutuksen mukaisen uuden ajoneuvon korvauksen ehtoja, Lunastusetuvakuutuksen mukaisessa korvauksessa Tapiolan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä on 30 prosenttia kohdassa 6.5.3 määritellystä ajoneuvon käyvästä arvosta.

#### **3.8.3 Korvauksen yläraja**

Kokonaiskorvauksen yläraja on kuitenkin enintään uuden samanlaisen ajoneuvon hankintahetken käteishinta tai kun sellainen viimeksi on ollut myynnissä, jos korvaus maksetaan kohdan 3.8.1 mukaisesti. Käytettynä hankitusta ajoneuvosta ei korvata kuiten-

kaan enempää kuin sen hankintahetken käypä arvo. Jos vakuutuksen kohteen omistusoikeutta ei luovuteta Tapiolalle, korvauksena maksetaan vakuutuksen kohteella välittömästi ennen vahinkoa ja sillä sen jälkeen olleen käyvän arvon erotus.

### 3.8.4 Rajoitukset

Lunastusvakuutuksesta ei makseta korvausta jos esinevakuutuksesta (kohtien 3.1-3.7) maksettavaa korvausta on alennettu.

Lunastusvakuutus ei ole voimassa kilpailussa, ajo- tai nopeusharjoittelussa tai kun ajoneuvoa käytetään moottoriradalla tai vastaavalla muulla alueella tai tielosuudella (esimerkiksi Nürburgringin Nordschleife), lukuun ottamatta liikenneopettajan antamaa ajo-oikeuden saamiseen liittyvää ajokoulutusta tai muuta Tapiolan kanssa etukäteen sovittua koulutusta.

### 3.9 Lasivakuutus

Lasivakuutuksesta korvataan vakuutetun ajoneuvon ikkunalasit, jos ne rikkoutuvat ikkunalasiin suoraan osuneesta iskusta. Ikkunalasilla tarkoitetaan tuulilasia, ovien laseja, sivulaseja ja takalasia. Ikkunala- silla ei tarkoiteta esimerkiksi kattolasia, eikä valo- jen laseja.

Lasivakuutuksesta korvataan kokonaiskustannuksil- taan edullisin vaihtoehto. Tapiolalla on oikeus nime- tää palveluntuottaja.

Lasivakuutuksesta korvattava vahinko ei aiheuta bon- usmenetystä. Omavastuu on merkitty vakuutuskir- jaan.

#### 3.9.1 Rajoitukset

Lasivakuutuksesta ei korvata vahinkoa joka on ai- heutunut

1. yhteentörmäyksestä, tieltä suistumisesta tai ajoneuvon kaatumisesta
2. ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta, riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut
3. sodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
4. maahantuojaan tai ajoneuvon myyneen tai kor- janneen liikkeen takuun tai virhevastuun piiriin kuuluvasta tapahtumasta.

### 3.10 Petosvakuutus

Vakuutuksen kohteena on ilman kuljettajaa vuok- rattava henkilö- tai pakettiauto, joka on rekisteröity vuokrauskäyttöön.

Vakuutuksesta korvataan petoksesta tai kavallukses- ta johtuva vakuutuksen kohteen menettämisestä ai- heutunut esinevahinko. Petosvakuutuksesta korva- taan ajoneuvon menettämisestä aiheutunut esineva- hinko, jos vakuutettu, poliisi- tai tulliviranomainen

ei ole saanut tietoa ajoneuvon löytymisestä 30 päi- vän kuluttua siitä, kun Tapiolalle on annettu ilmoi- tus, että ajoneuvoa ei ole palautettu vuokrasopimuk- sessa sovittuna aikana.

### Käsitteitä:

- Auton vuokraustilanteessa kyseessä on petos, kun vuokralleottajalla ei alun perinkään ole ol- lut tarkoitus palauttaa autoa vuokralleantajalle, vaan hän on erehdyttänyt vuokralleantajaa niin, että tämä on luullut, että kyseessä on normaali vuokraus.
- Kavallus on kysymyksessä silloin, kun vuokral- leottaja vuokrasopimuksen solmimisen jälkeen päättää, ettei palauta ajoneuvoa ja anastaa sen itselleen.

### 3.11 Lainaperävaunuvakuutus

Vetoauton vakuutuksen, ei kuitenkaan lisäturvava- kuutusten, kohteena on myös siihen kiinnitetty lai- naperävaunu päällirakenteineen tätä ajoneuvoyhdis- telmää liikenteeseen käytettäessä, jos tästä on erik- seen sovittu ja siitä on merkintä vakuutus kirjassa. Päällirakenteita ovat esimerkiksi jalkakontit ja kuor- makorit.

## 4 Varallisuusvakuutukset

### 4.1 Autopalveluvakuutus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata matkan kes- keytymisestä aiheutuneet ylimääräiset kustannukset siltä osin kuin niitä ei korvata erillisen matkan kes- keytymisturvasopimuksen perusteella. Matkalla tar- koitetaan vakuutuksen kohteena olevalla ajoneuvol- la jo aloitettua matkaa sen lähtöpaikalta suunnitel- lulle määräpaikalle mukaan lukien matkan varrella tapahtuvat yöpymiset ja tavanomaiset lyhyet pysäh- tymiset.

Autopalveluvakuutuksesta korvattava vahinko ei ai- heuta bonusmenetystä. Omavastuu on merkitty va- kuutus kirjiaan.

#### 4.1.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainit- tu ajoneuvo ja matkalla mukana oleva perävaunu.

Osakaskoihin sisältyvä autopalveluvakuutus päättyy, kun ajoneuvon ensimmäisestä käyttöönottopäivästä on kulunut 15 vuotta.

#### 4.1.2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat ajoneuvon kuljettaja ja ajoneu- vossa matkalla mukana olevat matkustajat. Ensis- jainen oikeus korvaukseen matka- ja muista ylimää- räisistä kustannuksista on ajoneuvon omistajalla ja haltijalla, jos he ovat mukana matkalla. Muussa ta- pauksessa etuoikeus korvaukseen on ajoneuvon kul- jettajalla.

### 4.1.3 Vakuustapahtuma

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset matkan keskeytymisestä aiheutuneet kustannukset, jotka aiheutuvat ajoneuvon viasta, vauriosta, lukitun ajoneuvon varkaudesta tai luvattomasta käytöstä.

### 4.1.4 Korvausvastuun rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. polttoaineen tai muun käyttövoimana toimivan energian loppumisesta
2. ajoneuvon puutteellisesta kunnossapidosta
3. käyttökuntoisen vararekkaan tai sen vaihtamiseen tarvittavien käyttökuntoisten välineiden puuttumisesta (esimerkiksi renkaanpaikkaussarja ja kompressori)
4. siitä, ettei ajoneuvoa saada käynnistetyksi tai liikkeelle pakkasen, sateen tai muun vastaavan ilmastollisen olosuhteen vuoksi
5. osallistuttaessa kilpailuun tai sen harjoitukseen
6. ajoneuvon työhön uppoamisesta muualla kuin yleisesti käytettävällä, tieviranomaisen turvallisuusvaatimukset täyttävällä talvitiellä
7. ydinvaatulaissa kuvatusta ydinvahingosta, riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut
8. sudasta, kapinasta, vallankumouksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä.

### 4.1.5 Korvattavat kustannukset

#### 4.1.5.1 Ajoneuvon kuljetus- ja nostokustannukset

Vakuutuksesta korvataan kustannukset ajoneuvon tielle nostamisesta. Jos ajoneuvo on liikennekelvoton, korvataan lisäksi ajoneuvon kuljetus lähimpään sellaiseen korjaamoon, missä ajoneuvo voidaan asianmukaisesti korjata.

Kuorma-auton ja sen perävaunun kuljetus- ja noutokustannuksina korvataan enintään 3 500 euroa vakuustapahtumaa kohti.

#### 4.1.5.2 Korjauskustannukset kuljetuksen vaihtoehtona

Vaihtoehtoisesti korvataan kuljetuskustannusten sijasta vahinkopaikalla tehdystä vaurion tai vian korjaamisesta aiheutuneet matka- ja työskustannukset. Korvauksen enimmäismäärä on se määrä, jonka ajoneuvon ja/tai perävaunun kuljettaminen lähimpään korjaamoon olisi maksanut.

Muilta osin ajoneuvon tai perävaunun korjauskustannuksia ei korvata.

#### 4.1.5.3 Matka-, nouto- ja muut ylimääräiset kustannukset Suomessa

Vakuutuksesta korvataan kuljettajan ja matkustaji-

en matkakustannukset vahinkopaikkakunnalta kotipaikkakunnalle edullisimmalla mahdollisella kuljetusvälineellä.

Vaihtoehtoisesti vakuutuksesta korvataan kotimat-kasta aiheutuvien kustannusten määrään saakka jompikumpi seuraavista:

- matkakustannukset määräpaikkakunnalle edullisimmalla mahdollisella kuljetusvälineellä
- ajoneuvon ja/tai perävaunun korjaustyön valmistumisen odottamisesta aiheutuvat välittömät ylimääräiset yöpymis- ja muut kustannukset.

Vakuutuksesta korvataan myös korjatun ajoneuvon noutamisesta aiheutuneet kohtuulliset matkakustannukset.

Matka-, nouto- tai muita matkan keskeytymisestä aiheutuneita ylimääräisiä kustannuksia korvataan yhtä vakuustapahtumaa kohti yhteensä enintään 500 euroa.

#### 4.1.5.4 Matka- ja muut ylimääräiset kustannukset ulkomailla

Kustannukset korvataan kohdan 4.1.5.3 mukaan, jos ajoneuvoa tai perävaunua ei voida korjata liikennekelvoiseen kuntoon 3 työpäivän kuluessa tai, jos lukittuna ollut ajoneuvo on anastettu matkan aikana ja se on ollut kateissa vähintään 24 tuntia.

Jos ajoneuvoa ei voida korjata liikennekelvoiseen kuntoon, korvataan kotimat-kasta aiheutuneiden matkakustannusten lisäksi enintään 3 päivän odotusajasta johtuneet ylimääräiset kustannukset. Matkakustannuksia ja muita ylimääräisiä kustannuksia korvataan yhteensä 2 000 euroon asti.

#### 4.1.5.5 Ajoneuvon noutokulut ulkomailta

Ulkomailla sattuneissa vahingoissa ajoneuvon kuljetuskustannukset lähimpään korjaamoon korvataan kuten kohdassa 4.1.5.1. Vakuutuksesta korvataan vaurioituneen, korjatun tai löydetyn ajoneuvon nouto- tai kuljetuskustannukset kotipaikkakunnalle.

Korvauksen enimmäismäärä on enintään ajoneuvon käypä arvo siinä kunnossa kuin ajoneuvo on kuljetuksen alkamispäivänä.

Kuorma-auton ja sen perävaunun kuljetus ja noutokustannuksina korvataan kuitenkin enintään 3 500 euroa vakuustapahtumaa kohti.

#### 4.1.5.6 Lainansaanti ulkomailla sattuneessa vahingossa

Ajoneuvon kuljettajalla on ulkomailla sattuneessa vahingossa mahdollisuus saada lainaa

- 1 korjauskustannuksiin ajoneuvon ja/tai perävaunun saattamiseksi liikennekelvoiseen kuntoon
- 2 kuljettajan ja matkustajien kotimat-kasta aiheutuviin kustannuksiin, joita vakuutus ei kata.

Lainan enimmäismäärä on 850 euroa, ja sen myöntää SOS-International a/s. Lainaa ei saa, jos vakuutetun ajoneuvon vakuutusmaksut on laiminlyöty.

Lainansaajan on maksettava laina takaisin SOS-Internationalille 12 %:n vuotuisine korkoineen kuu-kauden kuluessa siitä, kun tätä koskeva vaatimus on hänelle esitetty. Samalla on maksettava mahdolliset lainaan liittyvät toimituspalkkiot.

