

# Henkilösopimus

Vakuutusehdot 1.1.2012



# Henkilösopimus

## Vakuutusehdot 1.1.2012

### SISÄLLYSLUETTELO

#### JUNIORITURVA PLUS, LAPSEN TAPATURMA- JA SAIRAUSSKULUVAKUUTUS

1. Vakuutuksen sisältö	3
2. Vakuutetut	3
3. Voimassaolo	3
4. Vakuutuksen voimaantulo	3
5. Korvattavat vakuutustapahtumat	3
6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot	4
7. Hoitokulukorvaukset	4
8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta	5
9. Tapaturmainen kuolema	6
10. Korvauksen hakeminen	6
11. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	6

1. Vakuutuksen sisältö	7
2. Vakuutetut	7
3. Voimassaolo	7
4. Vakuutuksen voimaantulo	7
5. Korvattavat vakuutustapahtumat	7
6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot	7
7. Hoitokulukorvaukset	8
8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta	9
9. Tapaturmainen kuolema	9
10. Korvauksen hakeminen	9
11. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	9

1. Vakuutuksen sisältö	10
2. Vakuutetut	10
3. Voimassaolo ja vakuutusmuodot	10
4. Vakuutuksen voimaantulo	10
5. Korvattavat vakuutustapahtumat	10
6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot	11
7. Hoitokulukorvaukset	11
8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta	12
9. Tapaturmainen kuolema	12
10. Päiväkorvaus	13
11. Korvauksen hakeminen	13
12. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	13

1. Vakuutuksen sisältö	14
2. Vakuutetut	14
3. Voimassaolo	14
4. Vakuutuksen voimaantulo	14
5. Korvattavat vakuutustapahtumat	14
6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot	14
7. Hoitokulukorvaukset	15
8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta	16
9. Tapaturmainen kuolema	16
10. Korvauksen hakeminen	16
11. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	17

1. Vakuutuksen sisältö	18
2. Vakuutetut	18
3. Voimassaolo	18
4. Vakuutuksen voimaantulo	18
5. Korvattavat vakuutustapahtumat	18
6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot	18
7. Sairauden hoitokulukorvaus	18
8. Korvauksen hakeminen	19
9. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	19

1. Vakuutuksen sisältö	20
2. Vakuutetut	20
3. Voimassaolo	20
4. Vakuutuksen voimaantulo	20
5. Korvattavat vakuutustapahtumat	20
6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot	21
7. Kulukorvaukset	22
8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta	23
9. Kuolema	23
10. Korvauksen hakeminen	24
11. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	24

1. Eräät keskeiset käsitteet	25
2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä	25
3. Turvan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo	26
4. Vakuutusmaksu	26
5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	27
6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntyminen	27
7. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	28
8. Samastaminen vahinkovakuutuksessa	28
9. Syyntakeettomuus ja pakkotila	28
10. Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa	29
11. Korvausmenettely	29
12. Vakuutus korvaus vahinkovakuutuksessa	29
13. Muutoksenhaku Turvan päätökseen	30
14. Turvan takautumisoikeus	30
15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen	30
16. Vakuutus sopimuksen päättyminen	31
17. Kolmannen henkilön oikeudet vahinko- vakuutuksessa	32
18. Vahinkotietojen käsittely	32

# JUNIORITURVA PLUS, LAPSEN TAPATURMA- JA SAIRAUSKULUVAKUUTUS

## 1. Vakuutuksen sisältö

Junioriturva Plus on lapsen tapaturma- ja sairauskuluvakuutus.

Vakuutuksesta korvataan lapsen sairaudesta ja tapaturmasta aiheutuvat hoitokulut, tapaturman aiheuttama pysyvä haitta ja tapaturmainen kuolema.

Vakuutuskirja, nämä vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot määrittävät vakuutus sopimuksen koko sisällön.

Yleisissä sopimusehdoissa kerrotaan muun muassa vakuutuksen voimaantulosta, maksamisesta, irtisanomisesta ja päättymisestä, vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuudesta, vakuutuskorvaukseen ja korvausmenettelyyn liittyvistä seikoista sekä muutoksenhausta vakuutusyhtiön päätökseen.

## 2. Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt. Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassa-oleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu oleskelee pääosan kalenterivuodesta ulkomailla, ei hän asu vakituisesti Suomessa.

## 3. Voimassaolo

### 3.1 Voimassaoloalue ja -aika

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

Sairauskuluvakuutus on voimassa vain Suomessa annetun hoidon ja tehtyjen tutkimusten osalta.

Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta. Vakuutus päättyy hoitokulujen osalta jo aikaisemmin, jos sovittu hoitokulujen enimmäismäärä on korvattu loppuun.

### 3.2 Urheilu ja harrastukset

Alle 16-vuotiaan vakuutus on voimassa myös kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa.

16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa. Kilpaurheilulla tarkoitetaan kilpailua, ottelua tai muuta urheilutapahtumaa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin, pelipassin tai vastaavan ottamista taikka vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista. Vakuutus ei myöskään ole voimassa erityisesti edellä mainittua urheilutoimintaa varten järjestetyissä harjoituksissa, harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa.

Kilpaurheilua varten voidaan tehdä erikseen urheiluvakuutus.

16 vuotta täyttäneen vakuutus ei myöskään ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa eikä toimintojen kerta- luonteisessa kokeilussa

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai kehonrakennus

- taistel-, kamppailu- ja itsepuolustuslajit, kuten nyrkkeily, paini, judo, karate tai miekkailu
- kilpailu tai harjoittelu moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- nopeus- tai syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen
- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidakkoon tai vuoristoon.

## 4. Vakuutuksen voimaantulo

Turvan vastuu alkaa ja vakuutus tulee voimaan aikaisintaan sinä päivänä, jona lapsi täyttää kaksi kuukautta. Vakuutushakemukseen voidaan antaa lapsen terveys selvitys aikaisintaan silloin kun lapsi on kahden kuukauden ikäinen.

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

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

## 5. Korvattavat vakuutustapahtumat

Korvattavia vakuutustapahtumia ovat sairaus tai tapaturma, jotka sattuvat vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

### 5.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdyshäiriö, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärin hoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen alkamisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdyshäiriön syntymisestä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta syntyneitä vammoja.

## 6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

### 6.1 Tapaturmana ei korvata

- vakuutetun sairauden tai ruumiinvamman aiheuttamaa vahinkotapahtumaa
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammautumista, ellei tätä toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta
- eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan piston tai pureman aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaaavan aineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkytysvaikutusta
- vammaa, joka aiheutuu puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka ulkopuolinen tekijä olisi vaikuttanut vahinkoon
- tapaturmaa, joka aiheutuu vakuutetun tehdessä tai yrittäessä tehdä rikollista tekoa
- vammaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja ellei vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta.

### 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset

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

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun kuolema, vamma tai sairaus on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan ase- tai laitteen vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta rauhanturvaamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan sotatilaa, jonka osapuolina on kaksi tai useampia YK:n turvallisuusneuvoston pysyväisjäseninä olevia valtioita.

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

## 7. Hoitokulukorvaukset

### 7.1 Hoitokulut

Vakuutuksesta korvataan kohdassa 7.2 mainitut tapaturman tai sairauden aiheuttamat hoitokulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella.

Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Mikäli hoitokulut olisi korvattava jonkin lain nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syystä, ei korvausta suoriteta myöskään tästä vakuutuksesta.

Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annettu hoito ja tehdyt tutkimukset.

Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

### 7.2 Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- terveyskeskusmaksut ja yleisten sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttamien hampasvammojen hoidosta
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeinä käytettäviksi
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden kuulolaitteiden, irtohammasproteesien ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätyt ensimmäiset silmälasit
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätyt ensimmäiset ortopediset sidokset ja tuet
- kohtuulliset kustannukset ihosairauden hoitamiseksi annetusta valohoidosta
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

Hoito- ja tutkimustoimenpiteiden kustannukset katsotaan kohtuullisiksi ilman euromääristä ylärajaa silloin, kun toimenpiteet on suoritettu kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa yleisessä tai erikoismaksuluokassa tai muuten noudattaen niiden hinnoitteluperiaatteita.

Yksityisellä sektorilla suoritettavan yksittäisen toimenpiteen kustannukset katsotaan kohtuullisiksi silloin, kun yksittäisen toimenpiteen hinta on enintään 1 000 euroa. Kustannukset korvataan myös edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta, jos hoito tai siihen liittyvä toimenpide kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa tehtynä

- viivästyisi tai jäisi kokonaan suorittamatta ja tästä aiheutuisi olennainen vamman tai sairauden paheneminen, hoidon vaikeutuminen tai hoitotuloksen heikkeneminen tai
- vakuutettu joutuisi toimenpiteen vuoksi matkustamaan ja matkustaminen voisi aiheuttaa edellisessä kohdassa mainittuja seurauksia tai
- hoidon kokonaiskustannukset muuten nousisivat olennaisesti korkeammiksi.

Turva antaa pyydettyä kirjallisen maksusitoumuksen, josta ilmenee, korvataanko toimenpide edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta. Tällaisissa tapauksissa Turvaan on toimitettava

aina ennen toimenpiteen suorittamista kirjallinen kustannusarvio yksittäisen toimenpiteen hinnasta sekä lääkärinlausunto.

