

# Omaisuu- den ryhmä- vakuutusten ehdot

Voimassa 1.1.2021 alkaen

## Sisällysluettelo

R1	Yleiset sopimusehdot .....	1	R14	Fennian takautumisoikeus vahinkovakuutuksessa (75 §).....	8
R2	Tietojen antaminen ennen vakuutus- sopimuksen tekemistä.....	2	R15	Fennian takautumisoikeus henkilö- vakuutuksessa (75 §).....	8
R3	Fennian vastuun alkaminen ja vakuutus- sopimuksen voimassaolo.....	2	R16	Vakuutus- sopimuksen muuttaminen.....	8
R4	Vakuutusmaksu.....	3	R17	Vakuutus- sopimuksen päättymisen .....	9
R5	Tietojen antaminen sopimuksen voimassa- oloaikana.....	3	R18	Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa.....	10
R6	Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä.....	4	R19	Sovellettava laki.....	11
R7	Vakuutus- tapahtuman aiheuttaminen.....	5	R20	Rakennusten- ja irtaimistojen vakuutus- yhteiset ehtokohdat.....	11
R8	Samastaminen vahinkovakuutuksessa (33 §).....	5	R21	Laaja kotivakuutus.....	17
R9	Syyntakeettomuus, pakkotila sekä vastuun rajoittaminen .....	6	R22	Peruskotivakuutus.....	18
R10	Edunsaajamääräys henkilö- vakuutuksessa.....	6	R23	Palovakuutus.....	20
R11	Korvausmenettely.....	6	R400	Yksityishenkilön vastuuvakuutus .....	21
R12	Yli- ja alivakuutus vahinkovakuutuksessa .....	7	R500	Yksityishenkilön oikeusturvavakuutus.....	24
R13	Muutoksenhaku Fennian päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §).....	7	R501	Henkilöllisyysvarkausvakuutus.....	27

## R1 Yleiset sopimusehdot

### VAKUUTUSSOPIMUSLAKI JA RYHMÄVAKUUTUS (3§ ja 4§)

Vakuutus-  
sopimuslain (543/94) mukaan ryhmä-  
vakuutuksiin sovelletaan osaa lain säännöksistä. Nämä säännökset luetaan lain 4 §:ssä. Näiden säännösten, vakuutus-  
kirjan, yleisten sopimusehtojen sekä henkilö- ja vahinkovakuutusehtojen perusteella määräytyvät vakuutetun, muun vakuutus-  
korvaukseen oikeutetun ja Fennian väliset oikeudet ja velvollisuudet. Näiden tahojen osalta vakuutus-  
sopimuslain ryhmä-  
vakuutusta koskevat säännökset ovat pakottavaa oikeutta.

Vakuutus-  
sopimuslain ryhmä-  
vakuutusta koskevat säännökset eivät ole pakottavia vaan tahdonvaltaisia vakuutus-  
sopimukseen nähden. Siksi niistä voidaan suhteessa vakuutus-  
sopimukseen poiketa vakuutusehdoissa ja vakuutus-  
kirjassa.

Yleisten sopimusehtojen otsikoiden suluissa olevilla pykälillä viitataan vakuutus-  
sopimuslakiin vain siltä osin kuin se 4 §:n perusteella koskee lain pakottavan suojan piirissä olevia tai sen halutaan koskevan myös vakuutus-  
sopimusta. Jos vakuutus-  
sopimusta koskevan ehtokohdan otsikon suluissa on pykäläviittaus vakuutus-  
sopimuslakiin, mutta ehtokohta poikkeaa laista vakuutus-  
sopimusta nähden, sovelletaan sen osalta yksinomaan sopimusehtoa. Jos yleisten sopimusehtojen otsikon suluissa tai yleisissä sopimusehdoissa muutoin ei ole viittausta vakuutus-  
sopimuslakiin, laki ei tule sovellettavaksi ehtokohdan tai ehtojen lisäksi.

Omaisuu-  
den, matkatavara-, vastuu- ja oikeusturvavakuutukset ovat vakuutus-  
sopimuslain tarkoittamia vahinkovakuutuksia. Tapaturma-  
vakuutukset, Yrityksen sairausturvavakuutus ja matkustajavakuutukset ovat henkilö-  
vakuutuksia. Niihin sovelletaan näitä vakuutus-  
ehtoja ja vakuutus-  
sopimuslakia.

## R1.1 Eräitä keskeisiä käsitteitä (2§)

**Ryhmävakuutus** on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutuksen ottamista koskevassa sopimuksessa mainitun ja vakuutuskirjaan merkityn ryhmän jäsenet ja jossa vakuutuksenottaja on vastuussa ryhmän vakuutusmaksusta.

**Vakuutuksenottaja** (ryhmävakuutuksen ottaja) on se, joka on tehnyt Fennian kanssa vakuutus sopimuksen.

**Vakuutettu** on se, jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa tai joka on henkilövakuutuksessa vakuutuksen kohteena.

**Vakuutus aika** on vakuutus kirjaan merkitty tai vakuutusehdoissa kerrottu henkilövakuutuksen pisin mahdollinen voimassaolo aika.

**Vakuutuskausi** on sovittu, vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaolo aika. Vakuutus sopimus jatkuu sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta. Määrä aikainen vakuutus päättyy vakuutuskauden lopussa ilman irtisanomista.

**Vakuutusmaksu** koostuu vakuutuksen riskimaksusta.

**Vakuutusmaksu kausi** on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

**Vakuutus tapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

**Suojeluohje** on Fennian vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai muuten kirjallisesti asettama velvollisuus noudattaa vahingon estämistä tai rajoittamista tarkoittavaa määräystä.

**Edunsaaja** on vakuutuksenottajan määräämä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus korvaukseen.

**Vakuutuksen kohde** on vakuutus kirjassa tai vakuutusehdoissa mainittu vakuutettu omaisuus.

**Omvastuu** merkitään vakuutus kirjaan.

**Henkilövakuutus** tarkoittaa vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Vahinkovakuutus** tarkoittaa vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa.

## R2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### R2.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa (22 §, 23 § ja 34 §)

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on ennen vakuutuksen myöntämistä annettava oikeat ja täydelliset vastaukset sellaisiin Fennian esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä Fennian vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaistava Fennialle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan, vakuutus sopimus ei

sido Fenniaa. Jos vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään mainittua velvollisuuttaan, vakuutus sopimus ei sido hänen osaltaan Fenniaa. Fennialla on oikeus pitää suoritettua vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi kokonaan tai vakuutetun osalta.

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

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

### R2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus henkilövakuutuksessa (22 § ja 24 §)

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on ennen vakuutuksen myöntämistä annettava oikeat ja täydelliset vastaukset sellaisiin Fennian esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä Fennian vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaistava Fennialle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja on menetellyt vilpillisesti täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan, vakuutus sopimus ei sido Fenniaa. Jos vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään mainittua velvollisuuttaan, vakuutus sopimus ei sido hänen osaltaan Fenniaa. Fennialla on oikeus pitää suoritettua vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi kokonaan tai vakuutetun osalta.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja Fennia ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta tai vakuutettua ei olisi hyväksytty vakuutuksen kohteeksi, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, Fennia on vastuusta vapaa vakuutuksenottajaa kohtaan. Jos Fennia olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muuten toisilla ehdoilla kuin oli sovittu, Fennian vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden seuraamukset johtaisivat vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella. Vakuutuksenottajan ollessa edunsaajana oikeutta sovitteluun ei ole.

## R3 Fennian vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### R3.1 Fennian vastuun alkaminen

Fennian vastuu alkaa aikaisintaan silloin, kun Fennia tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän, allekirjoitetun vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen, jollei muusta alkamisajankohdasta ole Fennian ja vakuutuksenottajan kesken

kirjallisesti sovittu. Vakuutettua kohtaan vastuu alkaa siitä hetkestä, kun hän aloittaa työnteon työnantajan palveluksessa tai tulee vakuutusnottajan ja Fennian sopiman vakuutettujen ryhmän piiriin, jollei muusta ajankohdasta ole Fennian ja vakuutusnottajan kesken kirjallisesti sovittu.

Jos Fennian ja vakuutusnottajan kesken on kirjallisesti sovittu lisäksi siitä, että ryhmän piiriin kuuluva toimittaa Fennialle terveydentilaansa koskevan allekirjoitetun terveys selvityksen, vastuun alkaminen edellyttää terveys selvityksen hyväksymistä. Jos Fennia hyväksyy sen, vastuu vakuutettua kohtaan alkaa siitä hetkestä, kun allekirjoitettu terveys selvitys on saapunut Fenniaan. Fennia ei hylkää vakuutusturvan piiriin pääsyä sillä perusteella, että henkilöle on sattunut vakuutus tapahtuma tai hänen terveydentilansa on huonontunut sen jälkeen, kun allekirjoitettu terveys selvitys on saapunut Fenniaan. Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tarjoukseen tai Fennian edellyttämä selvitys on annettu, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

Fennian vastuu ei kuitenkaan ala ennen tämän ryhmävakuutus maksun maksamista, jos vakuutuksen hakija ei ole maksanut eräpäivään mennessä muiden Fenniasta ottamiensa vakuutusten maksuja.

### **R3.2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo vahinkovakuutuksessa**

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai Fennia irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus tai sen tuottama vakuutusturva vakuutetulle voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa R4.2 ja R17 mainituista syistä. Vakuutetun vakuutusturva päättyy myös työsopimusta koskevan irtisanomisan päättyessä ellei muuta ole sovittu tai silloin, kun hän lakkaa kuulumasta vakuutusnottajan ja Fennian sopimaan vakuutus kirjalle merkittyyn vakuutettujen ryhmään.

### **R3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo henkilövakuutuksessa**

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai Fennia irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus tai sen tuottama vakuutusturva vakuutetulle voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa R4.2 ja R17 mainituista syistä. Vakuutetun vakuutusturva päättyy myös työsopimusta koskevan irtisanomisan päättyessä, ellei muuta ole sovittu tai silloin, kun hän lakkaa kuulumasta vakuutusnottajan ja Fennian sopimaan vakuutus kirjalle merkittyyn vakuutettujen ryhmään.

Vakuutetun vakuutusturva päättyy aina viimeistään vakuutus kirjaa tai vakuutusehtoihin merkityn vakuutusajan päättyessä.

## **R4 Vakuutusmaksu**

### **R4.1 Vakuutusmaksun maksaminen**

Vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa siitä, kun Fennia lähetti vakuutusnottajalle maksuvaatimuksen. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen Fennian vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista.

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

### **4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen**

Jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa R4.1 tarkoitettussa määräajassa, Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutusnottaja suorittaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisan päätymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisan kuluttua.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa R4.1 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästy skorkoa korkolain mukaan. Jos maksu viivästyy, Fennia perii muistutuslaskulla maksumuistutuksen lähettämisestä maksun. Muistutusmaksun määräytymiseen sovelletaan lakia saatavien perinnästä.

### **4.3 Viivästyneen vakuutusmaksun maksaminen vahinkoja henkilövakuutuksessa**

Jos vakuutusnottaja maksaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, Fennian vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun sovitun vakuutuskauden tai henkilövakuutuksessa vakuutusmaksukauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos Fennia ei halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan eikä vastaanota maksua, ilmoittaa Fennia siitä vakuutusnottajalle 30 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta.

### **4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä**

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Fennialla on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo maksetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutusnottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdissa R2.1 ja R2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Fennia palauttaa vakuutusnottajalle sen osan vakuutusmaksusta, joka kohdistuu vakuutuksen voimassaolo päiviä vastaavan maksun yli menevään osaan.

Vakuutuksen käsittelymaksuna peritään 10 % palautettavan vakuutusmaksun osasta, kuitenkin enintään 16 euroa.

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

### **4.5 Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen**

Vakuutusnottaja menettää oikeutensa vakuutusmaksuun, jos se ei ole laillisesti hakenut sitä kolmen vuoden kuluessa vakuutusmaksun erääntymisestä.

## **R5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana**

### **R5.1 Fennian tiedonantovelvollisuus vakuutusnottajalle**

Vakuutus sopimuksen tekemisen jälkeen Fennia antaa vakuutusnottajalle vakuutus kirjaa ja vakuutusehdot.

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

Fennian tai sen edustajan vakuutuksenottajalle vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antamat virheelliset, puutteelliset tai harhaanjohtavat tiedot tulevasta korvauksesta eivät sido Fenniaa.

## **R5.2 Fennian tiedonantovelvollisuus vakuutetuille (76 §)**

Jos ryhmävakuutussovituksessa on sovittu, että Fennia pitää luetteloa ryhmävakuutuksen piiriin kuuluvista vakuutetuista, Fennian on vakuutuksen voimaan tultua ja sen jälkeen kohtuullisin väliajoin lähetettävä vakuutetuille tiedot vakuutusturvan laajuudesta, vakuutusturvan olennaisista rajoituksista, vakuutussovituksen perustavista vakuutetun velvollisuuksista sekä siitä, millä tavalla vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutetun kuulumisesta ryhmävakuutussovituksessa mainittuun ryhmään. Jos vakuutetuista ei pidetä luetteloa, edellä mainitut tiedot on annettava vakuutetuille olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla.

Jos Fennia tai sen edustaja on jättänyt vakuutetulle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutuksen katsotaan olevan voimassa vakuutetun hyväksi sen sisältöisenä kuin hänellä on saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka Fennia tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

## **R5.3 Vakuutetun ilmoitukset (78§)**

Jos Fennia ja ryhmävakuutuksen ottaja ovat sopineet, että vakuutetun on annettava ryhmävakuutuksen ottajalle vakuutusta koskeva ilmoitus, ja vakuutettu on näin menetellyt, Fennia ei vetoa siihen, ettei se ole saanut ilmoitusta. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos vakuutetulla oli perusteltua aihetta olettaa, ettei ilmoitusta vakuutuksenantajalle toimiteta.