#### 4.1.6 Vakuutuksesta ei korvata

- Ansionmenetystä.
- Ajoneuvon ja/tai vakuutuksen kohteena olleen perävaunun kuorman lastaus-, purkamis- tai kuljetuskustannuksia.
- Sellaisia yöpymis-, polttoaine- tai muita kuluja, jotka olisivat aiheutuneet, vaikka vakuutus-tapahtumaa ei olisi sattunut.
- Kustannuksia, joista maahantuoja tai ajoneu- von myynyt tai korjannut liike on vastuussa ta- kuun tai virhevastuun perusteella.

#### 4.2 Keskeytysvakuutus

Keskeytysvakuutuksesta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty päiväkorkaus ajoneuvon menetetyiltä käyt- töpäiviltä, jos käyttöpäivien menetys johtuu seura- avista vakuutuksista korvattavista vakuutustapahtu- mista ja vahingosta korvattava määrä ylittää oma- vastuuosuuden

- kolarointivakuutus
- palovakuutus
- ilkivaltavakuutus
- varkausvakuutus
- hirvivahinkovakuutus
- luonnonilmiövakuutus
- petosvakuutus
- lasivakuutus lasin vaihdossa.

Keskeytysvakuutuksen omavastuu-aika on merkitty vakuutuskirjaan.

##### 4.2.1 Vakuutetut

Vakuutus on voimassa vakuutusnottajan hyväksi.

##### 4.2.2 Korvausaika

Korvaus maksetaan täysiltä vuorokausilta.

Ensimmäinen korvauspäivä on

1. vakuutustapahtuman sattumispäivä, jos ajo- neuvo on liikennekelvoton
2. korjaustyön alkamispäivä, jos ajoneuvo on lii- kennekelvoinen vakuutustapahtuman jälkeen
3. anastetulla ajoneuvolla se päivä, jolloin anasta- misesta ilmoitettiin Tapiolalle.

Viimeinen korvauspäivä on päivä, jolloin

1. korjaus valmistuu

2. vakuutusnottaja saa anastetun ajoneuvon ta- kaisin tai hankkii sen tilalle toisen ajoneuvon
3. vakuutusnottaja hankkii vaurioituneen ajo- neuvon tilalle pysyvään hallintaansa ja käyt- töönsä korvaavan ajoneuvon ja vakuutuksen kohde myydään, vaikka sen korjaaminen on ta- loudellisesti perusteltua.

Jos tosiasiallinen vakuutustapahtuman sattumispäi- vä ei ole tiedossa, vakuutustapahtuman sattumis- päivänä pidetään vahingon havaitsemispäivää.

##### 4.2.2.1 Enimmäiskorvausaika

1. Vakuutustapahtumissa, jotka on korvattu kohti- en 3.1-3.2 tai 3.4-3.7 tai 3.9-3.10 perusteel- la, korvausta maksetaan enintään 30 päivältä.
2. Ajoneuvon lunastustapauksissa keskeytyskorva- usta maksetaan kuitenkin enintään 14 päiväl- tä. Jos ajoneuvo lunastetaan varkaus- tai petos- vakuutuksesta sillä perusteella, että se on jää- nyt kateisiin, korvausta maksetaan 30 päivältä.
3. Liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusajalta menetetyiksi käyttöpäi- viksi lasketaan yhteensä enintään seitsemän vuorokautta sekä linja- ja kuorma-auton ja sen perävaunun osalta 14 vuorokautta.

##### 4.2.3 Rajoitukset

Keskeytysvakuutuksesta ei korvata

1. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka eivät ole seura- usta esinevakuutuksesta korvattavasta vahin- gosta
2. korjaus- tai odotuspäiviä, jotka ovat aiheutu- neet vakuutusnottajan huolimattomuudesta tai muusta hänen menettelystään, esim. liiken- kelvotonta ajoneuvoa ei ole viety heti korjat- tavaksi
3. lakosta tai vastaavasta työtaistelusta johtuvaa korjauksen pitkittymistä
4. liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen tai va- raosien odotusaikaa ennen korjauksen aloitta- mista
5. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvia, menetettyjä käyttöpäiviä
6. korjausaikaa, joka aiheutuu lasivakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta kun lasi korjataan
7. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka aiheutuvat kor- jaamon ruuhkista, korjaamon lomista, väärästä tai puutteellisesta varaosasta
8. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka ovat aiheutu- neet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuu- tustapahtuman korjausajalta.

##### 4.2.4 Korvausten yhteensovittaminen

Keskeytysvakuutuksesta maksettavasta korvaukses- ta vähennetään korvaus, johon vakuutetulla on oi-

keus samalta seisonta-ajalta liikenne- tai vastuuvakuutuksesta. Liikenne tai vastuuvakuutuksesta maksettavaa seisonta-ajan korvausta ovat liikennevahinkolautakunnan vahvistama ohjekorvaus, muun selvityksen perusteella määritetty seisonta-ajan korvaus ja sijaisauton vuokrauskustannukset.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta ajoneuvon vuokrauskustannuksista liikenne tai vastuuvakuutuksesta, keskeytyskorvauksena maksetaan vähintään se osa vuokrauskustannuksista, jota liikenne- tai vastuuvakuutus ei korvaa. Tähän vähimmäiskorvausmäärään luetaan ainoastaan sijaisajoneuvon päivä- ja/tai kilometrikorvaus.

#### 4.3 Sijaisautovakuutus

Sijaisautovakuutuksesta korvataan sijaisauto ajoneuvon menetetyiltä käyttöpäiviltä, jos käyttöpäivien menetykseen johtuu esinevakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta ja vahingon määrä ylittää kyseisen vakuutustapahtuman omavastuusuuden.

Sijaisauto korvataan, jos käyttöpäivien menetys johtuu seuraavista vakuutuksista korvattavista vakuutustapahtumista:

- kolarointivakuutus
- palovakuutus
- ilkeilyvakuutus
- varkausvakuutus
- hirvivahinkovakuutus
- luonnonilmiövakuutus
- lasivakuutus lasin vaihdossa.

Sijaisautovakuutuksen omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

##### 4.3.1 Vakuutetut

Vakuutettuna on vakuutuksenottaja (ajoneuvon haltija tai omistaja), jonka pysyvässä hallinnassa ja käytössä ajoneuvo on.

##### 4.3.2 Korvauksen määrä ja laajuus

Sijaisautovakuutuksesta korvataan vakiovarustellun ajoneuvon vuokrauskustannukset vakuutusehdon kohdassa 4.3.3.1 merkittyyn enimmäisaikaan asti.

Sijaisautona korvataan:

1. henkilöauto: vakuutettua ajoneuvoa vastaava, kuitenkin enintään autovuokraamon C-luokan tai sitä vastaavan kokoluokan farmarimalli (esim. VW Golf, Ford Focus, Opel Astra)
2. pakettiauto: tavaratilaltaan enintään 9 kuution kokoluokan umpipakettiauto. (esim. Toyota Hiace).

Ajoneuvon voimansiirto (esim. neliveto), käyttövoima (esim. diesel) ja vaihteiston (esim. automaattivaihteisto) toimintatapa eivät ole vastaavuutta rajoittavia tekijöitä. Esim. nelivetoisen avolavapakettiauto-

ton tilalle korvataan tavaratilaltaan enintään 9 kuution kokoluokan umpipakettiauto.

Tapiolalla on oikeus nimetä se palveluntuottaja, jolta ajoneuvo vuokrataan. Jos ajoneuvo on vuokrattu joltain muulta kuin Tapiolan nimeämältä palveluntuottajalta, Tapiola maksaa vuokrauskustannukset sopimushinnaston mukaisesti. Palveluntuottaja vastaa vuokra-auton toimittamisen estymisestä, viivästymisestä ja autovuokraamon ja asiakkaan väliseen sopimukseen liittyvistä velvoitteista.

Sijaisautovakuutuksesta korvataan vuokrauskustannus vain, kun sijaisauto vuokrataan Suomessa.

##### 4.3.3 Korvattava aika

Oikeus sijaisauton käyttöön alkaa

1. vakuutustapahtuman sattumisajankohdasta, jos ajoneuvo on liikennekelvoton
2. korjaustyön alkamisajankohdasta, jos ajoneuvo on liikennekelvoton vakuutustapahtuman jälkeen.

Oikeus sijaisauton käyttöön alkaa kuitenkin aikaisintaan siitä hetkestä kun vakuutuksenottaja ilmoitti korvattavasta vakuutustapahtumasta Tapiolalle.

Oikeus sijaisauton käyttöön päättyy ja sijaisauto on palautettava kun korjaustyö on valmistunut. Lunastustilanteessa toimitaan ehtokohdan 4.3.3.1 mukaisesti.

##### 4.3.3.1 Enimmäiskorvausaika

1. Vakuutustapahtumissa, jotka korvataan esinevakuutuksen (kohdat 3.1-3.2 tai 3.4-3.7 tai 3.9) perusteella, vakuutetulla on oikeus sijaisauton käyttöön enintään 40 päivää.
2. Liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusaika enintään seitsemän päivää sisältyy kohdassa 1 mainittuun enimmäiskorvausaikaan.
3. Jos ajoneuvo lunastetaan varkausvakuutuksesta sillä perusteella, että se on jäänyt kateisiin, sijaisauton käyttöoikeus on enintään 30 päivää.
4. Jos anastettu ajoneuvo löytyy ja se lunastetaan varkausvakuutuksen perusteella, sijaisauton käyttöoikeus on löytymishetkestä 14 päivää, kuitenkin enintään 30 päivää.
5. Muissa kuin varkausvakuutuksesta korvattavissa lunastustapahtumissa sijaisauton käyttöoikeus on 14 päivää.

##### 4.3.4 Rajoitukset

Oikeutta sijaisauton käyttöön ei ole:

1. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka eivät ole aiheutuneet esinevakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta
2. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka ovat aiheutuneet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman korjausajalta

3. korjaus-, odotus- tai vuokrauspäiviltä, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan menettelystä, esim. liikennekelvotonta ajoneuvoa ei ole viety heti korjattavaksi
4. lakosta tai vastaavasta työtaistelusta johtuvasta korjausajan pitkittymisestä
5. liikennekelpoisen ajoneuvon korjauksen tai varaosien odotusajalta ennen korjauksen aloittamista
6. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvista käyttöpäivistä
7. sen jälkeen kun anastettu ajoneuvo löytyy ja sen vahingoista maksetaan kertakorvaus tai lunastusta vastaava kertakorvaus
8. korjausajalta, joka aiheutuu lasivakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta kun lasi korjataan
9. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, lomista, vääristä tai puutteellisista varaosista tai muista korjaamosta johtuvista syistä.

Sijaisautovakuutuksesta ei korvata poltto- ja voiteluaineita, pysäköintilupia tai vuokrasopimukseen liitettyjen lisävarusteiden ja vakuutusten kustannuksia.

#### 4.3.5 Korvausten yhteensovittaminen

Sijaisautovakuutuksesta korvataan se osa vuokrauskustannuksista, jota liikenne- tai vastuuvakuutus ei korvaa vaurioituneen ajoneuvon käyttämättömydestä syntyneen kustannussäästön johdosta. Näitä kustannuksia korvataan kohdan 4.3.3.1 enimmäiskorvausajkojen mukaisesti.

Jos vakuutettu ei ole oikeutettu liikennevakuutuksen tai muun vakuutuksen perusteella sijaisautoon, siirtyy vakuutetun oikeus liikennevahinkolautakunnan vahvistamaan ohjekorvaukseen Tapiolalle.

Jos Sijaisautovakuutuksella vakuutettu ajoneuvo vaurioituu liikenne- tai muussa vahingossa, josta kolmas osapuoli on vastuussa ja jonka perusteella on mahdollista saada sijaisauto, on vakuutetun täytettävä ja toimitettava Tapiolalle sijaisauton käyttötarveselvitys. Vakuutetun oikeus liikennevakuutuksen tai muun vakuutuksen perusteella maksettaviin korvauksiin siirtyy Tapiolalle, jos korvausta ei ole vähennetty Sijaisautovakuutuksen korvauksesta.