### 7.3 Hoitokuluina ei korvata

- kustannuksia sairaudesta, joka on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai huumeen tai muun huumeavan aineen käytöstä
- hoito- tai tutkimustoimenpiteitä yksityisessä hoitoyksikössä siltä osin, kuin ne ylittävät kohdassa 7.2 mainitut kohtuulliset kustannukset
- fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta
- oleskelua kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- terapiahoitoa, kuten esimerkiksi puhe-, ravitsemus-, toiminta-, psyko- ja vyöhyketerapiaa
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- hivenainetutkimuksia ja muita siihen rinnastettavia tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- hivenaine-, rohdos- tai vitamiinivalmisteita tai antroposofisia, homeopaattisia tai muita elämänlaatua parantavia tai lääkeomaisia valmisteita
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteita
- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasien hankkimista taikka taivutusrinnojen korjaamista leikkauksella (paitsi kohdassa 7.2 mainittuja)
- terveys- tai määräaikaistarkastuksia
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia ja lääkityksiä
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, tukikenkiä ja muita apuvälineitä tai tekojäseniä (paitsi kohdassa 7.2 mainittuja)
- tapaturman yhteydessä kadonneita lääkinnällisiä tai muita apuvälineitä ja -laitteita, tukikenkiä, tekojäseniä, hammasproteesia, kuulolaitetta tai silmä- ja piilolaseja
- hampaisiin tai purentaelimiin kohdistuvia hoitotoimenpiteitä muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus olisi aiheuttanutkin oireita muualla kuin hampaistossa. Sairaanhoidokuluina korvataan muun vakavan sairauden parantamiseksi välttämättömästä hammashoidosta aiheutuneet kustannukset.
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneen vamman hoitoa, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanutkin ulkopuolinen tekijä
- kosmeettista hoitoa, leikkausta tai niiden aiheuttamaa komplikaatiota. Kosmeettiseksi leikkaukseksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurenusleikkaukset ja rasvaimu.
- vakuutetun raskauden tilasta aiheutunutta hoitoa tai tutkimuksia, synnytystä, keskenmeno, raskauden keskeyttämistä, raskauden ehkäisyä tai lapsettomuustutkimusta tai -hoitoa tai niihin liittyviä komplikaatioita
- HIV-tartunnan tai aidsin aiheuttamaa tutkimusta tai hoitoa
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuvaa sairauden tai vamman pahenemista tai parantumisen pitkittymistä
- matka- tai majoituskuluja (paitsi kohdassa 7.2 mainittuja)
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelinkuluja, ansionmenetystä tai saattajan matka- ja majoituskuluja
- pelkästään tai ensisijaisesti elämän laadun tai ulkomuodon parantamiseen tarkoitettuja hoitoja tai lääkkeitä
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Hoitokuluja ei korvata siltä osin kuin ne kuuluu korvata lisenssi-vakuutuksesta.

Lisäksi korvausvastuun rajoituksia sisältyy ehtokohtaan 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset.

### 7.4 Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien hoitokulujen enimmäismäärä. Siitä vähennetään vuosittain maksetut korvaukset.

Vakuutus päättyy hoitokulujen osalta sovittua päättymiskäikää aikaisemmin, jos sovittu hoitokulujen enimmäismäärä on korvattu loppuun.

### 7.5 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Omavastuu vähennetään yhden kerran kutakin vahinkotapahtumaa kohti.

## 8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamasta vammasta johtuvaa lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle.

Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaan. Haitan suuruus määräytyy tapaturman sattuessa voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokiiin 1 – 20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Haittaluokkaa 1 käytetään ainoastaan silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole arvioitavissa.

Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman aiheuttama haitta-aste ylittää 100 %.

Jos vakuutetulla on korvattavasta tapaturmasta riippumaton vika tai sairaus, haittaa arvioidaan vain tästä tapaturmasta aiheutuneen vamman perusteella.

Pysyvistä haitasta maksetaan kertakorvaus sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi.

Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

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

Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi vähintään kaksi haittaluokkaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun pysyvästä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös.

Vamman pahentuminen mainitun ajan jälkeen ei oikeuta korvauksen määrän tarkistamiseen.

## 9. Tapaturmainen kuolema

Vakuutetun tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille.

Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen pysyvän haitan korvaus.

Kuolemantapauskorvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

### 9.1 Edunsaajat kuolemantapauksessa

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

Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Turvalle.

## 10. Korvauksen hakeminen

Jos vakuutuksenottaja hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä korvausvaatimus Turvaan. Korvausta voi hakea MAPPI-verkkopalvelusta tai puhelimitse. Ilmoituksen vahingosta voi tehdä myös internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Jos vakuutuksenottaja itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitokselta, hänen on toimitettava Turvaan jäljennökset alkuperäisistä tositteista ja resepteistä sekä alkuperäinen Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma yhden vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairausvakuutuslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, alkuperäiset kuitit ja epäävä päätös on toimitettava Turvaan. Korvaus on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairausvakuutuslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen on valtuutettava Turva nostamaan korvaus toimittamalla Turvaan valtakirja. Valtakirjan lisäksi Turvaan on toimitettava alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit ja reseptit neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Tällöin Turva maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen kokonaismäärän vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Turva vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

Tapaturmaisen kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksenhakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Turvaan vakuutetun ja edunsaajien virkatodistukset, lääkärin antama kuolintodistus, perukirja ja esitutkintapöytäkirja.

## 11. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdollinen omavastuu ja vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kertoimella tai indeksillä. Vakuutus on sidottu työntekijän eläkelain mukaiseen palkkakertoimeen (TyEL-palkkakerroin). Palkkakertoimena käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

## 1. Vakuutuksen sisältö

Nuoren Omaturva on täysajan tapaturmavakuutus.

Vakuutukseen sisältyy korvaus tapaturman aiheuttamista hoitokuluista, tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta ja tapaturmaisesta kuolemasta. Vakuutukseen ei sisälly päiväraha korvausta.

Vakuutuskirja, nämä vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot määrittävät vakuutus sopimuksen koko sisällön.

Yleisissä sopimusehdoissa kerrotaan muun muassa vakuutuksen voimaantulosta, maksamisesta, irtisanomisesta ja päättymisestä, vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuudesta, vakuutus korvaukseen ja korvausmenettelyyn liittyvistä seikoista sekä muutoksenhausta vakuutusyhtiön päätökseen.

## 2. Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjaan merkityt henkilöt. Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassa oleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu oleskelee pääosan kalenterivuodesta ulkomailla, ei hän asu vakituisesti Suomessa

## 3. Voimassaolo

### 3.1 Voimassaoloalue ja -aika

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

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

Nuoren Omaturva on täysajan tapaturmavakuutus. Se on voimassa vapaa-aikana, koulussa ja työssä.

Vakuutus on voimassa myös kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa.

## 4. Vakuutuksen voimaantulo

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

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

## 5. Korvattavat vakuutustapahtumat

Korvattava vakuutustapahtuma on tapaturma, joka sattuu vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

### 5.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös äkillisestä liikkeestä tai voimannostuksesta aiheutunut lihaksen tai janteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärihoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimannostuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta syntyneitä vammoja.

## 6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

### 6.1 Tapaturmana ei korvata

- vakuutetun sairauden tai ruumiinvamman aiheuttamaa vahinkotapahtumaa
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammautumista, ellei tätä toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi
- psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta
- eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan piston tai pureman aiheuttamaa tartuntatautiä tai sairautta
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkytysvaikutusta
- vammaa, joka aiheutuu puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka ulkopuolinen tekijä olisi vaikuttanut vahinkoon
- tapaturmaa, joka aiheutuu vakuutetun tehdessä tai yrittäessä tehdä rikollista tekoa
- vammaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta.

### 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset

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

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun kuolema tai vamma on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta

- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta rauhanturvamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan sotatilaa, jonka osapuolina on kaksi tai useampia YK:n turvallisuusneuvoston pysyväisjäseninä olevista valtioista.

Jos korvattavaan tapaturman aiheuttamaan vammaan tai sen paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumaton sairaus tai vika, hoitokuluja ja haittakorvausta maksetaan vain siltä osin, kuin ne ovat aiheutuneet tästä korvattavasta vakuutustapahtumasta.

## 7. Hoitokulukorvaukset

### 7.1 Hoitokulut

Vakuutuksesta korvataan kohdassa 7.2 mainitut tapaturman aiheuttamat hoitokulut. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Mikäli hoitokulut olisi korvattava jonkin lain nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syystä, ei korvausta suoriteta myöskään tästä vakuutuksesta.

Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti.

Vakuutuksen päättymisen jälkeen hoitokuluja korvataan enintään yhden vuoden ajalta.

Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

### 7.2 Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- terveyskeskusmaksut ja yleisten sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoidosta
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeenä käytettäväksi
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapatur-

maa ja rikkoutunutta välinettä kohden.

- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

Hoito- ja tutkimustoimenpiteiden kustannukset katsotaan kohtuullisiksi ilman euromääristä ylärajaa silloin, kun toimenpiteet on suoritettu kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa yleisessä tai erikoismaksuluokassa tai muuten noudattaen niiden hinnoitteluperiaatteita.

Yksityisellä sektorilla suoritettavan yksittäisen toimenpiteen kustannukset katsotaan kohtuullisiksi silloin, kun yksittäisen toimenpiteen hinta on enintään 1 000 euroa. Kustannukset korvataan myös edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta, jos hoito tai siihen liittyvä toimenpide kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa tehtynä

- viivästyisi tai jäisi kokonaan suorittamatta ja tästä aiheutuisi olennainen vamman tai sairauden paheneminen, hoidon vaikeutuminen tai hoitotuloksen heikkeneminen tai
- vakuutettu joutuisi toimenpiteen vuoksi matkustamaan ja matkustaminen voisi aiheuttaa edellisessä kohdassa mainittuja seurauksia tai
- hoidon kokonaiskustannukset muuten nousisivat olennaisesti korkeammiksi.

Turva antaa pyydettyä kirjallisen maksusitoumuksen, josta ilmenee, korvataanko toimenpide edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta. Tällaisissa tapauksissa Turvaan on toimitettava aina ennen toimenpiteen suorittamista kirjallinen kustannusarvio yksittäisen toimenpiteen hinnasta sekä lääkärinlausunto.