## **R5.4 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa (26 § ja 34 §)**

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava Fennialle vakuutussovituksista päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota Fennian ei voida katsoa ottaneen lukuun sovituksista päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Fennialle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vakuutuskirjan saamisesta. Fennia muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vakuutuskirjassa.

Jos vakuutuksenottaja on tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt vaaran lisääntymisestä ilmoittamisen, 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 muut olosuhteet.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun

suhde siihen vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

## **R5.5 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa (27 §)**

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava Fennialle vakuutussovituksista päätettäessä ilmoitettujen ja Fennian vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammattin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava Fennialle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vakuutuskirjan saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Fennia muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitusvelvollisuudesta vakuutuskirjassa.

Jos vakuutuksenottaja on tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ilmoittamisen, ja Fennia ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on Fennia vastuusta vapaa. Jos Fennia olisi jatkanut vakuutusta, mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muuten toisilla ehdoilla, Fennian vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutetun tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kuin vakuutuksenottajan kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittella.

## **R5.6 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättymisestä (77 §)**

Jos ryhmävakuutus päättyy Fennian tai ryhmävakuutuksenottajan toimien takia, Fennian on lähetettävä ilmoitus vakuutuksen päättymisestä vakuutetuille, jos Fennia on pitänyt vakuutetuista vakuutussovituslain 76 §:n 1 momentissa tarkoitettua luetteloa. Jos vakuutetuista ei pidetä luetteloa, Fennian on ilmoitettava vakuutetuille vakuutuksen päättymisestä olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla. Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun Fennia lähetti ilmoituksen tai ilmoitti vakuutuksen päättymisestä.

## **R6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä**

### **R6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (31 § ja 34 §)**

Vakuutetun on noudatettava vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muuten kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi on otettava huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

#### **R6.1.1 Vastuuvakuutus**

Vastuuvakuutuksen korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä.

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

## **R6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (Pelastamisvelvollisuus) (32 §, 34 § ja 61 §)**

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun on kykyjensä mukaan huolehdittava vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun on ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin Fennian oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.

Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun on viivytyksettä ilmoitettava asiasta poliisiviranomaisille ja vaadittava oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Fennian etu sitä vaatii. Vakuutetun on muutenkin noudatettava Fennian antamia ohjeita vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi.

Fennia korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kulut, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

### **R6.2.1 Vastuuvakuutus**

Vastuuvakuutuksen korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä.

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

## **R7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen**

### **R7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vahinkovakuutuksessa (30 § ja 34 §)**

Fennia on vastuusta vapaa sellaista vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä.

Harkittaessa onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

### **R7.1.1 Vastuuvakuutus**

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, Fennia maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

### **R7.2 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen henkilövakuutuksessa (28 §)**

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan, Fennian vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

### **R7.3 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma henkilövakuutuksessa (29 §)**

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

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielen-tilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

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

## **R8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (33 §)**

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

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

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

## R9 Syyntakeettomuus, pakkotila sekä vastuun rajoittaminen

### R9.1 Syyntakeettomuus ja pakkotila vahinkovakuutuksessa (36 §)

Fennia ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin R6 ja R7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli nuorempi kuin 12-vuotias tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Fennia ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin R5, R6 tai R7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa R8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

### R9.2 Syyntakeettomuus ja pakkotila henkilövakuutuksessa (36 §)

Fennia ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan R7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Fennia ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin R5 ja R7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

### R9.3 Vastuun rajoittaminen sairauden ja vamman seurauksista eräissä tapauksissa (37§)

Vakuutusehdoissa tai vakuutus kirjalla voidaan vakuutuksesta korvattavan sairauden tai vamman seurauksien osalta rajoittaa vakuutuksen antajan vastuuta sillä perustella, että sairaus tai vamma oli olemassa jo vakuutusta haettaessa, ainoastaan jos

- rajoitus perustuu vakuutuksen antajan ennen vakuutuksen myöntämistä hankkimiin tietoihin vakuutetun terveydentilasta
- rajoitus johtuu vakuutuksen laadusta tai muusta erityisestä syystä.

## R10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

### R10.1 Edunsaaja (47 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus maksettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman vuoksi maksettava vakuutus korvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutus korvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa maksettavaksi vakuutuksenottajalle.

### R10.2 Edunsaajamääräyksen muoto (48 §)

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

### R10.3 Edunsaajamääräyksen raukeaminen (49 §)

Edunsaajamääräys raukeaa, jos nimeltä mainittu edunsaaja kuolee ennen sitä vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi. Jos nimeltä mainittuja edunsaajia on useita, jää määräys muiden osalta voimaan.

Vakuutus korvaus on tällöin vakuutustapahtuman satuttua maksettava elossa oleville edunsaajille myös siitä osin kuin se olisi ollut maksettava aikaisemmin kuolleelle edunsaajalle, ellei vakuutuksenottaja toisin määrää.

### R10.4 Edunsaajamääräyksen tulkinta (50 §)

Jos edunsaajaksi ei ole määrätty nimeltä mainittua henkilöä, ja jos määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa, on noudatettava seuraavaa

1. Jos vakuutuksenottajan puoliso on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa sen hyväksi, jonka kanssa vakuutuksenottaja kuollessaan oli avioliitossa. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos puolisoiden avioeroasia oli vireillä vakuutuksenottajan kuollessa tai jos puoliso oli tuomittu asumuseroon, joka vakuutuksenottajan kuollessa ei ollut rauennut.
2. Jos vakuutuksenottajan lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa perintökaareissa (40/65) tarkoitettujen vakuutuksenottajan rintaperillisten hyväksi. Vakuutus korvaus jaetaan rintaperillisten kesken siten kuin perintökaareissa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.
3. Jos vakuutuksenottajan puoliso ja lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa kohdassa 1 tarkoitetun puolison ja kohdassa 2 tarkoitettujen lasten hyväksi. Jos puolisoa ei ole, rintaperilliset saavat yksin vakuutus korvauksen. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa yksin vakuutus korvauksen. Jos vakuutus korvaus on jaettava puolison ja rintaperillisten kesken, saavat puoliso ja rintaperilliset kummatkin vakuutus korvauksesta puolet.
4. Jos vakuutuksenottajan omaiset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa kohdassa 1 tarkoitetun puolison ja perintökaareissa tarkoitettujen perillisten hyväksi. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa kuitenkin yksin vakuutus korvauksen. Jos puolisoa ei ole, perilliset saavat yksin vakuutus korvauksen. Perillisille tuleva vakuutus korvaus jaetaan siten kuin perintökaareissa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.

Mitä edellä on sanottu vakuutuksenottajasta, koskee vakuutettua, jos tämä on eri henkilö kuin vakuutuksenottaja.

## R11 Korvausmenettely

### R11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 § ja 70 §)

Korvauksen hakijan on annettava Fennialle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Fennian vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on maksettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan, on kuitenkin otettava huomioon myös Fennian mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vahinkovakuutuksessa korvauksen hakijan on vahingon havaitsemisen jälkeen viipymättä varattava Fennialle mahdollisuus tarkastaa vahinko ennen kuin ryhdytään raivaus-, purku-, korjaus- tai muihin sellaisiin toimiin, jotka voivat estää Fennian tarkastukseen perustuvan selvityksen vahingon syystä ja sen määrästä. Vakuutettu on kuitenkin velvollinen ryhtymään niihin toimenpiteisiin, joita tarkoitetaan yleisten sopimusehtojen kohdassa R6.2 (pelastamisvelvollisuus).

Moottorikäyttöisen ajoneuvon kuljettajan on mahdollisuuksien mukaan, tieliikenteestä annettujen säännösten mukaisesti, osallistuttava vahingon selvittelyyn vahinkopaikalla sekä myötävaikutettava vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan selville saamiseen.

Fennia ei ole velvollinen maksamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Fennialle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Fennian vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

### R11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

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

### R11.3 Fennian velvollisuudet (8 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Fennia antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa R18.4 tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Fennia maksaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta kohdassa R11.1 mainitut tarpeelliset asiakirjat, tiedot ja selvitykset. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, Fennia maksaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä Fennia lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Fennia ilmoittaa vajaanvaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaanvaltaiselle maksettavasta, muusta kuin kulujen tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1 000 euroa. Ilmoitus tehdään esimerkiksi vakuutuksen perusteella maksettavasta **päivärahasta, haittakorvauksesta ja kuoleman-tapaussummasta**. Vajaanvaltaisella tarkoitetaan esimerkiksi alle 18-vuotiasta henkilöä.

Viivästyneelle korvaukselle Fennia maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

### R11.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut Fennian erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

### R11.5 Maksu väärälle henkilölle (71§)

Jos Fennia maksaa vakuutus korvauksen jollekin muulle kuin sille, jolla on oikeus vakuutus korvaukseen, Fennia on kuitenkin täyttänyt velvollisuutensa, jos se on maksua maksaessaan noudattanut olosuhteiden vaatimaa huolellisuutta.

### R11.6 Ulosmittaus tapaturmavakuutuksessa ja sairausvakuutuksessa (55§)

Tapaturmavakuutuksen tai sairausvakuutuksen nojalla maksettua kulujen korvausta ei saa ulosmitata.

## R12 Yli- ja alivakuutus vahinkovakuutuksessa

### T12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto vahinkovakuutuksessa (57 §)

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

Fennia ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman vuoksi enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu Fennian tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan vakuutus määrän mukaisena, paitsi jos vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

### R12.2 Alivakuutus vahinkovakuutuksessa (58 §)

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

Fennia korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman vuoksi vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutus määrän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu Fennian tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutus määrän mukaisena.

## R13 Muutoksenhaku Fennian päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §)

Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla, edunsaajalla, vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineellä tai muulla korvauksen hakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta omaan asemaansa vaikuttavaan Fennian päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kante Fenniaa 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.

### R13.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu, edunsaaja, vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsinyt tai muu korvauksenhakija epäilee virhettä omaan asemaansa vaikuttavassa Fennian korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Fennia oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

### R13.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu, edunsaaja, vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsinyt tai muu korvauksenhakija on tyytymätön omaan asemaansa vaikuttavaan Fennian päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on muun muassa neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa.

Fennian päätös voidaan viedä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteissa.

Fennian päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi kuluttajan osalta myös kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella. Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### R13.3 Käräjäoikeus (74 §)

Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu, edunsaaja, vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsinyt tai muu korvauksenhakija ei tyydy omaan asemaansa vaikuttavaan Fennian päätökseen, hän voi panna vireille kanteen Fenniaa vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai Fennian kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

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

Lautakuntakäsittelyt (kuluttajariitalautakunta ja vakuutuslautakunta) katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## R14 Fennian takautumisoikeus vahinkovakuutuksessa (75 §)

### R14.1 Fennian takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy Fennialle sen maksamaan korvausmäärään saakka.

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

### R14.2 Fennian takautumisoikeus, kun korvaus on suoritettu kohdassa R18.1 tarkoitetulle vakuutetulle

Edellä ehtojen R14.1 kohdan lisäksi Fennia saa vaatia takaisin kohdassa R18.1 tarkoitetulle vakuutetulle, jonka hyväksi vakuutus on voimassa, maksamansa korvauksen tai sen osan siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai heihin kohdan R8 mukaan samastettavalta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien R2.2, R5.2, R6.1 tai R6.2 mukaisen velvollisuuden.

Fennia saa takautumisoikeuden nojalla vaatia maksetun korvauksen kokonaan, jos Fennia olisi kohtien R2.2, R5.2, R6.1, R6.2 tai R7 perusteella vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvaus. Jos korvausta olisi edellä mainittujen kohtien perusteella alennettu, Fennia voi vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

### R14.3 Fennian takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

Fennia saa vaatia kohdassa R18.1 tarkoitetulle vakuutetulle maksamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan R8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien R2. (Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä), R5. (Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana), R6.1 (Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja R6.2 (Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Fennia saa takautumisoikeuden nojalla vaatia maksetun korvauksen kokonaan, jos Fennia olisi kohdissa R2.1, R5.4, R6.1, R6.2 ja R7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien R2.1, R5.4, R6.1, R6.2 ja R7 mukaisesti alennettu, Fennia saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## R15 Fennian takautumisoikeus henkilövakuutuksessa (75 §)

### R15.1 Fennian takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus korvaukseen sairauden tai tapaturman aiheuttamista kuluista ja varallisuuden menetyksestä vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy Fennialle sen maksamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy Fennialle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan tai jos hän on korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

## R16 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### R16.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana vahinkovakuutuksessa (18 §)

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

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa R2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun Fennialle sopimusta päätettäessä ilmoittamat olot tai vakuutuskirjaan merkitty asiointitavalla vakuutuskauden aikana muuttanut kohdassa R5.4 tarkoitetulla tavalla.



Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta Fennia ilmoittaa ilman aiheutonta viivytystä vakuutusentottajalle siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

## **R16.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa vahinkovakuutuksessa**

### **A. Ilmoitusmenettely**

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- uusi tai muuttunut oikeuskäytäntö
- merkittävä olosuhteiden muutos, kuten kansainvälinen kriisi, kansainvälinen talouskriisi, poikkeuksellinen luonnontapah-tuma, ydinonnettomuus tai radioaktiivinen laskeuma, joka perustuu IAEA:n vähintään INES 4 -luokan ydinlaitos-nettomuuteen ja suuronnettomuus, joka on vaikutuksiltaan vähintään vakava
- vakuutukseen vaikuttavan vakuutuskirjassa tai vakuutusehdoissa mainitun indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon lisääntyminen
- vakuutettujen ryhmän koon muutos
- vakuutusten hoitokulujen muutos
- yleisen kustannustason muutos
- vakuutetun vakuutus- ja vahinkohistoria.