#### 4.4 Laaja sijaisautovakuutus

Laajasta sijaisautovakuutuksesta korvataan sijaisauto ajoneuvon menetetyiltä käyttöpäiviltä, jos käyttöpäivien menetys johtuu kohdassa 4.1 (autopalveluvakuutus) määritellystä ajoneuvon teknisestä viastä tai esinevakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta ja vahingon määrä ylittää kyseisen vakuutustapahtuman omavastuuosuuden.

Sijaisauto korvataan, jos käyttöpäivien menetys johtuu seuraavista vakuutuksista korvattavista vakuutustapahtumista:

- kolarointivakuutus
- palovakuutus
- ilkkivaltavakuutus
- varkausvakuutus
- hirvivahinkovakuutus
- eläintörmäysvakuutus
- luonnonilmiövakuutus
- autopalveluvakuutus
- lasivakuutus lasin vahdossa.

Sijaisauto korvataan menetetyiltä käyttöpäiviltä vain jos vika korjataan yleisesti huolto- ja/tai korjauspalveluja tarjoavalla korjaamolla.

Laajan sijaisautovakuutuksen omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

#### 4.4.1 Vakuutetut

Vakuutettuna on vakuutuksenottaja (ajoneuvon haltija tai omistaja), jonka pysyvässä hallinnassa ja käytössä ajoneuvo on.

#### 4.4.2 Korvauksen määrä ja laajuus

Sijaisautovakuutuksesta korvataan vakiovarustellun ajoneuvon vuokrauskustannukset vakuutusehdon kohdassa 4.4.3.1 merkittyyn enimmäisaikaan asti.

Sijaisautona korvataan:

1. henkilöauto: vakuutettua ajoneuvoa vastaava, kuitenkin enintään autovuokraamon C-luokan tai sitä vastaavan kokoluokan farmarimalli (esim. VW Golf, Ford Focus, Opel Astra)
2. pakettiauto: tavaratilaltaan enintään 9 kuution kokoluokan umpipakettiauto. (esim. Toyota Hiace).

Ajoneuvon voimansiirto (esim. neliveto), käyttövoima (esim. diesel) ja vaihteiston (esim. automaattivaihteisto) toimintatapa eivät ole vastaavuutta rajoittavia tekijöitä. Esim. nelivetoisen avolavapakettiauton tilalle korvataan tavaratilaltaan enintään 9 kuution kokoluokan umpipakettiauto.

Tapiolalla on oikeus nimetä se palveluntuottaja, jolta ajoneuvo vuokrataan. Jos ajoneuvo on vuokrattu joltain muulta kuin Tapiolan nimeämältä palveluntuottajalta, Tapiola maksaa vuokrauskustannukset sopimushinnaston mukaisesti. Palveluntuottaja vastaa vuokra-auton toimittamisen estymisestä, viivästyimisestä ja autovuokraamon ja asiakkaan väliseen sopimukseen liittyvistä velvoitteista.

Laajasta sijaisautovakuutuksesta korvataan vuokrauskustannus vain, kun sijaisauto vuokrataan Suomessa.

#### 4.4.3 Korvattava aika

Oikeus sijaisauton käyttöön alkaa

1. vakuutustapahtuman sattumisajankohdasta, jos ajoneuvo on liikennekelvoton
2. korjaustyön alkamisajankohdasta, jos ajoneuvo on liikennekelvoinen vakuutustapahtuman jälkeen
3. ajoneuvon liikennekelvottomuuden aiheuttaneen teknisen vian ilmenemisajankohdasta.

Oikeus sijaisauton käyttöön alkaa kuitenkin aikaisintaan siitä hetkestä kun vakuutuksenottaja ilmoitti korvattavasta vakuutustapahtumasta Tapiolalle.

Oikeus sijaisauton käyttöön päättyy ja sijaisauto on palautettava kun korjaustyö on valmistunut. Lunastustilanteessa toimitaan ehtokohdan 4.4.3.1 mukaisesti.

##### 4.4.3.1 Enimmäiskorvausaika

1. Vakuutustapahtumissa, jotka korvataan esinevakuutuksen (kohdat 3.1-3.7 tai 3.9) perusteella, vakuutetulla on oikeus sijaisauton käyttöön enintään 40 päivää.
2. Liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusaika enintään seitsemän päivää sisältyy kohdassa 1 mainittuun enimmäiskorvausaikaan.
3. Jos ajoneuvo lunastetaan varkausvakuutuksesta sillä perusteella, että se on jäänyt kateisiin, sijaisauton käyttöoikeus on enintään 30 päivää.
4. Jos anastettu ajoneuvo löytyy ja se lunastetaan varkausvakuutuksen perusteella, sijaisauton käyttöoikeus on löytymishetkestä 14 päivää, kuitenkin enintään 30 päivää.
5. Muissa kuin varkausvakuutuksesta korvattavissa lunastustapauksissa sijaisauton käyttöoikeus on 14 päivää.
6. Vakuutustapahtumissa, jotka korvataan vain autopalveluvakuutuksen perusteella (tekninen vika), vakuutetulla on oikeus sijaisauton käyttöön enintään viisi päivää.

##### 4.4.4 Rajoitukset

Oikeutta sijaisauton käyttöön ei ole:

1. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka eivät ole aiheutuneet esinevakuutuksesta tai autopalveluvakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta
2. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka ovat aiheutuneet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman korjausajalta
3. korjaus-, odotus- tai vuokrauspäiviltä, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan menettelystä, esim. liikennekelvotonta ajoneuvoa ei ole viety heti korjattavaksi

4. lakosta tai vastaavasta työtaistelusta johtuvasta korjausajan pitkittymisestä
5. liikennekelvopeisen ajoneuvon korjauksen tai varaosien odotusajalta ennen korjauksen aloittamista
6. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvista käyttöpäivistä
7. sen jälkeen kun anastettu ajoneuvo löytyy ja sen vahingoista maksetaan kertakorvaus tai lunastusta vastaava kertakorvaus
8. korjausajalta, joka aiheutuu lasivakuutuksesta korvattavasta vakuutustapahtumasta kun lasi korjataan
9. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, lomista, vääristä tai puutteellisista varaosista tai muista korjaamosta johtuvista syistä.

Laajasta sijaisautovakuutuksesta ei korvata poltto- ja voiteluaineita, pysäköintilupia tai vuokrasopimukseen liitettyjen lisävarusteiden ja -vakuutusten kustannuksia.

##### 4.4.5 Korvausten yhteensovittaminen

Laajasta sijaisautovakuutuksesta korvataan se osa vuokrauskustannuksista, jota liikenne- tai vastuuvakuutus ei korvaa vaurioituneen ajoneuvon käyttämättömyydestä syntyneen kustannussäästön johdosta. Näitä kustannuksia korvataan oikeus kohdan 4.4.3.1 enimmäiskorvausaikojen mukaisesti.

Jos vakuutettu ei ole oikeutettu liikennevakuutuksen tai muun vakuutuksen perusteella sijaisautoon, siirtyy vakuutetun oikeus liikennevahinkolautakunnan vahvistamaan ohjekorvaukseen Tapiolalle.

Jos Laajalla sijaisautovakuutuksella vakuutettu ajoneuvo vaurioituu liikenne- tai muussa vahingossa, josta kolmas osapuoli on vastuussa ja jonka perusteella on mahdollista saada sijaisauto, on vakuutetun täytettävä ja toimitettava Tapiolalle sijaisauton käyttötarveselvitys. Vakuutetun oikeus liikennevakuutuksen tai muun vakuutuksen perusteella maksettaviin korvauksiin siirtyy Tapiolalle, jos korvausta ei ole vähennetty Laaja sijaisautovakuutuksen korvauksesta.

##### 4.5 Kuluturva

Kuluturvasta korvataan vakuutuskirjaan merkitty päiväkorvaus, jos käyttöpäivien menetys johtuu seuraavista vakuutuksista korvattavasta vakuutustapahtumasta ja kyseistä vakuutusta käytetään vakuutustapahtuman korvaamiseen:

- kolarointivakuutus
- palovakuutus
- ilkivaltavakuutus
- varkausvakuutus
- hirtivahinkovakuutus

- luonnonilmiövakuutus
- eläintörmäysvakuutus
- lasivakuutus lasin vaihdossa.

Kuluturvan omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

#### 4.5.1 Vakuutetut

Vakuutus on voimassa vakuutuksenottajan hyväksi.

#### 4.5.2 Korvausaika

Korvaus maksetaan täysiltä vuorokausilta.

Ensimmäinen korvauspäivä on

1. vakuutustapahtuman sattumispäivä, jos ajoneuvo on liikennekelvoton
2. korjaustyön alkamispäivä, jos ajoneuvo on liikennekelvoinen vakuutustapahtuman jälkeen
3. anastetulla ajoneuvolla se päivä, jolloin anastamisesta ilmoitettiin Tapiolalle.

Jos tosiasiallinen vakuutustapahtuman sattumispäivä ei ole tiedossa, vakuutustapahtuman sattumispäivänä pidetään vahingon havaitsemispäivää.

Viimeinen korvauspäivä on päivä, jolloin korjaus valmistuu. Lunastustapauksissa toimitaan kohdan 4.5.2.1 mukaisesti.

##### 4.5.2.1 Enimmäiskorvausaika

1. Vakuutustapahtumissa, jotka on korvattu kohtien 3.1-3.7 tai 3.9 perusteella, korvausta maksetaan enintään 14 päivältä.
2. Liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen ja varaosien odotusajalta korvausta maksetaan lisäksi enintään seitsemän päivää.
3. Ajoneuvon lunastustapauksissa korvausta maksetaan 14 päivältä.
4. Ajoneuvon varkaustapauksissa korvausta maksetaan 14 päivältä.

#### 4.5.3 Rajoitukset

Kuluturvasta ei korvata

1. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka eivät ole seurausta esinevakuutuksesta korvattavasta vahingosta
2. korjaus- tai odotuspäiviä, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan huolimattomuudesta tai muusta hänen menettelystään, esim. liikennekelvotonta ajoneuvoa ei ole viety heti korjattavaksi
3. lakosta tai vastaavasta työtaistelusta johtuvaa korjauksen pitkeyttämistä
4. liikennekelvottoman ajoneuvon korjauksen tai varaosien odotusaikaa ennen korjauksen aloittamista
5. puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta johtuvia, menetettyjä käyttöpäiviä
6. korjausaikaa, joka aiheutuu lasivakuutuksesta

korvattavasta vakuutustapahtumasta kun lasi korjataan

7. menetettyjä käyttöpäiviä, jotka aiheutuvat korjaamon ruuhkista, korjaamon lomista, väärästä tai puutteellisesta varaosasta
8. menetetyiltä käyttöpäiviltä, jotka ovat aiheutuneet rahoitusvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman korjausajalta
9. menetetyiltä käyttöpäiviltä, joista vakuutetulla on oikeus saada korvausta liikennevakuutuksesta tai muusta vakuutuksesta.

#### 4.6 Oikeusturvavakuutus

##### 4.6.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutuskirjassa mainitun moottori-ajoneuvon omistamiseen, kuljettamiseen ja hallintaan liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4.6.4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

##### 4.6.2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuskirjassa mainitun ajoneuvon omistaja, haltija ja kuljettaja kukin tässä ominaisuudessaan.

##### 4.6.3 Tuomioistuimet ja voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa näiden ehtojen kohdassa 1 mainituissa maissa.

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

##### 4.6.4 Korvattavat vakuutustapahtumat

###### 4.6.4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

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

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on rikosasiassa asian vireilletulo tuomioistuimessa.

#### 4.6.4.2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutustapahtuman tarkoittaman kiistetyn vaatimuksen tai rikosasian tulee perustua tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana.