### 7.3 Hoitokuluina ei korvata

- hoito- tai tutkimustoimenpiteitä yksityisessä hoitoyksikössä siltä osin, kuin ne ylittävät kohdassa 7.2 mainitut kohtuulliset kustannukset
- fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta
- oleskelua kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- terapiahoitoa, kuten esimerkiksi puhe-, ravitsemus-, toiminta-, psyko- ja vyöhyketerapiaa
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- hivenaine-, rohdos- tai vitamiinivalmisteita tai antroposofisia, homeopaattisia tai muita elämäntilaa parantavia tai lääkkeenomaisia valmisteita
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteita
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, tukikenkiä ja muita apuvälineitä tai tekojäseniä (paitsi kohdassa 7.2 mainittuja)
- tapaturman yhteydessä kadonneita lääkinnällisiä tai muita apuvälineitä ja -laitteita, tukikenkiä, tekojäseniä, hammasproteesia, kuulolaitetta tai silmä- ja piilolaseja
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuvaa vamman pahenemista tai parantumisen pitkittymistä
- matka- tai majoituskuluja (paitsi kohdassa 7.2 mainittuja)
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelin- ja puhelinkuluja, ansionmenetystä tai saattajan matka- tai majoituskuluja
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Hoitokuluja ei korvata siltä osin kuin ne kuuluu korvata lisenssi- vakuutuksesta.

Lisäksi korvausvastuun rajoituksia sisältyy ehtokohtaan 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset.

#### 7.4 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Omavastuu vähennetään yhden kerran kutakin vahinkotapahtumaa kohti.

## 8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamasta vammasta johtuvaa lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle.

Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveystieteiden tutkimuslaitoksen tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaan. Haitan suuruus määräytyy tapaturman sattumisen voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokiiin 1-20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Haittaluokkaa 1 käytetään ainoastaan silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole arvioitavissa.

Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman aiheuttama haitta-aste ylittää 100 %.

Jos vakuutetulla on korvattavasta tapaturmasta riippumaton vika tai sairaus, haittaa arvioidaan vain tästä tapaturmasta aiheutuneen vamman perusteella.

Pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvaus sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi.

Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan tapaturman sattumisen voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

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

Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi vähintään kaksi haittaluokkaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun pysyvästä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös.

Vamman pahentuminen mainitun ajan jälkeen ei oikeuta korvauksen määrän tarkistamiseen.

## 9. Tapaturmainen kuolema

Vakuutetun tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille.

Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen pysyvän haitan korvaus.

Kuolemantapauskorvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

### 9.1 Edunsaajat kuolemantapauksessa

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

Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Turvalle.

## 10. Korvauksen hakeminen

Jos vakuutuksenottaja hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä korvausvaatimus Turvaan. Korvausta voi hakea MAPPI-verkkopalvelusta tai puhelimitse. Ilmoituksen vahingosta voi tehdä myös internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Jos vakuutuksenottaja itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitokselta, hänen on toimitettava Turvaan jäljennökset alkuperäisistä tositteista ja resepteistä sekä alkuperäinen Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma yhden vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairausvakuutuslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, alkuperäiset kuitit ja epäävä päätös on toimitettava Turvaan. Korvaus on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairausvakuutuslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen on valtuutettava Turva nostamaan korvaus toimittamalla Turvaan valtakirja. Valtakirjan lisäksi Turvaan on toimitettava alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit ja reseptit neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Tällöin Turva maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen kokonaismäärän vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Turva vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

Kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksenhakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Turvaan vakuutetun ja edunsaajien virkatodistukset, lääkärin antama kuolintodistus, perukirja ja esitutkintapöytäkirja.

## 11. Vakuutuksen indeksidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdollinen omavastuu ja vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kuluttajahintaindeksillä. Indeksinä käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

## 1. Vakuutuksen sisältö

Vakuutus voi olla vapaa-ajan tapaturmavakuutus (Vapaa-ajan Turva) tai täysajan tapaturmavakuutus (Täysajan Turva).

Vakuutukseen voi sisältyä korvaus tapaturman aiheuttamista haittokuluista, tapaturman aiheuttamasta pysyvistä haitasta, tapaturmaisesta kuolemasta ja tapaturman aiheuttamasta ohimenevästä työkyvyttömyydestä (päiväraha).

Vakuutuskirja, nämä vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot määrittävät vakuutussopimuksen koko sisällön.

Yleisissä sopimusehdoissa kerrotaan muun muassa vakuutuksen voimaantulosta, maksamisesta, irtisanomisesta ja päättymisestä, vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuudesta, vakuutuskorvaukseen ja korvausmenettelyyn liittyvistä seikoista sekä muutoksenhausta vakuutusyhtiön päätökseen.

## 2. Vakuutetut

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

## 3. Voimassaolo ja vakuutusmuodot

### 3.1 Voimassaoloalue ja -aika

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

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

### 3.2 Vapaa-ajan Turva ja Täysajan Turva

#### Vapaa-ajan Turva

Vakuutuksella vakuutettuina voivat olla työssäkäyvät henkilöt, jotka ovat työaikanaan vakuutettu lakisääteisen tapaturmavakuutuksen perusteella.

Vapaa-ajan vakuutuksen perusteella korvataan tapaturmat, jotka sattuvat vapaa-aikana.

Vapaa-ajan tapaturmavakuutus ei korvaa tapaturmaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun tehdessä sellaista työtä, johon liittyvät tapaturmat voidaan korvata jonkin tapaturmavakuutuslain mukaan
- vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa toisen palveluksessa, ammatinharjoittajana tai itsenäisenä yrittäjänä omaan tai yhteiseen lukuun tai tällaisesta työstä johtuvista olosuhteista
- muussa vastaavassa toiminnassa.

#### Täysajan Turva

Vakuutus on voimassa täysajan tapaturmavakuutuksena ympäri vuorokauden.

### 3.3 Voimassaolo urheilutoiminnassa

Vapaa-ajan Turva ja Täysajan Turva eivät ole voimassa kilpaurheilussa. Kilpaurheilulla tarkoitetaan kilpailua, ottelua tai muuta urheilutapahtumaa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin, pelipassin tai vastaavan ottamista taikka vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista. Vakuutus ei myöskään ole voimassa erityisesti edellä mainittua urheilutoimintaa varten järjestetyissä harjoituksissa, harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa.

Kilpaurheilua varten voidaan tehdä erikseen urheiluvakuutus.

Vapaa-ajan Turva ja Täysajan Turva eivät ole voimassa ammattaurheilussa. Ammattaurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

Vakuutukset eivät ole voimassa seuraavissa toiminnoissa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidakkoon tai vuoristoon.

## 4. Vakuutuksen voimaantulo

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

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

## 5. Korvattavat vakuutustapahtumat

Korvattava vakuutustapahtuma on tapaturma, joka sattuu vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

### 5.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös äkillisestä liikkeestä tai voimannostuksesta aiheutunut lihaksen tai janteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimannostuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta syntyneitä vammoja.

## 6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

### 6.1 Tapaturmana ei korvata

- vakuutetun sairauden tai ruumiinvamman aiheuttamaa vahinkotapahtumaa
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammautumista, ellei tätä toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vika tai tuki- ja liikuntaelimistön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi
- psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta
- eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan piston tai pureman aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkytysvaikutusta
- vammaa, joka aiheutuu puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka ulkopuolinen tekijä olisi vaikuttanut vahinkoon
- tapaturmaa, joka aiheutuu vakuutetun tehdessä tai yrittäessä tehdä rikollista tekoa
- vammaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta.

### 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset

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

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun kuolema tai vamma on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan ase- tai laitteen vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta rauhanturvaamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan sotatilaa, jonka osapuolina on kaksi tai useampia YK:n turvallisuusneuvoston pysyväisjäseninä olevia valtioista.

Jos korvattavaan tapaturman aiheuttamaan vammaan tai sen paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumaton sairaus tai vika, hoitokuluja, päivärahaa ja haittakorvausta maksetaan vain siltä osin, kuin ne ovat aiheutuneet tästä korvattavasta vakuutustapahtumasta.

## 7. Hoitokulukorvaukset

### 7.1 Hoitokulut

Vakuutuksesta korvataan kohdassa 7.2 mainitut tapaturman aiheuttamat hoitokulut. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Mikäli hoitokulut olisi korvattava jonkin lain nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syytä, ei korvausta suoriteta myöskään tästä vakuutuksesta.

Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti.

Vakuutuksen päättymisen jälkeen hoitokuluja korvataan enintään yhden vuoden ajalta.

Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

### 7.2 Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- terveyskeskusmaksut ja yleisten sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoidosta
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeenä käytettäviksi
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätyt ensimmäiset silmälasit
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

Hoito- ja tutkimustoimenpiteiden kustannukset katsotaan kohtuullisiksi ilman euromääriä ylärajaa silloin, kun toimenpiteet on suoritettu kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa yleisessä tai erikoismaksuluokassa tai muuten noudattaen niiden hinnoitteluperiaatteita.

Yksityisellä sektorilla suoritettavan yksittäisen toimenpiteen kustannukset katsotaan kohtuullisiksi silloin, kun yksittäisen toimenpiteen hinta on enintään 1 000 euroa. Kustannukset korvataan myös edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta, jos hoito tai siihen

liittyvä toimenpide kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa tehtynä

- viivästyisi tai jäisi kokonaan suorittamatta ja tästä aiheutuisi olennainen vamman tai sairauden paheneminen, hoidon vaikeutuminen tai hoitotuloksen heikkeneminen tai
- vakuutettu joutuisi toimenpiteen vuoksi matkustamaan ja matkustaminen voisi aiheuttaa edellisessä kohdassa mainittuja seurauksia tai
- hoidon kokonaiskustannukset muuten nousisivat olennaisesti korkeammiksi.

Turva antaa pyydettyä kirjallisen maksusitoumuksen, josta ilmenee, korvataanko toimenpide edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta. Tällaisissa tapauksissa Turvaan on toimitettava aina ennen toimenpiteen suorittamista kirjallinen kustannusarvio yksittäisen toimenpiteen hinnasta sekä lääkärinlausunto.