Fennialla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin muitakin kohtuullisiksi katsomiaan muutoksia.

Jos Fennia tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Fennia lähettää vakuutusmaksua koskevan vakuutus-kirjan yhteydessä vakuutusentottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

### **B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset**

Jos Fennia muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa A luetelluissa tapauksissa, Fennia irtisanoo vakuutuksen päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

## **R16.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana henkilövakuutuksessa (20 §)**

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

1. vakuutusentottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa R2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja jos Fennia, mikäli oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu
2. vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa R2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi, kohdan R2.2 mukaan sitoo Fenniaa.
3. vakuutusentottajan tai vakuutetun Fennialle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa R5.5 tarkoitettu muutos ja Fennia olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua

vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä

Kun Fennia on saanut tiedon edellä mainitusta seikasta, lähettää se ilman aiheutonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

## **R16.4 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutusmaksukauden vaihtuessa henkilövakuutuksessa (20 a §)**

### **A. Ilmoitusmenettely**

Fennialla on oikeus vakuutusmaksukauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- uusi tai muuttunut oikeuskäytäntö
- merkittävä olosuhteiden muutos, kuten kansainvälinen kriisi, kansainvälinen talouskriisi, poikkeuksellinen luonnontapah-tuma, ydinonnettomuus tai radioaktiivinen laskeuma, joka perustuu IAEA:n vähintään INES 4 -luokan ydinlaitos-nettomuuteen ja suuronnettomuus, joka on vaikutuksiltaan vähintään vakava
- vakuutukseen vaikuttavan vakuutuskirjassa tai vakuutusehdoissa mainitun indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon lisääntyminen
- vakuutettujen ryhmän koon muutos
- vakuutusten hoitokulujen muutos
- yleisen kustannustason muutos
- vakuutetun ikä sairausturvavakuutuksissa.

Fennialla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin muitakin kohtuullisiksi katsomiaan muutoksia.

Jos Fennia tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Fennia lähettää vakuutusmaksua koskevan vakuutus-kirjan yhteydessä vakuutusentottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Muutos tulee voimaan sen vakuutusmaksukauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

### **B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset**

Jos Fennia muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa A luetelluissa tapauksissa, Fennia irtisanoo vakuutuksen päättymään vakuutusmaksukauden lopussa. Vakuutus irtisanoon kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä.

## **R17 Vakuutus sopimuksen päättymisen**

### **R17.1 Vakuutusentottajan oikeus irtisanoa vakuutus**

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

### **R17.2 Fennian oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana vahinkovakuutuksessa (15 §)**

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana, jos:

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos Fennia oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt;
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun Fennialle sopimusta päätettäessä ilmoittamat olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota Fennian ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä;
- vakuutettu on tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen;
- vakuutettu on tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan aiheuttanut vakuutustapahtuman; tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Fennialle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Fennian vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutuksen irtisanomisen sijaan Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutusturva päättämään vakuutetun osalta.

Fennia irtisanoo vakuutuksen tai irtisanoo vakuutusturvan vakuutetun osalta kirjallisesti, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus tai vakuutusturva vakuutetun osalta päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Fennian oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan R4.2 mukaisesti.

### **R17.3 Fennian oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksukauden aikana henkilövakuutuksessa**

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättämään vakuutusmaksukauden aikana, jos:

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa R2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja Fennia ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
- vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa R2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta, kyseisen kohdan perusteella sitoo Fenniaa
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun Fennialle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutusmaksukauden aikana tapahtunut kohdassa R5.5 tarkoitettu muutos eikä Fennia olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
- vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallaan
- vakuutettu tai vakuutuksenottaja on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Fennialle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Fennian vastuun arvioimisen kannalta
- vakuutuksenottaja asetetaan konkurssiin tai vakuutuksenottajan konkurssi raukeaa varojen puutteesta. Tätä ehtokohtaa ei sovelleta kuluttajaan rinnastettavaan elinkeinonharjoittajaan.

Vakuutuksen irtisanomisen sijaan Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutusturva päättämään vakuutetun osalta.

Fennia irtisanoo vakuutuksen tai vakuutusturvan vakuutetun osalta kirjallisesti, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus tai vakuutusturva vakuutetun osalta päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisesta koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Fennian oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan R4.2 mukaisesti.

### **R17.4 Fennian oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa vahinkovakuutuksessa**

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutuskauden lopussa. Vakuutus irtisanoaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### **R17.5 Fennian oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksukauden lopussa henkilövakuutuksessa**

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Vakuutus irtisanoaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä.

### **R17.6 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa**

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

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

## **R18 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa**

### **R18.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa vahinkovakuutuksessa**

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

### **R18.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua vahinkovakuutuksessa**

Fennia vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta R2.1) tai vaaran lisääntymisestä (kohta R5.4) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa R18.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman vuoksi maksettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella Fennian 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.

### **R18.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta vahinkovakuutuksessa**

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa sellaisen 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 sellaisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pitää omaisuus eräänä saatavana vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysedoin omaisuuden ostanutta.

Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa, mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

#### **R18.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)**

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan Fennialta, jos

- vakuutuksen ottaminen on perustunut lakiin tai viranomaisen määräykseen
- vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön tai
- vastuuvakuutuksesta on ilmoitettu vakuutetun elinkeinotoimintaa koskevassa markkinoinnissa.

Jos Fennialle esitetään korvausvaatimus, Fennian on ilmoitettava tästä vakuutetulle ilman aiheutonta viivytystä sekä varattava hänelle tilaisuus esittää selvitystä vakuutus tapahtumasta. Vakuutetulle on myös lähetettävä tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

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

#### **R18.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)**

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Fennian korvauspäätöksen vuoksi kanne yhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan R13 mukaisesti.

## **R19 Sovellettava laki**

### **R19.1 Sovellettava laki**

Vakuutus sopimukseen ja toimivaltaiseen tuomioistuimeen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.

### **R19.2 Tyhjentävä luettelo niistä vakuutus sopimus lain kohdista, joihin ei ehtojen yhteydessä ole viitattu, mutta jotka koskevat tätä ryhmävakuutusta**

- Soveltamisala (1 §)
- Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)
- Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)
- Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)
- Monivakuutus (59 §)
- Vakuutuksenantajien vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60 §)

## **R20 Rakennusten- ja irtaimistojen vakuutusten yhteiset ehtokohdat**

### **R20.1 Vakuutuksen tarkoitus**

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata Laajan kotivakuutuksen, Peruskotivakuutuksen ja Palovakuutuksen ehdoissa mainittujen vakuutus tapahtumista aiheutuneet, näissä ehdoissa mainitulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle sattuneet suoranaiset esinevahingot sekä näissä ehdoissa mainitut muut kulut.

### **R20.2 Vakuutetut**

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitut, vakuutettuun ryhmään kuuluvat tai sopimuksessa eriteltyt henkilöt.

### **R20.3 Vakuutuksen kohde**

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainittu omaisuus seuraavasti:

#### **R20.3.1 Rakennukset**

##### **R20.3.1.1 Vakuutus kirjassa mainitut rakennukset sekä niihin liittyen**

- jätevesiviemäri-, vesijohto-, öljy-, kaasu- ja höyryputkisto, joka sijaitsee kiinteistöllä tai sen rajan ulkopuolella kunnallisen tai muun yleisen putkiston liittymään saakka
- rakennukseen liittyvät, tontilla olevat vakuutuksenottajan tai vakuutetun omistamat sähköjohdot ka kWh-mittarit sekä asuinkiinteistön sähköpääkeskukset
- vakuutettujen rakennusten pihapiirin maaperä ja puutarha. Pihapiirillä tarkoitetaan tontin tai tilan osaa, johon rakennukset on sijoitettu ja joka palvelee päivittäistä asumista ja oleskelua.

Vakuutukseen ei sisälly:

- kiinteät rakenteet tai rakennelmat
- kevytrakenteiset rakennukset
- laiturit
- erityisantennit
- tuuligeneraattorit.

##### **R20.3.1.2 Rakennus rakenteilla tai peruskorjattavana**

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutus kirjassa mainitut rakennukset myös niiden ollessa rakenteilla tai peruskorjattavana.

#### **R20.3.2 Irtaimisto**

- vakuutettujen koti-irtaimisto. Koti-irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouden päivittäiseen käyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, esimerkiksi huonekaluja, kodin tekstiilejä, vaatteita, arvoesineitä, taloustavaroita ja kodinkoneita.
- vakuutettujen yksityisessä käytössä olevasta henkilöautosta, moottoripyörästä, moposta ja veneestä irrotetut, tavanomaisesti irrotettavissa olevat osat ja tavanomaiset varusteet, joille aiheutuneista vakuutus tapahtumista ei suoriteta korvausta muusta vakuutuksesta
- asuinhuoneiston ulkopuolella sijaitsevilla kerrostalojen verko- ja ullakkokomeroissa pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä irtaimisto enintään 5000 euroon asti
- vuokra- tai osakehuoneiston kiinteä sisustus enintään 5000 asti.
- muu irtaimisto voidaan vakuuttaa erikseen sopimalla ja tekemällä siitä merkintä vakuutus kirjiaan.

Vakuutukseen ei sisälly:

- eläimet
- rahat ja arvopaperit
- ansiotyöhön käytettävät työvälineet tai atk-tiedostot ja -ohjelmat

- harrastuskäyttöön valmistetut atk-tiedostot ja -ohjelmat, jotka eivät ole olleet sellaisenaan yleisesti kaupan
- soutuveneet, soutujollat, kanootit ja kajakit
- veneen perämoottorit.

### R20.3.3 Kiinteä sisustus asunto-osakeyhtiössä

#### R20.3.3.1

Kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain 1599/2009 4 luvun pykälien 2-3 perusteella määräytyviä osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevia kiinteistön osia ja huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä. Yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut osakkeenomistajan kunnossapitovastuun laajennukset eivät sisälly vakuutukseen.

#### R20.3.3.2

Kiinteä sisustus korvataan edellyttäen, että kiinteistön oma vakuutus tai asunto-osakeyhtiö tai muu rakennuksen omistaja ei korvaa kyseisten esineiden tai laitteiden vahingoittumista.

### R20.4 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa paikassa.

### R20.5 Omaisuuden ja vahingon määrän arvioiminen

#### R20.5.1 Omaisuuden, vahingon ja korvauksen määrän arvioimisen perusteena on omaisuuden arvo

Omaisuuden arvo on sen jälleenhankinta-arvo, ellei muuta ole sovittu ja merkitty vakuutus kirjaan. Omaisuuden arvo on kuitenkin päivänarvo, kun omaisuuden päivänarvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta.

Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää.

Päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn vuoksi. Päivänarvoa määritettäessä on otettava huomioon myös omaisuuden käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi.

Enimmäismäärällä tarkoitetaan Fennian korvausvelvollisuuden ylintä rajaa vakuutustapahtumassa. Enimmäismäärä on merkitty vakuutus kirjaan. Vahingon määrä arvioidaan jälleenhankinta-arvon tai päivän arvon mukaisesti.

Paikkakunnan muuttuneita olosuhteita ei kuitenkaan oteta huomioon rakennuksen päivänarvoa määritettäessä, kun se korjataan entiselleen tai tuhoutuneen rakennuksen tilalle rakennetaan uusi rakennus samalle tontille.

#### R20.5.2 Omaisuuden arvo ja vahingon määrä

Vakuutustapahtuman sattuessa omaisuuden arvo määritetään ja vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

#### R20.5.3 Vahingon määrän arvioinnin peruste

Vahingon määrän arvioinnin perusteena on myös omaisuuden jäännösarvo, jolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin välittömästi ennen vakuutustapahtumaa.

#### R20.5.4 Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen

Korvaus esineestä maksetaan taulukon osoittaman päivänarvoprosentin mukaisena. Jälleenhankinta-arvon mukaisena korvataan, jos esineen päivänarvoprosentti on liitteessä olevassa taulukossa tummennetulla tekstillä ja esineen tilalle hankitaan kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta uusi samanlainen tai lähinnä vastaava esine.

### Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen 20.5.4

Esineryhmä	Esineen ikä (v)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Päivänarvoprosentti																	
Kodinkoneet	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Atk-laitteet ja matkapuhelimet	100	70	40	10														
Muut elektroniset ja optiset laitteet	100	85	70	55	40	25	20											
Polkupyörät, työkalut ja -koneet	100	100	80	60	40	20												
Silmä- ja aurinkolasit	100	70	40	10	0													
Vaatteet, jalkineet, asusteet	100	70	40	20														
Turkkiset	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Käyttöastiat, taloustavarat	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Matkalaukut, salkut, käsilaukut	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Ääni- ja kuvataallenteet, kirjat	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	5							
Kodin tekstiilit, kuten liinavaatteet, verhot, matot, tynnyt ja peitot	100	80	60	40	20													
Huonekalut ja valaisimet	100	95	90	85	80	75	70	65	60	55	50	45	40	34	30	25	20	15
Urheilu- ja harrastusvälineet, lastenvaunut ja -rattaat	100	70	60	40	20													
Kalastusvälineet	100	100	84	76	68	60	52	44	36	30	20							

**Esineen iällä** tarkoitetaan käyttöönottovuoden ja vahingon sattumisvuoden kalenterivuosien erotusta. **Päivänarvoprosentti** kertoo, kuinka monta prosenttia esineen tai esineryhmän päivänarvo on uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan esineen jälleenhankinta-arvosta. Esineen arvo ei putoa taulukossa mainittua pienintä prosenttimäärää pienemmäksi, vaikka esine ikäännyy yli taulukossa mainittujen vuosien. **Korvaus esineestä maksetaan taulukon osoittaman päivänarvoprosentin mukaisena. Korvaus voidaan maksaa jälleenhankinta-arvon mukaisena, jos esineen päivänarvoprosentti on taulukon tummennetulla alueella ja esineen tilalle hankitaan kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta uusi samanlainen tai lähinnä vastaava esine.**

## R20.6 Korvauksen laajuus

### R20.6.1 Korvauksen ylin raja

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko. Esinevahingossa korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty indeksiehdon mukainen vakuutusmäärä. Täysarvovakuutuksessa vakuutusmäärä arvioidaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä. Arvonalennusta tai suoranaista esinevahinkoa ei korvata, jos vahinko ei vaikuta esineen käyttökelpoisuuteen.