#### 4.6.4.3 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- ja hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

#### 4.6.5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. jossa on kyse muusta kuin ajoneuvon omistamisesta, hallintaa tai kuljettamista koskevasta vakuutetun työhön, ammatinharjoittamiseen, elinkeino- tai ansiotoimintaan liittyvästä asiasta
3. jossa on kyse luvanvaraisen henkilö- tai tavara-liikenteen harjoittamiseen tarvittavasta liikenneluvasta tai liikenteen luvattomasta harjoittamisesta
4. jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
5. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina; vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset sekä ajoneuvon kuljettajan puolustuskulut moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä johtuneesta syytejutusta
6. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee rattijuopumusta, törkeää rattijuopumusta, liikennepakoa tieliikenteessä tai kulkuneuvon luovuttamista juopuneelle
7. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee törkeää liikenneturvallisuuden vaarantamista tai ylinopeuteen perustuvaa liikenneturvallisuuden vaarantamista tai liikennetrikomusta
8. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee tahallista tekoa tai törkeää huolimattomuutta taikka johtuu muusta vakuutetun teosta kuin moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä
9. joka koskee kulkuneuvon kuljettamista oikeudetta
10. joka koskee kuljettajan ajokieltoon määräämistä. Jos kuitenkin tieliikennelain 75 §:n 2 momentin kohdassa 3 mainituilla perusteilla mää-

rätty ajokielto on yleisen tuomioistuimen lainvoimaisella päätöksellä kumottu, korvataan ajokielton kumoamisesta aiheutuneet kustannukset

11. joka koskee edellä kohdissa 6 - 10 tarkoitettuihin tekoihin perustuvaa vakuutettua vastaan esitettyä vahingonkorvaus- tai muuta vaatimusta taikka muuta syytettä
12. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekkoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella. Jos vahingonkorvausvaatimus kuitenkin perustuu tekoon, jossa vakuutettu on tuomittu rangaistukseen ylinopeuteen perustumatomasta liikenneturvallisuuden vaarantamisesta tai liikennetrikomuksesta, korvataan vahingonkorvausvaatimuksen esittämisestä aiheutuvat kustannukset
13. joka koskee konkurssia tai ulosottoa taikka liittyy niihin kuten takaisinsaannista konkurssipesään annetun lain tarkoittama takaisinsaantikanne, ulosottoaressa tarkoitettu täytäntöönpanoriita tai ulosottoon liittyvä täytäntöönpano
14. jossa on kysymys yrityksen saneerausesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinojen rahoituslain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
15. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
16. joka käsitellään ryhmäkanteena ja jossa vakuutettu on hakijana tai ryhmän jäsenenä.

#### 4.6.6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

1. Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä Tapiolalle etukäteen ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä. Vakuutettu saa ilmoituksen tekemisen jälkeen Tapiolalta kirjallisen korvauspäätöksen.
2. Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta henkilöä.
3. Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsitteilyyn edenneissä asioissa sekä välimiesmenettelyssä vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta. Jos vakuutettu ilman perustellua syytä jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä

aiheettomasti, korvausta voidaan vakuutus sopimustilain mukaan alentaa tai evätä se kokonaan. Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelunetellyssä (tuomioistuinsovittelu) korvausta ei kuitenkaan tarvitse vaatia sovittelunetellystä vakuutetulle aiheutuneiden kulujen osalta.

4. Vakuutetulla ei ole oikeutta hyväksyä asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää Tapiolaa sitovasti. Jos vakuutettu on itse maksanut asianajo- ja oikeudenkäyntikulujaan, maksettu määrä ei sido Tapiolaa arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

## 4.6.7 Korvaussäännökset

### 4.6.7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on suurin mahdollinen korvaus yhtä vakuutustapahtumaa kohti.

### 4.6.7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutus kirjaan merkitty omavastuu.

### 4.6.7.3 Korvattavat kustannukset

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

#### 4.6.7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

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

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

#### 4.6.7.3.2 Rikosasiasiassa

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

Vakuutetun ollessa vastaajana asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut.

### 4.6.7.3.3 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

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

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

### 4.6.7.3.4 Yhteinen intressi

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

### 4.6.7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

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

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määriteltäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

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

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

### 4.6.7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä. Ennen va-

kuutustapahtumaa tehdyistä selvityksistä ja hankituista todisteista aiheutuvat kustannukset korvataan kuitenkin, jos selvitystä on käytetty todisteena

2. vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomittu vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut,
  - kun vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää
  - kun vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt vakuuttamatta asiassa annettua kuluttajavalituslautakunnan, vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osin on vakuutetulle myönteinen
3. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
4. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
5. oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
6. rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
7. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuimien ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
8. 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 pitkiällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
9. kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheutta, taikka ovat muutoin tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
10. välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja
11. kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

#### 4.6.7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

1. Tapiola suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen

sen jälkeen. Ellei erityisiä vastasyitä ole, suorittaa Tapiola korvauksia myös oikeusasteittain. Lisäksi Tapiola voi harkintansa mukaan poikkeuksellisesti suorittaa ennakkokorvausta oikeuskäsittelyn huomattavasti pitkittyessä.

2. Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, Tapiola suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta vakuutetun suorittamaa maksettua laskua vastaan.
3. Tapiolan korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, jonka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.
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 Tapiolalle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 4.6.7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta Tapiolalle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.
5. Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava Tapiolalle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

#### 4.7 Vastuuvakuutus

Vakuutuksesta korvataan moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä ulkomailla aiheutunut henkilö- tai esinevahinko, kun

- vakuutettu on siitä voimassa olevan oikeuden (paikallisen lainsäädännön tms.) mukaan henkilökohtaisesti vahingonkorvausvastaussa
- vakuutetun korvausvastuu perustuu vakuutuskauden aikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin
- vahinko on tapahtunut vakuutuksen voimassaoloalueella.

##### 4.7.1 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuskirjaan merkityn ajoneuvon omistaja, haltija ja kuljettaja, kukin tässä ominaisuudessaan.

##### 4.7.2 Voimassaoloalue

Vastuuvakuutus on voimassa Euroopan talousalueen

(ETA) ulkopuolisissa Vihreän kordin sopimusmaissa. Moldovassa, Venäjällä, Valko-Venäjällä ja Ukrainassa se on kuitenkin voimassa vain vakuutuskirjaan merkityn ajoneuvon Suomessa asuvan matkustajan henkilövahinkojen varalta.

#### 4.7.3 Korvausrajoitukset

Vakuutus ei korvaa vahinkoa,

1. jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen
2. joka kuuluu lakisääteisen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaalaisen lain vakuutusturvaan
3. kun kyse on potilasvahinkolain tarkoittamasta henkilövahingosta
4. kun se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta
5. joka voidaan poistaa korjaamalla luovutetun tuotteen tai työn tuloksen virheellisyys.
6. joka aiheutuu vakuutuskenottajalle itselleen
7. joka aiheutuu vakuutuskenottajan työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin tämä on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta
8. joka aiheutuu myydylle tavaralle, jota ei vielä ole luovutettu
9. joka aiheutuu luovutetulle tavaralle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä
10. joka aiheutuu omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun valmistettavana, asennettavana, säilytettävänä taikka muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana
11. joka aiheutuu vakuutetulle tuomitusta sakosta tai muusta senkaltaisesta seuraamuksesta.

#### 4.7.4 Korvaussäännökset

1. Tapiola selvittää, onko vakuutuskenottajalla korvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vakuutustapahtumasta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa. Jos vakuutuskenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, tämä ei sido Tapiolaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.
2. Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava Tapiolalle, jos vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin. Tapiola hoitaa oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kohtuulliset ja välttämättömät oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, korvataan vain vakuutuksen piiriin kuu-

lutan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

3. Jos Tapiola on ilmoittanut vakuutuskenottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärnsineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta, mutta vakuutuskenottaja ei siihen suostu, Tapiola ei ole velvollinen korvaamaan tämän jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä tekemään enempiä selvittelyjä asiassa.
4. Saman teon, laiminlyönnin tai olosuhteen aiheuttamat vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi. Näin riippumatta siitä, onko vahingot todettu yhden tai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuvan siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

##### 4.7.4.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty henkilö- ja esinevahinkoja koskevat vakuutusmäärät. Vakuutusmäärä on enimmäiskorvausmäärä yhtä vakuutustapahtumaa kohti.

##### 4.7.4.2 Omavastuu

Vastuuvakuutuksen omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

##### 4.7.4.3 Yhteinen intressi

Jos useat henkilöt ovat yhteisvastuullisesti velvolliset korvaamaan saman vahingon, vakuutus

korvaa ainoastaan sen osan vahingosta, mikä vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Vakuutus korvaa enintään pääluvun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta, ellei edellä mainituista syyistä muuta johdu.

##### 4.7.4.4 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

Tapiola maksaa vakuutetulle korvauksen veron osuudella vähennettynä, jos vakuutetulla tai vahingonkärnsineellä on oikeus vähentää tai saada palautuksena tavaraan tai palveluun sisältyvä arvonlisävero tai vastaava ulkomainen kulutusvero.

## 5 Rahoitusvakuutus

Vakuutuksesta korvataan ajoneuvon vaurioitumista tai menettämisestä aiheutunut vahinko siltä osin, kun vahinkoa ei korvata kohtien 3.1.-3.7 mukaisista esinevakuutuksista täysimääräisenä

1. varkaus-, ilkivalta-, palo- tai kolarointivakuutuksesta sillä perusteella, ettei ajoneuvo ole ollut lukittu
2. kolarointi-, eläintörmäys-, hirvivahinko- ja luon-

nonilmiövakuutuksesta korvauspiiriä rajoittavan määräyksen johdosta, joita ovat

- puutteellisen öljyn, jäähdytysnesteen tai jäähdytysaineen kierrosta aiheutunut vahinko (3.1- 3.3)
- ajoneuvon kuljettaminen osittain tai kokonaan veden peittämällä tiellä tai muulla alueella (3.1 ja 3.7)
- vedestä aiheutunut vahinko ajoneuvon toimintojen ohjainyksiköille (esim. moottorinohjaus, vaihteisto, luistonesto, ilmastointi) (3.1 ja 3.7)
- ajoneuvon jäihin uppoamisesta aiheutunut vahinko (3.1)
- ajoneuvossa olleen eläimen aiheuttama vahinko (3.1)

3. kolarointivakuutuksesta sillä perusteella, että ajoneuvo on ollut liikennekäytöstä poistettuna tai ajoneuvolle on ilmoitettu seisona-aika vakuutustapahtuman aikana.

### 5.1 Korvausvastuun rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. petoksesta tai kavalluksesta
2. rahoitussopimuksen ehtojen laiminlyönnistä

### 5.2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat ajoneuvon

- omistuksenpidätysehdoin ajoneuvon myynyt moottoriajoneuvokauppaa harjoittava autoliike tai rahoituslaitos, jolle autoliike on siirtänyt vastaavat oikeudet
- vuokralleantaja (leasing-vuokraus, ei ns. rent-vuokraus)
- panttioikeuden tai autokiinnityksen haltija.

### 5.3 Vahingon määrä

Vahingon määrä on ajoneuvon korjauskustannukset, jos sen korjaaminen näiden vakuutusehtojen mukaisesti on kannattavaa. Korjaaminen ei ole kannattavaa, jos arvioidut korjauskustannukset ylittävät 70 % vakuutustapahtuman sattumispäivän ajoneuvon käyvästä arvosta.

Jos ajoneuvon korjaaminen ei ole kannattavaa, on vahingon määrä ajoneuvolla ennen vakuutustapahtumaa olleen käyvän arvon ja sillä vakuutustapahtuman jälkeen olevan käyvän arvon erotus.

Vahingon määrää laskettaessa mukaan ei lueta vakuutuksen kohteeseen kuulumattomien eikä muun kuin vakuutetun omistamien laitteiden ja varusteiden vaikutusta ajoneuvon käypään arvoon ja korjauskustannusten määrään.