### 7.3 Hoitokuluina ei korvata

- hoito- tai tutkimustoimenpiteitä yksityisessä hoitoyksikössä siltä osin, kuin ne ylittävät kohdassa 7.2 mainitut kohtuulliset kustannukset
- fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta
- oleskelua kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- terapiahoitoa, kuten esimerkiksi puhe-, ravitsemus-, toiminta-, psyko- ja vyöhyketerapiaa
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- hivenaine-, rohdos- tai vitamiinivalmisteita tai antroposofisia, homeopaattisia tai muita elämänlaatua parantavia tai lääkkeenomaisia valmisteita
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteita
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, tukikenkiä ja muita apuvälineitä tai tekojäseniä (paitsi kohdassa 7.2 mainittuja)
- tapaturman yhteydessä kadonneita lääkinnällisiä tai muita apuvälineitä ja -laitteita, tukikenkiä, tekojäseniä, hammasproteesia, kuulolaitetta tai silmä- ja piilolaseja
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuvaa vamman pahenemista tai parantumisen pitkittymistä
- matka- tai majoituskuluja
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelinkuluja, ansionmenetystä tai saattajan matka- tai majoituskuluja
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Lisäksi korvausvastuun rajoituksia sisältyy ehtokohtaan 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset.

### 7.4 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

Omavastuu vähennetään yhden kerran kutakin vahinkotapahtumaa kohti.

## 8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamasta vammasta johtuvaa lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle.

Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaan. Haitan suuruus määräytyy tapaturman sattuessa voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Haittaluokkaa 1 käytetään ainoastaan silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole arvioitavissa.

Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman aiheuttama haitta-aste ylittää 100 %.

Jos vakuutetulla on korvattavasta tapaturmasta riippumaton vika tai sairaus, haittaa arvioidaan vain tästä tapaturmasta aiheutuneen vamman perusteella.

Pysyvistä haitasta maksetaan kertakorvaus sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi.

Täydestä pysyvistä haitasta maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

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

Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi vähintään kaksi haittaluokkaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun pysyvistä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös.

Vamman pahentuminen mainitun ajan jälkeen ei oikeuta korvauksen määrän tarkistamiseen.

## 9. Tapaturmainen kuolema

Vakuutetun tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille.

Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen pysyvän haitan korvaus.

Kuolemantapauskorvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

### 9.1 Edunsaajat kuolemantapauksessa

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

Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Turvalle.

## 10. Päiväkorvaus

Vakuutuksen voimassaoloaikana päiväkorvaus maksetaan tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä ja enintään yhden vuoden ajalta tapaturmapäivästä lukien.

Ohimenevästä työkyvyttömyydestä maksetaan sovittu päiväkorvaus tai työkyvyn menetystä vastaava osa siitä. Työkyvyttömyys on täydellinen, jos vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittainen, jos vakuutettu on osittain kykenemätön tekemään niitä.

Päiväkorvauksessa on vakuutus kirjassa mainittu omavastuu aika.

## 11. Korvauksen hakeminen

Jos vakuutuksenottaja hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä korvausvaatimus Turvaan. Korvausta voi hakea MAPPI-verkkopalvelusta tai puhelimitse. Ilmoituksen vahingosta voi tehdä myös internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Jos vakuutuksenottaja itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitokselta, hänen on toimitettava Turvaan jäljennökset alkuperäisistä tositteista ja resepteistä sekä alkuperäinen Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma yhden vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairausvakuutuslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, alkuperäiset kuitit ja epäävä päätös on toimitettava Turvaan. Korvaus on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairausvakuutuslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen on valtuutettava Turva nostamaan korvaus toimittamalla Turvaan valtakirja. Valtakirjan lisäksi Turvaan on toimitettava alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit ja reseptit neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Tällöin Turva maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen kokonaismäärän vähennettynä vakuutus kirjaan merkityllä omavastuulla. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Turva vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

Kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Turvaan vakuutetun ja edunsaajien virkatodistukset, lääkärin antama kuolintodistus, perukirja ja esitutkintapöytäkirja.

## 12. Vakuutuksen indeksidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdollinen omavastuu ja vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kuluttajahintaindeksillä. Indeksinä käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

## 1. Vakuutuksen sisältö

Eläkeläisen Omaturva on täysajan tapaturmavakuutus.

Vakuutukseen sisältyy korvaus tapaturman aiheuttamista hoitokuluista, tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta ja tapaturmaisesta kuolemasta. Vakuutukseen ei sisälly päiväraha korvausta.

Vakuutuskirja, nämä vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot määrittävät vakuutus sopimuksen koko sisällön.

Yleisissä sopimusehdoissa kerrotaan muun muassa vakuutuksen voimaantulosta, maksamisesta, irtisanomisesta ja päättymisestä, vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuudesta, vakuutuskorvaukseen ja korvausmenettelyyn liittyvistä seikoista sekä muutoksenhausta vakuutusyhtiön päätökseen.

## 2. Vakuutetut

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

## 3. Voimassaolo

### 3.1 Voimassaoloalue ja -aika

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

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

Vakuutus on voimassa vapaa-aikana.

Vakuutus ei korvaa tapaturmaa, joka on aiheutunut

- kilpaurheilussa. Kilpaurheilulla tarkoitetaan kilpailua, otte-lua tai muuta urheilutapahtumaa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin, pelipassin tai vastaavan ottamista taikka vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista. Vakuutus ei myöskään ole voimassa erityisesti edellä mainittua urheilutoimintaa varten järjestetyissä harjoituksissa, harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa.
- ammattiuurheilussa. Ammattiuurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.
- vakuutetun tehdessä sellaista työtä, johon liittyvät tapaturmat voidaan korvata jonkin tapaturmavakuutuslain mukaan
- vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa toisen palveluksessa, ammatinharjoittajana tai itsenäisenä yrittäjänä omaan tai yhteiseen lukuun tai tällaisesta työstä johtuvista olosuhteista
- muussa vastaavassa toiminnassa.

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa toiminnoissa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidakkoon tai vuoristoon.

## 4. Vakuutuksen voimaantulo

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

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

## 5. Korvattavat vakuutustapahtumat

Korvattava vakuutustapahtuma on tapaturma, joka sattuu vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

### 5.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös äkillisestä liikkeestä tai voimaponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai janteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärintoimitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimaponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvautusta, auringonpistosta, paleltumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta syntyneitä vammoja.

## 6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

### 6.1 Tapaturmana ei korvata

- vakuutetun sairauden tai ruumiinvamman aiheuttamaa vahinkotapahtumaa
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammautumista, ellei tätä toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- akillesjanteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi
- psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta
- eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan piston tai pureman aiheuttamaa tartuntatautiä tai sairautta
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkytysvaikutusta
- vammaa, joka aiheutuu puremisesta hampaalle tai hammas-

proteesille, vaikka ulkopuolinen tekijä olisi vaikuttanut vahinkoon

- tapaturmaa, joka aiheutuu vakuutetun tehdessä tai yrittäessä tehdä rikollista tekoa
- vammaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta.

## 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset

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

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun kuolema tai vamma on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta rauhanturvaamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan sotatilaa, jonka osapuolina on kaksi tai useampia YK:n turvallisuusneuvoston pysyväisjäseninä olevia valtioita.

Jos korvattavaan tapaturman aiheuttamaan vammaan tai sen paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumaton sairaus tai vika, hoitokuluja ja haittakorvausta maksetaan vain siltä osin, kuin ne ovat aiheutuneet tästä korvattavasta vakuutustapahtumasta.

# 7. Hoitokulukorvaukset

## 7.1 Hoitokulut

Vakuutuksesta korvataan kohdassa 7.2 mainitut tapaturman aiheuttamat hoitokulut. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilovahinkolain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Mikäli hoitokulut olisi korvattava jonkin lain nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syystä, ei korvausta suoriteta myöskään tästä vakuutuksesta.

Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti.

Vakuutuksen päättymisen jälkeen hoitokuluja korvataan enintään yhden vuoden ajalta.

Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

## 7.2 Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- terveyskeskusmaksut ja yleisten sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttamien hammasshammojen hoidosta
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeenä käytettäviksi
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

Hoito- ja tutkimustoimenpiteiden kustannukset katsotaan kohtuullisiksi ilman euromääristä ylärajaa silloin, kun toimenpiteet on suoritettu kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa yleisessä tai erikoismaksuluokassa tai muuten noudattaen niiden hinnoitteluperiaatteita.

Yksityisellä sektorilla suoritettavan yksittäisen toimenpiteen kustannukset katsotaan kohtuullisiksi silloin, kun yksittäisen toimenpiteen hinta on enintään 1 000 euroa. Kustannukset korvataan myös edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta, jos hoito tai siihen liittyvä toimenpide kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa tehtynä

- viivästysisi tai jäisi kokonaan suorittamatta ja tästä aiheutuisi olennainen vamman tai sairauden paheneminen, hoidon vaikeutuminen tai hoitotuloksen heikkeneminen tai
- vakuutettu joutuisi toimenpiteen vuoksi matkustamaan ja matkustaminen voisi aiheuttaa edellisessä kohdassa mainittuja seurauksia tai
- hoidon kokonaiskustannukset muuten nousisivat olennaisesti korkeammiksi.

Turva antaa pyydettyä kirjallisen maksusitoumuksen, josta ilmenee, korvataanko toimenpide edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta. Tällaisissa tapauksissa Turvaan on toimitettava aina ennen toimenpiteen suorittamista kirjallinen kustannusarvio yksittäisen toimenpiteen hinnasta sekä lääkärinlausunto.

## 7.3 Hoitokuluina ei korvata

- hoito- tai tutkimustoimenpiteitä yksityisessä hoitoyksikössä siltä osin, kuin ne ylittävät kohdassa 7.2 mainitut kohtuulliset kustannukset
- fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta
- oleskelua kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- terapiahoitoa, kuten esimerkiksi puhe-, ravitsemus-, toiminta-, psyko- ja vyöhyketerapiaa
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- hivenaine-, rohdos- tai vitamiinivalmisteita tai antroposofisia, homeopaattisia tai muita elämänlaatua parantavia tai lääk-

- keenomaisia valmisteita
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteita
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, tukikengkiä ja muita apuvälineitä tai tekojäseniä (paitsi kohdassa 7.2 mainittuja)
- tapaturman yhteydessä kadonneita lääkinnällisiä tai muita apuvälineitä ja -laitteita, tukikengkiä, tekojäseniä, hammasproteesia, kuulolaitetta tai silmä- ja piilolaseja
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuvaa vamman pahenemista tai parantumisen pitkittymistä
- matka- tai majoituskuluja
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelinkuluja, ansionmenetystä tai saattajan matka- tai majoituskuluja
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Lisäksi korvausvastuun rajoituksia sisältyy ehtokohtaan 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset.

