

Yksityistapaturmavakuutus

Vakuutusehdot

www.tapiola.fi

Vakuutussopimuksen sisältö määräytyy vakuutuskirjan, yksityistapaturmavakuutusehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaan. Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut ja vakuutusturvan laajuus.

Vakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata sovitun vakuutusturvan laajuudessa vakuutustapahtumasta aiheutuvia kuluja ja menetyksiä.

Sisällysluettelo

1.	Vakuutetut ja korvauksensaaja	1
2.	Vakuutuksen voimassaolo	2
3.	Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta	2
4.	Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	2
5.	Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen	2
6.	Korvaukset	3
Yleiset sopimusehdot		5
1.	Eräät keskeiset käsitteet	5
2.	Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä	5
3.	Tapiolan vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo	5
4.	Vakuutusmaksu	6
5.	Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	6
6.	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	7
7.	Syyntakeettomuus ja pakkotila	7
8.	Edunsaajamääräys henkilövakuutuksissa	7
9.	Korvausmenettely	7
10.	Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen	8
11.	Tapiolan takautumisoikeus	8
12.	Vakuutussopimuksen muuttaminen	8
13.	Vakuutussopimuksen päättyminen	9
14.	Vahinkotietojen käsittely	9

1. Vakuutetut ja korvauksensaaja

1.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt tai vakuutuskirjassa määriteltyyn henkilöryhmään kuuluvat henkilöt.

Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu oleskelee pääosan kalenterivuodesta ulkomailla, ei hän asu vakituisesti Suomessa.

1.2 Korvauksen saaja

Korvauksen saajana on vakuutettu tai muu korvaukseen oikeutettu. Kuolemantapauksessa korvauksen saajana on edunsaaja.

Edunsaajana ovat omaiset, ellei vakuutuksenottaja ole muuta määrännyt (edunsaajan määräämisestä kerrotaan yleisten sopimusehtojen kohdassa 8). Omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat ensisijaisesti vakuutetun jälkeläiset, joita ovat vakuutetun lapset ja ottolapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa. Avopuoliso ei ole vakuutusehtojen tarkoittama puoliso, vaan hänet tulee määrätä edunsaajaksi erikseen nimettynä henkilönä. Vakuutussopimuksissa määritellään tarkemmin mitä tarkoitetaan omaisella.

Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ja päivärahan saajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Tapiolalle.

2. Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Voimassaoloalue ja -aika

Yksityistapaturmavakuutus on voimassa Suomessa ja kuuden (6) kuukauden ajan matkan alkamisesta myös Suomen rajojen ulkopuolella.

Yksityistapaturmavakuutuksen voi ottaa täysajan, vapaa-ajan tai lapsen tapaturmavakuutuksena. Täysajan tapaturmavakuutus on voimassa sekä työssä että vapaa-aikana. Vapaa-ajan tapaturmavakuutus on voimassa vapaa-aikana. Tapaturma ei ole sattunut vapaa-aikana, jos se on aiheutunut

- vakuutetun tehdessä sellaista työtä, johon liittyvät tapaturmat voidaan korvata jonkin tapaturmavakuutuslain mukaan
- vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa toisen palveluksessa, ammatinharjoittajana tai itsenäisenä yrittäjänä
- muussa vastaavassa toiminnassa.

Ryhmätapaturmavakuutusten voimassaolo määritellään vakuutuskirjalla.

2.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa

Alle 16-vuotiailla henkilöillä vakuutus on voimassa urheilutoiminnassa.

16 vuotta täyttäneillä henkilöillä vakuutus ei ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa:

2.2.1 Ammattiurheilu

Vakuutus ei ole voimassa ammattiurheilussa. Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

2.2.2 Kilpaurheilu

Vakuutus ei ole voimassa kilpailussa, ottelussa tai muussa urheilutapahtumassa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssivakuutuksen tai vastaavan ottamista taikka vastuvapauslausekkeen allekirjoittamista. Vakuutus ei myöskään ole voimassa erityisesti edellä mainittua urheilutoimintaa varten järjestetyssä harjoittelussa tai lajille ominaisessa harjoittelussa.