### R20.6.2 Asumisen keskeytyminen

Suoranaisen korvattavan esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan Fennian etukäteen hyväksymät kohtuulliset ja välttämättömät lisäkulut, jotka vakuutetulle aiheutuvat sen vuoksi, että vakainaista asuntoa ei voida kokonaan tai osaksi käyttää rakennukseen tai vakuutettuun irtaimistoon kohdistuneen esinevakuutuksesta korvattavissa olevan vahingon vuoksi.

Asumisen keskeytymiskuluja ei kuitenkaan korvata, jos kyseessä on valmistus-, aine-, suunnittelu-, rakennus- tai perustusvirheitä korvaava esinevakuutus.

Asumisen keskeytymiskulut korvataan vain, jos vakinaisen asunnon käyttäminen ei ole mahdollista ilman kohtuutonta haittaa asumiselle. Korvattavia lisäkuluja ovat ylimääräiset asunnon ja varastoinnin vuokrauskulut sekä irtaimiston siirtoon liittyvät kuljetuskulut.

- Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon todelliset kulut, joista vähennetään säästyneet asumiskulut.
- Asumisen keskeytymisestä aiheutuvia lisäkustannuksia korvataan enintään 3 500 euroon asti kuukausittain. Korvaus maksetaan enintään 12 kuukauden ajalta. Asumisen keskeytymisestä aiheutuvien lisäkulujen omavastuu 6 kuukauden jälkeen on 20 prosenttia. Lisäkulut korvataan, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

### R20.6.3 Suoranaisen korvattavan esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

#### R20.6.3.1 Vahingon rajoittamis- tai torjumiskulut

Kohtuulliset kulut, jotka vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta. Nämä kulut korvataan, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

#### R20.6.3.2 Viranomaisten määräyksistä aiheutuneet lisäkulut

Viranomaisten rakennusta koskevista pakottavista määräyksistä aiheutuvat kohtuulliset lisäkulut, kuitenkin enintään 10 % rakennusvahingon määrästä. Kokonaiskorvauksen ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty tai indeksiehdon mukaan tarkistettu rakennuksen vakuutusmäärä.

## R20.7 Korvauksen määrän laskeminen ja maksaminen

### R20.7.1 Omavastuu

#### R20.7.1.1

Vakuutuksen kohteella on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

### R20.7.1.2

Vakuutuksen kohteella ei ole varkausvahingossa omavastuuta, jos rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta tai murtohälytyslaite on toiminut vahinkohetkellä.

### R20.7.2 Lisäomavastuut ja käyttöikään perustuvat omavastuut

#### R20.7.2.1 Tulvavahingoissa:

Tulvavahingoissa peritään nelinkertainen omavastuu.

#### R20.7.2.2 Talotekniikan rikkoutumisvahingoissa:

Alla mainittujen LVISA-laitteiden ja -järjestelmien korjaus- tai jälleenhankintakuluista, vian etsimisestä ja korjaamisesta aiheutuneista lattia-, katto- ja seinärakenteiden avaamis- ja sulkemiskuluista sekä maan kaivu- ja täyttökustannuksista tehdään omavastuuna seuraavat vuotuiset vähennykset käyttöönottovuotta seuranneiden kolmen kalenterivuoden jälkeen:

- putkistojen, polttoaine- ja jätevesisäiliöiden ja sähköjohtojen sekä -kaapeleiden osalta 3 %
- kaikkien muiden LVISA-laitteiden ja -järjestelmien osalta 6 %.

Ikävähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku käyttöönottovuotta seuranneiden kolmen täyden kalenterivuoden jälkeen alkaneiden vuosien lukumäärällä.

Omavastuuvähennys on vähintään vakuutuskirjaan merkityn omavastuun suuruinen.

#### R20.7.2.3 Vuotovahingoissa:

Rakennuksen LVI-järjestelmän vuodosta rakennusvakuutuksen kohteelle aiheutuneen vahingon määrästä vähennetään omavastuu seuraavasti:

- jos vuotaneen putkiston, säiliön tai laitteen ikä on 21–35 vuotta, niin omavastuu vahingon määrästä on 10 %
- jos vuotaneen putkiston, säiliön tai laitteen ikä on 36–50 vuotta, niin omavastuu vahingon määrästä on 15 %
- jos vuotaneen putkiston, säiliön tai laitteen ikä on yli 50 vuotta, niin omavastuu vahingon määrästä on 20 %

Ikä on vahingon sattumisvuoden ja käyttöönottovuoden välinen erotus. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan aikaa käyttöönottoajankohdasta saman kalenterivuoden loppuun. Käyttöönottoajankohdaksi katsotaan se hetki, jolloin rakennuslupaviranomainen on hyväksynyt rakennuksen otettavaksi käyttöön.

Omavastuuvähennys on vähintään vakuutuskirjaan merkityn omavastuun suuruinen.

### R20.7.3 Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan saadaan, kun omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vähennetään jäännösarvo.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata kohtuullisin kustannuksin, vahingon määrä on korjauskulut.

Korvauksen määrä jälleenhankinta-arvon mukaan on vahingon määrä vähennettynä omavastuulla. Jos jälleenhankitun tai korjatun omaisuuden arvo on vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankinta-arvoa suurempi, ei ylimenevää osaa oteta huomioon korvausta laskettaessa (ks. kohta R20.5.1).

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta joko korjataan tai että samalle tontille tai tilalle rakennetaan taikka irtaimen omaisuuden sijalle hankitaan uutta saman laatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen toimenpiteen vuoksi, viivästysaika lisätään edellä mainittuun aikaan.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin maksetaan päivänarvon mukainen korvaus, jota laskettaessa käytetään vakuutusarvona omaisuuden päivänarvoa. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, maksetaan, kun Fennia on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimista.

Korvaukseen lisätään jäännösarvon alentuminen, jos vahingon jälkeen jäljelle jääneitä rakennusosia ei voida käyttää hyväksi rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoonsa rakennuslain tai tielain säännösten perusteella, voimassa olevan rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen vuoksi. Arvon alentuminen lasketaan siten, että kohdan R20.5.3 mukaisesta jäännösarvosta vähennetään se hinta, joka jäljelle jääneistä rakennusosista voidaan saada, kun ne myydään pois siirrettäviksi.

Vakuutusnottajan tai vakuutetun on esitettävä selvitys siitä, että rakennuskielto tai rakentamisrajoitus on voimassa, ja jos Fennia niin pyytää, haettava poikkeusta niistä rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon sekä jollei lupaa myönnetä, haettava muutosta päätökseen. Vakuutusnottajan tai vakuutetun on Fennian pyynnöstä valtuutettava Fennia edustamaan häntä poikkeuksen hakemista koskevassa asiassa.

#### R20.7.4 Päivänarvon mukainen korvaus

Vahingon määrä päivänarvon mukaan saadaan laskemalla jälleenhankinta-arvon mukaisesta vahingosta niin suuri osa kuin päivänarvon ja jälleenhankinta-arvon välinen suhde osoittaa. Korvauksen määrä päivänarvon mukaan on vahingon määrä vähennettynä omavastuulla (ks. kohtaa R20.5.1).

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on kohtuulliset korjauskulut. Korjauskulut eivät kuitenkaan saa ylittää vahingoittuneen esineen päivänarvoa

### R20.8 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

#### R20.8.1

Fennialla on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemesta uudelleen rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

#### R20.8.2

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutetun on viipymättä luovutettava se Fennialle tai palautettava korvaus sen osalta.

#### R20.8.3

Vahingoittunut ja vahingoittamaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutusnottajan tai vakuutetun omistukseen. Fennialla on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

#### R20.8.4

Piha-alue ja puutarhavahinko korvataan niiden kunnostuskulujen perusteella. Pensaiden ja puiden osalta korvataan uusien taimien hankintakulut. Taimien hankintakulut korvataan sikäli kuin niitä on normaalisti kaupan Suomessa.

#### R20.8.5

Jos vakuutustapahtuma on kohdistunut omaisuuteen, johon voidaan vahvistaa kiinteistö- tai yritysliikennitys, korvausta maksettaessa noudatetaan maakaaren, yritysliikennityslain ja vakuutus-sopimuslain määräyksiä.

#### R20.8.6

Vahingon johdosta voidaan vakuutusmäärää vähentää korvauksen määrällä. Fennian velvollisuus on korvauspäätöksen yhteydessä ilmoittaa vakuutusnottajalle vakuutusmäärän vähentämisestä vahingon vuoksi.

#### R20.8.7 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään veron tai ei ole velvollinen maksamaan veroa omaisuuden ostosta, korjauksesta, muusta hankinnasta tai palvelusta, vakuutuksesta maksetaan korvaus veron osuudella vähennettynä.

Omaisuuden arvonlisäverovelvollisen omistajan tai haltijan on oltava korjaustyön, jälleenhankittavan omaisuuden ja ostamansa palvelun tilaajana ja merkitty laskun maksajaksi.

### R20.9 Indeksiehdot

#### R20.9.1 Indeksiehto

Vakuutusmäärät ja -maksut on sidottu indeksiin siten, että rakennuksiin sovelletaan rakennuskustannusindeksiä ja irtaimistoon elinkustannusindeksiä, ellei vakuutuskirjassa toisin mainita.

Indeksiin sitomisella tarkoitetaan vakuutuskauden alusta vakuutusmäärän ja -maksun tarkistamista indeksin pistelukujen välisellä suhteella. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä. Vuositainen indeksipistelukuuna käytetään tarkistushetkeä vähintään neljä kuukautta aiempaa maaliskuun indeksilukua, jota verrataan vuotta aiempaan vastaavaan indeksilukuun. Siten, jos vakuutuskauden alku on tammi-kesäkuussa, verrataan indeksitarkistuksessa edellisen vuoden ja sitä edellisen vuoden maaliskuun indeksilukuja. Jos taas vakuutuskauden alku on heinä-joulukuussa, verrataan indeksitarkistuksessa saman vuoden maaliskuun ja edellisen vuoden maaliskuun indeksilukuja.

Vahinkohetkellä vakuutuskirjassa merkittyä vakuutusmäärää tarkistetaan vastaamaan vahinkohetkeä kolme kuukautta aiempaa indeksipistelukua. Indeksitarkistuksen suuruus voi olla kuitenkin enintään 10 %.

#### R20.9.2 Omavastuun indeksiehto

Omavastuu on sidottu kuluttajahintaindeksiin seuraavia sääntöjä noudattaen:

- Perusindeksi on vuoden 1997 maaliskuun kuluttajahintaindeksi ja sitä vastaava perusomavastuu on 126 euroa. Tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan tai uudistuskuittiin merkitty vakuutuskauden alkamiskuukautta edeltäneen kalenterivuoden lokakuun kuluttajahintaindeksi.
- Indeksien tarkistusajankohta on vakuutuskauden alkamispäivä. Seuraavan vakuutuskauden omavastuu on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä omavastuusta kuin tarkistusindeksi on perusindeksistä.

## R20.10 Suojeluohjeet

### R20.10.1 Irtaimiston suojeluohje varkauksien varalta

#### R20.10.1.1

Irtaimiston säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen on oltava murtautumisen ja varkauksen varalta suojaavasti suljetut. Säilytystilojen avaimia ei saa jättää eikä piilottaa säilytystilojen läheisyyteen. Lukko on välittömästi vaihdettava tai sarjoitettava, jos on aihetta epäillä, että avain on asiattoman hallussa.

#### R20.10.1.2

Polkupyörän on oltava lukittuna varkauksen varalta.

#### R20.10.1.3

Pankki-, luotto- tai vastaavaa maksukorttia koskevia pankin tai muun luottolaitoksen kanssa sovittuja kortin käyttöön liittyviä sopimusehtoja on noudatettava kortin luvattoman käytön estämiseksi.

#### R20.10.1.4

Matkapuhelimessa on oltava turvakoodi, jonka perusteella sen käyttö voidaan estää. Turvakoodi on ilmoitettava Fennialle korvauksena haettaessa.

### R20.10.2 Palo- ja vuototurvallisuutta koskevat suojeluohjeet

#### R20.10.2.1 Liesi ja uuni

Käytössä olevaa liettä on valvottava jatkuvasti. Kun liesi on päällä, lieden käyttäjä ei saa mennä lepäämään tai poistua hetkeksikään huoneistosta. Käytön jälkeen on varmistettava, että liesi ei ole enää päällä. Myös uunia on valvottava, kun se on käytössä. On myös huolehdittava, ettei koira, kissa tai muu kotieläin vahingossa pääse kytkemään liettä tai uunia päälle.

Jos lieden tai uunin käyttäjän muistitoiminnot ovat alkaneet heikentyä tai jos kotieläimen aiheuttamaa riskiä ei voida poistaa, lieteen tai uuniin on asennettava palovaaraa ennalta ehkäisevä tekninen turvajärjestelmä.