### 5.4 Korvauksen enimmäismäärä

Maksettavan korvauksen enimmäismäärä on ajoneu-

von käypä arvo omavastuulla vähennettynä, kuitenkin enintään

- myyjän osamaksusopimuksen ehtojen mukainen eräänäytymätön saatava
- autokiinnitystä vastaan myönnetyn lainan maksamaton osa tai
- pantinhaltijan saatavan määrä.

### 5.5 Omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa 500 euron omavastuu.

Albaniassa, Armeniassa, Azerbaizanissa, Bosnia-Herzegovinassa, Bulgariassa, Georgiassa, Iranissa, Israelissa, Kosovossa, Kroatiaassa, Latviassa, Liettuassa, Makedoniassa, Marokossa, Montenegrossa, Moldovassa, Puolassa, Romaniassa, Serbiassa, Slovakiassa, Tsekissä, Tunisiassa, Turkissa, Ukrainassa, Valko-Venäjällä, Venäjällä tai Virossa tapahtuneissa varkausvahingoissa omavastuu on kuitenkin aina 20 % vahingon määrästä, mutta vähintään 500 euroa.

## 6 Korvauksen laajuus

### 6.1 Korvattavat vahingot

Esinevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko.

Jos ajoneuvo on vaurioitunut liikennekelvottomaksi tästä vakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman vuoksi, esinevakuutuksesta korvataan myös ajoneuvon kuljetus lähimmälle korjaamolle, jossa ajoneuvo voidaan korjata kohdissa 6.5.1-6.5.2 tarkoitettulla tavalla.

Varkaus- ja petosvakuutuksesta korvataan löydetyn ajoneuvon noutamisesta tai palauttamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan sattuneen tai välittömästi uhkaavan vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet, kohtuulliset kustannukset. Katso lisäksi 6.8. Ohjeita sattuneen tai uhkaavan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi.

### 6.2 Korvausrajoitukset

Esinevakuutuksesta ei korvata

1. ajoneuvon arvon alennusta
2. ajoneuvon korjauksen yhteydessä tehtyjä muutoks- tai parannustöitä
3. ajoneuvon puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta tai parantamisesta johtuvia kustannuksia
4. ajoneuvon käyttöhyödyn menetystä (seisona-ajan korvausta) tai sijaisauton vuokrauskustannuksia
5. käyttämisestä johtuvaa normaalia kulumista ja ajoneuvolla ajettujen lisäkilometrien aiheutta-

maa arvon alennusta sen luvottoman käytön aikana

6. polttoaineinen menetystä
7. vahinkoasian selvittelystä ja hoitamisesta aiheutuvia kustannuksia.

### **6.3 Velvollisuus antaa selvitystä ja luovuttaa ajoneuvon omistusoikeus**

Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös Tapiolan mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Tarpeellisia selvityksiä ovat mm.

1. korvauksen hakijan kirjallinen vahinkoilmoitus
2. varkaus-, ilkivalta-, hirvi- ja petosvahingoissa jäljennös poliisiviranomaiselle tehdystä ilmoituksesta
3. kauppalasku, kuitti tai muu luotettava selvitys aiheutuneen vahingon määrän selvittämistä varten.

Lunastettavan ajoneuvon omistusoikeus on siirrettävä Tapiolalle kirjallisesti. Lunastuskorvauksen edellytyksenä on, että Tapiolalle luovutetaan myös ajoneuvon rekisteröintiasiakirjat ja avaimet sekä avaimet kaikkiin niihin laitteisiin, joilla on tarkoitus estää ajoneuvon luvaton käyttö.

Kun ajoneuvo on lunastettu tai jos ajoneuvon vaurioitunut ja irrotettu osa tai laite on korvattu muulla tavoin, siirtyy niiden omistusoikeus Tapiolalle.

Jos vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahingosta on vastuussa ajoneuvon myynyt tai korjannut palveluntuottaja virhevastuun tai takuun perusteella korvauksen maksamisen edellytyksenä on siirtokirjalla tehty oikeuksien siirto korvauksenmaksajalle.

Katso lisäksi yleiset sopimusehdot 11.1. Korvauksen hakijan velvollisuudet.

### **6.4 Vahingon määrä**

Vahingon määrä on vakuutuksen kohteen korjauskustannukset, jos vakuutuksen kohteen korjaaminen näiden vakuutusehtojen mukaisesti on kannattavaa.

Henkilö-, paketti- ja matkailuautojen sekä moottoripyörien korjaaminen ei ole kannattavaa, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät 70 % ajoneuvon vakuutustapahtuman sattumispäivän ajoneuvon käyvistä arvosta. Lunastusuden mukaisen uuden ajoneuvon korjaaminen ei ole kannattavaa, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät 50 % vastaavan uuden ajoneuvon käteismyyntihinnasta.

Muiden ajoneuvojen korjaaminen ei ole kannattavaa, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät ajoneuvon vakuutustapahtumaa edeltävän ja sen jälkeisen käyvän arvon erotuksen.

Jos ajoneuvon korjaaminen ei ole kannattavaa, on vahingon määrä ajoneuvolla ennen vakuutustapah-

tumaa olleen käyvän arvon ja sillä vakuutustapahtuman jälkeen olevan käyvän arvon erotus.

Vahingon määrää laskettaessa mukaan ei lueta vakuutuksen kohteeseen kuulumattomien varusteiden, laitteiden, rakenteiden ja osien sekä kohdassa 6.5.4 mainittujen erikseen korvattavien varusteiden vaikutusta ajoneuvon käypään arvoon ja/tai korjauskustannusten määrään.

### **6.5 Vakuutuksen kohteen korjaaminen ja lunastaminen**

#### **6.5.1 Kaikki vakuutusmuodot**

Vakuutuksesta korvataan ajoneuvon välttämättömät ja tarpeelliset korjauskustannukset. Ajoneuvo pitää korjata sen ikä ja kunto huomioiden tarkoituksenmukaisia korjausmenetelmiä ja osia sekä asianmukaista korjaustapaa käyttäen siten, etteivät kustannukset tarpeettomasti lisäänty. Jos kuluneiden tai syöpyneiden osien tilalle vaihdetaan uusia osia ja ajoneuvon kunto paranee olennaisesti tämän vuoksi, korvataan korjauskustannuksista vain se osa, joka vastaa ajoneuvon saattamista vahinkoa edeltäneeseen kuntoon. Paraneemisesta on kysymys, jos esimerkiksi vaurioituneissa tai anastetuissa renkaissa on kulutus pintaa jäljellä puolet tai vähemmän ja niiden tilalle vaihdetaan uudet renkaat.

Tapiolalla on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka. Tapiola ei toimi työntilajana, eikä vastaa tehdyn työn tai osan laadusta.

#### **6.5.2 Ääni- ja kuvatalennelaitteet varaosina**

Ääni- ja kuvatalennelaitteet ovat ajoneuvon varaosia samalla tavalla kuin muutkin ajoneuvon osat.

#### **6.5.3 Käypä arvo**

Tapiolan korvausvelvollisuuden ylärajana on ajoneuvon käypä arvo vakuutuksen kohteena olevin varustein (katso kohta 6.4).

Ajoneuvon käypä arvo on se käteishinta, joka ajoneuvosta on yleisesti saatavissa vakuutustapahtuman sattumispäivän markkinatilanteessa, jos sitä pidettäisiin myytävänä tarkoituksenmukaisella tavalla.

Käyvällä arvolla ei tarkoiteta autoliikkeiden ulosmyyntihintaa, pyyntihintaa eikä vaihtohyvitysarvoa vaan sellaista hintaa, jonka usea henkilö olisi ollut siitä todellisuudessa valmis maksamaan.

#### **Esimerkki**

*Autoliikkeessä myynnissä olevan ajoneuvon pyyntihinta on 30 000 euroa. Ajoneuvo myydään 28 000 eurolla. Myyntihinta sisältää mm. autoliikkeen katteen sekä kulut. Kumpikaan hinta ei ole ajoneuvon käypä arvo.*

*Ajoneuvon käypää arvoa määritettäessä otetaan huomioon ajoneuvon merkin ja mallin markkinahinnat, vuosimalli, käyttöikä, ajetut kilometrit, varusteet, yksilöllinen kunto, sekä muut käypään arvoon vaikuttavat tekijät.*

## 6.5.4 Varusteet, joista maksetaan erillinen korvaus lunastustapauksessa

Erikseen korvattavat varusteet ovat

1. suksiboksi
2. lapsen turvaistuin
3. ajopuku, ajokypärä, ajokäsineet ja ajosaappaat
4. moottoripyörän ja mopon perävaunu
5. moottorikelkan peräreki
6. mönkijän (ajoneuvoluokat L2e, L5e, L6e ja L7e) rekisteröinnistä vapautettu perävaunu tai peräreki.

Yllä mainituista varusteista maksetaan erillinen korvaus, jos varusteet ovat vaurioituneet, vaikka ajoneuvon korjaaminen ei ole taloudellisesti perusteltua.

Kohteiden 1-3 arvo määritetään siten, että uuden vastaavan varusteen hankintahinnasta vähennetään vuotuisena poistona kymmenen prosenttia (10 %) vaurioituneen varusteen toisesta ikävuodesta alkaen, kuitenkin niin, että arvona pidetään vähintään 30 prosenttia (30 %) uuden vastaavan varusteen hankintahinnasta.

Perävaunun ja perärekin käypä arvo määritetään kuitenkin kohdan 6.5.3 mukaisesti.

## 6.5.5 Korvauksen maksaminen

Tapiola täyttää korvausvelvollisuutensa

1. maksamalla vakuutustapahtumasta johtuvat välittömät korjauskustannukset tositteiden mukaisesti tai maksamalla arvioidun ja sovitun korjauskustannusten määrän,
2. maksamalla vakuutuksen kohteella välittömästi ennen vahinkoa ja sillä sen jälkeen olleen käyvän arvon erotuksen,
3. lunastamalla vakuutuksen kohteen käyvästä arvosta tai
4. lunastamalla vakuutuksen kohteen Lunastusedun mukaisesta arvosta. Lunastusedun mukaisen korvauksen maksamisen edellytyksenä on alentamaton korvaus.

Jos vakuutuksen kohteen omistusoikeutta ei luovuteta Tapiolalle, korvaus maksetaan yllä olevan listan kohdan 2 mukaisesti. Korvauksesta vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

## 6.5.6 Omavastuut

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vahinkotyyppin mukaan määräytyvä omavastuuosuus, ja se on merkitty vakuutuskirjaan.

### 6.5.6.1 Poikkeavat omavastuut

Korvauksesta ei vähennetä omavastuuta ajoneuvon tai siihen asennetun laitteen varkausvahingossa, jos ajoneuvossa on ollut vahingon sattuessa asennettuna ja aktivoituna VAT:n hyväksymä ajoneuvohälytin.

Samalla kertaa tapahtuneesta varkaus- ja ilkivaltavahingosta vähennetään vain yksi näiden ehtojen mukainen, korkein omavastuu.

Ilman kuljettajaa vuokrattavan ajoneuvon petosvahingoissa ja vuokralla oloaikana tapahtuneissa varkausvahingoissa omavastuu on aina 10 % korvattavan vahingon määrästä, vaikka vahingon sattuessa ajoneuvossa olisi ollut aktivoitu VAT:n hyväksymä ajoneuvohälytin.

Ajo- tai nopeusharjoittelussa moottoriradalla tai muulla alueella tai tieosuudella (esimerkiksi Nürburgringin Nordschleife), on vahingon sattuessa omavastuu 50 % korvattavan vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromääräinen omavastuu. Omavastuukorotus ei koske liikenneopettajan antamaa ajo-oikeuden saamiseen liittyvää ajokoulutusta tai muuta Tapiolan kanssa etukäteen sovittua koulutusta.

Jos vakuutustapahtuma on sattunut Latviassa, Liettuassa, Puolassa, Slovakiassa, Tšekissä tai Virossa, omavastuu on varkausvahingoissa aina 20 % korvattavan vahingon määrästä mutta vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromääräinen omavastuu. VAT:n hyväksymä ajoneuvohälytin ei poista omavastuuta.