Kilpaurheilua varten voidaan tehdä erikseen vakuutus.

2.2.3 Riskialttiit urheilulajit

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai kehonrakennus

- kamppailu- tai kontaktilajit, kuten nyrkkeily, paini, judo tai karate
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen

Riskialtista urheilulajia, lukuun ottamatta ilmailulajeja, varten voidaan tehdä erikseen vakuutus.

2.3 Vakuutuksen päättyminen

Aikuisen vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.

Seniorivakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 80 vuotta.

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

Ryhmävakuutusten päättymisiä on kerrottu vakuutuskirjalla.

Vakuutussopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 13.

3. Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Yksityistapaturmavakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien rauhanturvaamistehtävissä
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

4. Vakuutuksen indeksidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdolliset omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa indeksillä. Vakuutukset on sidottu vakuutuskaudesta vastaavan kalenterivuoden TEL-indeksiin.

5. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa tapahtuneet tapaturmat ja muut ehtoissa erikseen mainitut vammat.

5.1 Tapaturma

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

5.2 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paletuminen, sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.

Lisäksi yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkehoito aloitetaan viimeistään 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen jälkeen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvammasta.

5.3 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen

Vakuutuksesta ei korvata vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- vakuutetun sairaudesta, ruumiinvian tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkauksen, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta

Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi
- tapaturman psyykkisiä seurauksia
- tartuntatautia, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta.

6. Korvaukset

Vakuutuksesta maksetaan korvausta hoitokuluista, päiväkorvausta, haittakorvausta ja kuolemantapauskorvausta vakuutus sopimuksen mukaisesti.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

6.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja, päivärahaa ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon, työkyvyttömyyden tai haitan on lääketieteellisen tietämyk-

sen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen mukaan alentaa, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

6.2 Korvaus hoitokuluista

6.2.1 Korvauksen hakeminen

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Hoitokuluja korvataan tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilashätkölain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Kansaneläkelaitoksen maksettavaksi kuuluvia sairausvakuutuslain mukaisia korvauksia voidaan hakea suoraan Tapiolasta. Tällöin Tapiolalle on aina toimitettava valtakirja sairausvakuutuslain mukaisen korvausosuuden perimiseksi. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tapiolan vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

6.2.2 Korvattavat hoitokulut

Korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja lääkinälliset välineet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa. Ulkomailta annettu hoito korvataan vain, kun se on lääketieteellisesti arvioituna välttämätöntä.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- enintään 10 hoitokertaa fysikaalisen hoidon kustannuksia
- Tapiolan etukäteen hyväksymän kosmeettisen hoidon kustannukset
- matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- ensimmäiset ortopediset sidokset tai tuet
- vammaan vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Käyttöönottovuonna ja sitä

seuraavana kalenterivuotena kustannukset korvataan kokonaan. Seuraavana kalenterivuotena korvaus on 80 % ja sitä seuraavina 60 %, 40 % ja 20 %. Käyttönotovuoden jälkeisen kuudennen kalenterivuoden jälkeen sattuneen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien korjaus- tai uudelleenhankintakustannuksia ei siten korvata.

- vakuutetun käytössä olleiden ja tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden kuulolaitteiden ja hammasproteesien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannukset
- kuntoutus tai terapia
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- homeopaattiset tai antroposofiset valmisteet taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteet
- välilliset kustannukset, kuten kodinhoitokustannukset, ravinto- ja ruokailukulut, puhelinkulut, ansionmenetykset tai saattajan matkakulut.

6.3 Päiväkorvaus

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

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

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

6.4 Haittakorvaus

Haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka tapaturmasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määritettäessä huomioidaan ainoastaan tapaturmasta aiheutuneen vamman laatu, ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia. Haittaa määritettäessä ei huomioida vakuutetun niitä vikoja tai sairauksia, jotka eivät johdu tästä korvattavasta tapaturmasta.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokitus päätöksen mukaisesti. Haittaluokitus päätöksessä vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisiin haittaluokkiin 1- 20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Korvausta ei makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta.