#### R20.10.2.2 Astianpesukone, pyykinpesukone ja kuivauskoneet

Jos koneen toiminnassa esiintyy häiriöitä, sitä ei saa käyttää ennen kuin vika on korjattu. Koneen käyttöä on valvottava sekä palo- että vuotovaaran vuoksi. Koneita ei saa jättää käyntiin, jos huoneistosta poistutaan. Paineellisen vesijohdon sulkuventtiili on suljettava välittömästi käytön jälkeen.

#### R20.10.2.3 Puu- ja sähkökiukaat

Vaatteiden ja muun palavan materiaalin kuivattaminen löylyhuoneessa on kielletty. Saunan käyttötarkoitukseen liittymättömän palavan materiaalin jättäminen löylyhuoneeseen tai säilyttäminen siellä on kielletty. Jos sähkökiukaaseen kytketään virta ulkopuolisesta ohjauskeskuksesta tai kauko-ohjauksella, on ennen kytkentää varmistettava, ettei kukaan ole kytkijän tietämättä jättänyt saunaan palovaaran aiheuttavaa materiaalia.

Sähkökiukaan virran kytkeytyminen pois päältä on varmistettava viimeistään kaksi tuntia käytön jälkeen (tämä ei koske ns. aina valmista kiuasta). Onnettomuuksissa, joissa tulipalo on saanut alkunsa sähkökiukaasta, yleisin syy on, että sähkökiukaan aika-

kellon rikkoutumista ei ole huomattu. Jos vastus on rikkoutunut, sähkökiuasta ei saa käyttää ennen kuin vastus on vaihdettu.

#### R20.10.2.4 Jääkaapit, pakastimet ja jääkaappipakastimet

Viallisesti toimivaa laitetta ei saa käyttää ennen kuin se on korjattu. Esim. kompressorin releeseen tullut vika lisää selvästi palovaaraa. Laitetta ei saa sijoittaa paikkaan, jonka lämpötila laskee alle 0 asteen, sillä kylmässä ilmassa kompressori rasittuu normaalia enemmän ja aiheuttaa palovaaran. Kylmälaitteen kompressori ja jäähdytysjärjestelmä on imuroitava pölystä kerran vuodessa. Samalla on myös varmistettava, että laitteen takana oleva sulavesiletku johtaa haihdutuskaukaloon.

#### R20.10.2.5 Varastotilat

Maanpinnan alapuoleisissa varastotiloissa säilytettävä kosteus- ja kastumisvahingoille altis irtain omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

#### R20.10.2.6 Valaisimet

Lastenhuoneeseen tai makuuhuoneeseen ei pidä sijoittaa nipistimellä tai puristimella kiinnitettäviä valaisimia, joiden lamppu voi kuumentua polttavaksi. Jos kuitenkin niin tehdään, on varmistettava, ettei lamppu pääse irtoamaan ja putoamaan tai kaatumaan syttyvien materiaalien päälle tönäisyyn, tärinän, kiinnitysmekanismin löystymisen tai muun syyn vuoksi. Halogeenilamput kuumenevat erittäin paljon, joten halogeenilampulla varustettujen valaisinten sijoittelussa on noudatettava tarkoin valmistajan edellyttämiä suojaetäisyyksiä syttyviin materiaaleihin.

Valaisimeen ei saa asentaa valmistajan ilmoittaman maksimitehon ylittävää lamppua. Loistevalaisimen välkkyvä tai palanut lamppu aiheuttaa palovaaran, joten se on vaihdettava välittömästi ehjään.

#### R20.10.2.7 Sähköpatterit ja -lämmittimet sekä rakennuslämmittimet

Kiinteästi asennettua tai siirrettävää sähköpatteria ja -lämmittintä sekä rakennuslämmittintä ei saa peittää eikä sen yläpuolella saa kuivattaa mitään syttyvää materiaalia. Syttyvän materiaalin putoaminen laitteen päälle on estettävä.

Siirrettävän laitteen sijoittamisessa on noudatettava valmistajan edellyttämiä suojaetäisyyksiä syttyviin rakenteisiin ja materiaaleihin kuten seiniiin, huonekaluihin, verhoihin, rakennusmateriaaleihin ja -tarvikkeisiin. Laitteet on sijoitettava siten, etteivät ne ole alttiina töytäisylle, jolloin laite voi kaatua tai siirtyä liian lähelle tai kosketuksiin syttyvän materiaalin kanssa.

#### R20.10.2.8 Kynttilätuotteet

Kynttilätuotteella tarkoitetaan tavallisia kynttilöitä, lämpö- ja geelikynttilöitä, ulkotulia ja -roihuja, hauta-, puutarha- ja öljykynttilöitä ja -lamppuja, poltettavia hyttyskarkotteita, kuluttajille myytäviä kynttilägeeleejä ja -massoja sekä kynttilälälyhtyjä.

Kynttilätuotetta saa käyttää vain sen käyttöohjeen mukaiseen tarkoitukseen ja käyttöohjeen mukaisesti. Käyttöohjeessa kerrotaan, onko tuote tarkoitettu sisä- vai ulkokäyttöön. Esimerkiksi ulkotuli ja -roihu, hauta-, öljy- ja puutarhakynttilät on suunniteltu ulkokäyttöön eikä niitä saa käyttää parvekkeella, palavaranteisen ulkoterrassin päällä tai sen yläpuolella. Sama koskee monia kynttilälälyhtyjä, sillä tietyissä olosuhteissa ne voivat kuumentuessaan pudota tai rikkoutua. Kynttilätuotteiden sijoittelussa on noudatettava valmistajan vaatimia suojaetäisyyksiä syttyviin materiaaleihin.

Kun kynttilätuotetta poltetaan rakennuksen sisätiloissa, kuistilla, verannalla tai lasitetulla tai lasittamattomalla parvekkeella, sitä on valvottava jatkuvasti. Kun näistä tiloista poistutaan rakennuksen ulkopuolelle tai mennään nukkumaan tai lepäämään, kynttilätuote pitää sammuttaa. Ulkokäytössä polttamista on valvottava ja kynttilätuote on sammutettava poistuttaessa kiinteistöltä tai mentäessä nukkumaan.

#### R20.10.2.9 Avotuli, tulisija, ulkogrilli ja tuhka

Ilmatieteen laitoksen ilmoittaman metsä- ja ruohikkopalovaroituksen aikana avotulen teko rakennuksen pihapiirissä on tämän suojeleluohjeen perusteella kiellettyä. Paloviranomaisen antamaa kieltoa avotulen teosta on myös noudatettava. Avotullella tarkoitetaan tulta, joka voi levitä ympäristöön ja rakennuksiin. Avotulta ovat esim. nuotion, risujen, lehtien ja puutarhajätteiden poltto, juhannuskokko sekä metsän ja nurmikon kulotus. Metsän ja nurmikon kulotuksesta on pelastuslain mukaan tehtävä etukäteen ilmoitus hätäkeskukselle ja noudatettava viranomaisen antamia määräyksiä ja ohjeita. Kun avotulta saa polttaa, sitä on valvottava jatkuvasti ja se on sammutettava niin, että kyteminen on varmasti loppunut.

Tulisijan ja ulkogrillin käyttöä on valvottava. Jos niissä oleva lämmin tuhka tai hiilet halutaan poistaa, on oltava erittäin varovainen. Tuhka tai hiilet pitää laittaa kannelliseen metallastiaan, joka viedään vähintään kahden metrin päähän rakennuksesta, palava-aineisesta terassista ja muusta syttyvästä materiaalista. Päältä päin jäähtyneeltä vaikuttava tuhka ja hiilet voivat kyteä sisältä vuorokausien ajan, joten säilytysastian saa tyhjentää vasta kun on varmistettu, että tuhka ja hiilet ovat jäähtyneet läpikotaisin.

#### R20.10.2.10 Tupakointi vuoteessa ja sohvalta leväten on kielletty

#### R20.10.2.11 Suihku ja muu vesihana

Suihkun, tiskialtaan, lavuaarin, kylpyammeen ja poreammeen vesihanaa ei saa jättää valumaan ilman jatkuvaa silmälläpitoa. Vesikatkoksen aikana vesihanaa ei saa jättää auki.

#### R20.10.2.12 Hulevesi

Tontti on liitettävä kunnalliseen hulevesiverkostoon, mikäli sellainen on alueella.

#### R20.10.2.13 Vapaa-ajan asunnon vuoto- ja jäätymisriski

Kun vapaa-ajan asunnot lähdetään pois viikkoa pidemmäksi ajaksi, käyttövesijärjestelmän pääsulku on suljettava ja vesipumpun virta katkaistava, jolloin vesijohtoverkosto ei jää paineelliseksi. Näin torjutaan ison vuotovahingon riski.

Jos vapaa-ajan asunto jätetään vaille lämmitystä tai alle +12 asteen tasaista, koko huoneiston peruslämpöä 1.10–30.4 välisenä aikana, on käyttövesiputkisto, lämminvesivaraaja, WC-säiliö ja sen vesilukko sekä lattiakaivo tyhjennettävä. Näin voidaan välttää jäätymis- ja vuotoriski.

#### R20.10.2.14 Nuohous

Hormit, palomuurit ja tulisijat on nuohottava siten kuin Pelastuslaki 29.4.2011/379 ja Sisäasiainministeriön asetus nuohouksesta 29.6.2005/539 edellyttävät. Jos tämä lakisääteinen velvollisuus on laiminlyöty, tulisijoja ei saa käyttää ennen kuin nuohous on teetetty. Säännöllisellä nuohouksella selvitetään tulisijojen, hormien ja palomuurien paloturvallisuus ja estetään nokipaloja. Kun hormiin kertynyt karsta syttyy nokipaloksi, muodostaa palo erittäin suuren

kuumuuden, vaurioittaa usein hormia ja leviää helposti rakennuspaloksi.

Jos nuohooja antaa kirjallisen ilmoituksen havaitsemistaan paloturvallisuutta heikentävistä vioista tai puutteista, ne tulee korjata ennen kuin tulisijaa saa uudelleen käyttää. Jos paloviranomainen on asettanut tulisijan, hormin tai palomuurin käyttökieltoon, kieltoa on noudatettava.

#### R20.10.2.15 Palovaaralliset työt

Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Tulitöitä ovat mm. kaasuihitys ja kaarihihitys, poltto- ja kaarileikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuuma-ilmahuuhtoa. Katto- ja vedeneristystöiden tulitöitä ovat mm. eristettävän alueen kuivaaminen liekillä tai kuumalla ilmalla, bitumin kuumentaminen bitumipadassa ja kermieristysten kiinnittäminen kuumentamalla.

Vakituksella tulityöpaikalla tarkoitetaan erityistä tulitöiden tekemiseen varattua aluetta tai paloteknistä osastoa, joka on suunniteltu tulitöiden tekemistä varten. Se määritellään Finanssialan voimassaolevassa suojeleluohjeessa. Tulitöiden tekeminen on aina sallittua vakituksella tulityöpaikalla, mutta sellainen on hyvin harvinainen omakotitalossa tai vapaa-ajan asunnolla.

Tilapäisellä tulityöpaikalla tarkoitetaan työskentelypaikkaa, joka ei täytä vakituksella tulityöpaikan vaatimuksia. Tilapäisellä tulityöpaikalla saa tehdä tai teettää rakennuksen rakentamiseen, korjaamiseen, huoltamiseen ja vähäisessä määrin harrastustoimintaan liittyviä välttämättömiä tulitöitä vain silloin, kun niitä ei voida tehdä vakituksella tulityöpaikalla. Silloin on noudatettava vähintään seuraavia turvamääräyksiä:

1. Jos lähellä on syttyviä rakenteita, ne on suojattava, kasteltava tai syttyvä materiaali on poistettava. Pölyinen, öljyinen tai muusta syystä likainen työskentelypaikka ja sen ympäristö on puhdistettava.
2. Tulityöpaikalle on varattava vähintään kaksi teholuokkaa 43 A 183 BC vastaavaa käsiammutinta (2 kpl 12 kg A-BIII-E). Toinen käsiammuttimista voidaan korvata kahdella 27A 144BC -teholuokan käsiammuttimella (2 kpl 6 kg A-BIII-E).
3. Kattotulityömaalla on oltava raivauskalustoa, jolla palon syytyessä saadaan kattoon aukko sammutusta varten. Kalustoon on kuuluttava vähintään pistosaha, kirves ja sorkkarauta.
4. Palovartiosta on huolehdittava jatkuvasti koko työn ajan ja sitä on jatkettava vähintään yksi tunti työn lopettamisen jälkeen.
5. Alkuseräkalusto on oltava tulityöpaikalla koko tulityön ja sen jälkivartiosta ajan.

Kipinä tai lämpö johtaa hyvin helposti tulipaloon tuulettuvan ulkoseinärakenteen, palavatäytteisen yläpohja-, välipohja- ja seinärakenteen, ontelolaattarakenteen, liikuntasuomujen, rakenteiden liittymien ja halkeamien, läpivientien sekä läpipultattujen seinä- ja välipohjarakenteiden kautta.

Tulitöitä teettäessä tulityöluvan voi antaa vain sillä edellytyksellä, että tulitöiden tekijällä on voimassa oleva tulityökortti tai katto-tulitöitä teettäessä voimassa oleva kattotulityökortti, jolla tekijä todistaa saaneensa turvallisuuskoulutuksen. Lisäksi on sovittava kirjallisesti tulitöiden tekijän kanssa siitä, kuka huolehtii vähintään tämän suojeleluohjeen edellyttämien turvamääräysten toteuttamisesta. Tulityöluvan ehdot voidaan kirjata esim. urakkasopimukseen.



