

Henkilövakuutukset

Turva Henkilö -sopimus

Turvan järjestöhenkilösopimus

Määräaikainen ryhmätapaturmavakuutus

Vakuutusehdot 1.1.2012



Henkilövakuutukset

Turva Henkilö -sopimus

Turvan järjestöhenkilösopimus

Määräaikainen ryhmätapaturmavakuutus

SISÄLLYSLUETTELO

JOHDANTO.....	4	MATKAVAKUUTUS.....	21
HENKILÖ- JA MATKAVAKUUTUSTEN YHTEISET EHDOT.....	4	MATKUSTAJAVAKUUTUS.....	21
1. Vakuutetut ja korvauksen saaja.....	4	1. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen.....	21
2. Vakuutuksen voimassaolo.....	5	2. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset.....	23
3. Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta.....	7	MATKATAVARAVAKUUTUS.....	30
4. Vakuutuksen indeksidonnaisuus.....	7	1. Vakuutettu omaisuus.....	30
YKSITYIS- JA RYHMÄTAPATURMA- VAKUUTUS.....	8	2. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen.....	30
1. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen.....	8	3. Suojeluohjeet.....	31
2. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset.....	9	4. Vahinkojen korvaaminen.....	32
JUNIORITURVA PLUS, LAPSEN TAPATURMA- JA SAIRAUSKULUVAKUUTUS.....	13	MATKAVASTUUVAKUUTUS.....	34
1. Vakuutuksen voimaantulo.....	13	1. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen.....	34
2. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen.....	13	2. Vahingon selvittäminen.....	36
3. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset.....	14	3. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset.....	36
AIKUISEN SAIRAUSKULUVAKUUTUS.....	18		
1. Vakuutuksen voimaantulo.....	18		
2. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen.....	18		
3. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset.....	18		

YLEISET SOPIMUSEHDOT	38
1. Eräät keskeiset käsitteet.....	38
2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä.....	39
3. Turvan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo...	40
4. Vakuutusmaksu	41
5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana.....	42
6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntyminen.....	43
7. Vakuutus tapahtuman aiheuttaminen	44
8. Samastaminen vahinkovakuutuksessa	46
9. Syyntakeettomuus ja pakkotila.....	46
10. Edunsaajamääräys henkilö- vakuutuksessa	46
11. Korvausmenettely	47
12. Vakuutus korvaus vahinko- vakuutuksessa	48
13. Muutoksenhaku Turvan päätökseen	48
14. Turvan takautumisoikeus.....	49
15. Vakuutus sopimuksen muuttaminen	50
16. Vakuutus sopimuksen päättyminen..	51
17. Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa.....	53
18. Vahinkotietojen käsittely	54

JOHDANTO

Tähän vihkoon on koottu Turva Henkilö-sopimuksen henkilö- ja matkavakuutus-ehdot sekä Turvan järjestöhenkilösopimuksen ja Määräaikaisen ryhmähenkilösopimuksen henkilövakuutusehdot.

Turva Henkilö-sopimukseen voi valita seuraavia henkilö- ja matkavakuutuksia:

- yksityistapaturmavakuutus (täysajan ja lapsen tapaturmavakuutus sekä urheiluvakuutus)
- lapsen tapaturma- ja sairauskuluvakuutus (Junioriturva Plus)
- matkustajavakuutus
- matkatavara- ja matkavastuuvakuutus
- aikuisen sairauskuluvakuutus.

Turvan järjestöhenkilösopimukseen voi valita yksityistapaturmavakuutuksia (täysajan, vapaa-ajan ja lapsen järjestötapaturmavakuutus). Järjestöhenkilösopimus on vakuutus sopimus järjestön jäsenille ja heidän perheenjäsenilleen. Se, mitä jäljempänä kerrotaan yksityistapaturmavakuutuksista, koskee myös järjestötapaturmavakuutuksia.

Määräaikaiseen ryhmähenkilösopimukseen voi valita ryhmätapaturmavakuutuksen.

Turva Henkilö-sopimuksen, Turvan järjestöhenkilösopimuksen ja Määräaikaisen ryhmähenkilösopimuksen sisältö määräytyy vakuutuskirjan, Henkilövakuutusehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaan.

Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutus-sopimukseen valitut vakuutukset, niiden yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut, vakuutusturvan laajuus sekä vakuutuksen päättymisikä.

HENKILÖ- JA MATKAVAKUUTUSTEN YHTEISET EHDOT

1. Vakuutetut ja korvauksen saaja

1.1 Vakuutetut

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

Matkustajavakuutuksessa 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 merkittä vakuutuskirjaan. Samanaikaisesti mukana matkustava alle 16-vuotias henkilö voi olla vakuutettuna vain yhden Turvan matkavakuutuksen perusteella.

Matkatavara- ja matkavastuuvakuutuksessa ovat vakuutettuina myös mukana matkustavat, vakuutetun kanssa vakinaisesti samassa taloudessa asuvat lähiomaiset. Lähiomaiset on määriteltävä matkavakuutuksen yhteydessä.

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

1.2 Korvauksen saaja

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

Edunsaajana ovat omaiset, ellei vakuutuksenottaja ole muuta määrännyt (edunsaajan määräämisestä kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 10). Omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat ensisijaisesti vakuutetun jälkeläiset, joita ovat vakuutetun lapset ja ottolapset. Puoliso on henkilö, jonka kansa 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 ja päivärahan saajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Turvalle.

2. Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Voimassaoloalue ja -aika

Yksityistapaturmavakuutus, Junioriturva Plus -vakuutus ja Aikuisen sairauskuluvakuutus ovat voimassa Suomessa ja kuuden kuukauden ajan matkan alkamisesta myös Suomen rajojen ulkopuolella. Junioriturva Plus -vakuutuksesta ja Aikuisen sairauskuluvakuutuksesta korvataan sairauden hoitokuluina vain Suomessa annetun hoidon kuluja.

Matkavakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityillä matkoilla ja alueilla enintään vakuutus kirjassa mainitun ajan matkan alkamisesta.

Yksityistapaturmavakuutus voi olla täysajan tai vapaa-ajan tapaturmavakuutus. Täysajan tapaturmavakuutus on voimassa sekä työssä että vapaa-aikana. Vapaa-ajan tapaturmavakuutus on voimassa vapaa-aikana. Tapaturma ei ole sattunut

- vapaa-aikana, jos se on aiheutunut
- vakuutetun tehdessä sellaista työtä, johon liittyvät tapaturmat voidaan korvata jonkin tapaturmavakuutuslain mukaan
 - vakuutetun tehdessä työtä ansio-tarkoituksessa toisen palveluksessa, ammatinharjoittajana tai itsenäisenä yrittäjänä
 - muussa vastaavassa toiminnassa.

Lapsen tapaturmavakuutus on voimassa täysajan tapaturmavakuutuksena.

Urheiluvakuutus on voimassa vain erikseen sovitussa urheilutoiminnassa. Voimassaolo määritellään vakuutus kirjalla.

Ryhmätapaturmavakuutuksen voimassaoloalue ja -aika määritellään vakuutus kirjalla.

2.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa

2.2.1 Lapsen tapaturmavakuutus ja Junioriturva Plus -vakuutus

Alle 16-vuotiailla henkilöillä vakuutus on voimassa urheilutoiminnassa.

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

2.2.2 Matkustajavakuutus, aikuisen yksityistapaturmavakuutus ja ryhmätapaturmavakuutus

Ammattuurheilu

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

Kilpaurheilu

Vakuutus ei ole voimassa 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.