Jos vakuutustapahtuma on sattunut Albaniassa, Armeniassa, Azerbaizanissa, Bosnia-Herzegovinassa, Bulgariassa, Georgiassa, Iranissa, Israelissa, Kosovossa, Kroatiaassa, Makedoniassa, Marokossa, Montenegrossa, Moldovassa, Romaniassa, Serbiassa, Tunisiasa, Turkissa, Ukrainassa, Valko-Venäjällä tai Venäjällä, omavastuu on varkausvahingoissa aina 40 % korvattavan vahingon määrästä mutta vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromääräinen omavastuu. VAT:n hyväksymä ajoneuvohälytin ei poista omavastuuta.

### 6.5.6.2 Omavastuiden ja muiden vähennysten vähentämisjärjestys

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

1. arvonlisäveron osuus
2. muut vähennettävät verot
3. korvauksen mahdollinen alennus
4. perusomavastuu
5. prosenttimääräinen omavastuu.

## 6.6 Esinevakuutuksen verosäännökset

### 6.6.1 Arvonlisävero

Ajoneuvon korjauskustannuksiin ja vakuutuksesta korvattavien varusteiden tai laitteiden hankintakustannuksiin sisältyvää arvonlisäveroa tai vastaavaa ulkomaista kulutusveroa ei korvata, jos vakuutetulla on oikeus joko vähentää vero tai saada vero palautuksena. Katso lisäksi yleiset sopimusehdot kohta 12.1 Yli-vakuutus ja rikastumiskielto.

Lunastustapauksissa ajoneuvon käyvän arvon ja jäännösarvon erotuksesta vähennetään arvonlisävero vastaava määrä silloin kun vakuutettu olisi velvollinen suorittamaan veroa ajoneuvon myyntihin- nasta, jos ajoneuvo olisi myyty vakuutustapahtuman sattumispäivänä. Katso lisäksi yleiset sopimusehdot kohta 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto.

### 6.6.2 Autoveron alennus tai palautus

Lunastuskorvauksesta vähennetään alennetun tai palautetun autoveron määrästä se osa, mikä siitä olisi pantu maksuun, jos ajoneuvo olisi myyty vakuutustapahtuman sattumispäivänä.

Lunastusedun mukaisesta uusrivolunastuskorvauksesta vähennetään palautetun tai alennetun autoveron määrä kokonaisuudessaan. Katso lisäksi yleiset sopimusehdot kohta 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto.

### 6.6.3 Ajoneuvon käyttöön liittyvät muut verot ja maksut

Vakuutuksesta ei makseta erillistä korvausta ajoneuvoverosta tai vastaavasta verosta, jonka maksaminen on ajoneuvon käyttämisen edellytys. Erytyskilpipää- töksestä maksettua maksua ei korvata.

## 6.7 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on ehkäistä uhkaavia vaaroja ja pienentää syntyviä vahinkoja. Vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa suojeluohjeita. Korvausta alennetaan tai se voidaan evätä, jos suojeluohjeen rikkomisella on vaikutusta vakuutustapahtuman syntyyn. Katso lisäksi yleiset sopimusehdot kohta 6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeluohjeita.

### 6.7.1 Oikeus kuljettaa ajoneuvoa

Ajoneuvon kuljettajalla on oltava asianmukainen ajokortti.

### 6.7.2 Ajoneuvon kunto

Ajoneuvon on oltava ajoneuvolain määräysten mukainen ja muutoin sellaisessa kunnossa, että sen käyttäminen tiellä on sallittua ja että se hyväksytään katsastuksessa. (Ajoneuvolaki ja asetus ajoneuvon käytöstä tiellä).

### 6.7.3 Huolenpito ajoneuvosta

Ajoneuvoa ei saa jättää tien varrelle, pysäköintipaikalle tai muulle alueelle siten ja niin pitkäksi ajaksi, että se kiinnittää sivullisen huomiota tai vaikuttaa hylätyltä.

Jos ajoneuvo on jäänyt vahingon johdosta tien varrelle, se on kuljetettava välittömästi korjaamolle tai muuhun turvalliseen paikkaan.

Perävaunussa on käytettävä luvattoman käytön estämiseksi laitetta, joka estää perävaunun liikuttamisen tai kytkemisen vetoautoon.

Maastoajoneuvo ja mönkijä (ajoneuvoluokat L2e, L5e, L6e ja L7e) on kiinnitettävä luvattoman käytön estämiseksi esim. ketjulla tai vaijerilla siten, ettei sitä voida ilman väkivaltaa tai työkaluja käyttäen ottaa luvatta käyttöön. Vaihtoehtoisesti moottorikelkassa on käytettävä luvattoman käytön estämiseksi laitetta, joka estää kelkan telan pyörimisen.

Ajoneuvoa ei saa säilyttää toisessa lukitsemattomassa ajoneuvossa tai ajoneuvoyhdistelmässä. Ajoneuvoa ei myöskään saa säilyttää perävaunussa, jossa ei ole luvattoman käytön estävää laitetta.

Ajoneuvossa olevat irralliset lisälaitteet esim. navigaattori tulee säilyttää peitettynä tai piilotettuna.

### 6.7.4 Avainten ja rekisteriotteen ilmoitusosan säilytys

Ajoneuvon, luvattoman käytön estävien laitteiden, ajoneuvon säilytysuojan ja ajoneuvon varusteiden säilytysuojan avaimia ei saa säilyttää näkyvillä tai sellaisessa lukitsemattomassa paikassa, jossa sivullinen voi ennalta olettaa niiden olevan.

Ajoneuvon rekisteriotteen ilmoitusosaa, avaimia ja avaimien valmistamiseen tarvittavia tietoja ei saa säilyttää ajoneuvossa, vaikka ajoneuvon kaikki ovet ja tavaratila on lukittu ja ikkunat suljettu. Avaimissa ei saa olla ajoneuvon tai sen omistus- ja hallintasuh- teisiin liittyviä yksilöintitietoja.

### 6.7.5 Paloturvallisuus

Ajoneuvon säilytysuojaa ei saa käyttää paloturvalli- suutta vaarantavaan tarkoitukseen. Siellä ei saa esi- merkiksi syyttää avotulta eikä tupakoida.

Ajoneuvon koneiston, polttoainesäiliön tai muun osan valaisemiseen saa käyttää vain sähkövalaisinta.

Moottorin, voimansiirtolaitteen tai muiden osien lämmitykseen saa vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan ajoneuvokäyttöön tarkoitettuja laitteita. Nämä laitteet on asennettava ja kytkettävä laitteen ja ajoneuvon valmistajan ohjeiden ja määräys- ten mukaisesti.

Jos ajoneuvo korjataan hitsaamalla, verhoilu ja muut syytyvät rakenteet on purettava riittävän laajalta alu- eelta. Lisäksi korjauspaikalle on järjestettävä tarvit- tava vartiointi ja alkusammutuskalusto.

Yli kolme tonnia painava moottorityökone on lisäksi varustettava kahdella, vähintään kuuden kilon painoisella, tyyppihyväksytyllä sammutusaineella täy- tetyllä käsisammuttimella tai täysautomaattisella sammutusjärjestelmällä. Näiden käyttökuntoi- suus on tarkistettava vähintään vuosittain tapahtu- vin huolloin.

## 6.8 Ohjeita sattuneen tai uhkaavaan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uha-  
tessa vakuutetun tulee huolehtia vahingon torjumi-  
sesta tai rajoittamisesta.

Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuute-  
tun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Tapiolan oikeu-  
den säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.  
Vakuutettu on velvollinen selvittämään vahingonai-  
heuttajan henkilöllisyyden ja vahingossa osallisena  
olleiden ajoneuvojen rekisteritunnukset.

Vakuutettu on velvollinen ilmoittamaan kuljetuksen  
aikana sattuneesta vahingosta rahdinkuljettajalle.  
Jos vahinko on aiheutettu varkaudella, ajoneuvon lu-  
vattomalla käyttöönotolla, ilkkuvallalla, petoksella tai  
muulla rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivy-  
tyksettä ilmoittaa asiasta vahinkopaikkakunnan poli-  
siiviranomaisille. Vakuutetun tulee lisäksi vaatia oi-  
keudessa rikoksentekijöille rangaistusta, jos Tapiola-  
lan etu sitä vaatii.

Ulkomailla anastetusta kateisiin jääneestä ajoneu-  
vosta on ilmoitettava myös Suomen poliisiviranomai-  
sille.

Jos ajoneuvon avain katoaa tai anastetaan, on va-  
kuutetun ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin ajoneuvon  
luvattoman käytön estämiseksi kadonnutta tai anas-  
tettua avainta käyttäen, esimerkiksi sarjoittamalla  
ajoneuvon lukot uudelleen.

Ajonestolaitteella varustetun ajoneuvon avainten  
kadotessa, tulee ajonesto viipymättä koodata siten,  
että ajoneuvoa ei voida ottaa luvatta käyttöön  
kadonneella avaimella tai estää ajoneuvon luvaton  
käyttöönotto jollakin muulla ratkaisulla (esimerkiksi  
käyttämällä mekaanista ratti-poljinlukkoa).

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudes-  
ta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä  
tarkoitettun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hän-  
nelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkit-  
taessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä,  
otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on  
ollut vahingon syntymiselle. Lisäksi tulee ottaa huo-  
mioon vakuutetun tahallisuus ja huolimattomuuden  
laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huoli-  
mattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuu-  
tettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollii-  
suutensa tahallisesti tai korkeasta huolimattomuus-  
desta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausai-  
neiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korva-  
usta voidaan alentaa tai se voidaan evätä. Tapiola on  
kuitenkin tällöin velvollinen suorittamaan vahinkoa  
kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korva-  
uksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssis-  
sa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi  
saanut perityksi.

## 7 Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä

### 7.1 Liikennekäytöstä poisto ja seisonta-aika

#### 7.1.1 Autojen liikennekäytöstä poisto

Vakuutusmaksusta annetaan hyvitystä toistaisek-  
si ilmoitetun liikennekäytöstä poiston ajalta. Liik-  
ennekäytöstä poisto on ilmoitettava voimassaole-  
vien säännösten mukaisesti etukäteen ajoneuvore-  
kisteriin. Autojen liikennekäytöstä poiston on olta-  
va vähintään 1 vuorokausi, jotta liikenteestä poisto-  
aika hyvitetään vakuutusmaksusta. Liikennekäytös-  
tä poiston hyvitys päivää kohden lasketaan 1/360  
– osina kolarointi-, keskeytys-, sijaisauto- ja laaja si-  
jaisautovakuutuksen vuosimaksusta.

#### 7.1.2 Seisonta-aika, muut ajoneuvot

Kolarointivakuutuksen maksusta annetaan hyvitystä  
seisonta-ajalta, jos ajoneuvo on poissa liikennekäy-  
töstä yhtäjaksoisesti 30 päivää. Seisonta-aika on il-  
moitettava etukäteen. Seisonta-ajan hyvitys päivää  
kohden lasketaan 1/360 – osina kolarointivakuutuk-  
sen vuosimaksusta.

Moottoripyörien MP Täyskaskosta kolarointivakuu-  
tuksen maksusta annetaan hyvitystä seisonta-ajalta,  
jos ajoneuvon on poissa liikennekäytöstä yhtäjaksoi-  
sesti 30 päivää 1.4. – 31.10. välisenä aikana. Hyvi-  
tys seisonta-ajalta lasketaan 1/210 –osina kolarointi-  
vakuutuksen vuosimaksusta.

#### 7.1.3 Yleiset säännökset liikennekäytöstä poisto ja seisonta-aika

Hirvi-, palo-, varkaus-, ilkkivalta-, oikeusturva-, luon-  
nonilmiö-, eläintörmäys-, lunastusetu-, lasi-, kulu-  
turva- ja rahoitusvakuutus ovat voimassa ilmoitetun  
liikennekäytöstä poisto ja seisonta-ajan aikana.