Tulitöiden tilapäisenkin tekeminen tai teettäminen on kuitenkin kiellettyä autotallissa, autokatoksessa tai muussa moottoriajoneuvosuojassa moottoriajoneuvon ollessa siellä sisällä tai sen läheisyydessä. Jos moottoriajoneuvoon liittyviä tulitöitä on tarpeen vähäisessä määrin tehdä eikä niiden tekemiseen ole vakituista tulityöpaikkaa, tulityöt on tehtävä ulkona vähintään 10 metrin päässä rakennuksesta ja palava-aineisista rakenteista.

Putkien sulatuksessa liekin ja kuumailmapuhaltimen käyttäminen on aina kiellettyä.

### R20.10.3 Öljysäiliöitä koskevat suojeluohjeet

Säiliössä tulee olla tunnuskilpi, jossa mm. säiliön ikä on ilmoitettu.

Ennen säiliötä koskevien SFS-standardien voimaantuloa (1974) käyttöönotettu öljysäiliö tulee poistaa käytöstä, mikäli säiliötarkastuksella tai muuten luotettavasti ei ole osoitettu, että säiliö ja sen varusteet ovat toimintakunnossa. Säiliön ulkopuolinen kunto tulee myös pystyä osoittamaan.

Vastuu öljysäiliön ja sen varusteiden kunnosta on kiinteistön omistajalla.

- Kauppa- ja teollisuusministeriön päätöksen (344/83) mukaan tärkeillä pohjavesialueilla sijaitsevat maanalaiset säiliöt on tarkastettava määräajoin. Tällainen säiliö on määräaikaistarkastettava ensimmäisen kerran 10 vuoden kuluessa sen käyttööntamamisesta.
- Kunnan ympäristönsuojelumääräyksissä annettuja määräyksiä ja ohjeita öljysäiliön ja sen varusteiden kunnossapidosta ja tarkastuksista on noudatettava.
- Öljysäiliön määräaikaistarkastuksen saa tehdä vain Turvatekniikan keskuksen (TUKES) hyväksymä tarkastusliike tai -laitos. Tarkastuksesta on laadittava pöytäkirja, johon merkitään mm. säiliön luokitus ja sen mukainen määräaikaistarkastusväli.
- Vakuutuksenottajan tai vakuutetun on säilytettävä tarkastuspöytäkirja. Pöytäkirjassa annettuja määräyksiä ja ohjeita on noudatettava.
- Kun säiliö poistetaan käytöstä, se on sijainnista riippumatta tyhjennettävä öljystä ja öljyisestä jätteestä. Säiliön erheellinen käyttö on estettävä.

## R21 Laaja kotivakuutus

Näitä vakuutusehtoja sovelletaan, jos vakuutus on liitetty vakuutussopimukseen ja on merkitty vakuutuskirjaan.

### R21.1 Korvattavat vahingot

#### R21.1.1

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu äkillisestä, ennalta arvaamattomasta tapahtumasta.

#### R21.1.2 Poikkeuksellinen tulva

Vakuutuksesta korvataan myös äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttama välitön ja suoranainen esinevahinko, jonka syynä on

- rankkasadetulva
- vesistötulva
- merivesitulva
- tai eri tulvatyyppien yhdistelmä siten, että vesi tunkeutuu rakennukseen tai sen rakenteisiin suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta.

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joen, järven, ojan tai puron vedenpinnan poikkeuksellista nousua, joka johtuu myrskytuulesta, poikkeuksellisista sateista, lumen sulamisesta taikka jää- tai hyhydepadoista.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa.

Tulvavahinkona korvataan myös poikkeuksellisen vesistö- ja merivesitulvan seurauksena jään liikkumisesta aiheutuneet vahingot.

Poikkeuksellisenä pidetään sadetta, kun sademäärä on 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa. Poikkeuksellisenä veden pinnan tai meren pinnan nousuna pidetään veden korkeutta, jonka esiintymis-todennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvää keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

### R21.2 Vakuutuksesta ei korvata

#### R21.2.1

vahinkoa, joka irtaimistolle aiheutuu huollon laiminlyönnistä, valmistus- tai aineviasta, työ-, asennus- tai käyttövirheestä.

#### R21.2.2

vahinkoa, joka rakennukselle aiheutuu suunnittelu-, perustus-, rakennus-, työ-, asennus- tai käyttövirheen vuoksi tai valmistus- tai aineviasta tai huollon ja kunnossapidon laiminlyönnistä. Esimerkiksi, jos vesi on päässyt rakenteeseen lattiakaivon tai korokerenkaan epätiiviydestä tai läpiviennistä, vesi on läpäissyt vesieristeen tai vesieriste on puuttunut lattiakaivollisesta tilasta.

#### R21.2.3

vahinkoa, joka irtaimistolle tai itse rakennukselle aiheutuu kulumisesta, ruostumisesta, syöpymisestä, pilaantumisesta, sienettymisestä, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä, ellei tämä välittömästi johdu vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneesta äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta.

#### R21.2.4

vahinkoa, joka aiheutuu pakkasesta, hallasta, jäästä, jäätymisestä, kuumuudesta, kondenssivedestä, sateesta, kuivuudesta, routimisesta, maan painumisesta tai maan liikkumisesta.

#### R21.2.5

vahinkoa, joka rakennukselle aiheutuu katolla olevan lumen tai jään painosta tai niiden liikkumisesta.

#### R21.2.6

vahinkoa, jonka hyönteiset tai tuhoeläimet aiheuttavat luonnolliseen käyttäytymiseensä kuuluvalla tavalla tai sen seurauksena vakuutuksen kohteelle.

### R21.2.7

vahinkoa, joka aiheutuu omaisuuden katoamisesta, unohtamisesta, hukkaamisesta tai häviämisestä. Vahinko, jota ei voida tapahtuma-ajan, -olosuhteen ja -paikan suhteen osoittaa varkaudeksi, katsotaan omaisuuden katoamisesta, unohtamisesta, hukkaamisesta tai häviämisestä aiheutuneeksi.

### R21.2.8

vahinkoa, joka aiheutuu seinä-, lattia- ja kattopinnoitteille tai sisäovien pinnoille, niiden tahriutumisesta tai likaantumisen.

### R21.2.9

vahinkoa, jonka koti- tai lemmikkieläin aiheuttaa vakuutetulle omaisuudelle.

### R21.2.10

vahinkoa, joka aiheutuu

- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muustan kaltaisesta syystä.
- ydinastuulaissa kuvatussa ydinvahingosta, riippumatta siitä missä ydinvahinko on sattunut.

### R21.2.11

vahinkoa, joka korvataan kuluttajansuoja-, tuotevastuu-, liikennevakuutus-, sähkömarkkina-, sähköturvallisuuslain tai muun erityislain tai takuun perusteella. Takuulla tarkoitetaan kaikkia takuusi-toumuksia, jotka on annettu irtaimen esineeseen, rakennuksen LVISA-laitteisiin ja -järjestelmiin tai rakennuksen rakentamiseen tai korjaamiseen liittyen.

### R21.2.12

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa urheilu- ja harrastusvälineille, kun niitä käytetään tarkoitukseensa. Polkupyörien osalta rajoitus koskee pyöräkilpailuja ja niiden harjoittelua.

### R21.2.13

Vakuutuksesta ei korvata tulvasta aiheutuvaa vahinkoa rakennukselle tai siellä olevalle irtaimistolle, jos rakennus on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti

## R21.3 Vakuutukseen sovelletaan lisäksi rakennusten ja irtaimistojen yhteisiä ehtokohtia R20.

## R22 Peruskotivakuutus

Näitä vakuutusehtoja sovelletaan, jos vakuutus on liitetty vakuutussopimukseen ja on merkitty vakuutuskirjaan.

### R22.1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja näihin liittyvät rajoitukset

#### R22.1.1 Palo tai noki

##### R22.1.1.1

Vakuutuksesta korvataan irti päässeestä tulesta aiheutunut vahinko sekä tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja arvaamattomasti nousseesta noesta aiheutunut vahinko.

#### R22.1.1.2

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa

- joka on esineelle aiheutunut siitä, että se on syttynyt palamaan tai vahingoittunut siksi, että se on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle.
- joka rakennukselle aiheutuu suunnittelu-, perustus- tai rakennusvirheen vuoksi.

### R22.1.2 Salamanisku tai muu sähköilmiö

#### R22.1.2.1

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevaan omaisuuteen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta, joka pirstoaa mekaanisesti omaisuutta.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan äkillisestä ja arvaamattomasta sähköilmiöstä rakennuksen sähköjohdoille, kWh-mittareille ja sähkömoottorin käämitykselle, kylmälaitteen kompressorille, pesukoneen ohjelmakoneistolle ja korteille sekä asuinkiinteistön sähköpääkeskukselle aiheutunut vahinko.

#### R22.1.2.2

Muulle sähkölaitteelle jännitevaihtelusta tai muusta sähköilmiöstä aiheutunutta vahinkoa ei korvata.

### R22.1.3 Räjähdyks

#### R22.1.3.1

Vakuutuksesta korvataan räjähdyksestä aiheutunut vahinko.

#### R22.1.3.2

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä
- ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä
- polttomoottorille siinä tapahtuneesta räjähdyksestä
- renkaalle sen räjähtämisestä.

### R22.1.4 Ilma-aluksen tai siitä irronneen esineen putoaminen

Vakuutuksesta korvataan ilma- tai avaruusaluksen, satelliitin tai niistä irronneen esineen putoamisesta aiheutunut vahinko.

### R22.1.5 Varkaus

#### R22.1.5.1

Vakuutuksesta korvataan irtaimiston anastamisesta aiheutunut vahinko, jos rakennukseen, moottoriajoneuvoon, matkailuperävaunuun, veneeseen tai teltaan on

- murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen taikka tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa tai erityistä viekkautta käyttäen
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu haltuun murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.

Lisäksi korvataan anastettu vakuutetun mukana oleva vakuutettu irtaimisto.

### R22.1.5.2

Vakuutuksesta ei korvata anastamisesta aiheutunutta vahinkoa, joka kohtaa

- ulos jätettyä omaisuutta lukuun ottamatta polkupyöriä (ks. kohta R20.10.4)
- moottoriajoneuvossa, matkailuperävaunussa, veneessä tai teltassa säilytettyjä arvoesineitä, optisia ja elektronisia laitteita sekä ääni- ja kuvatalenteita.

### R22.1.5.3

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu omaisuuden katoamisesta, unohtamisesta, hukkaamisesta tai häviämisestä. Vahinko, jota ei voida tapahtuma-ajan, -olosuhteen ja paikan suhteen osoittaa varkaudeksi, katsotaan omaisuuden katoamiseksi, unohtamiseksi, hukkaamiseksi tai häviämiseksi.

### R22.1.6 Murtautuminen

Vakuutuksesta korvataan murtautumisesta rakennukselle aiheutunut vahinko.

### R22.1.7 Vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu vahingonteosta

- rakennukselle ja piha-alueella oleville kiinteille tavanomaisille rakenteille
- irtaimistolle murtautumisen yhteydessä.

### R22.1.8 Ryöstö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, kun omaisuutta on anastettu tai anastamisen yhteydessä vahingoitettu käyttämällä henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa tai sen uhkausta.

### R22.1.9 Vuotovahingot ja LVISA-laitteiden rikkoutuminen

#### R22.1.9.1

Nesteen, höyryn tai kaasun virtaaminen kiinteästä johtoverkosta tai laitteista

#### R22.1.9.1.1

Vakuutuksesta korvataan nesteestä, höyrystä tai kaasusta aiheutunut vahinko, kun tällainen aine on virrannut äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti ja suoraan

- rakennuksen omasta kiinteästä vesi-, jätevesiviemäri- tai lämpöjohtoverkosta, höyry-, kaasu- taikka öljyputkistosta
- rakennuksen sisäpuolisesta sadevesiputkistosta
- rakennuksen omista yhteisissä tiloissa olevista kiinteistä käyttölaitteista
- hyväksytyillä letkuliitännällä ja sulkuventtiilillä johtoverkkoon liitetystä kotitalouskäytössä olevasta pesukoneesta
- akvaariosta
- jääkaappi- tai pakastinlaitteesta virtakatkoksen tai laitteessa ilmenneen vian vuoksi.

#### R22.1.9.1.2

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan vuodon korjaamisesta aiheutuneet vakuutuksen kohteena olevien

rakennusten rakenteiden avaamis- ja sulkemiskulut sekä maan-kaivu- ja täyttökulut, jos putkistosta virrannut neste on vahingoittanut vakuutettua rakennusta.

### R22.1.9.1.3

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka rakennukselle aiheutuu suunnittelu-, perustus- tai rakennusvirheen vuoksi
- vahinkoa, joka aiheutuu kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytorvista, sadevesiviemäreistä
- vahinkoa, joka aiheutuu muualta virrannesta sade- tai sulamisvedestä, ellei kyseessä ole ehtokohdan R22.1.11 tarkoittama tulvavahinko
- vahinkoa, joka johtuu siitä, että viemärikaivo tai -putket rankkasateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä tulvivat, ellei kyseessä ole ehtokohdan R22.1.11 tarkoittama tulvavahinko
- vahinkoa, joka johtuu kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon vaurioitumisesta tai tukkeutumisesta
- vahinkoa, joka johtuu kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä tai hajusta
- johtoverkon ja käyttölaitteiden korjaus- ja uusimiskuluja
- hukkaan vuotanutta nestettä, höyryä tai kaasua
- vahinkoa, joka johtuu kondenssivedestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut jääkaapista tai pakastinlaitteesta virrannesta nesteestä siinä säilytetyille elintarvikkeille.