Kilpaurheilua varten voidaan tehdä erikseen urheiluvakuutus.

Riskialttiit urheilulajit ja toiminnot

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa eikä toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanoisto tai kehonrakennus
- taistelu-, 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- ja syöksylasku, freestylehihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella

- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riipuliito, 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.

2.2.3 Urheiluvakuutus

Vakuutus on voimassa vain erikseen sovittuissa urheilutoiminnassa, myös kilpaurheilussa ja siihen liittyvässä harjoittelussa.

Ammattuurheilu

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

Lisärajoitukset

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa toiminnoissa eikä toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidakkoon tai vuoristoon
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riipuliito, parasailing, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen.

2.3 Vakuutuksen päättymisen

Lapsen tapaturmavakuutus ja Junioriturva Plus -vakuutus päättyvät sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta. Aikuisen sairauskuluvakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta. Muut vakuutukset päättyvät sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää vakuutuskirjaan merkityn iän.

Ryhmätapaturmavakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitun ajan. Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta, kun hän lakkaa kuulumasta vakuutuskirjassa määriteltyyn vakuutettujen ryhmään tai täyttää vakuutuskiirjaan merkityn iän.

Vakuutus sopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 16.

3. Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Turva Henkilö -sopimukseen, Turvan järjestöhenkilösopimukseen tai Määräaikaiseen ryhmähenkilösopimukseen sisältyvästä vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

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

4. Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdolliset omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kertoimella tai indeksillä. Vakuutukset on sidottu työntekijän eläkelain mukaiseen palkkakertoimeen (TyEL-palkkakerroin), ellei vakuutuskiirjaan ole muuta merkittyä. Palkkakertoimena käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa. Matkatavara- ja matkavastuuvakuutus on sidottu vakuutuskautta vastaavan kalenterivuoden elinkustannusindeksiin.

Aikuisen sairauskuluvakuutuksen vakuutusmaksu nousee lisäksi vuosittain vakuutetun ikääntyessä.

Määräaikaista ryhmätapaturmavakuutusta ei ole sidottu indeksiin.

YKSITYIS- JA RYHMÄTAPATURMA-VAKUUTUS

Turva Henkilö -sopimuksessa yksityistapaturmavakuutus voi olla Täysajan tapaturmavakuutus, Lapsen tapaturmavakuutus tai Urheiluvakuutus.

Turvan järjestöhenkilösopimuksessa yksityistapaturmavakuutus voi olla Täysajan järjestötapaturmavakuutus, Vapaa-ajan järjestötapaturmavakuutus tai Lapsen järjestötapaturmavakuutus.

Määräaikaisessa ryhmähenkilösopimuksessa voi olla ainoastaan ryhmän tapaturmavakuutus.

Näissä sopimuksissa vakuutuksenottaja on aina yksityishenkilö.

1. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

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

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa tapahtuneet tapaturmat ja muut ehoissa erikseen mainitut vakuutustapahtumat.

1.1 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja

aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

1.2 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos ja paleltuminen.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta 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 voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluna ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

1.3 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen

Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, ruumiinviaasta tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammaa tai kuolemaa, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkytysvaikutusta
- vammaa, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammaspro-

- teesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuutustapahtumasta riippumattomasta sairaudesta, 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 kudus vaurioituisi
 - vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta
 - vakuutustapahtuman psyykkisiä seurauksia
 - tartuntatauti tai sairautta, joka on aiheutunut eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan pistosta tai puremasta.

2. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset

Vakuutuksesta maksetaan korvausta hoitokuluista, päiväkorvausta, haittakorvausta ja kuolemantapauskorvausta vakuutussovimuksen mukaisesti.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

2.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman syntyyn tai sen

paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja, päivärahaa ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon, työkyvyyttömyyden tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

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

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

2.2 Korvaus hoitokuluista

Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan hoitokulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana.

Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti.

Ryhmätapaturmavakuutuksesta hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassaoleeseen vakuutusmäärään asti.

2.2.1 Korvauksen hakeminen

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.

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 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 laskelmat lääkeostoista 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.

2.2.2 Korvattavat hoitokulut

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

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tai sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu. Omavastuu vähennetään yhden kerran kutakin vahinkotapahtumaa kohti.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- sairaalan hoitopäivämaksut
- enintään 10 hoitokertaa fyysikaalisen hoidon kustannuksia kutakin tapaturmaa tai kohdassa 1.2 mainitun äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttamaa venähdyssvammaa kohden, ellei vakuutuskirjassa toisin mainita
- Turvan etukäteen hyväksymän kosmeettisen hoidon kustannukset
- kohtuulliset matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin, ellei vakuutuskirjassa toisin mainita
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeenä käytettäväksi
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrättyt ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankin-

takustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.

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

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- homeopaattiset tai antroposofiset valmisteet taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine- tai kivennäisainevalmisteet tai muut elämänlaatua parantavat tai lääkkeenomaiset valmisteet
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteet
- kuntoutus tai terapia, kuten puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta- ja vyöhyketerapia
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- vaihtoehtoiset hoitomuodot, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- lääkinnälliset apuvälineet, tukikengät ja muut apuvälineet tai tekojäsenet, paitsi korvattavissa hoitokuluisa mainitut
- tapaturman yhteydessä kadonneiden lääkinnällisten tai muiden apuvälineiden ja -laitteiden, tukikengien, tekojäsenien, hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasi- en hankintakustannukset
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuva vamman paheneminen tai parantumisen pitkittyminen
- majoituskulut
- sairaankuljetuskustannukset ulkomailta Suomeen
- välilliset kustannukset, kuten vaatteet, varusteet, kodinhoitokustannukset, ravinto- ja ruokailukulut,

puhelinkulut, ansionmenetys tai

saattajan matka- ja majoituskulut

- muutkaan sellaiset hoitokulut, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluisa.

2.3 Päiväkorvaus

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

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

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

2.4 Haittakorvaus

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

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaisesti. Haittaluokitusasetuksessa vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisiin haittaluokkiin 1 - 20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

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

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

2.4.1 Korvaus pysyvästä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

Lapsen tapaturmavakuutuksesta ja Lapsen järjestötapaturmavakuutuksesta maksetaan pysyvän haitan korvaus alle 18-vuotiaalle, mikäli lopullinen haittaluokka on alle viisi (25 %). Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

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

Jos haittaluokka vahvistetaan korkeammaksi kolmen vuoden sisällä siitä, kun pysyvästä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös, lisäkorvauksena maksetaan haittaluokkien erotusta vastaava määrä. Myöhemmin ei korvauksen määrää tarkisteta vamman haittaluokan muuttuessa.

2.5 Kuolemantapauskorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan sovittu kuolemantapauskorvaus. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman

vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta vakuutustapahtumasta.

JUNIORITURVA PLUS, LAPSEN TAPATURMA- JA SAIRAUSKULUVAKUUTUS

1. Vakuutuksen voimaantulo

1.1 Vakuutus syntyvälle lapselle

Varaushakemus Junioriturva Plus -vakuutuksesta syntyvälle lapselle on toimitettava Turvaan viimeistään kaksi kuukautta ennen laskettua syntymäaikaa.

Vakuutus tulee voimaan lapsen syntymästä alkaen, jos Turva on hyväksynyt varaushakemuksen ja varausmaksu on maksettu laskun eräpäivään mennessä.

Lapsen nimi ja henkilötunnus on ilmoitettava Turvaan viipymättä, kuitenkin kolmen kuukauden kuluessa lapsen syntymästä. Jos lapsen henkilötietoja ei ole ilmoitettu Turvaan määräajassa, vakuutus katsotaan päättyneeksi. Turva ei tällöin palauta maksettua varausmaksua.