Liikennekäytöstä poiston ja seisonta-ajan aikana ta-  
pahtunut kolarointivahinko korvataan kolarointiva-  
kuutuksesta, vain jos se on aiheutunut kolarointiva-  
kuutuksesta korvattavasta vahingosta, eikä ajoneu-  
vo ole liikkunut vahingon sattumishetkellä. (Katso  
kohta 3.1).

Maksunpalautusta liikennekäytöstä poiston tai  
seisonta-ajan ajalta ei anneta rahoitusyhtiöiden  
kautta myönnettävästä Tapiolan Liikennekaskotuote-  
teen vakuutusmaksusta, eikä keltaisten koenumeroi-  
den vakuutusmaksusta.

### 7.2 Bonus

Bonuksellisen kaskovakuutuksen kolarointiturvan  
maksusta annetaan alennusta ns. bonuksena kulta-  
kin vahingottomalta vakuutuskaudelta. Jos auto on  
ollut liikenteessä vahingottoman vakuutuskauden  
aikana vähintään 180 vuorokauden ajan, bonus nou-

see 10 prosenttiyksikköä. Jos moottoripyörä on ollut liikenteessä vahingottoman vakuutuskauden aikana vähintään 140 vuorokautta, bonus nousee 10 prosenttiyksikköä.

Bonus alenee 20 prosenttiyksikköä jokaisen kolarointivakuutuksesta maksetun korvauksen johdosta riippumatta siitä, millä tavoin vahinko on aiheutunut.

### 7.3 Bonusturva

Bonusta ei alenneta kolarointivakuutuksesta maksetun korvauksen johdosta, jos vakuutus sopimuksella on voimassaoleva bonusturva. Bonusturva tulee voimaan kolmen peräkkäisen vahingottoman vuoden (1080 vuorokautta) jälkeen. Tätä kolmen vahingottoman vuoden jaksoa kutsutaan bonusturvan kertymisajaksi. Bonusturvan kertymisaikaan lasketaan ne vahingottomat vuorokaudet, jolloin ajoneuvo on ollut liikennekäytössä. Bonusturva ei kerry liikennekäytöstä poiston aikana.

Bonusturvan kertymisaika alkaa alusta

1. kun kolarointivakuutuksesta maksetaan korvaus bonusturvan kertymisaikana tai
2. kun voimassaoleva bonusturva käytetään maksetun korvauksen aiheuttaman bonusmenetyksen kattamiseen.

Uutta bonusturvaa ei voi kertyä ennen kuin ansaittu bonusturva on käytetty. Kun kaskovakuutus sopimus päättyy, bonusturvan kertymisaika lakkaa.

Bonusturva ja/tai bonusturvan kertymisaika on vakuutus- ja vakuutusnottajakohtainen, eikä se siirrytoiselle luonnolliselle tai juridiselle henkilölle. Bonusturva ja/tai bonusturvan kertymisaika voidaan siirtää vain saman vakuutusnottajan päättyneestä sopimuksesta toiseen kaskovakuutus sopimukseen.

### 7.4 Osasuorituksen kohdentamissäännöt

(VSL 38 §)

Mikäli vakuutusnottaja ei anna määräystä maksusaatavien kohdentamisesta ja jos maksamatta olevan erän suuruisia eriä on useita, Tapiola kohdistaa maksun ensisijaisesti vanhimmalle kaskovakuutusmaksulle, sen jälkeen vanhimmalle liikennevakuutusmaksulle sekä avoimille korkolaskuille vanhimma laskusta alkaen.

### 7.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Tapiolalla on oikeus vakuutusmaksuun vain sillä ajalta, jona sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutusnottajalle.

Palautettava vakuutusmaksu on 1/360 vuosivakuutusmaksusta päivää kohden. Vakuutusmaksua

ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

Tapiolan on maksettava vakuutusmaksun palautuksen viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Viivästyskorkoa maksetaan siitä lukien, kun kuukausi on kulunut maksunpalautukseen oikeuttavan selvityksen saapumisesta yhtiölle.

Katso lisäksi yleiset sopimusehdot, kohta 4 Vakuutusmaksu.

## 8 Vakuutuskauden minimimaksu

Vakuutusmaksu on aina vähintään 8 euroa kultakin voimassa olleelta vakuutuskaudelta tai sen osalta.

## 9 Vakuutus sopimuksen päättyminen

### 9.1 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa (VSL 63 §)

Vahinkovakuutus sopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, omaisuuden uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän itse ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esim. vastuu-, oikeusturva- tai keskeytysvakuutus, päättyy tällainen vakuutus sopimus välittömästi omaisuuden siirtymässä uudelle omistajalle.

### 9.2 Vakuutus päättyy ilman irtisanomista

Vakuutus päättyy ilman erillistä irtisanomista, kun ajoneuvo

- ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin poistetuksi toistaiseksi liikennekäytöstä ja sen rekisterikilvet palautetaan
- ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin liikennekäytöstä poistetuksi ulkomaille tai Ahvenanmaalle
- poistetaan lopullisesti ajoneuvorekisteristä.

## 10 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa

(VSL 26 § ja 34 §)

Vakuutusnottajan tulee ilmoittaa Tapiolalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota Tapio-

Iän ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Tapiolalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuosiedotteen saamisesta. Tapiola muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuosiedotteessa. Esimerkkejä muutoksista:

- Ajoneuvon käyttötarkoituksen muutos, esimerkiksi yksityiskäyttöisestä luvanvaraiseen tai vuokrauskäyttöön.
- Ajoneuvon rakenteen oleellinen muutos, esimerkiksi moottori vaihdetaan tehokkaampaan tai ajoneuvoon asennetaan ahdin.
- Kotipaikan ja asuinmaan muutos.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaraan lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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 sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

## 11 Vakuutuskausi

Ensimmäisen vakuutuskauden pituus on enintään 13 kuukautta. Seuraavat vakuutuskaudet ovat vuoden pituisia. Vakuutuskausi on 360 vuorokautta, joka jakautuu kahteentoista 30 vuorokauden mittaiseen kuukauteen.

# Museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutusehdot

## 1 Vakuutusmuodot

Vakuutus sisältää jonkin seuraavista vakuutusmuodoista:

- Museoajoneuvon kaskovakuutus sisältää kolarointi-, ilkivalta-, palo-, varkaus-, hirtvivahinko-, autopalvelu- ja oikeusturvavakuutuksen.
- Harrasteajoneuvojen kaskovakuutus sisältää kolarointi-, ilkivalta-, palo-, varkaus-, hirtvivahinko-, luonnonilmiö-, autopalvelu- ja oikeusturvavakuutuksen.
- Museo- ja harrasteajoneuvojen palo- ja varkausvakuutus sisältää kuljetus-, palo-, varkaus- ja oikeusturvavakuutuksen. Palo- ja varkausvakuutusyhdistelmään ei sisälly autopalveluvakuutusta.
- Museoajoneuvojen Laaja osakasko sisältää hirtvi-, kuljetus-, ilkivalta-, palo-, varkaus- ja oikeusturvavakuutuksen. Laajaan osakaskoon ei sisälly autopalveluvakuutusta.

## 2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty museo- tai harrasteajoneuvo siihen asennettuine varusteineen.

## 3 Vakuutuksen tarkoitus ja ehtojen noudattaminen

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata Tapiolan kaskovakuutusehtojen 3.1-3.2 ja 3.4-3.7 mukaisista vakuutustapahtumista aiheutuneet esinevahingot.

Vakuutuksessa noudatetaan Tapiolan kaskovakuutusehtojen seuraavia kohtia:

- 3.1–3.2 ja 3.4-3.7 (kolarointi-, hirtvivahinko-, palo-, varkaus-, ilkivalta- ja luonnonilmiövaakuutus)
- 4.1 ja 4.6 (autopalvelu-, oikeusturvavakuutus)
- 6.6 (esinevakuutuksen verosäännökset)
- 6.7 (suojeluohjeet)
- 6.8 (ohjeita sattuneen tai uhkaavan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi)
- 7.1-7.2 (liikennekäytöstä poisto ja seisonta-aika, bonus) koskee harrasteajoneuvoja
- 7.4-7.5 (osasuorituksen kohdentamissäännöt ja vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden)
- 8 (vakuutuskauden minimimaksu)
- 9 (vakuutussopimuksen päättyminen)
- 10 (vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa)
- 11 (vakuutuskausi)

Muilta osin Tapiolan kaskovakuutusehtoja ei noudateta.

Lisäksi noudatetaan Tapiolan vahinkovakuutusten yleisiä sopimusehtoja.

## 4 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla Euroopassa ja sen ulkopuolisissa vihreän kortin sopimusmaissa ellei voimassaoloalueesta ole vakuutus kirjassa tai vakuutusturvan kohdalla toisin mainittu.

Ilman kuljettajaa vuokrattavien ajoneuvojen varkausvakuutus eivät kuitenkaan ole voimassa

Latviassa, Liettuassa, Moldovassa, Puolassa, Ukrainassa, Valko-Venäjällä, Venäjällä ja Virossa.

## 5 Kuljetusvahinko

Laajasta osakaskosta tai palo- ja varkausvakuutusyhdistelmästä korvataan myös vahinko, joka on aiheutunut, kun vakuutuksen kohdetta on kuljetettu muilla kuljetusvälineillä. Kaskovakuutuksessa kuljetusvahingot korvataan kolarointivakuutuksesta.

## 6 Autopalveluvahinko

Museo- ja harrasteajoneuvojen kaskovakuutus sisältää autopalveluvakuutuksen henkilö- ja pakettiautoille sekä moottoripyörille. Vakuutuksessa noudatetaan Tapiolan kaskovakuutusehtojen kohta 4.1.

## 7 Korvauksen määrittäminen ja suorittaminen

### 7.1 Korvauksen laajuus

Esinevakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko. Esinevahingolla tarkoitetaan sitä, että esine vaurioituu, tuhoutuu tai häviää.

Jos ajoneuvon on vaurioitunut liikennekelvottomaksi esinevakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman vuoksi, vakuutuksesta korvataan ajoneuvon kuljetus lähimmälle korjaamolle, missä ajoneuvo voidaan asianmukaisesti korjata.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan sattuneen tai uhkaavan vakuutustapahtuman torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset.

### 7.2 Rajoitukset

Esinevakuutuksesta ei korvata

- ajoneuvon arvon alennusta
- korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustoita
- puutteellisen tai epäonnistuneen korjaustyön uusimisesta tai parantamisesta johtuvia kustannuksia

- ajoneuvon käyttöhyödyn menetystä
- arvonlisäveroa siltä osin kuin vakuutetulla on oikeus vähentää vero tai oikeus sen palautukseen
- käyttämisestä johtuvaa normaalia kulumista ja ajoneuvolla ajettujen lisäkilometrien aiheuttama arvon alennusta sen luvattoman käytön aikana
- vahinkoasian selvittelystä ja hoitamisesta aiheutuvia kustannuksia.

### 7.3 Enimmäiskorvaus

Tapiolan korvausvelvollisuuden ylärajana on vakuutuskirjaan merkitty ajoneuvon arvo omavastuulla vähennettynä.

Tapiolalla on oikeus alentaa korvauksen määrää vakuutuskirjaan merkitystä ajoneuvon arvosta, jos ajoneuvon kunto on oleellisesti huonontunut vakuutuksen myöntöhetkestä. Oleellisena huonontumisena voidaan pitää sellaista kunnan huonontumista, joka todennäköisesti alentaa ajoneuvon käypää arvoa 30 % vakuutuksen myöntöhetkestä. Korvauksen määrää voidaan alentaa myös, jos ilmenee että vakuutuksenottaja on vakuutusta hakiessaan antanut harhaanjohtavaa tietoa ajoneuvosta tai sen kunnosta.

### 7.4 Vahingon määrä

Vahingon määrä on ajoneuvon korjauskustannukset, jos sen korjaaminen on taloudellisesti perusteltua. Korjaaminen ei ole taloudellisesti perusteltua, jos ajoneuvon korjauskustannukset ylittävät vakuutusmäärän ja ajoneuvolla vakuutustapahtuman jälkeen olevan arvon erotuksen.