### R22.1.9.2 LVISA-laitteiden rikkoutuminen

Vakuutuksesta korvataan äkillisestä, ennalta arvaamattomasta tapahtumasta aiheutunut rikkoutuminen enintään 5 100 euroon asti rakennuksessa oleville LVISA-laitteille, sähköjohtoille ja -kaapeleille sekä kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään asti putkistoille ja putkikanaaleille aiheutunut vahinko.

### R22.1.10 Myrsky tai rakeet

#### R22.1.10.1

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut, kun myrsky tai rakeet ovat rikkoneet rakennusta tai rakennusta ja siinä olevaa irtaimistoa.

Ulkopuoliselle seinänpäälykselle tai ikkunalle, ovelle, antennilaitteelle tai piha-alueella oleville kiinteille tavanomaisille rakenteille aiheutunut vahinko korvataan vain, jos sen on aiheuttanut myrskyn kaatama puu tai myrskyn irrottama muu esine.

Myrskyllä tarkoitetaan myrskytuulta, kun Ilmatieteenlaitos on mitannut puuskatuulen nopeudeksi vähintään 21 m/s.

#### R22.1.10.2 Vakuutuksesta ei korvata

- aallokosta, jään tai lumen painosta ja liikkumisesta aiheutunutta vahinkoa
- laiturille aiheutunutta myrskyvahinkoa.

### R22.1.11 Poikkeuksellinen tulva

#### R22.1.11.1

Vakuutuksesta korvataan myös äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttama välitön ja suoranainen esinevahinko, jonka syynä on

- rankkasadetulva

- vesistötulva
- merivesitulva
- tai eri tulvatyyppien yhdistelmä siten, että vesi tunkeutuu rakennukseen tai sen rakenteisiin suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta.

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joen, järven, ojan tai puron vedenpinnan poikkeuksellista nousua, joka johtuu myrskytuulesta, poikkeuksellisista sateista, lumen sulamisesta taikka jää- tai hyydepadoista.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa.

Tulvavahinkona korvataan myös poikkeuksellisen vesistö- ja merivesitulvan seurauksena jään liikkumisesta aiheutuneet vahingot.

Poikkeuksellisenä pidetään sadetta, kun sademäärä 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa. Poikkeuksellisenä veden pinnan tai meren pinnan nousuna pidetään veden korkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin.

Poikkeuksellista ei ole pysyvästä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

#### R22.1.11.2

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka rakennukselle aiheutuu suunnittelu-, perustus- tai rakennusvirheen vuoksi.

Vakuutuksesta ei korvata rakennukselle tai siellä olevalle irtaimistolle aiheutunutta vahinkoa, jos rakennus on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti.

#### R22.1.12 Villieläimen tunkeutuminen asuinhuoneistoon

Vakuutuksesta korvataan villieläimen tunkeutumisesta sisälle asuinhuoneistoon rakennukselle ja irtaimistolle aiheutunut vahinko.

Vakuutuksesta ei korvata hyönteisten, jyräjien tai tuhoeläinten aiheuttamaa vahinkoa.

#### R22.1.13 Liikenneonnettomuus tai karilleajo

Vakuutuksesta korvataan liikenneonnettomuudessa, jossa moottoriajoneuvo on ollut osallisena, tai karilleajossa irtaimistolle aiheutunut vahinko siltä osin, kuin korvausta ei suoriteta muusta vakuutuksesta.

#### R22.1.14 Lisävahingot eräiden vakuutustapahtumien yhteydessä

Vakuutuksesta korvataan edellä kohdissa R22.1.1–R22.1.4 mainittujen korvattavien vakuutustapahtumien yhteydessä tapahtuneesta vakuutuksen kohteen katoamisesta, anastamisesta tai vahingoittumisesta aiheutunut vahinko.

Vakuutuksesta korvataan edellä kohdissa R22.1.1 ja R22.1.3–R22.1.12 mainittujen korvattavien vakuutustapahtumien vuoksi kylmydestä tai kuumuudesta, sateesta tai muusta senkaltaisesta syytä vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko, jos se on ollut mainitun vakuutustapahtuman välitön ja väistämätön seuraus.

#### R22.1.15 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta senkaltaisesta syytä
- ydinvastuulaisissa kuvatussa ydinvahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka korvataan kuluttajansuoja-, tuotevastuu-, liikenne-, sähkömarkkina-, sähköturvallisuuslain tai takuun perusteella. Takuulla tarkoitetaan kaikkia takuusitoumuksia, jotka on annettu irtaimeseen esineeseen, rakennuksen LVISA-laitteisiin ja -järjestelmiin tai rakennuksen rakentamiseen tai korjaamiseen liittyen.

## R23 Palovakuutus

Näitä vakuutusehtoja sovelletaan, jos vakuutus on liitetty vakuutussopimukseen ja merkitty vakuutuskirjaan.

### R23.1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja näihin liittyvät rajoitukset

#### R23.1.1 Palo ja noki

##### R23.1.1.1

Vakuutuksesta korvataan irti päässeestä tulesta aiheutunut vahinko sekä tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja arvaamattomasti nousseesta noesta aiheutunut vahinko.

##### R23.1.1.2

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on esineelle aiheutunut siitä, että se on syttynyt palamaan tai vahingoittunut siksi, että se on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle.

Sähkölaitteelle aiheutunutta vahinkoa ei korvata, jos palo on alkanut sähköilmiöstä tässä laitteessa.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka rakennukselle aiheutuu suunnittelu-, perustus- tai rakennusvirheen vuoksi.

#### R23.1.2 Salamanisku ja muu sähköilmiö

##### R23.1.2.1

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevaan omaisuuteen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta, joka pirstoaa mekaanisesti omaisuutta.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan äkillisestä ja arvaamattomasta sähköilmiöstä rakennukseen liittyvälle sähköjohdolle, kWh-mittarille sekä asuinkiinteistön sähköpääkeskukselle aiheutunut vahinko.

##### R23.1.2.2

Muulle sähkölaitteelle jännitevaihtelusta tai muusta sähköilmiöstä aiheutunutta vahinkoa ei korvata.

#### R23.1.3 Räjähdykset

##### R23.1.3.1

Vakuutuksesta korvataan räjähdyksestä aiheutunut vahinko.

Räjähdysvahingolla tarkoitetaan kaasun tai höyryn ylipaineesta johtunutta äkillistä mekaanista vahinkoa.

#### R23.1.3.2

Korvattavaksi räjähdysvahingoksi ei katsota:

- höyrykattilaan kuuluvan putken räjähtämistä, irtaantumista, murtumista tai repeämistä
- keskipakovoiman, sisäisen jännityksen, tiivisteiden irtoamisen tai nestepaineen aiheuttamaa vahinkoa
- polttomoottorissa sattunutta räjähdystä
- renkaan räjähtämistä.

#### R23.1.3.3

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä
- ammattimaisesta räjähdys- tai louhintatyöstä.

#### R23.1.4 Sprinklerivuoto

Vakuutuksesta korvataan sprinklerisääntöjen mukaisesti rakennetusta sprinklerilaitoksesta äkillisesti vuotaneesta vedestä aiheutunut vahinko.

#### R23.1.5 Ilma-aluksen tai siitä irronneen esineen putoaminen

Vakuutuksesta korvataan ilma- tai avaruusaluksen, satelliitin tai niistä irronneen esineen putoamisesta aiheutunut vahinko.

#### R23.1.6 Lisävahingot eräiden vakuutustapahtumien yhteydessä

Vakuutuksesta korvataan edellä kohdissa R23.1.1–R23.1.5 mainittujen korvattavien vakuutustapahtumien yhteydessä samanaikaisesti tapahtuneesta vakuutuksen kohteen katoamisesta, anastamisesta tai vahingoittumisesta aiheutunut vahinko.

Vakuutuksesta korvataan kohdissa R23.1.1–R23.1.5 mainittujen korvattavien vakuutustapahtumien vuoksi kylmyydestä tai kuumuudesta, sateesta tai muusta sen kaltaisesta syystä vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko, jos se on ollut mainitun vakuutustapahtuman välitön ja väistämätön seuraus.

#### R23.1.7

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä
- ydinvoimalaissa kuvattua ydinvahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka korvataan kuluttajansuoja-, tuotevastuu-, liikenne-, sähkömarkkina-, sähköturvallisuuslain tai takuun perusteella. Takuulla tarkoitetaan kaikkia takuusoituimuksia, jotka on annettu irtaimien esineeseen, rakennuksen LVISA-laitteisiin ja -järjestelmiin tai rakennuksen rakentamiseen tai korjaamiseen liittyen.

#### R23.2 Vakuutukseen sovelletaan lisäksi rakennuksen ja irtaimiston yhteisiä ehtokohtia R20.

## R400 Yksityishenkilön vastuuvakuutus

Yksityishenkilön vastuuvakuutus sisältyy vakuutus sopimukseen, kun siitä on sovittu ja tehty merkintä vakuutus kirjiaan.

### R400.1 Vakuutuksen tarkoitus

Yksityishenkilön vastuuvakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen mukaisesti kohdassa R400.4 mainitut henkilö- ja esinevahingot sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kulut.

### R400.2 Vakuutetut

Yksityishenkilön vakuutuksessa vakuutettuina ovat

- vakuutettuun ryhmään kuuluvat henkilöt
- nimetty henkilö tai
- nimetty henkilö ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat perheenjäsenet.

Vakuutetun vakituksena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

### R400.3 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa.

Vakuutus ei ole voimassa työhön, virkaan tai yrittäjätoimintaan liittyvillä matkoilla.

### R400.4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja näihin liittyvät rajoitukset

#### R400.4.1 Korvattavat vahingot

##### R400.4.1.1

Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloalueella vakuutuskauden aikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

##### R400.4.1.2

Vahinko, jonka aiheuttaa lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena, korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttävän alimman iän.

Poiketen yleisten sopimusehtojen R7.1 kohdasta vakuutuksesta korvataan alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko.

Tämä säännös ei koske vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa eikä vahinkoa, joka aiheutuu sille, jonka hoidettavana lapsi vahingon sattuessa on.

##### R400.4.1.3

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun tai jonkun muun samassa taloudessa asuvan omistaman, seuraeläimenä pidettävän koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

Tämä laajennus ei koske

- vahinkoa, josta koiran hoitaja tai hallussapitäjä taikka joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa.
- liikenne- tai muuta vahinkoa, joka aiheutuu, kun koiraa väistetään.

#### R400.4.2 Rajoitukset

##### R400.4.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselle tai toiselle vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesta pakollisesta vakuutuksesta.

##### R400.4.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä.

Vakuutukseen sisältyy kuitenkin korvausvelvollisuus, joka vakuutetulle aiheutuu hänen ja hänen perheensä asuntona käytetyn tai matkalla majoitustilana käyttämänsä osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta. Tämä ei kuitenkaan koske omakotitaloa tai muuta vastaavaa asumiseen käytettyä kiinteistöä.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoja omaisuudelle, josta vakuutettu osakehuoneiston hallintaan oikeuttavien osakkeiden omistajana on asunto-osakeyhtiölain (1599/09) mukaan kunnossapitovastuussa eikä vahinkoa, joka johtuu huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta, naarmuuntumisesta, kolhiintumisesta, likaantumisen tai vastaavasta pelkästään huoneiston sisäpintoja kohdanneesta tapahtumasta.

##### R400.4.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

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

##### R400.4.2.4 Kiinteistön omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa joka aiheutuu sellaisen kiinteistön omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta, josta enin osa ei ole vakuutetun asumiseen liittyvässä käytössä.

##### R400.4.2.5 Sopimusvastuu

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

#### R400.4.2.6 Putkisto- ja kaapelivahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka rakennus- tai korjaustyön yhteydessä sattuu putkistolle tai kaapeleille, ellei vakuutettu ole hankkinut ja työohjeena käyttänyt rakennus- tai korjaustyön kohteena olevan kiinteistön tai muun alueen kaapeli- tai putkistokarttoja.

#### R400.4.2.7 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut liikennevakuutuslaissa (460/16) määritellystä liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen aikana vakuutetun korvausvastuun perustuvasta syystä tähän toimintaan osalliseen toiseen moottoriajoneuvoon kohdistunut vahinko.

#### R400.4.2.8 Vesi- tai ilma-aluksen käyttö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetun omistuksessa olevan veneen tai aluksen käytöstä. Rajoitus ei kuitenkaan koske enintään 5 hv moottorilla varustetun veneen tai moottorittoman soutuveneeseen käyttöä
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

#### R400.4.2.9 Ympäristövahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta
- melusta, tärinästä, säteilystä, vedosta, lämmöstä tai hajusta
- muusta vastaavasta häiriöstä.

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

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain (737/94) 6 § 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaisille koituneita kuluja, joiden syynä on mainitun lain 1 §:ssä tarkoitettu häiriön uhan tai sen vaikutusten torjumiseksi tai pilaantuneen ympäristön ennalleen palauttamiseksi suoritettu toimenpide.

#### R400.4.2.10 Kosteus ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kosteudesta
- sadevedestä
- sulamisvedestä tai
- tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on satunnainen tai yksittäinen virhe tai laiminlyönti tai rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutetun korvausvastuun perustuvasta syystä äkillisesti tai ennalta arvaamatta syntynyt vika tai

puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syy seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin tai muutoin toistuviin tapahtumiin.

#### R400.4.2.11 Veden pääsy lattiakaivoon

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että suihku- tai kylpyveden pääsy lattiakaivoon on estynyt.

#### R400.4.2.12 Pohjavesi

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syy on pohjaveden korkeuden muuttuminen.