6.4.1 Korvaus ohimenevästä haitasta lapsen tapaturmavakuutuksessa

Korvausta ohimenevästä haitasta maksetaan aikaisintaan, kun tapaturmasta on kulunut vuosi. Korvattavuus edellyttää, että vammasta aiheutuu edelleen haittaa, mutta haitta ei ole muodostunut pysyväksi.

Korvauksena maksetaan kymmenen prosenttia vuodessa vamman haittaluokkaa vastaavasta sovitun haittakorvauksen osasta seuraavan laskelman mukaisesti:

$$\frac{\text{Sovittu haittakorvaus} \times \text{vamman haittaluokkaa vastaava prosenttiosuus} \times 10 \% \times \text{haittapäivät}}{365}$$

Yllä mainittua korvausta maksetaan vasta vakuutetun täytettyä 18 vuotta. Ennen tätä korvauksena maksetaan vuosittain vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta haittakorvauksesta.

Jos vamman haittaluokka muuttuu, korvaus maksetaan muutoksesta eteenpäin uuden haittaluokan mukaisesti.

6.4.2 Korvaus pysyvästä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

Lapsen tapaturmavakuutuksesta pysyvän haitan korvaus maksetaan vasta vakuutetun täytettyä 18 vuotta, mikäli lopullinen haittaluokka on viisi (25 %) tai enemmän. Tällöin maksetaan lisäksi 18-vuotiaaksi asti vuosittain haittaluokkaa vastaava osa sovitusta vuotuisesta haittakorvauksesta. Vuotuinen haittakorvaus maksetaan neljässä erässä vuoden aikana.

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

6.5 Kuolemantapauskorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan sovittu kuolemantapauskorvaus. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta vakuutustapahtumasta.

kauden. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

4. Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksu on suoritettava yhden kuukauden kuluessa siitä, kun Tapiola lähetti vakuutuksenottajalle maksuvaitimuksen. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen Tapiolan vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovittua vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista.

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on suoritettava ennen vakuutuksen voimaantuloa tai viimeistään Tapiolan ilmoittamana eräpäivänä. Vakuutusmaksun suorittaminen on Tapiolan vastuun alkamisen edellytys.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

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 irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Tapiola mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

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

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

4.3 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutus on päätynyt 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.

4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä

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

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Jos vakuutus päättyy kesken vakuutuskauden, Tapiola palauttaa vakuutuksenottajalle vakuutuskauden loppuosaa koskevan vakuutusmaksun minimimaksun ylittävältä osalta. Sopimuksesta perittävä minimimaksu on 10 euroa kultakin voimassa olleelta vakuutuskaudelta.

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

5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Tapiolan tiedonantovelvollisuus

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

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

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

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

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

Jos vakuutuksenottaja 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 vakuutus maksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Mitä edellä on sanottu vahingonvaaran ilmoittamisen laiminlyönnin seuraamuksista, ei kuitenkaan sovelleta, jos se johtaisi vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

6. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

6.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, Tapiolan vastuuta voidaan alen-
taa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on koh-
tuullista.

6.2 Vakuutuskorvauksen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

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

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi otta-
en huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

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

7. Syyntakeettomuus ja pakkotila

Tapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 6 jos vakuutettu aiheutta-
essaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Tapiola ei vastuuta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5 ja 6 jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimihenkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustet-
tavissa.

8. Edunsaajamääräys henkilövakuutuksissa

8.1 Edunsaaja

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus suorittaa-
vaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenotta-
ja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellet-
tavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuole-
man johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuute-
tun kuolinpesään.

8.2 Edunsaajamääräyksen muoto

Edunsaajamääräys taikka sen peruuttaminen tai muuttami-
nen on mitätön, jollei sitä ole kirjallisesti ilmoitettu Tapiolal-
le.