#### 7.4 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

Omavastuu vähennetään yhden kerran kutakin vahinkotapahtumaa kohti.

## 8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamasta vammasta johtuvaa lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle.

Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaan. Haitan suuruus määräytyy tapaturman sattuessa voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokiiin 1-20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Haittaluokkaa 1 käytetään ainoastaan silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole arvioitavissa.

Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman aiheuttama haitta-aste ylittää 100 %.

Jos vakuutetulla on korvattavasta tapaturmasta riippumaton vika tai sairaus, haittaa arvioidaan vain tästä tapaturmasta aiheutuneen vamman perusteella.

Pysyvistä haitasta maksetaan kertakorvaus sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi.

Täydestä pysyvistä haitasta maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokkaa osoittaa.

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

Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi vähintään kaksi haittaluokkaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun pysyvistä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös.

Vamman pahentuminen mainitun ajan jälkeen ei oikeuta korvauksen määrän tarkistamiseen.

## 9. Tapaturmainen kuolema

Vakuutetun tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille.

Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen pysyvän haitan korvaus.

Kuolemantapauskorvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

### 9.1 Edunsaajat kuolemantapauksessa

Edunsaajana ovat omaiset, ellei vakuutusnottaja ole muuta määrännyt. Omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat ensisijaisesti vakuutetun jälkeläiset, joita ovat vakuutetun lapset ja ottolapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa. Avopuoliso ei ole vakuutusehtojen tarkoittama puoliso, vaan hänet tulee määrätä edunsaajaksi erikseen nimettynä henkilönä. Vakuutusoppimuksissa määritellään tarkemmin mitä tarkoitetaan omaisella.

Vakuutusnottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Turvalle.

## 10. Korvauksen hakeminen

Jos vakuutusnottaja hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä korvausvaatimus Turvaan. Korvausta voi hakea MAPPI-verkkopalvelusta tai puhelimitse. Ilmoituksen vahingosta voi tehdä myös internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Jos vakuutusnottaja itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitokselta, hänen on toimitettava Turvaan jäljennökset alkuperäisistä tositteista ja resepteistä sekä alkuperäinen Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma yhden vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairausvakuutuslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, alkuperäiset kuitit ja epäävä päätös on toimitettava Turvaan. Korvaus on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairausvakuutuslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen on valtuutettava Turva nostamaan korvaus toimittamalla Turvaan valtakirja. Valtakirjan lisäksi Turvaan on toimitettava alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit ja reseptit neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Tällöin Turva maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen kokonaismäärän vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Turva vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

Kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksenhaki-  
jan on toimitettava omalla kustannuksellaan Turvaan vakuutetun  
ja edunsaajien virkatodistukset, lääkärin antama kuolintodistus,  
perukirja ja esitutkintapöytäkirja.

## 11. Vakuutuksen indeksidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdollinen omavastuu ja vakuutusmaksu tar-  
kistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kuluttajahintain-  
deksillä. Indeksinä käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän  
kalenterivuoden arvoa.

## 1. Vakuutuksen sisältö

Vakuutukseen sisältyy sairauskuluvakuutus.

Vakuutuksesta korvataan sairaudesta aiheutuvat hoitokulut.

Vakuutuskirja, nämä vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot määrittävät vakuutus sopimuksen koko sisällön.

Yleisissä sopimusehdoissa kerrotaan muun muassa vakuutuksen voimaantulosta, maksamisesta, irtisanomisesta ja päättymisestä, vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuudesta, vakuutuskorvaukseen ja korvausmenettelyyn liittyvistä seikoista sekä muutoksenhausta vakuutusyhtiön päätökseen.

## 2. Vakuutetut

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

## 3. Voimassaolo

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

Vakuutuksesta korvataan Suomessa annettu hoito ja Suomessa tehdyt tutkimukset.

Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta.

## 4. Vakuutuksen voimaantulo

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

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

## 5. Korvattavat vakuutustapahtumat

Korvattava vakuutustapahtuma on sairaus, joka sattuu vakuutuksen voimassaoloaikana.

## 6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

### 6.1 Yleiset korvausvastuun rajoitukset

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

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun sairaus on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhayrityksestä
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan ase- tai laitteen vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta rauhanturvaamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan sotatilaa, jonka osapuolina on kaksi tai useampia YK:n turvallisuusneuvoston pysyväisjäseninä olevia valtioista.

Jos korvattavaan sairauteen tai sen paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumaton sairaus tai vika, hoitokuluja maksetaan vain siltä osin, kuin ne ovat aiheutuneet tästä korvattavasta vakuutustapahtumasta.

## 7. Sairauden hoitokulukorvaus

### 7.1 Hoitokulut

Vakuutuksesta korvataan kohdassa 7.2 mainitut sairauden aiheuttamat hoitokulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella. Myös muussa lain-säädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Mikäli hoitokulut olisi korvattava jonkin lain nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syystä, ei korvausta suoriteta myöskään tästä vakuutuksesta.

Hoitokuluja korvataan sairautta kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti. Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annettu hoito ja tehdyt tutkimukset.

### 7.2 Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset

- terveyskeskusmaksut ja yleisten sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeinä käytettäväksi
- kohtuulliset kustannukset ihosairauden hoitamiseksi annetusta valohoidosta
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkinlausuntojen kustannukset

Hoito- ja tutkimustoimenpiteiden kustannukset katsotaan kohtuullisiksi ilman euromääräistä ylärajaa silloin, kun toimenpiteet on suoritettu kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa yleisessä tai erikoismaksuluokassa tai muuten noudattaen niiden hinnoitteluperiaatteita.

Yksityisellä sektorilla suoritettavan yksittäisen toimenpiteen kustannukset katsotaan kohtuullisiksi silloin, kun yksittäisen toimenpiteen hinta on enintään 1 000 euroa. Kustannukset korvataan myös edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta, jos hoito tai siihen liittyvä toimenpide kunnallisessa tai kuntayhtymän sairaalassa tehtynä

- viivästyisi tai jäisi kokonaan suorittamatta ja tästä aiheutuisi olennainen vamma tai sairauden paheneminen, hoidon vaikeutuminen tai hoitotuloksen heikkeneminen tai
- vakuutettu joutuisi toimenpiteen vuoksi matkustamaan ja matkustaminen voisi aiheuttaa edellisessä kohdassa mainittuja seurauksia tai
- hoidon kokonaiskustannukset muuten nousisivat olennaisesti korkeammiksi.

Turva antaa pyydettyä kirjallisen maksusitoumuksen, josta ilmenee, korvataanko toimenpide edellä mainitun 1 000 euron ylittävältä osalta. Tällaisissa tapauksissa Turvaan on toimitettava aina ennen toimenpiteen suorittamista kirjallinen kustannusarvio yksittäisen toimenpiteen hinnasta sekä lääkinlausunto.

### 7.3 Hoitokuluina ei korvata

- kustannuksia sairaudesta, joka on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai huumeen tai muun huumeaineen aineen käytöstä
- hoito- tai tutkimustoimenpiteitä yksityisessä hoitoyksikössä siltä osin, kuin ne ylittävät kohdassa 7.2. mainitut kohtuulliset kustannukset
- fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta
- oleskelua kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- terapiahoitoa, kuten esimerkiksi puhe-, ravitsemus-, toiminta-, psyko- ja vyöhyketerapiaa
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- hivenainetutkimuksia ja muita siihen rinnastettavia tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- hivenaine-, rohdos- tai vitamiinivalmisteita tai antroposofisia, homeopaattisia tai muita elämänlaatua parantavia tai lääkkeenomaisia valmisteita
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteita
- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasien hankkimista taikka taittovirheen korjaamista leikkauksella
- terveys- tai määräaikaistarkastuksia
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia ja lääkityksiä
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, tukikenkiä ja muita apuvälineitä tai tekojäseniä, hammasproteesia ja kuulolaitetta
- kustannuksia hammassairaudesta, kuitenkin siten, että sairaanhoitokuluina korvataan muun vakavan sairauden parantamiseksi välttämättömästä hammashoidosta aiheutuneet kustannukset
- kosmeettista hoitoa, leikkausta tai niiden aiheuttamaa komplikaatiota. Kosmeettiseksi leikkaukseksi katsotaan myös

- rintojen pienennys- tai suurenusleikkaukset ja rasvaimu.
- vakuutetun raskauden tilasta aiheutunutta hoitoa tai tutkimuksia, synnytystä, keskenmenoa, raskauden keskeyttämistä, raskauden ehkäisyä tai lapsettomuustutkimusta tai -hoitoa tai niihin liittyviä komplikaatioita
- HIV-tartunnan tai aidsin aiheuttamaa tutkimusta tai hoitoa
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuvaa sairauden pahenemista tai parantumisen pitkittymistä
- matka- tai majoituskuluja
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelin- ja ansionmenetystä tai saattajan matka- tai majoituskuluja
- pelkästään tai ensisijaisesti elämän laadun tai ulkomuodon parantamiseen tarkoitettuja hoitoja tai lääkkeitä, kuten esimerkiksi erektiohäiriöön tai liikalihavuuteen tarkoitetut hoitot tai lääkkeet
- nikotiiniriippuvuuden hoitoa
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Lisäksi korvausvastuun rajoituksia sisältyy ehtokohtaan 6.1 Yleiset korvausvastuun rajoitukset.