1.2 Vakuutus syntyneelle lapselle

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

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

Jos vakuutus voidaan myöntää vain rajoitusehdoin, Turva lähettää vakuutuksenottajalle tarjouksen vakuutuksesta. Vakuutus tulee tällöin voimaan, kun vakuutuksenot-

taja on antanut tai lähettänyt Turvalle ilmoituksensa tarjotun vakuutuksen hyväksymisestä.

2. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

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

Junioriturva Plus -vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa aiheutuneita sairauksia, tapahtuneita tapaturmia ja muita ehdoissa erikseen mainittuja vammoja.

2.1 Tapaturma

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

2.2 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Tapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos ja paleltuminen.

Lisäksi tapaturmana korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärihoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa

vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

2.3 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen

Tapaturmana ei korvata

- vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, ruumiinviaasta tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammaa tai kuolemaa, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaaavan aineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkytysvaikutusta
- vammaa, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta
- tapaturman psyykkisiä seurauksia
- tartuntatautia tai sairautta, joka on aiheutunut eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan pistosta tai puremasta.

3. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset

Junioriturva Plus -vakuutuksen perusteella korvataan

- sairastumisen ja tapaturman hoitokuluja, jotka ovat syntyneet vakuutuksen

voimassaoloaikana

- haittakorvaus tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta
- kuolemantapauskorvaus tapaturman aiheuttamasta kuolemasta.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

Hoitokuluja ei korvata sen jälkeen, kun enimmäiskorvausmäärä tulee täyteen.

3.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet sairauteen, sairauden tai vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

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

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

3.2 Sairauden ja tapaturman hoitokulut

3.2.1 Korvauksen hakeminen

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.

Jos vakuutuksenottaja hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava vuoden kuluessa hoitokulujen syntyemisestä 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 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 epävävä 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 laskelmat lääketoista 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.

3.2.2 Korvattavat hoitokulut

Sairauden aiheuttamina hoitokuluina korvataan vain Suomessa aiheutuneet hoitokulut ja tehdyt tutkimukset. Tapaturman hoitokuluina korvataan myös ulkomailla aiheutuneet hoitokulut ja tehdyt tutkimukset.

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

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tai sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjaan merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka
- enintään 10 hoitokertaa fyysikaalisen hoidon kustannuksia tapaturman aiheuttamasta vammasta tai kohdassa 2.2 mainitun äkillisen liikkeen tai voimannostuksen aiheuttamasta venähdysvammasta kutakin tapaturmaa kohden
- kosmeettisen hoidon kustannukset tapaturman aiheuttamasta vammasta, kun kustannukset ovat Turvan etukäteen hyväksymiä
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeenä käytettäväksi
- tapaturman aiheuttamien hammassivon hoitokustannukset
- ihosairauden hoitamiseksi annetun

- valohoidon kustannukset
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrättyt ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden kuulolaitteiden, turvakypärän ja irtohammasproteesien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset.
- ensimmäiset ortopediset sidokset tai tuet
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- näöntarkastukset, silmä- tai piilolasi- en hankkiminen taikka taittovirheen korjaaminen leikkauksella, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- terveys- tai määräaikaistarkastukset, ennaltaehkäisevät hoidot, rokotukset tai lääkitykset
- homeopaattiset tai antroposofiset valmisteet taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine- tai kivennäisainevalmisteet tai muut elämänlaatua parantavat tai lääkkeenomaiset valmisteet
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteet kuten äidinmaidonkorvikkeet
- hivenainetutkimukset ja muut niihin rinnastettavat tutkimukset, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä
- kulut fyysikaalisesta tai siihen rinnastettavasta hoidosta tai kuntoutuksesta, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- terapiahoitot, kuten puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta- ja vyöhyketerapia
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- vaihtoehtoiset hoitomuodot, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- lääkinnälliset apuvälineet, tukikengät

- ja muut apuvälineet tai tekojäsenet, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- tapaturman yhteydessä kadonneiden lääkinnällisten tai muiden apuvälineiden ja -laitteiden, tukikengien, tekojäsenien, hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasi- en hankintakustannukset
- hampaisiin tai purentaelimiin kohdistuvat hoitotoimenpiteet muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus olisi aiheuttanutkin oireita muualla kuin hampais- tossa. Sairaanhoidokuluina korvataan muun vakavan sairauden parantamiseksi välttämättömistä hammashoidosta aiheutuneet kustannukset.
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneen vamman hoito, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanutkin ulkopuolinen tekijä
- kosmeettinen hoito, leikkaus tai näiden aiheuttama komplikaatio muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi. Kosmeettisiksi leikkauksiksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurenusleikkaukset ja rasvaimu.
- vakuutetun raskauden tilasta aiheutunut hoito tai tutkimukset, synnytys, keskenmeno, raskauden keskeyttäminen, raskauden ehkäisy tai lapsettomuustutkimus tai -hoito tai niihin liittyvät komplikaatiot
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuva sairauden tai vamman paheneminen tai parantumisen pitkeytyminen
- matka- tai majoituskulut
- välilliset kustannukset, kuten vaatteet, varusteet, kodinhoitokustannukset, ravinto- ja ruokailukulut, puhelinkulut, ansionmenetykset tai saattajan matka- ja majoituskulut
- pelkästään tai ensisijaisesti elämän laadun tai ulkomuodon parantamiseen tarkoitettuja hoidot tai lääkkeet

- muutkaan sellaiset hoitokulut, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

3.2.3 Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien hoitokulujen enimmäismäärä. Siitä vähennetään vuosittain maksetut korvaukset. Vakuutus päättyy hoitokulujen osalta, kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä. Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien sairaalan hoitopäivämaksujen päivittäinen enimmäiskorvausmäärä.

3.2.4 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu. Omavastuu vähennetään kerran kutakin korvauksen hakukertaa kohti. Omavastuu vähennetään kerran kalenterivuodessa (1.1. – 31.12.), kun korvauksia haetaan sähköisen korvauspalvelun kautta.

3.3 Haittakorvaus

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

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaisesti. Haittaluokituksestaan vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisesti haittaluokkiin 1 - 20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttää 100 %:n haittaa.

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

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

3.3.1 Korvaus pysyvästä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

Pysyvän haitan korvaus maksetaan alle 18-vuotiaalle, mikäli lopullinen haittaluokka on alle viisi (25 %). Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

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

Jos haittaluokka vahvistetaan korkeammaksi kolmen vuoden sisällä siitä, kun pysyvästä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös, lisäkorvauksena maksetaan haittaluokkien erotusta vastaava määrä. Myöhemmin ei korvauksen määrää tarkisteta vamman haittaluokan muuttuessa.

3.4 Kuolemantapauskorvaus

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

AIKUISEN SAIRAUS- KULUVAKUUTUS

1. Vakuutuksen voimaantulo

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

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

2. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

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

Aikuisen sairauskuluvakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on sairaus, joka sattuu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Aikuisen sairauskuluvakuutuksesta ei korvata sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä

aiheutunutta sairautta, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan sairauden hoitamiseksi.

3. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset

3.1 Korvattavat kustannukset

Aikuisen sairauskuluvakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa aiheutuneita sairauden hoitokuluja.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olevan vakuutusmäärän mukaisesti.

Hoitokuluja korvataan sairautta kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti.

3.2 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet sairauteen tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja vain siltä osin kuin hoidon on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

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

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun sairaus on aiheutunut itsemurhayrityksestä.