9. Korvausmenettely

9.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen hakijan on annettava Tapiolalle sellaiset asia-
kirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Tapiolan vastuun selvit-
tämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne,
joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma
sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korva-
us on suoritettava. Korvauksen hakija on velvollinen hank-
kimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavis-
saan ottaen kuitenkin huomioon myös Tapiolan mahdolli-
suudet hankkia selvitystä.

Tapiola ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen
kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauk-
sen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti an-
tanut Tapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on mer-
kitystä vakuutustapahtuman ja Tapiolan vastuun selvittämi-
sen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se evätä sen
mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava Tapiolalta vuoden kulus-
sa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää mahdollisuudes-
taan saada korvausta ja viimeistään 10 vuoden kuluttua
vakuutustapahtuman sattumisesta. Korvausvaatimuksen
esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutus-
tapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajas-
sa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

9.3 Tapiolan velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Tapiola antaa
korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle ja
edunsaajalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen
hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti
annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvaus-
määrästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta
vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Tapiola suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuu-
tussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei
korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään 30 päivän
kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen
kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot.

Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, Tapiola suorittaa
kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman
osan.

Tapiola ilmoittaa vajaavaltaisen kotipaikan holhouslautau-
kunnalle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kus-
tannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista kos-
kevasta henkilövakuutus korvauksesta. Ilmoitus tehdään
esimerkiksi vakuutuksen perusteella maksettavasta päivä-
rahasta, invalideettikorvauksesta ja kuolintapaussummas-
ta. Viivästyneelle korvaukselle Tapiola maksaa korkolaissa
(633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

9.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut Tapiolan eräänntyneet saavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

10. Muutoksenhaku Tapiolan päätökseen

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 Kuluttajien vakuutustoimistosta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

10.1 Itseoikaisu

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

10.2 Kuluttajien vakuutustoimisto ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön Tapiolan päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Kuluttajien vakuutustoimistosta. Toimisto on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa.

Tapiolan päätös voidaan viedä Kuluttajien vakuutustoimiston yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteissa.

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

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

10.3 Käräjäoikeus

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

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

11. Tapiolan takautumisoikeus

Vakuutetun oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä korvausta tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden

menetyksestä, joista Tapiola on hänelle suorittanut korvausta, siirtyy Tapiolalle, jos kolmas henkilö aiheutti vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta taikka on lain mukaan velvollinen suorittamaan korvausta huolimattomuudestaan riippumatta.

12. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

12.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai

2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos ja Tapiola ei muuttuneessa tilanteessa enää myöntäisi vakuutusta kuin korkeampaa vakuutusmaksua vastaan tai muuten ehdoin.

Tapiola lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä, saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutus maksun tai ehtojen muutoksesta.

12.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa tai vakuutusmaksukauden vaihtuessa

A. Ilmoitusmenettely

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

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

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

Jos Tapiola tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Tapiola lähettää maksuvaatimuksen yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

13. Vakuutus sopimuksen päättymisen

13.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

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

13.2 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja 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) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo Tapiolaa;
- 3) vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 5.2 tarkoitettun velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä eikä Tapiola asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, paitsi jos irtisanominen johtaisi vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutettun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen;
- 4) vakuutuksenottajan tai vakuutettun Tapiolalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden

aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos ja Tapiola ei enää muuttuneessa tilanteessa myöntäisi vakuutusta.

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

Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

13.3 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, Tapiolalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä.

Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanoa sen vuoksi, että vakuutettun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

14. Vahinkotietojen käsittely

Luovutamme tietoja Tapiolaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla tarkistamme, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Käytämme tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Tapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.

Ota yhteyttä

Puhelinpalvelu 0203 45390 ma-pe 8-20
www.tapiola.fi

Yritysten puhelinpalvelu 0203 45300
ma-pe 8-20
www.tapiola.fi/yrityspalvelut

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola
Postiosoite: 02010 TAPIOLA
Käyntiosoite: Revontulentie 7, Espoo Tapiola
Y-tunnus 0211034-2 Kotipaikka: Espoo

**TAPIOLA**