### 7.4 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Omavastuu vähennetään yhden kerran kutakin sairautta kohti.

## 8. Korvauksen hakeminen

Jos vakuutuksenottaja hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä korvausvaatimus Turvaan. Korvausta voi hakea MAPPI-verkkopalvelusta tai puhelimitse. Ilmoituksen vahingosta voi tehdä myös internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Jos vakuutuksenottaja itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitokselta, hänen on toimitettava Turvaan jäljennökset alkuperäisistä tositteista ja resepteistä sekä alkuperäinen Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma yhden vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairausvakuutuslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, alkuperäiset kuitit ja epäävä päätös on toimitettava Turvaan. Korvaus on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairausvakuutuslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen on valtuutettava Turva nostamaan korvaus toimittamalla Turvaan valtakirja. Valtakirjan lisäksi Turvaan on toimitettava alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit ja reseptit neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Tällöin Turva maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen kokonaismäärän vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Turva vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

## 9. Vakuutuksen indeksidonnaisuus

Vakuutusmäärä, mahdollinen omavastuu ja vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kertoimella tai indeksillä. Vakuutus on sidottu työntekijän eläkelain mukaiseen palkkakertoimeen (TyEL-palkkakerroin). Palkkakertoimenä käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

## 1. Vakuutuksen sisältö

Matkustajavakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumista matkustajavakuutuksen voimassa ollessa aiheutuneet vahingot.

Korvattavia vakuutustapahtumia ovat

- matkasairaus
- matkatapaturma
- matkan peruuntuminen
- matkan keskeytyminen
- matkalta myöhästyminen
- kuolema matkan aikana.

Vakuutuskirja, nämä vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot määrittävät vakuutusosuimuksen koko sisällön.

Yleisissä sopimusehdoissa kerrotaan muun muassa vakuutuksen voimaantulosta, maksamisesta, irtisanomisesta ja päättymisestä, vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuudesta, vakuutuskorvaukseen ja korvausmenettelyyn liittyvistä seikoista sekä muutoksenhausta vakuutusyhtiön päätökseen.

## 2. Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt. Vakuutettuina ovat myös alle 16-vuotiaat, vakuutuskirjaan merkityn aikuisen vakuutetun mukana matkustavat omat lapset sekä vakuutetun kanssa vakinaisesti samassa taloudessa asuvat lapset, vaikka heitä ei merkitä vakuutuskirjaan. Samanaikaisesti mukana matkustava alle 16-vuotias henkilö voi olla vakuutettuna vain yhden Turvan matkavakuutuksen perusteella.

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

## 3. Voimassaolo

### 3.1 Voimassaoloalue ja -aika

Vakuutus on voimassa lomamatkalla enintään 45 päivää matkan alkamisesta.

Suomessa vakuutus on voimassa matkoilla, jotka tehdään vähintään 50 km:n etäisyydelle

- vakuutetun, asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta; tai
- vakuutetun puolison tai vakuutetun kanssa samassa taloudessa asuvan perheenjäsenen asunnosta tai vapaa-ajan asunnosta.

Vakuutus ei ole voimassa edellä mainittujen paikkojen välisillä matkoilla.

Matka alkaa Suomesta vakuutetun kotoa, työpaikalta, opiskelupaikalta tai vapaa-ajan asunnolta ja päättyy edellä mainittuihin paikkoihin. Ulkomaanmatkalla tarkoitetaan Suomen rajojen ulkopuolelle suuntautuvaa matkaa.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, jos tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

Vakuutus on voimassa vuoden kerrallaan, jollei sitä kirjallisesti irtisanota. Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.

Vakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa eikä työ- tai opiskelumatkoilla. Kilpaurheilulla tarkoitetaan kilpailua, ottelua tai muuta urheilutapahtumaa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin, pelipassin tai vastaavan ottamista taikka vastuu-vapauslausekkeen allekirjoittamista. Vakuutus ei myöskään ole voimassa erityisesti edellä mainittua urheilutoimintaa varten järjestetyissä harjoituksissa, harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa.

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

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa toiminnoissa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidakkoon tai vuoristoon.

## 4. Vakuutuksen voimaantulo

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

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

## 5. Korvattavat vakuutustapahtumat

### 5.1 Matkasairaus

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

Matkasairauksiksi ei katsota sairautta, jonka oireita on ilmennyt ennen matkan alkamista tai jonka tutkimukset ovat olleet keskeneräiset ennen matkalle lähtöä, vaikka sairaus todetaan matkan aikana.

### Ensiapuluonteinen hoito

Vakuutuksesta korvataan lisäksi hoitokuluja vakuutetulla ennen matkaa olleen sairauden tai vamman äkillisestä ja odottamattomasta pahenemisesta matkan aikana. Odottamattomuutta arvioidaan lääketieteellisin perustein.

Edellä mainitusta sairauden tai vamman pahenemisesta johtuvana korvataan ainoastaan akuutti, ensiapuluonteinen, matkakohteessa annettu hoito enintään 10 päivän ajalta hoidon alkamisesta, mutta ei muita vakuutusehdoissa mainittuja kustannuksia, kuten esimerkiksi kotiinkuljetuskustannuksia. Sairauden tai vamman odottamattomana pahenemisena ei pidetä sellaisen sairauden tai vamman pahenemista, jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat olleet kesken matkalle lähdettäessä.

## 5.2 Matkatapaturma

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös äkillisestä liikkeestä tai voimannostuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärihoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvaman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimannostuksen aiheuttaman venähdysvaman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta syntyneitä vammoja.

## 5.3 Matkan peruuntuminen tai keskeytyminen

Matkan peruuntuminen on matkalle lähdön estyminen.

Matkan keskeytyminen on alkaneen matkan muuttuminen.

Matkan peruuntumisen tai keskeytymisen tulee olla aiheutunut pakottavasti

- vakuutetun tai jäljempänä mainitun lähiomaisen äkillisestä sairastumisesta, tapaturmasta tai kuolemasta tai
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta merkittävästä vahingosta
- matkakohteessa tai sen läheisyydessä ilmenevien sotatoimien, luonnonmullistusten, tarttuvan taudin, lakon tai näihin verrattavien tapahtumien vuoksi. Peruutuksen perusteita arvioitaessa otetaan huomioon Suomen viranomaisten näkökanta tapahtumaan.

Vakuutuksesta ei korvata matkan peruuntumista, jos

- vakuutus on tullut voimaan myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista, tai
- peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen alkamista tai matkan varaamista.

Matkan peruuntumisessa tai keskeytymisessä lähiomaiseksi katsotaan vakuutetun avio- tai avopuoliso, lapsi, otto- ja kasvattilapsi, avio- ja avopuolison lapsi, lapsenlapsi, vanhemmat, appi-, otto- ja isovanhemmat, sisarukset, puolison sisarukset, miniä ja vävy sekä yksi matkakumppani, jonka kanssa vakuutettu on varannut matkan kahdestaan. Rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan aviopuolisoihin. Avopuolisolla tarkoitetaan vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa elävää henkilöä, joka tosiasiallisesti asuu ja on väestörekisteriin merkitty asuvaksi samaan osoitteeseen.

## 5.4 Myöhästyminen

Myöhästyminen tarkoittaa vakuutetun myöhästymistä varaaltaan matkalta.

Myöhästyminen matkalta korvataan, kun se aiheutuu

- vakuutetun kuljetukseen tarkoitettua kulkuneuvoa kohdanneesta liikennevahingosta
- yleistä kulkuneuvoa kohdanneesta säästeestä tai teknisestä viasta,
- lakosta tai muusta työtaistelutoimenpiteestä
- viranomaisen toimesta, rikollisesta teosta tai sen yrityksestä, johon vakuutettu itse tai muu edellä mainittu henkilö ei ole osallistunut.

Vakuutuksesta ei korvata myöhästymistä, jos vakuutettu ei ole lähtenyt matkalle riittävän ajoissa huomioon ottaen olosuhteet, jotka vallitsevat ennen matkan alkamista.

Vakuutuksesta ei korvata lakon tai muun työtaistelutoimenpiteen aiheuttamaa myöhästymistä, jos vakuutus on alkanut vasta sen jälkeen, kun lakko tai muu työtaistelutoimenpide on alkanut tai niitä koskeva varoitus annettu.

# 6. Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

## 6.1 Tapaturmana ei korvata

- vakuutetun sairauden tai ruumiinvamman aiheuttamaa vahinkotapahtumaa
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkauksen, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammautumista, ellei tätä toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton vakuutustapahtumaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi
- psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta
- eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan piston tai pureman aiheuttamaa tartuntatauti tai sairautta. Mahdollinen tartuntatauti tai sairaus korvataan matkasairautena.
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkytysvaikutusta
- vammaa, joka aiheutuu puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka ulkopuolinen tekijä olisi vaikuttanut vahinkoon
- tapaturmaa, joka aiheutuu vakuutetun tehdessä tai yrittäessä tehdä rikollista tekoa
- vammaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja ellei vakuutettu vaadi tiedossa olevalla vastapuolelle rangaistusta teosta.

## 6.2 Yleiset korvausvastuun rajoitukset

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

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun kuolema, vamma tai sairaus on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta rauhanturvaamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan sotatilaa, jonka osapuolina on kaksi tai useampia YK:n turvallisuusneuvoston pysyväisjäseninä olevia valtioita.

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

## 7. Kulukorvaukset

### 7.1 Matkasairauden tai -tapaturman hoitokulut

Vakuutuksesta korvataan kohdassa 7.1.2 mainitut matkasairauden tai -tapaturman aiheuttamat hoitokulut. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Matkasairauden aiheuttamat hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun 90 päivää on kulunut lääkärihoidon alkamisesta. Matkatapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

Mikäli hoitokulut olisi korvattava jonkin lain nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syystä, ei korvausta suoriteta myöskään tästä vakuutuksesta. Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

#### 7.1.2 Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- viranomaisten antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeinä käytettäväksi
- Turvan etukäteisen hyväksymän sairaankuljetuksen kustannukset ja siinä välttämättömästi tarvittavasta saattajasta aiheutuvat kustannukset
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- kohtuulliset matkakulut edellä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin matkakohteessa. Kotiinpaluun jälkeen aiheutuvia matkakuluja ei korvata
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

### Hammasvamman ja äkillisen hammassäryn aiheuttamat hoitokulut

Matkatapaturman aiheuttaman hammasvamman hoitokuluista korvataan tarpeelliset hammaslääkärin antaman tai määräämän hoidon tai tutkimuksen kustannukset.

Puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneesta vammasta korvataan hoitokustannukset paikallisine matkakuluineen yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytys on, että puremisesta aiheutunut vamma on sattunut ja hoito annettu matkan aikana.

Äkillisen hammassäryn välttämättömästä ensiapuhoidosta aiheutuneet hoitokulut paikallisine matkakuluineen korvataan yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytys on, että särky on alkanut ja hoito annettu matkan aikana.

#### 7.1.3 Hoitokuluina ei korvata

- kustannuksia sairaudesta, joka on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai huumeen tai muun huumausaineen käytöstä
- fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta
- oleskelua kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- terapiahoitoa, kuten esimerkiksi puhe-, ravitsemus-, toiminta-, psyyko- ja vyöhyketerapiaa
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- hivenainetutkimuksia ja muita siihen rinnastettavia tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- hivenaine-, kivennäisaine-, rohdos- tai vitamiinivalmisteita tai antroposofisia, homeopaattisia tai muita elämänlaatua parantavia tai lääkkeenomaisia valmisteita
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteita
- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasiensa hankkimista taikka taittovirheen korjaamista leikkauksella
- terveys- tai määräaikaistarkastuksia
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä
- tapaturman yhteydessä kadonneita lääkinnällisiä tai muita apuvälineitä ja -laitteita, tukikengkiä, tekojäseniä, hammasproteesia, kuulolaitetta tai silmä- ja piilolaseja
- kustannuksia hammaslääkärin hoitokuluista
- kosmeettista hoitoa, leikkausta tai niistä aiheutuvaa komplikaatiota. Kosmeettiseksi leikkaukseksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurennusleikkaukset ja rasvaimu.
- vakuutetun raskauden tilasta aiheutunutta hoitoa tai tutkimuksia, synnytystä, ennenaikaista synnytystä, raskauden keskeyttämistä, raskauden ehkäisyä tai lapsettomuustutkimusta tai -hoitoa tai niihin liittyviä komplikaatioita
- HIV-tartunnan tai aidsin aiheuttamaa tutkimusta tai hoitoa
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuvaa sairauden tai vamman pahenemista tai parantumisen pitkittymistä
- matkakuluja kotiinpaluun jälkeen
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelinkuluja, liikennevälineen tai eläimen kuljetuskustannuksia, ansionmenetystä, tulkkauskuuluja tai saattajan matka- ja majoituskuluja
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Lisäksi korvausvastuun rajoituksia sisältyy ehtokohtaan 6.1 Yleiset korvausvastuun rajoitukset.

### 7.2 Matkan peruuntumis- ja keskeytymiskulut

Matkan peruuntumisesta ja keskeytymisestä korvataan kulut, joista matkan järjestäjä ei ole lain tai matkaehtojen mukaan vastuussa.

Matkan peruuntuessa on peruutuksesta ilmoitettava viipymättä matkanjärjestäjälle tai kuljetusyhtiölle.

Korvauksesta vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on tai olisi peruuntumisen syyn ilmetessä oikeutettu saamaan matkanjärjestäjältä tai kuljetusyhtiöltä.

Matkan keskeytymisen vuoksi maksetaan

- välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset menomatalla, matkakohteessa ja paluumatkalla kotipaikkakunnalle. Matkalla aiheutuvia ylimääräisiä ravinto- ja ruokailuluja ei korvata.
- sairaalahoidon, hotellissa tapahtuneen vuodelevon tai ennenaikaisen matkalta paluun takia menetetyistä matkapäivistä korvaus, joka on niin suuri osa ennen matkan alkamista maksetuista välittömien matkakulujen yhteismäärästä kuin menetettyjen matkapäivien ja kaikkien matkapäivien suhde osoittaa.

Korvauksen edellytys hotellissa tapahtuneesta vuodelevosta on, että vakuutettu on lääkärintodistuksella osoitetun sairauden tai tapaturman vuoksi ollut hotellissa vuodepotilaana. Enimmäiskorvaus hotellissa tapahtuneesta vuodelevosta on 1 700 euroa.

Jos sairaalahoitoon tai hotellissa tapahtuvaan vuodelepoon joutunut on alle 16-vuotias ja sairauden tai vamman hoito vaatii lääkärin määräyksestä huoltajan hoitoapua, suoritetaan yhdelle huoltajalle vastaavasti korvaus menetetyistä matkapäivistä. Samalta ajalta korvaus suoritetaan ainoastaan yhden Turvan matkustajavakuutuksen perusteella.

Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina. Menetetyt matkapäivät lasketaan siitä, kun sairaalahoito tai vuodelepo hotellissa alkoi tai kun matka keskeytyi, siihen saakka, kun em. olosuhde päättyi tai enintään siihen asti, kun matkan piti päättyä. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyi 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi.

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

Matkan keskeytyessä ei korvata liikennevälineen kotiinkuljetuksesta aiheutuvia kustannuksia.

### 7.3 Myöhästyminen (ks. kohta 5.4)

Jos vakuutettu on myöhästymisen vuoksi menettänyt kokonaan aikomansa matkan, hänelle korvataan ennen menetettyä matkaa maksettujen matkakulujen yhteismäärä siltä osin, kun matkanjärjestäjä ei niitä korvaa. Lisäksi korvataan myöhästymisestä aiheutuneet välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskulut.

#### 7.3.1 Vahingon rajoittaminen

Vakuutetun tulee käytettävissä olevin keinoin estää lisävahingon syntyminen. Rajoittamiskuluina korvataan korkeintaan matkan hinta, kuitenkin enintään 1 700 euroa.

## 8. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamasta vammasta johtuvaa lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle.

Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaan. Haitan suuruus määräytyy tapaturman sattuaessa voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokiiin

1-20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Haittaluokkaa 1 käytetään ainoastaan silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole arvioitavissa.

Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman haitta-aste ylittää 100 %.

Jos vakuutetulla on korvattavasta tapaturmasta riippumaton vika tai sairaus, haittaa arvioidaan vain tästä tapaturmasta aiheutuneen vamman perusteella.

Pysyvistä haitasta maksetaan kertakorvaus sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi.

Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan tapaturman sattuaessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

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

Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi vähintään kaksi haittaluokkaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun pysyvästä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös.

Vamman pahentuminen mainitun ajan jälkeen ei oikeuta korvauksen määrän tarkastamiseen.

Mukana matkustavalle alle 16-vuotiaalle lapselle turva sisältyy vain, jos vakuutus kirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutus sisältää haittakorvauksen. Vakuutusmäärä on 10 000 euroa jokaista mukana matkustavaa lasta kohden edellyttäen, että vakuutetun henkilön vakuutusmäärä on vähintään 10 000 euroa. Jos vakuutus kirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutusmäärä on tätä pienempi, on mukana matkustavan lapsen vakuutusmäärä vastaavasti samansuuruinen.

## 9. Kuolema

### 9.1 Kuolema matkan aikana

Vakuutetun kuollessa matkan aikana korvataan alkuperäisen laskun tai tosittteen perusteella kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään näitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuolinsyystä riippumatta.

### 9.2 Tapaturmainen kuolema

Vakuutetun tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille.

Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen pysyvän haitan korvaus.

Kuolemantapauskorvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

Mukana matkustavalle alle 16-vuotiaalle lapselle turva sisältyy vain, jos vakuutus kirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutus sisältää kuolemantapauskorvauksen. Vakuutusmäärä on

2 000 euroa jokaista mukana matkustavaa lasta kohden edellyttäen, että vakuutetun henkilön vakuutusmäärä on vähintään 2 000 euroa. Jos vakuutus kirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutusmäärä on tätä pienempi, on mukana matkustavan lapsen vakuutusmäärä vastaavasti samansuuruinen.

### 9.3 Tartuntataudin aiheuttama kuolema

Vakuutetun kuolemasta, jonka olennaisena syynä on matkalla saatu, tartuntatautiasetuksessa määritelty yleisvaarallinen tartuntatauti, maksetaan sovittu vakuutusmäärä edunsaajalle.

Korvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun sairauden toteamisesta on kulunut yksi vuosi.

Mukana matkustavalle alle 16-vuotiaalle lapselle turva sisältyy vain, jos vakuutus kirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutus sisältää kuolemantapauskorvauksen. Vakuutusmäärä on 2 000 euroa jokaista mukana matkustavaa lasta kohden edellyttäen, että vakuutetun henkilön vakuutusmäärä on vähintään 2 000 euroa. Jos vakuutus kirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutusmäärä on tätä pienempi, on mukana matkustavan lapsen vakuutusmäärä vastaavasti samansuuruinen.

### 9.4 Edunsaajat kuolemantapauksessa

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

Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Turvalle.

## 10. Korvauksen hakeminen

Jos vakuutuksenottaja hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä korvausvaatimus Turvaan. Korvausta voi hakea MAPPI-verkkopalvelusta tai puhelimitse. Ilmoituksen vahingosta voi tehdä myös internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Matkan peruuntumisesta tai keskeytymisestä tulee toimittaa Turvaan kirjallinen selvitys sekä asiaan liittyvät alkuperäiset tositteet.

Jos vakuutuksenottaja itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitokselta, hänen on toimitettava Turvaan jäljennökset alkuperäisistä tositteista ja resepteistä sekä alkuperäinen Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairausvakuutuslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, alkuperäiset kuitit ja epäävä päätös on toimitettava Turvaan. Korvaus on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairausvakuutuslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen on valtuutettava Turva nostamaan korvaus toimittamalla Turvaan valtakirja. Valtakirjan lisäksi Turvaan on toimitettava alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit ja reseptit neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Tällöin Turva maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen kokonaismäärän vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Turva

vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

Tapaturmaisen kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksenhakijan on toimitettava omalla kustannuksella Turvaan vakuutetun ja edunsaajien virkatodistukset, lääkärin antama kuolintodistus, perukirja ja esitutkintapöytäkirja.