3.3 Sairauden hoitokulut

3.3.1 Korvauksen hakeminen

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.

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 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 laskelmat lääkeostoista 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.

3.3.2 Korvattavat hoitokulut

Sairauden aiheuttamina hoitokuluina korvataan vain Suomessa aiheutuneet hoitokulut ja tehdyt tutkimukset.

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

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteelliseen kokemukseen mukaan tarpeellisia sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- sairaalan hoitopäivämaksut
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeinä käytettäväksi
- ihosairauden hoitamiseksi annettujen valohoidon kustannukset
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- näöntarkastukset, silmä- tai piilolasiin hankkiminen taikka taittovirheen korjaaminen leikkauksella

- terveys- tai määräaikaistarkastukset, ennaltaehkäisevät hoidot, rokotukset tai lääkitykset
- homeopaattiset tai antroposofiset valmisteet taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine- tai kivennäisainevalmisteet tai muut elämänlaatua parantavat tai lääkkeenomaisesti valmisteet
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteet
- hivenainetutkimukset ja muut niihin rinnastettavat tutkimukset, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä
- kulut fyysikaalisesta tai siihen rinnastettavasta hoidosta tai kuntoutukselta
- terapiahoidot, kuten esimerkiksi puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta- ja vyöhyketerapia
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- vaihtoehtoiset hoitomuodot, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- lääkinnälliset apuvälineet, tukikengät ja muut apuvälineet tai tekojäsenet, hammasproteesit ja kuulolaite
- kustannukset hammassairaudesta, kuitenkin siten, että sairaanhoitokuluina korvataan muun vakavan sairauden parantamiseksi välttämättömästä hammashoidosta aiheutuneet kustannukset
- kosmeettinen hoito, leikkaus tai näiden aiheuttama komplikaatio. Kosmeettiseksi leikkaukseksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurennusleikkaukset ja rasvaimu
- vakuutetun raskauden tilasta aiheutunut hoito tai tutkimukset, synnytys, keskenmeno, raskauden keskeyttäminen, raskauden ehkäisy tai lapsettomuustutkimus tai -hoito tai niihin liittyvät komplikaatiot
- HIV-tartunnan tai aidsin aiheuttama tutkimus tai hoito
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuva sairauden paheneminen tai parantumisen pitkittyminen
- matka- tai majoituskulut
- välilliset kustannukset, kuten vaatteet, varusteet, kodinhoitokustannukset, ravinto- ja ruokailukulut, puhelinkulut, ansionmenetykset tai saattajan matka- ja majoituskulut
- pelkästään tai ensisijaisesti elämän laadun tai ulkomuodon parantamiseen, kuten esimerkiksi erektiohäiriöön tai liikalihavuuteen tarkoitetut hoidot tai lääkkeet
- nikotiiniriippuvuuden hoito
- kustannukset sairaudesta, joka on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai huumeiden tai muun huumaavan aineen käytöstä
- muutkaan sellaiset hoitokulut, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

3.3.3 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu. Omavastuu vähennetään yhden kerran kutakin sairautta kohti.

MATKAVAKUUTUS

Matkavakuutukseen voi sisältyä matkusta- ja-, matkatavara- ja matkavastuuvakuutus.

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

Matkavakuutukseen liittyviä käsitteitä

Matka

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.

Suomessa vakuutettu ei ole matkalla

- omistamallaan tai osin omistamallaan, puolison tai samassa taloudessa asuvan perheenjäsenen omistamalla tai osin omistamalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- säännöllisesti omassa käytössä olevalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- opiskelupaikalla tai työpaikalla
- liikuttaessa edellä mainitusta paikasta toiseen
- jos matkakohde on linnuntietä alle 50 km etäisyydellä edellä mainituista paikoista.

Lähiomainen

Lähiomaisella tarkoitetaan matkavakuutuksessa seuraavia henkilöitä

- avio- tai avopuoliso
- vakuutetun omat ja hänen avio- tai

- avopuolisonsa lapset ja lastenlapset
- vakuutetun kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuvat muut kuin omat lapset
- vakuutetun omat ja hänen avio- tai avopuolisonsa vanhemmat, otto- ja isovanhemmat sekä sisarukset ja sisaruspuolet
- miniät ja vävyt
- yhtä matkakumppania, jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut matkan
- enintään yhtä matkakohtaisesti ilmoitettua henkilöä.

Rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan aviopuolisoihin. Avopuolisolla tarkoitetaan vakuutetun kanssa avioliiton omaisessa suhteessa elävää henkilöä, joka tosiasiallisesti asuu ja on väestörekisteriin merkitty asuvaksi samaan osoitteeseen.

MATKUSTAJA- VAKUUTUS

1. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

Matkustajavakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumista matkustajavakuutuksen voimassa ollessa aiheutuneet vahingot.

Korvattavia vakuutustapahtumia ovat

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

1.1 Matkasairaus

Matkasairaus on sellainen odottamaton ja äkillinen lääkärihoitoa vaatinut sairaus, joka lääketieteellisen kokemuksen mukaan on saanut alkunsa matkan aikana. Edellytyksenä matkasairauden korvattavuudelle on, että lääkärihoitoon on hakeuduttu matkan aikana tai 14 vuorokauden kuluessa matkan päättymisestä. Mikäli kyseessä on tartuntatauti, jonka itämisaika on pidempi, ei 14 vuorokauden määräaikaa sovelleta.

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

1.2 Matkatapaturma

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

1.3 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Matkustajavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos ja paleltuminen.

Lisäksi matkustajavakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärihoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuk-

sen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Ensiapuluonteinen hoito

Matkustajavakuutuksesta 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 hoitoimenpiteet ovat olleet kesken matkalle lähdeettä.

1.4 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen

Matkustajavakuutuksesta ei korvata

- sairautta, vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, ruumiinvasta tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta sairautta, vammaa tai kuolemaa, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan sairauden tai vamman hoitamiseksi
- myrkytystä, sairautta tai hoidettavaa riippuvuutta, joka aiheutuu vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumaavasta aineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Myrkytys, joka johtuu ravinnoksi nautitusta ainees-

ta, korvataan matkasairautena.

- hammassairautta
- vakuutustapahtumasta riippumaton-
ta 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, nikama-
välilevyn, vatsan ja nivusalueen
tyrää, ellei vamma ole aiheutunut
tapaturmasta, jossa tervekin kudus
vaurioituisi
- vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu
riidan tai pahoinpitelyn yhteydes-
sä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta
osoita vakuutettua syyttömäksi osa-
puoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa
olevalle vastapuolelle rangaistusta
teosta
- vakuutustapahtuman psyykkisiä
seurauksia
- vakuutetun raskaudentilasta ai-
heutunutta hoitoa tai tutkimuksia,
synnytystä, ennenaikaista synnytystä,
raskauden keskeyttämistä, raskau-
den ehkäisyä tai lapsettomuustut-
kimusta tai -hoitoa tai niihin liittyviä
komplikaatioita.

Tapaturmana ei korvata tartuntatautia
tai sairautta, joka on aiheutunut eläim-
en, hyönteisen, punkin tai vastaavan
pistosta tai puremasta. Mahdollinen
tartuntatauti tai sairaus korvataan mat-
kasairautena.

2. Korvattavat kustan- nukset ja rajoitukset

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtu-
man sattumishetkellä voimassa olleiden
vakuutusmäärien mukaisesti.