### 7.5 Korvauksen suoritustapa

Vahingon määrä ja korjauksen taloudellinen kannattavuus vaikuttavat siihen, miten Tapiola korvaa vahingon.

Korvaus maksetaan omavastuulla vähennettynä, joko

- maksamalla vakuutustapahtumasta johtuvat välttämättömät ja tarpeelliset korjauskustannukset tosittaiden mukaisesti tai
- maksamalla arvioitu ja sovittu määrä rahana tai
- lunastamalla ajoneuvo sen vakuutusmäärästä tai
- maksamalla ajoneuvon vakuutusmäärän ja ajoneuvolla vakuutustapahtuman jälkeen olevan arvon erotuksen rahana.

### 7.6 Omistusoikeuden siirtyminen ja asiakirjojen luovuttaminen

Omistusoikeus vakuutuksesta korvattuun ajoneuvoon tai sen osaan siirtyy Tapiolalle.

Lunastettavan ajoneuvon omistusoikeus on siirrettävä kirjallisesti Tapiolalle. Tapiolalle on luovutettava ajoneuvon rekisteröintiasiakirjat ja kaikki avaimet sekä kaikki niiden laitteiden avaimet, jotka on tarkoitettu estämään luvaton käyttö.

## 7.7 Omavastuut

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vahinkotyyppiin mukaan määräytyvä omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutetulla on yksi omavastuu, jos ajoneuvoon on kohdistunut samanaikaisesti varkaus- ja ilkivaltavahinko.

### 7.7.1 Poikkeavat omavastuut

Poikkeavissa omavastuissa noudatetaan Tapiolan kaskovakuutusehtojen kohtaa 6.5.6.1.

### 7.7.2 Omavastuut ja muu vähennykset

Omavastuiden ja muiden vähennysten vähentämisyjärjestyksessä noudatetaan Tapiolan kaskovakuutusehtojen kohtaa 6.5.6.2.

## Yleiset sopimusehdot

**Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan yksityishenkilön henkilö- ja vahinkovakuutus sopimuksiin. Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan ja kuluttajaan rinnastuvan oikeushenkilön asemaa sopijaosapuolena vahvistaa Vakuutus sopimuslaki. Vakuutus sopimuslaki (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutus sopimuslain säännöksiä sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus sopimukseen.**

**Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä ja asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä sekä muita Tapiolan asiakassuhteissa noudatettavia yleisperiaatteita ja sopimusehtoja.**

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

**Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssi valvonta.**

## 1 Eräät keskeiset käsitteet

*(VSL 2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)*

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

**Tapiolalla** tarkoitetaan Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola.

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

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

**Ryhmäetuvakuutuksella** tarkoitetaan sellaista ryhmälle tarjottavaa vakuutusta, jonka vakuutusmaksun suorittaa kokonaan tai osittain vakuutettu.

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

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

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

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

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

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

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

(VSL 5 § ja 9 §)

Tapiola antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja Tapiolan omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin. Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

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

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

(VSL 22 §, 23 § ja 24 §)

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

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

#### 2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa

(VSL 23 §, 34 § ja 58 §)

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

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon taikka 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 vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta korvauksen alentamiseen.

#### 2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa

(VSL 24 §)

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

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittelaa.

## 3 Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.1 Tapiolan vastuun alkaminen

(VSL 11 §)

Tapiolan vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, kun Tapiola tai vakuutuksenottaja on hyväksynyt toisen osapuolen tarjouksen. Hyväksymishetki on silloin, kun vastaus on annettu tai lähetetty. Alkamisajankohta voidaan sopia osapuolten kesken tätä myöhemmäksi, mutta ei aikaisemmaksi.

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

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

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

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

## 3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

(VSL 10 §)

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

## 3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

(VSL 16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden

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

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

# 4 Vakuutusmaksu

## 4.1 Vakuutusmaksun maksaminen

(VSL 38 §)

Vakuutusmaksu on maksettava yhden kuukauden kuluessa siitä, kun Tapiola on lähettänyt vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen Tapiolan vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos Tapiolan vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

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

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

## 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

(VSL 39 §)

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

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sai-

rauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

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

## 4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen

(VSL 42 §)

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

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

## 4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

(VSL 39 § ja 43 §)

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

## 4.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden

(VSL 45 §)

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

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

## 4.6 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

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

## 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

(VSL 6, 7 ja 9 §)

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen Tapiola antaa vakuutusnottajalle vakuutus kirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Tapiola lähettää vakuutusnottajalle vuosittain tiedon vakuutus määräs tää ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusnottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

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

### 5.2 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa

(VSL 26 ja 34 §)

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

Vakuutusnottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Tapiolalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Tapiola muistuttaa vakuutusnottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tällaisia vakuutusnottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suoritettu korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen. Jos vakuutusnottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusnottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutusnottajan 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 vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

### 5.3 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus henkilövakuutuksessa

(VSL 24 ja 27 §)

Vakuutusnottajan tulee ilmoittaa Tapiolalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetujen ja Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava Tapiolalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilanteen muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Tapiola muistuttaa vakuutusnottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutusnottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntyminen

### 6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeluohjeita

(VSL 31 ja 34 §)

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

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

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

*(VSL 32, 34 ja 61 §)*

Vakuustapahtuman sattussa tai välittömästi uhaessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Tapiolan oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyyden. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Tapiolan etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa Tapiolan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. Tapiola korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

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

## **7 Vakuustapahtuman aiheuttaminen**

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

### **7.1 Vahinkovakuutus**

*(VSL 30 § ja 34 §)*

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutus (koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

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

### **7.2 Henkilövakuutus**

#### **7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuustapahtuma**

*(VSL 28 §)*

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

#### **7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuustapahtuma**

*(VSL 29 §)*

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

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei voi iän tai mielentilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuustapahtuma on aiheutettu.

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

## 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa

(VSL 33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suoje-  
luohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvolli-  
suudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa va-  
kuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöises-  
tä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka  
ilma-aluksesta;
- 2) joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä va-  
kuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen  
kanssaan; tai
- 3) joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudes-  
sa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hä-  
nen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on  
suojaohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaa-  
vasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajana  
olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia  
suojaohjeen noudattamisesta.

## 9 Syyntakeettomuus ja pakkotila

### 9.1 Vahinkovakuutus

(VSL 36 §)

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittami-  
seksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos va-  
kuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai lai-  
minlyödessään suoje-  
luohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuorempi tai  
sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuo-  
mita rangaistukseen rikoksesta. Tapiola ei vastuusta  
vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin  
5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lii-  
sääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laimin-  
lyödessään vahinkovakuutuksen suoje-  
luohjeen nou-  
dattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henki-  
lön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi  
sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimen-  
pide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sa-  
nottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 tar-  
koitettuun vakuutettuun samaistettavaan henkilöön.

### 9.2 Henkilövakuutus

(VSL 36 §)

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

## 10 Edunsaajamääräys henkilö- vakuutuksessa

### 10.1 Edunsaaja

(VSL 47 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla  
on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus  
suorittavaan vakuutuskorvukseen (edunsaaja). Va-  
kuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaaja-  
määräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys  
on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun  
kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuu-  
luu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuu-  
luu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräys-  
tä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdois-  
sa suoritettavaksi vakuutuksenottajalle.

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

(VSL 48 §)

Edunsaajamääräys taikka sen peruuttaminen tai  
muuttaminen on mitätön, jollei sitä ole kirjallisesti il-  
moitettu Tapiolalle.

## 11 Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

(VSL 32 §, 69 § ja 72 §)

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

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

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osal-  
listua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa va-  
hingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen sel-  
ville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta,  
nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumaus-  
aineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon sel-  
vittämistä.

Tapiolalle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitu-  
nut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan  
tai hävittämään.

## 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

(VSL 73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava Tapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseurauksesta. 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.

## 11.3 Tapiolan velvollisuudet

(VSL 7 §, 9 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Tapiola antaa korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa 17.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

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

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä Tapiola lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Tapiola ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

## 11.4 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

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

## 12 Vakuutuskorvaus vahinko- vakuutuksessa

### 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

(VSL 57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutusso-

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

### 12.2 Alivakuutus

(VSL 58 §)

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutusso-

pimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi. Tapiola korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Tapiolan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

## 13 Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen

(VSL 8 §)

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

### 13.1 Itseoikaisu

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

### 13.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

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

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

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

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### 13.3 Käräjäoikeus

(VSL 74 §)

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

Lautakuntäkäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vahentumisen.

## 14 Tapiolan takautumisoikeus

### 14.1 Tapiolan takautumisoikeus kolmatta kohtaan

(VSL 75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy Tapiolalle sen suorittamaan korvausmäärään saakka. Henkilövakuutuksen osalta Tapiola voi vaatia takautumisoikeuden nojalla ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuuden menetykset.

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

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

1. huolimattomuudesta ajettaessa luvattomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla
2. kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa
3. kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena tai alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena

niin, että hänen kykynsä virheettömiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

### 14.2 Tapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettua samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa (VSL 75 §)

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

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

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

## 15 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 18 §)

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

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

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

### 15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 20 §, 27 §)

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

- 1) vakuutusentottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
- 2) vakuutusentottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2.2 mukaan sitoo Tapiolaa tai
- 3) vakuutusentottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja Tapiola olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä. Tapiola lähettää vakuutusentottajalle ilman aiheutonta viivytystä, saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusentottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

## 15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

### 15.3.1 Ilmoitusmenettely

(VSL 19 § ja 20 a §)

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

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

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

Jos Tapiola tekee vakuutussopimukseen kohdassa 15.3 kuvattuja muutoksia, Tapiola lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusentottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusentottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan vahinkovakuutuksessa sen vakuutuskauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuu-kauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

## 15.3.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

## 16 Vakuutus-sopimuksen päättäminen

### 16.1 Vakuutusentottajan oikeus irtisanoa vakuutus

(VSL 12 §)

Vakuutusentottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättyään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutusentottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty Tapiolalle.

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

### 16.2 Tapiolan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 15 §)

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyään vakuutuskauden aikana, jos

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

### 16.3 Tapiolan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 17 §)

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutusentottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja Tapiola ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
- 2) vakuutusentottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutusopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo Tapiolaa;
- 3) vakuutusentottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos eikä Tapiola olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;
- 4) vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Tapiolalle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta

#### **16.4 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen**

(VSL 17 b §)

Jos ryhmätuvakuutuksen vakuutusentottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmätuvakuutus päättyy. Tapiola ilmoittaa vakuutusentottajalle kirjallisesti päätymisperusteiden ja –ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

#### **16.5 Tapiolan irtisanomismenettely**

(VSL 15 § ja 17 §)

Tapiola suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vaaranvakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Tapiolan oikeus irtisanoo vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määrättyä kohdan 4.2 mukaisesti.

#### **16.6 Tapiolan oikeus irtisanoo vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa**

(VSL 16 §)

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

#### **16.7 Tapiolan oikeus irtisanoo henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa**

(VSL 17 a §)

Tapiolalla on oikeus irtisanoo vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusentantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoo vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa.

Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanota sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on satunut.

#### **16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa**

(VSL 63 §)

Vahinkovakuutusopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutusentottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, omaisuuden uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän itse ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esim. vastuu-, oikeusurva- tai keskeytysvakuutus, päättyy tällainen vakuutusopimus välittömästi omaisuuden siirtyessä uudelle omistajalle.

## **17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa**

#### **17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa**

(VSL 62 §)

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

#### **17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua**

(VSL 65 §)

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

### 17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

(VSL 66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi. Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta. Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

### 17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

(VSL 67 §)

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

Jos Tapiolalle esitetään korvausvaatimus, Tapiola ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivyty-

tä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos Tapiola hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

### 17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

(VSL 68 §)

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

## Vahinkotietojen käsittely

Tapiola luovuttaa tietoja Tapiolaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin.

Samalla Tapiola tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tapiola käyttää tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Tapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.