#### R400.4.2.13 Louhinta- ja räjäytystyöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vieraalla työvoimalla tehdystä tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maan painumasta tai maan siirtymästä.

#### R400.4.2.14 Ansio- ja elinkeinotoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa tai joka liittyy maatilatalouden harjoittamiseen.

#### R400.4.2.15 Pahoinpitely, tappelu tai muu rikos

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn, tappelun tai muun tahallisen rikoksen yhteydessä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu huumekasvien viljelystä tai muusta huumeaineiden valmistuksesta.

#### R400.4.2.16 Tiedossa ollut vahingonuhka

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

#### R400.4.2.17 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

#### R400.4.2.18 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

### R400.5 Vahingon selvittäminen

#### R400.5.1 Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutetun on pyrittävä siihen, että Fennialle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaan saamiseen.

#### R400.5.2 Vakuutettu on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn

- esittämään Fennialle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

Jos korvattava vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä Fennialle.

#### R400.5.3 Vakuutuksenantajan velvollisuudet

Fennia selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vakuutustapahtumasta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

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

Jos Fennia on ilmoittanut vakuutuksenottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta, eikä vakuutettu tähän suostu, Fennia ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta eikä tämän ajankohdan jälkeen syntyneitä kuluja eikä selvittämään asiaa enempää.

Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen Fennialle, ei Fennialla ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kuluja.

### R400.6 Korvaussäännökset

#### R400.6.1 Vakuutusmäärä

Fennian korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden tai usean vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

#### R400.6.2 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kulut, ei kuitenkaan sellaisia vakuutetulle syntyviä selvityskuluja, jotka vakuutettu on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole Fennian kanssa erikseen sovittu.

Jos vakuutukseen kuuluvaa vakuutustapahtumaa koskeva korvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi, hoitaa Fennia sitä koskevan oikeudenkäynnin ja maksaa siitä johtuvat oikeudenkäyntikulut.

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

#### R400.6.3 Omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

#### R400.6.4 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

#### R400.6.5 Uhkaavan vahingonvaaran torjumiskulut

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai sattuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. yleisten sopimusehtojen kohta R6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei toimista sovita erikseen Fenian kanssa. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kulut korvataan vakuutuksesta.

Jos vakuutettu aiheuttaa ympäristövahingon omalle omaisuudelleen, kuten omalle maaperälle, edellä olevan lisäksi noudatetaan seuraavaa: Omalle maaperälle, vedelle tai muulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja ei korvata.

Torjuntakuluja korvataan vain tilanteessa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta, esimerkiksi ympäristöä pilaavien aineiden kulkeutuksessa pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.

Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta korvattavan, jonkun toisen omaisuutta uhkaavan vahingon välitön uhka on saatu poistetuksi.

Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden maa-ainesten kuljettaminen, syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen ja neutralointi. Näistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinä määrässä, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.

#### R400.6.6 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään tai saamaan palautuksena asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kuluihin sisältyvä arvonlisävero.

### R500 Yksityishenkilön oikeusturvavakuutus

Yksityishenkilön oikeusturvavakuutus sisältyy vakuutus sopimukseen, kun siitä on sovittu ja tehty merkintä vakuutus kirjaan.

#### R500.1 Vakuutuksen tarkoitus

Yksityishenkilön oikeusturvavakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa. Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa R500.4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

#### R500.2 Vakuutetut

Yksityishenkilön oikeusturvavakuutuksessa vakuutettuina ovat

- vakuutettuun ryhmään kuuluvat henkilöt

- nimetty henkilö tai
- nimetty henkilö ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat perheenjäsenet.
- ja muut hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutetun vakituksena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

#### R500.3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi Suomessa saattaa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi aluehallintovirastossa, hallinto-oikeudessa, vakuutus oikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan unionin tuomioistuimessa tai Euroopan unionin yleisessä tuomioistuimessa.

#### R500.4 Korvattavat vakuutustapahtumat

##### R500.4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on nimenomaisesti kiistetty perusteen tai määrän osalta.

rikosasiassa

- asian vireille tulo tuomioistuimessa, kun vakuutettu on asianomistajana
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos tämä vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, on oltava syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan vakuutus kirjassa mahdollisesti mainituihin rajoituksiin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavan sisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

##### R500.4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoiimeen tai oikeudenloukkaukseen.



## R500.5 Vakuustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa.
2. joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi.
3. joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 100 000 euroa.
4. joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumuksen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta.
5. joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annetun lainaan.
6. joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta silloin, kun vakuutetun omistuksessa tai hallinnassa on enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituksena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.
7. jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys.
8. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina.
9. joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta.
10. joka koskee virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta.
11. joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityisperusteiden tai erityissäännösten perusteella.
12. joka koskee lähestymiskieltoa.
13. joka koskee rikosshyödyn menettämistä valtiolle.
14. joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia.
15. joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen, kouluavustukseen tai asumiseen.
16. jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakaajan tai -selvittäjän määräämisestä
17. joka liittyy konkurssiin.
18. joka liittyy ulosottoon, ulosottokaassa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon.
19. joka liittyy yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaiseen menettelyyn tai maaseutuelinkeinojen rahoituslain (329/99) mukaiseen maatalouden harjoittajan vapaaehtoiseen velkajärjestelyyn.
20. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuu-

tustapahtumasta aiheutuneet kulut joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta.

21. joka käsitellään ryhmäkanteena.
22. joka koskee vakuutettuun kohdistuvaa vahingonkorvausvaatimusta, jos vastuuvakuutus kattaa vahingonkorvausriskin.
23. josta vakuutetulle aiheutuneet kulut korvataan autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta. Tällaisia kuluja ei korvata myöskään siltä osin kuin autovakuutukseen liittyvän oikeusturvavakuutuksen vakuutusmäärä ylitetään.

## R500.6 Toimenpiteet vakuustapahtuman satuttua

### R500.6.1

Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, siitä on ilmoitettava Fenniale kirjallisesti etukäteen. Fennia antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

### R500.6.2

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä, joka on suorittanut ylemmän oikeustieteellisen korkeakoulututkinnon.

Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin edellä mainitut edellytykset täyttävää asiamiestä, vakuutuksesta ei makseta korvausta.

### R500.6.3

Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsitteilyyn edenneissä asioissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan.

Jos vakuutettu jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai aiheettomasti luopuu siitä, vakuutuksesta maksettavaa korvausta voidaan vakuutussovimuslain mukaan alentaa tai se evätä. Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) käsiteltävässä asiassa kuluvaatimusta ei kuitenkaan tarvitse esittää sovittelumenettelystä aiheutuneista kuluista.

### R500.6.4

Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kulujen määrää Fenniaa sitovasti.

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen maksama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido Fenniaa arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

## R500.7 Korvaussäännökset

### R500.7.1 Vakuutusmäärä

Riita-asioissa, joissa vakuutettu on vaatimusten esittäjä ja riidanalaisen etuuden arvo voidaan arvioida rahana, vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän puitteissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä. Jos riidan kohteena on määräajoin toistuva maksu, korvataan enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrän arvioinnissa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja. Kaikissa asioissa korvattavien kulujen määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Fennian korvausvelvollisuuden enimmäismäärä Potilasvahinko-, Liikennevahinko-, Vakuutus- sekä Kuluttajariitalautakunnassa käsitellyissä asioissa aiheutuneista kuluista on kuitenkin 50% vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä

#### R500.7.2 Omavastuu

Korvattavista kuluista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

#### R500.7.3 Korvattavat kulut

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

##### R500.7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut. Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kulut korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

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

##### R500.7.3.2 Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena oleva asia

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja ei kuitenkaan korvata.

##### R500.7.3.3 Rikosasiassa

###### R500.7.3.3.1 Asianomistajana

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

###### R500.7.3.3.2 Vastajaana

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

###### R500.7.3.4 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

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

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kulut korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyn määräajan.

###### R500.7.3.5 Yhteinen intressi

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on asiassa valvottava-

na yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kuluista.

#### R500.7.4 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 tai jonkin muun syyn vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu myöntämisen mukaisesti tai sovintoteitse, korvattavat kulut määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut. Kuluista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama määrä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettun työn määrä ja laatu. Korvattavien kulujen määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaimuuden suuruinen.

#### R500.7.5 Kulut, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut silloin, kun - vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai - vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua Kuluttajariitalautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osilta on vakuutetulle myönteinen.
2. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kuluja
3. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetyksiä, matkoja tai oleskelukuluja eikä sitä lisäkuluja, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kuluja lisäävästä tai tarpeettomasta kuluja aiheuttavasta menettelystä
4. oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
5. rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä tai rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
6. kuluja sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
7. kuluja, 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 aiheuttomaksi, tai muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
8. kuluja oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita, tai muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin

9. välimiehen tai sovittelijan palkkioita ja kuluja  
10. julkisen oikeusavun hakemisesta aiheutuvia kuluja.

#### R500.7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

##### R500.7.6.1

Fennia maksaa korvauksen vakuutetun oikeudenkäynti- ja asianajokuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen, ellei Fennian kanssa ole toisin sovittu.

##### R500.7.6.2

Fennian korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulu- korvaus, minkä vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, jos se on saatu perityksi maksuvelvolliselta. Mitä tässä on sanottu vakuutetun vastapuolesta, sovelletaan myös valtioon, jos se on velvollinen korvaamaan asian voittaneen asianosaisen oikeudenkäyntikulut kanteen tultua hylätyksi.

##### R500.7.6.3

Jos vastapuoli tai valtio on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen maksamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen Fennialle vakuutuksesta maksettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kuluistaan itse sen vuoksi, että kulut ylittävät kohdassa R500.7.1 mainitun enimmäis- korvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen tai valtion kulukorvauksesta Fennialle sen osan, joka ylittää vakuute- tun itse maksaman osuuden.

Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava Fennialle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettujen korvauksen määrään asti.

#### R500.7.7 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään tai saamaan palautuksen asianajolaskuun tai oikeu- denkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kuluihin sisältyvä arvonlisävero.

## R501 Henkilöllisyysvarkausvakuutus

### F501.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajokulut, jotka ovat aiheutuneet laki-miesavun käyttämisestä perusteettomien vaatimusten kiistämiseksi kohdassa 501.2 tarkoitetuissa henkilöllisyysvarkauksissa.

Vakuutus koskee vakuutetun yksityiselämään liittyviä tapahtumia, jotka ovat sattuneet vakuutuksen voimassaoloaikana.

### F501.2 Korvattavat vakuutustapahtumat

#### F501.2.1

##### Henkilöllisyysvarkauden määritelmä

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtuma, jossa kolmas osapuoli ilman vakuutetun suostumusta käyttää vakuutetun henkilöllisyystodistusta tarkoituksenaan kavaltaa tai tehdä muu rikollinen teko.

Kyseessä voi esimerkiksi olla pankkitilin avaaminen, luottokortin tai lainan hakeminen tai puhelinliittymän avaaminen vakuutetun nimiin.

Henkilöllisyystodistuksella tarkoitetaan tunnistetta, jonka tarkoituksena on tunnistaa vakuutettu esimerkiksi passi, ajokortti, pankkikortti, henkilötunnus, tilinumero, käyttäjätunnus, digitaalinen allekirjoitus tai pin-koodi.

### F501.3 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- henkilöllisyysvarkautta, joka liittyy vakuutetun työhön tai muuhun ammatin- tai viranharjoittamiseen pää- tai sivutoimisena
- oikeusturvavakuutuksen vakuutettujen (kohdan 500.2 mukaan) tekemää henkilöllisyysvarkautta
- henkilöllisyysvarkautta, joka on seuraus vakuutetun tai muun vakuutukseen kuuluvan (kohdan 500.2 mukaan) rangaistavasta teosta
- vakuutetun mahdollisia taloudellisia tappioita, kuluja tai kustannuksia, paitsi kohdassa 501.1 mainittuja asianajokustannuksia
- vakuutustapahtumaa, jota ei ole ilmoitettu poliisille.

### F501.4 Yksi vakuutustapahtuma

Jokainen tapahtuma tai useampi toistuva yhteenkuuluva tapahtuma, joiden syynä on henkilöllisyysvarkaus, katsotaan olevan yksi vakuutustapahtuma. Vahingot, jotka perustuvat samaan tapahtumaan tai olosuhteeseen, katsotaan olevan yksi vahinkotapahtuma, riippumatta siitä, ovatko vahingot todettu yhden tai useamman vakuutuskauden aikana. Jos sellaisia vahinkoja todetaan useamman vakuutuskauden aikana, katsotaan niiden kuuluvaksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko todetaan.

### F501.5 Vakuutusmäärä ja omavastuu

Vakuutuksesta korvataan enintään 2 000 euroa vahinkoa ja vakuutuskautta kohden. Vakuutuksessa ei ole omavastuuta.

### F501.6 Muilta osin sovelletaan oikeusturvavakuutuksen vakuutusehtoja.

### F501.7 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

Vakuutetun epäillessä tai huomattaessa henkilöllisyytensä väärinkäytön, tulee vakuutetun välittömästi ottaa yhteyttä cxLoyaltyyn. cxLoyalty tarjoaa puhelintukea, jonka tarkoituksena on ennaltaehkäistä, havaita ja rajoittaa vahingon laajuutta.

Vakuutetun tulee tehdä ilmoitus poliisille.

Vakuutetun tulee käyttää cxLoyalty:n palvelua niin pitkälle kuin mahdollista kiistääkseen perusteettomat vaatimukset. Mikäli cxLoyalty ei enää pysty auttamaan perusteettomien vaatimusten kanssa ja vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on vakuutetun tehtävä vahinkoilmoitus vakuutusyhtiöön.