2.1 Rajoitukset korvausten maksami- seen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta
riippumattomat seikat ovat olennaisesti
vaikuttaneet sairauteen, sairauden tai
vamman syntyyn tai sen paranemisen
pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja,
päivärahaa ja haittakorvausta vain siltä
osin kuin hoidon, työkyvyttömyyden tai
haitan on lääketieteellisen tietämyksen
perusteella katsottava aiheutuneen kor-
vattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimuseh-
tojen 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 kuo-
lema, vamma tai sairaus on aiheutunut
itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.

2.2 Matkasairauden ja matkatapatur- man hoitokulut

2.2.1 Korvauksen hakeminen

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä
ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapa-
turmavakuutuslain, maatalousyrittäjien
tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutus-
lain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain
ja potilasvahinkolain perusteella. Myös
muussa lainsäädännössä on ensisijaista
korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos
hoitokulujen korvaamisesta on säädetty
laissa, on korvausta haettava ensin kysei-
sen lain perusteella.

Jos vakuutusentottaja hakee korvausta
hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitet-
tava vuoden kuluessa hoitokulujen synty-
misestä 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 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 laskelmat lääketoistoista 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.

2.2.2 Korvattavat hoitokulut

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

Kohdassa 1.3 mainituista korvattavista vakuutustapahtumista korvataan hoitokuluja enintään siihen asti, kun kolme vuotta

on kulunut vakuutustapahtumasta, ellei kyseisessä ehtokohdassa toisin mainita

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

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tai sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulu selvästi ylittää maan yleisen hintatason, hoitokulusta korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Vakuutusyhtiö voi vaatia, että vakuutettu kuljetetaan yhtiön kustannuksella Suomeen hoitoon tai siirretään toiseen hoitolaitokseen matkakohteessa, jos hoito matkakohteessa muodostuisi Suomen vastaavanlaiseen hoitoon nähden merkittävästi kalliimmaksi. Jos vakuutettu ei suostu siirtoon, korvataan hoitokuluista vain se osa, joka vastaa kustannuksia toisessa paikallisessa hoitolaitoksessa tai kuljetusta Suomeen ja hoitoa Suomessa.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- sairaalan hoitopäivämaksut
- kohtuulliset matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin matkakohteessa
- enintään 10 hoitokertaa fyysisen hoidon kustannuksia tapaturman aiheuttamasta vammasta tai kohdassa 1.3 mainitun äkillisen liikkeen tai voimaponnistuksen aiheuttamasta venähdysvammasta kutakin tapaturmaa kohti
- kosmeettisen hoidon kustannukset tapaturman aiheuttamasta vammasta, kun kustannukset ovat Turvan etukäteen hyväksymiä

- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeinä käytettäviksi
- Turvan etukäteen hyväksymän sairaankuljetuksen kustannukset ja siinä välttämättömästi tarvittavasta saattajasta aiheutuvat kustannukset
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrättyt ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa 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.
- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärinlausuntojen kustannukset.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- näöntarkastukset, silmä- tai piilolasi-hankkiminen taikka taittovirheen korjaaminen leikkauksella, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- terveys- tai määräaikaistarkastukset, ennaltaehkäisevät hoidot, rokotukset tai lääkitykset
- homeopaattiset tai antroposofiset valmisteet taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine- tai kivennäisainevalmisteet tai muut elämänlaatua parantavat tai lääkkeenomaiset valmisteet
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteet
- hivenainetutkimukset ja muut niihin rinnastettavat tutkimukset, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä
- kulut fysikaalisesta tai siihen rinnas-

tettavasta hoidosta tai kuntoutukselta, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut

- terapiaohdot, kuten puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta- ja vyöhyketerapia
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- vaihtoehtoiset hoitomuodot, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksyttyjä
- lääkinnälliset apuvälineet, tukikengät ja muut apuvälineet tai tekojäsenet, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- tapaturman yhteydessä kadonneiden lääkinnällisten tai muiden apuvälineiden ja -laitteiden, tukikengien, tekojäsenien, hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasi-hankintakustannukset
- kosmeettinen hoito, leikkaus tai näiden aiheuttama komplikaatio muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi. Kosmeettiseksi leikkaukseksi katsotaan myös rintojen pienennys- tai suurennusleikkaukset ja rasvaimu.
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuva sairauden tai vamman paheneminen tai parantumisen pitkittyminen
- matkakulut Suomessa matkan jälkeen
- välilliset kustannukset, kuten vaatteet, varusteet, kodinhoitokustannukset, ravinto- ja ruokailukulut, puhelinkulut, liikennevälineen tai eläimen kuljetuskustannukset, ansionmenetykset, tulkkauskulut tai saattajan matka- ja majoituskulut
- kustannukset sairaudesta, joka on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai huumeen tai muun huumaavan aineen käytöstä
- muutkaan sellaiset hoitokulut, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Hammasvamman ja äkillisen hammas-säryn 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.

2.3 Matkan peruuntuminen

Matkan peruuntumisella tarkoitetaan matkalle lähdön estymistä.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos se on aiheutunut

- vakuutetun äkillisestä ja odottamattomasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta odottamattomasta ja merkittävästä aineellisesta vahingosta
- vakuutetun lähiomaisen äkillisestä ja odottamattomasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti estänyt vakuutetun matkalle lähdön. Pakottavuus arvioidaan tapaturman tai sairauden osalta lääketieteellisin perustein. Omaisuusvahingoissa pakottavuus on olemassa, jos vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena matkan peruuntumisesta maksetaan se osuus ennen matkan alkamista maksetun matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä ei valmismatkalain mukaan hyvitä vakuutetulle.

Jos kyseessä ei ole valmismatkalain mukainen matka, korvauksena maksetaan se osuus ennen matkan alkamista maksetun matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä ei matkaehdojensa mukaan hyvitä vakuutetulle.

Korvausta matkan peruuntumisesta maksetaan enintään 5 000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden.

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava matkanjärjestäjälle tai kuljetusyhtiölle matkan peruuntumisesta. Jos vakuutettu laiminlyö ilmoitusvelvollisuutta, Turvalla on oikeus vähentää vakuutetulle maksettavasta korvauksesta ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin johdosta matkanjärjestäjältä tai kuljetusyhtiöltä saamatta jäänyt hyvitys.

Vakuutuksesta ei korvata matkan peruuntumista, jos vakuutus on otettu myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen ottamista tai matkan varaamista.

2.4 Matkalta myöhästyminen

Matkalta myöhästyksellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu ei ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varatun lento-, laiva- tai linja-automatkinsa tai jatko yhteytensä alkamispaikkaan meno- tai paluumatkalla.

Myöhästyminen korvataan, kun sen syynä on vakuutetun matkallaan käyttämää

- yleistä kulkuneuvoa kohdannut sääeste, tekninen vika, liikennevahinko, luonnonmullistus tai rikollinen teko tai
- vakuutetun käyttämää yksityistä kulkuneuvoa kohdannut liikennevahinko,

joka pakottavasti estää matkan jatkamisen.

Myöhästymisen vuoksi maksetaan tarpeellisia ylimäärisiä matka- ja majoituskuluja, jotka johtuvat matkan jatkamisesta muulla vastaavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen määränpäähän. Korvausta myöhästymisestä maksetaan enintään 2 000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden.

Vakuutuksesta maksetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu vakuutusehtojen mukaisesti korvattavan myöhästymisen vuoksi odottamaan yli kuusi tuntia ulkomaille suuntautuvan matkan tai sieltä paluun alkamispaikalla. Korvausta maksetaan 30 euroa kultakin edellä mainitun odottamisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta maksetaan enintään 300 euroa.