## 11. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdollinen omavastuu ja vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kuluttajahintaindeksillä. Indeksinä käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

## YLEISET SOPIMUSEHDOT

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan yksityishenkilön henkilö- ja vahinkovakuutus sopimuksiin.

Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan ja kuluttajaan rinnastuvan oikeushenkilön asemaa sopijaosapuolena vahvistaa vakuutuslakia. Vakuutuslakia (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutuslakia sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus sopimukseen.

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

Näiden yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus kirjiaan merkittyjä vakuutusehtoja ja suojeluohjeita sekä Suomen lakia.

Liikennevakuutuksiin sovelletaan liikennevakuutus lakia (279/59) ja vain soveltuvin osin yleisiä sopimusehtoja ja vakuutus sopimus lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

### 1. Eräät keskeiset käsitteet (VSL 2, 6, 16, 17 ja 31 §)

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

**Turvalla** tarkoitetaan Keskinäistä Vakuutusyhtiötä Turvaa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Liikennevakuutuksella** tarkoitetaan lakisääteistä liikennevakuutusta, johon sovelletaan liikennevakuutus lakia (279/59) ja vain soveltuvin osin yleisiä sopimusehtoja ja vakuutus sopimus lakia.

## 2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Turvan tiedonantovelvollisuus (VSL 5 § ja 9 §)

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

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

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (VSL 22, 23 ja 24 §)

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

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido Turvaa. Turvalla on oikeus pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

#### 2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa (VSL 23, 24 ja 58 §)

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

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

#### 2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa (VSL 24 §)

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

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

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

## 3. Turvan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.1 Turvan vastuun alkaminen (VSL 11 §)

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

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

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt Turvan edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi Turvalle.

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

Määräaikaisessa vakuutuksessa Turvan vastuu alkaa, kun vakuutuskautta koskeva vakuutusmaksu on suoritettu.

### 3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle (VSL 10 §)

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

### 3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (VSL 16)

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

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

## 4. Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun maksaminen (VSL 38 §)

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

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

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

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (VSL 39 §)

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

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

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

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

### 4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen (VSL 42 §)

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

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

### 4.4 Päätyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen (VSL 39 ja 43 §)

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

### 4.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden (VSL 45 §)

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

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

### 4.6 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen

saajan maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut Turvan erääntyneet riidattomat saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

## 5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 Turvan tiedonantovelvollisuus (VSL 6, 7 ja 9 §)

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen Turva antaa vakuutus- senottajalle vakuutus kirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Turva lähettää vakuutus- senottajalle vuosittain tiedon vakuutus määrästä ja muista sellaisista va- kuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutus- senottajalle ilmeis- tä merkitystä (vuositiedote).

Jos Turva tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä taikka harhaan- johtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutus- senottajalla oli saamiensa tieto- jen perusteella ollut aihetta käsittää, jos tällaisten puutteellisten, virheellisten taikka harhaanjohtavien tietojen voidaan katsoa vai- kuttaneen vakuutus- senottajan menettelyyn. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka Turva tai sen edustaja on vakuutus tapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

### 5.2 Vakuutus- senottajan tiedonantovelvollisuus vahinkovakuu- tuksessa (VSL 26 ja 34 §)

Vakuutus- senottajan tulee ilmoittaa Turvalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merki- tyssä asiantilassa vakuutus- kauden aikana tapahtuneesta olennai- sesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutus- nantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä.

Vakuutus- senottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Tur- valle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuosi- tiedotteen saamisesta. Turva muistuttaa vakuutus- senottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tällaisia vakuutus- senottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suo- ritetut korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen.

Jos vakuutus- senottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisään- tymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosu- teella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutus- senottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutus- senottajan tai vakuutetun anta- man väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, ote- taan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

### 5.3 Vakuutus- senottajan tiedonantovelvollisuus henkilövakuu- tuksessa (VSL 24 ja 27 §)

Vakuutus- senottajan tulee ilmoittaa Turvalle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja Turvan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten am- matin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuu- tusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava Turvalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan

vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvit- se ilmoittaa. Turva muistuttaa vakuutus- senottajaa ilmoittamisvel- vollisuudesta vuositiedotteessa.

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seu- raamukset johtaisivat vakuutus- senottajan tai muun vakuutus kor- vaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

## 6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntyminen

### 6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suoje- luohjeita (VSL 31 ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirja- ssa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suoje- luohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäise- nä, laiminlyönyt suoje- luohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvaus- ta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suoje- luohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suoje- luohjeen noudat- tamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suoje- luohjeen noudattamisen tör- keästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huu- mausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, Turva suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

### 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus vahinkova- kuutuksessa (pelastamisvelvollisuus) (VSL 32, 34 ja 61 §)

Vakuutus tapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuute- tun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuu- tetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Turvan oikeuden säilyttä- miseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee vii- vytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudes- sa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Turvan etu sitä vaatii. Vakuu- tetun tulee muutoinkin noudattaa Turvan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. Turva korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämistä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutus määrä siten ylittäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamis-

velvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

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

## 7. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

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

### 7.1 Vahinkovakuutus (VSL 30 ja 34 §)

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

#### 7.1.1 Vastuuvakuutus (koskee vain vakuutus sopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

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

#### 7.1.2 Alkoholin tai muun huumausaineen vaikutus moottoriajoneuvovakuutuksissa

Harkittaessa korvauksen maksamista moottoriajoneuvovakuutuksen perusteella noudatetaan edellä esitetyn lisäksi seuraavaa:

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa alkoholin tai muun huumausaineen vaikutuksen

alaisena taikka alkoholin ja muun huumausaineen yhteisvaikutuksen alaisena muutoin kuin edellisessä kappaleessa mainituissa tapauksissa, voidaan korvausta alentaa sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

## 7.2 Henkilövakuutus

### 7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (VSL 28 §)

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

### 7.2.2 Vakuutuskorvauksen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (VSL 29 §)

Jos muu vakuutus korvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, Turva on häneen nähden vastuusta vapaa.

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

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

## 8. Samastaminen vahinkovakuutuksessa (VSL 33 §)

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

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

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

## 9. Syyntakeettomuus ja pakkotila

### 9.1 Vahinkovakuutus (VSL 36 §)

Turva ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Turva ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuutuksen suojeluohjeen 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 8 tarkoitettuun vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

## 9.2 Henkilövakuutus (VSL 36 §)

Turva ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Turva ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustettavissa.

# 10. Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

## 10.1 Edunsaaja (VSL 47 §)

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

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa suoritettavaksi vakuutuksenottajalle.

## 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto (VSL 48 §)

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

# 11. Korvausmenettely

## 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (VSL 32, 69 ja 72 §)

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

Turva ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Turvalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Turvan vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausainetta taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

Turvalle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään.

## 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (VSL 73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava Turvalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos va-

kuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

## 11.3 Turvan velvollisuudet (VSL 7, 9, 68 ja 70 §)

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

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

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä Turva lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Turva ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1 000 euroa.

## 11.4 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

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

# 12. Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa

## 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto (VSL 57 §)

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

Turva ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu Turvan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutus määrän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

## 12.2 Alivakuutus (VSL 58 §)

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

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

## 13. Muutoksenhaku Turvan päätökseen (VSL 8 §)

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

### 13.1 Itseoikaisu

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

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

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

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

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

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### 13.3 Käräjäoikeus (VSL 74 §)

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

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

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 14. Turvan takautumisoikeus

### 14.1 Turvan takautumisoikeus kolmatta kohtaan (VSL 75 §)

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

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

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

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

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

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

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

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

## 15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (VSL 18 §)

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

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

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

### 15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (VSL 20 ja 27 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten

- sovittelun vuoksi kohdan 2.2.2 mukaan sitoo Turvaa tai
- 3) vakuutusnottajan tai vakuutetun Turvalle sopimusta päätet-  
täessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja Turva olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutus-  
ta myönnettäessä. Turva lähettää vakuutusnottajalle ilman aiheetonta viivytystä, saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### 15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

#### 15.3.1 Ilmoitusmenettely (VSL 19 ja 20 a §)

Turvalla on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutus-  
ehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

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

Turvalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

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

#### 15.3.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

## 16. Vakuutussopimuksen päättyminen

### 16.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus (VSL 12 §)

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

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen so-  
vittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

### 16.2 Turvan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana (VSL 15 §)

Turvalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos Turva oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- 2) vakuutusnottajan tai vakuutetun Turvalle sopimusta päätet-  
täessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota Turvan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Turvalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Turvan vastuun arvioimisen kannalta.

### 16.3 Turvan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana (VSL 17 §)

Turvalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

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

### 16.4 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen (VSL 17 b §)

Jos ryhmätuvakuutuksen vakuutusnottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmätuvakuutus päättyy. Turva ilmoittaa vakuutusnottajalle kirjallisesti päättymisperusteen ja -ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

### 16.5 Turvan irtisanomismenettely (VSL 15 ja 27 §)

Turva suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Turvan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

### 16.6 Turvan oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa (VSL 16 §)

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

### 16.7 Turvan oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa (VSL 17 a §)

Turvalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksu-

kauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutuksenantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

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

#### **16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa (VSL 63 §)**

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

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

## **17. Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa**

#### **17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (VSL 62 §)**

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

#### **17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (VSL 65 §)**

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

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

#### **17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (VSL 66 §)**

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan eräännytynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutusta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus eräänntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta. Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

#### **17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (VSL 67 §)**

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

Jos Turvalle esitetään korvausvaatimus, Turva ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos Turva hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

#### **17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (VSL 68 §)**

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Turvan korvauspäätöksen johdosta kante Turvaa vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.

## **18. Vahinkotietojen käsittely**

Turva luovuttaa tietoja Turvaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin.

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

Turva tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.



## Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva

Järvensivuntie 3, 33100 Tampere  
PL 117, 33101 Tampere  
asiakaspalvelu@turva.fi  
Palvelunumero 01019 5110