Jos vakuutettu ei korvattavan myöhästymisen vuoksi voi lainkaan jatkaa matkaansa, maksetaan korvaus menetetyistä matkapäivistä. Menetetyt matkapäivät lasketaan täysinä 24 tunnin ajanjaksoina myöhästymishetkestä siihen saakka, kun matkan olisi pitänyt päättyä. Jos viimeinen ajanjakso on yli 12 tuntia, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi. Korvausta maksetaan 50 euroa jokaiselta vakuutetun menettämältä matkapäivältä. Korvauksen määrä voi kuitenkin enimmillään olla ennen matkaa maksetun matkan hinta.

Myöhästymisen vuoksi maksettavista korvauksista vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkan järjestäjältä. Samalta ajalta ei voi saada sekä odotusajankorvausta että korvausta menetetyistä matkapäivistä.

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

2.5 Matkan keskeytyminen

Matkan keskeytymisellä tarkoitetaan sitä, että alkanut matka muuttuu pakottavasti

- vakuutetun vakavan matkasairauden tai matkatapaturman vuoksi
- vakuutetun mukana matkustavan vakuutusehdoissa määritellyn lähiomaisen vakavan, äkillisen ja odottamattoman sairauden, tapaturman tai kuoleman vuoksi
- vakuutetun vakuutusehdoissa määritellyn muun kuin mukana matkustavan lähiomaisen vakavan, äkillisen tai odottamattoman sairauden, tapaturman tai kuoleman vuoksi
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneen odottamattoman ja merkittävän aineellisen vahingon vuoksi.

Keskeytyksen syy on ilmetä matkan alkamisen jälkeen.

Matkan keskeytyminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti aiheuttanut matkan keskeytyksen. Pakottavuus arvioidaan tapaturman ja sairauden osalta lääketieteellisin perustein. Omaisuusvahingoissa pakottavuus on olemassa, jos vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena maksetaan

- vakuutetun paluusta takaisin kotipaikkakunnalle tai matkan jatkamisesta alkuperäisen matkasuunnitelman mukaisesti aiheutuvat välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset
- Turvan hyväksymät kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkasta matkakohteeseen, jos tämä on vakuutuksen voimassaoloaikana välttämätön opintojen tai työsuhteen jatkumisen vuoksi
- vakuutetun ennen matkaa maksamat matkan aikana käyttämättä jääneet palvelut ja retket kohteessa enintään

- 1 000 euroon asti
- Turvan etukäteen hyväksymän yhden lähiomaisen välittömät matka- ja majoituskustannukset vakuutetun luokse ja takaisin tai yhdelle kanssamatkustajalle lisämatka- ja majoituskustannukset, mikäli vakuutettu on hengenvaarallisessa tilassa ja häntä ei voida kuljettaa kotimaahan
 - korvaus menetetyistä matkapäivistä, jos vakuutetun lomamatka on keskeytynyt vakuutetun ennenaikaisen matkalta paluun tai vakuutetun yhtäjaksoisesti yli vuorokauden kestäväen sairaalahoidon vuoksi. Korvausta maksetaan 50 euroa jokaiselta vakuutetun menettämältä matkapäivältä. Korvaus menetetyistä matkapäivistä maksetaan myös mukana matkustavalle huoltajalle, jos sairaalahoittoon joutunut on alle 16-vuotias. Korvauksen määrä voi kuitenkin enimmillään olla ennen matkaa maksetun matkan hinta.

Matkan keskeytyessä ei korvata liikennevälinen kotiinkuljetuksesta aiheutuvia kustannuksia.

Matkan keskeytyessä ei korvata matkalla aiheutuvia ravinto- ja ruokailukuluja.

Menetettyjen matkapäivien määräytyminen

Menetettyjen matkapäivien korvausta maksetaan sairaalahoidon tai ennenaikaisen matkalta paluun vuoksi enintään 45 päivältä.

Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina. Menetetyt matkapäivät lasketaan täysinä 24 tunnin ajanjaksoina sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, jolloin sairaalahoido päättyi tai enintään siihen asti, jolloin matkan piti päättyä. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyy 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi.

2.6 Päiväkorvaus tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä

Vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman aiheuttamasta 18 – 70 -vuotiaan vakuutetun täydellisestä työkyvyttömyydestä maksetaan sovittu päiväkorvaus ja osittaisesta työkyvyn menetystä vastaava osa.

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

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

2.7 Korvaus tapaturman aiheuttamasta haitasta

Tapaturmasta aiheutuneesta haitasta maksetaan haittakorvausta. 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.

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

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaisesti. Haittaluokitusasetuksessa vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisiin haittaluokkiin 1 - 20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

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

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

2.7.1 Korvaus pysyvästä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovituksista haittakorvauksesta.

Jos haittaluokka vahvistetaan korkeammaksi kolmen vuoden sisällä siitä, kun pysyvästä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös, lisäkorvauksena maksetaan haittaluokkien erotusta vastaava määrä. Myöhemmin ei korvauksen määrää tarkisteta vamman haittaluokan muuttuessa.

2.8 Kuolemantapauskorvaus

2.8.1 Kuolema matkan aikana

Vakuutetun kuollessa matkan aikana korvataan alkuperäisen laskun tai tosittien perusteella kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään näitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailta. Nämä kustannukset korvataan kuolinssyystä riippumatta.

2.8.2 Korvaus tapaturmaisesta kuolemasta

Tapaturman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan sovittu kuolemantapauskorvaus. Mukana matkustavalle alle 16-vuotiaalle lapselle turva sisältyy vain, jos vakuutuskirjassa 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 vakuutuskirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutusmäärä on tätä pienempi, on mukana matkustavan lapsen vakuutusmäärä vastaavasti samansuuruinen.

Kuolemantapauskorvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta vakuutustapaturmasta.

2.8.3 Korvaus tartuntatautiin kuolemista

Jos vakuutetun kuoleman välittömänä syynä on matkalla saatu, tartuntatautiasteuksessa määritelty yleisvaarallinen tartuntatauti, maksetaan sovittu kuolemantapauskorvaus. Mukana matkustavalle alle 16-vuotiaalle lapselle turva sisältyy vain, jos vakuutuskirjassa 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 vakuutuskirjassa vakuutetuksi mainitun henkilön vakuutusmäärä on tätä pienempi, on mukana matkustavan lapsen vakuutusmäärä vastaavasti samansuuruinen. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun sairauden toteamisesta on kulunut yksi vuosi.

1. Vakuutettu omaisuus

Matkatavaravakuutuksessa on vakuutettuna vakuutetun matkalle mukaansa ottama omaisuus ja matkalla hankittu koti-irtaimistoon rinnastettava omaisuus sekä passi ja matkaliput.

Matkatavaravakuutuksessa ei ole vakuutettuna

- matkan aikana vuokrattu tai lainattu omaisuus
- silmä- tai piilolasit, hammasproteesit tai muut henkilökohtaiset apuvälineet
- moottorikäyttöiset ajoneuvot tai -laitteet, matkailu- tai muut perävaunut, vesialukset eivätkä edellä mainittujen osat tai tarvikkeet
- kauppatavarat, tavaränäytteet, mainosmateriaali, kaupalliset tai opetusfilmit ja -nauhat
- atk-ohjelmat, -tiedostot tai niiden osat, levykkeet tai vastaavat
- tutkielmat, opinnäytteet, käsikirjoitukset tai muut vastaavat asiakirjat
- kokoelmat tai niiden osat
- arvopaperit, luottokortit, raha tai muut maksuvälineet
- muuttotavarat tai erillinen rahtina toimitettu omaisuus
- eläimet tai kasvit.

2. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

2.1 Matkatavaran vahingoittuminen

Matkatavaravakuutuksesta korvataan matkan aikana matkatavaralle äkillisesti ja odottamattomasti sattunut esinevahinko.

Matkatavaravakuutuksesta maksetaan korvaus suoranaisesta esinevahingosta. Matkatavarat on vakuutettu vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään saakka matkaa kohden. Tämä vakuutusmäärä on suurin mahdollinen korvaus. Matkatavarojen yhteisarvo ei vaikuta korvauksen määrään.

Vakuutuksesta ei korvata

- matkatavaran katoamista tai unohtamista
- varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määrittellä
- teltasta varastettua arvo-omaisuutta eikä optisia tai elektronisia laitteita
- urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutumista käytettäessä niitä tarkoitukseensa
- tavanomaista naarmuuntumista tai kolhiintumista
- vahinkoa, joka on aiheutunut matkatavaralle sen valmistusviasta tai käyttövirheestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut normaaleista sääolosuhteista tai tavanomaisista luonnonilmiöistä, jolle tavara vahingon tapahtuessa ollut hotellin, kuljetusliikkeen, matkanjärjestäjän tai vastaavan tahon hallussa
- vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisten toimenpiteestä
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut vakuutetun luvalla sisään päässyt henkilö

- vahingon selvittelystä aiheutuvia kuluja, kuten matka- ja puhelinkuluja, paitsi kohdassa 2.3 mainittuja
- vahinkoa, joka korvataan jonkin muun vakuutuksen, lain, takuun tai muun sopimuksen perusteella.

2.2 Matkatavaravakuutuksen myöhästyminen

Matkatavaravakuutuksesta korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset, kun matkatavarat on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrittäjän tai matkanjärjestäjän haltuun ja ne tulevat ulkomaan matkakohteeseen vähintään 12 tuntia vakuutetun jälkeen.

Välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia maksetaan

- enintään 100 euroa jokaista 12 tunnin myöhästymisen jälkeen alkanutta vuorokautta ja vakuutettua kohden
- enintään 400 euroa vakuutettua kohden
- enintään vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä matkaa kohden.

2.3 Muut kustannukset

Matkatavaravakuutuksesta korvataan myös

- kuljetuksessa kadonneen matkatavaravakuutuksen etsimisestä vakuutetulle aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos tavara on ollut luovutettuna hotellin, huoltoaseman, kuljetusliikkeen, liikenneyrittäjän, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun
- matkatavaravakuutuksen pelastamisesta ja vahingon rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset
- passin, viisumin tai matkalippujen uusimisesta matkan aikana aiheutuneet ylimääräiset matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset enintään 200 euroon asti.

3. Suojeluohjeet

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää vahinkoa. Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suojeluohjeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

1. Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet on pakattava niin suojaavasti, ettei niillä vuotaessaan tai pullon rikkoontuessa ole mahdollisuutta aiheuttaa vahinkoa muille matkatavaroille, kun omaisuutta annetaan kuljetettavaksi tai ulkopuolisen käsiteltäväksi.
2. Kuljetusliikkeen antamia ohjeita ja pakkausmääräyksiä on noudatettava. Kuljetettavana oleva omaisuus on pakattava tälle tavaralle sopivalla tavalla niin, että se kestää tavanomaiset säännöt ja kuljetuksen rasitukset. Helposti rikkoutuvat esineet, kuten kamerat, tietokoneet ja lasiesineet tulee kuljettaa käsimatkatavarana silloin kun niitä kuljetetaan yleisissä kulkuneuvoissa.
3. Matkatavaroita on valvottava ja pidettävä välittömässä läheisyydessä varkauksien varalta. Matkatavaroita ei saa jättää valvomatta yleisiin tiloihin. Valvonnalla tarkoitetaan matkan aikana sellaista näköyhteyttä omaisuuteen, että vakuutettu tai joku muu hänen lukuunsa voi havaita, mikäli asiaan kulumattomat koskevat omaisuuteen.
4. Arvoesineet on kuljetettava käsimatkatavarana silloin kun niitä kuljetetaan yleisissä kulkuneuvoissa.
5. Hotellihuoneessa tai vastaavassa majoitustilassa yhteisarvoltaan yli 350 euron arvoesineet, optiset ja elektroniset

laitteet on säilytettävä asianmukaisesti erikseen lukittavassa tilassa, kuten matkalaukussa tai tallelokerossa, kun se on mahdollista ottaen huomioon esineen koko, käyttö ja olosuhteet.

6. Matkatavaroiden säilytystilojen ikkunat, ovet ja muut sisäänkäyntitiet on pidettävä lukossa.
7. Kun pysäköidyssä autossa, matkailu- tai muussa perävaunussa tai veneessä säilytetään arvokasta tai varkausaltaista omaisuutta, kuten optisia tai elektronisia laitteita ja arvoesineitä, on ovien (perävaunussa kuomun) oltava lukittuna ja omaisuuden joko peitettynä tai muuten piilossa.
8. Kun omaisuutta säilytetään ns. yhteistiloissa tai ulkona, on omaisuuden oltava lukittuna.
9. Paikallisen viranomaisen, matkanjärjestäjän tai vastaavien tahojen antamia ohjeita on noudatettava.

4. Vahinkojen korvaaminen

4.1 Korvauksen hakeminen

Vahingosta on ilmoitettava Turvalle mahdollisimman pian. Ilmoituksen voi tehdä joko puhelimitse, täyttämällä vahinkoilmoituksen internetissä, MAPPI-verkkopalvelussa tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen Turvaan. Turvalle on varattava mahdollisuus vahingon tarkastamiseen ennen vahingon korjaamista tai vahingoittuneen omaisuuden hävittämistä.

Korvaushakemukseen tulee liittää selvitys vahingon kohteeksi joutuneen omaisuuden jälleenhankinta-arvosta eli uuden vastaavan esineen hankintahinnasta sekä hankintapaikasta ja -ajankohdasta. Välttä-

mättömyystarvikkeiden osalta hakemukseen tulee liittää alkuperäiset tositteet.

Jos on tapahtunut varkaus tai muu rikos, on vahingosta tehtävä rikosilmoitus rikoksentelekomaa poliisille ja toimitettava Turvalle poliisin antama jäljennös rikosilmoituksesta.

Jos esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen aikana, vahingosta on ilmoitettava kuljetusliikkeen tai liikenneyrityksen edustajalle ja tähän liittyvä tosité on toimitettava Turvalle. Ilmoittamisen laiminlyönti oikeuttaa Turvan vähentämään korvauksesta kohtuullisen osuuden.

Turvalle on oikeus lunastaa esine tai sen osa esineellä ennen vahinkoa olleesta arvosta tai maksaa esineen arvon mukainen korvaus vähennettynä korvauksen saajalle jäävän vaurioituneen esineen jäännösarvolla.

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutusnottajan tulee viipymättä luovuttaa se Turvalle tai palauttaa korvauksen osalta.

Jos esine on vakuutettu usealla vakuutusella saman vakuutustapahtuman varalta, on korvauksen määrä yhteensä enintään aiheutunut vahingon määrä.

Vahingon torjumis- tai rajoittamisvelvollisuuksien laiminlyönnistä voi Yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaan seurata, että korvausta alennetaan tai se evätään kokonaan.

Korvauksenhakijan velvollisuuksista, korvausoikeuden vanhentumisesta ja vakuutusyhtiön velvollisuuksista kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 11 Korvausmenettely.

4.2 Korvauksen määrän laskeminen

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata to-

dellisiä menetyksiä, joten käytetyn omaisuuden ikä vaikuttaa vahingon määrän arviointiin. Korvattavan vahingon määrää lasketaan seuraavien ikäpoiston laskentäsääntöjen perusteella:

- Käyttöönottovuonna ja sitä seuraavana kalenterivuotena uuden vastaavan esineen hankintahinta korvataan kokonaan. Seuraavana kalenterivuotena korvaus on 90 % ja sitä seuraavina 80 %, 70 %, 60 %, 50 %, 40 %, 30 %, 20 %, 10 % ja 0 %. Arvoesineiden osalta päivänarvon laskennassa otetaan huomioon esineen iän, käytön, käyttökelppoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vaikutus esineen arvoon.
- Jos vahingoittunut matkatavara voidaan korjata, vahingon määrä on korjauslaskun mukaiset korjauskustannukset, kuitenkin enintään ikäpoistoilla laskettu matkatavaran päivänarvo ja arvoesineiden osalta esineestä saatujen tietojen perusteella laskettu päivänarvo. Turvalla on oikeus korvauksen rahana maksamisen sijaan korjauttaa tai hankkia tilalle vastaava esine.
- Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta, kuten arvonalisäverosta annetut säädökset.

Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vahinkoa tai laiminlyönyt suojeleuhjeiden noudattamisen. Korvaus voidaan myös jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vahingon. Korvaus voidaan evätä tai sitä voidaan vähentää myös muissa Yleisten sopimusehtojen kohdissa 2.2, 5.2, 6 ja 7 mainituissa tapauksissa.

MATKAVASTUU- VAKUUTUS

Vastuuvakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa tapauksissa

- selvittää vakuutetulle esitettyjen korvausvaatimusten peruste ja määrä
- korvata toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa
- hoitaa oikeudenkäynti, jos korvausvaatimus joutuu oikeuskäsittelyyn.

1. Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

1.1 Toiselle aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun matkalla yksityishenkilönä toiselle aiheuttama henkilö- ja esinevahinko, joka on sattunut ja todetaan vakuutuskauden aikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Voimassaolevan oikeuden mukaan vahinkojen korvaamisen lähtökohtana on, että jokainen vastaa itse kohdalleen osuneesta vahingosta. Vakuutettu voi joutua korvausvastuuseen, jos hän on aiheuttanut vahingon huolimattomalla toiminnallaan tai vakuutettu muutoin on voimassaolevan oikeuden mukaan korvausvastuussa tapahtuneesta.

1.2 Lapsen aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka aiheuttaa lapsi, jota vahingon sattuessa ei

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

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

1.3 Koiran aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman koiran aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, josta koiran hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa, eikä myöskään vahinkoa, joka aiheutuu koiran hoitajalle tai hänen kanssaan yhteisessä taloudessa asuvalle henkilölle.

1.4 Rajoitukset korvattavuuteen

Itselle tai työntekijälle aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen, muulle vakuutetulle tai oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet
- vakuutetun työntekijälle tai tähän rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

Sopimusvastuu

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

Tietoisuus virheestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu virheestä tai virheellisyydestä, josta vakuutettu oli tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaantullessa.

Käytettävänä oleva omaisuus

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

Vakuutus kattaa kuitenkin korvausvastuun, joka vakuutetulle aiheutuu hänen matkalla majoitustilana käyttämänsä hotelli-, osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta, ei kuitenkaan huoneiston huonosta kunnosta tai kulumisesta.

Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

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

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

Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä.

Vesi- ja ilma-alus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

Ympäristövahingot sekä kosteudesta ja tulvimisesta aiheutuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- tärinästä, melusta, lämmöstä, hajusta, valosta tai muusta sen kaltaisesta häiriöstä
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai ilman saastumisesta
- saastumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, rakennukseen, vedenottamoon, vesialueeseen tai pohjaveteen
- kosteudesta
- sade- tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde taikka se, että rakennukseen tai laitteeseen on syntynyt vika tai puute äkillisesti ja odottamatta.

Ansio- tai elinkeinotoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässään toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansio toiminnassa, tai joka aiheutuu vakuutetun ansio toimintaan liittyvälle omaisuudelle.

Tahallisuus, törkeä huolimattomuus sekä rikoksen yhteydessä aiheutuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

joka aiheutuu pahoinpitelyn tai muun rikoksen taikka tappelun yhteydessä.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se, jos vakuutettu on aiheuttanut vahinkotapahtuman tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella taikka ollessaan alkoholien tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena ja tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntymisen tai määrään.

Tätä ehtokohtaa ei kuitenkaan sovelleta alle 12-vuotiaan aiheuttamaan vahinkoon.

Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

Muu vastuuvakuutus

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

2. Vahingon selvittäminen

2.1 Turvan velvollisuudet

Turva selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta, omavastuun ylittävästä vahinkotapahtumasta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos Turva on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään enimmäiskorvausmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkäräsieneen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, Turva ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta tai tämän ajankohdan jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä selvittämään asiaa enempää.

2.2 Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että Turvalle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido Turvaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

Vakuutettu on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn (ks. Yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)
- esittämään Turvalle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä Turvalle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen Turvalle, Turvalla ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

3. Korvattavat kustannukset ja rajoitukset

3.1 Vahingonkorvaus

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

3.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvolli-

suus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. Yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei Turvan kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuvat kustannukset korvataan vakuutuksesta.

3.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

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

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan ilmeisesti koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, hoitaa Turva vakuutetun puolesta oikeudenkäynnin ja maksaa tästä aiheutuvat välttämättömät ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut. Oikeudenkäyntikulujen korvaaminen edellyttää lisäksi, että Turva on voinut nimetä asianajajan, joka edustaa vakuutettua. Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu.

3.4 Korvauksen määrä

Yhtä matkaa kohden maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaisesti.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuneen siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

3.4.1 Omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

3.5 Yhteisvastuullisuus

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

3.6 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säädökset.

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 vakuutuslainsäädäntö. Vakuutus- sopimuslaki (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutuslainsäädäntöä sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus- sopimukseen.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä asiat, joista vakuutus- ehdoissa on lain mukaan määrittävä sekä muita Turvan asiakassuhteissa noudatettavia yleisperiaatteita ja sopimusehtoja.

Näiden Yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutuslainsäädäntöä sovelletaan vakuutus- kirjaan merkittyjä vakuutusehtoja ja suojeluohjeita sekä Suomen lakia.

Liikennevakuutuksiin sovelletaan liikenne- vakuutuslakia (279/59) ja vain soveltuvin osin Yleisiä sopimusehtoja ja vakuutus- sopimuslakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

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

Vakuutuslainsäädäntöä sovelletaan keskeinen sisältö määritellään vakuutuslainsäädäntöä ja vakuutus- ehdoissa, 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 matkustaja- vakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

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

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt Turvan kanssa vakuutuslainsäädäntöä.

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutuslainsäädäntöä merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutuslainsäädäntöä jatkuu sovittu vakuutus- kauden 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 lakisäätöistä liikennevakuutusta, johon sovelletaan liikennevakuutuslakia (279/59) ja vain soveltuvin osin Yleisiä sopimusehtoja ja vakuutussopimuslakia.

2. Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä

2.1 Turvan tiedonantovelvollisuus (VSL 5 ja 9 §)

Turva antaa ennen vakuutussopimuksen 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 etämyynissä annetaan lisäksi kuluttajasuojalain 6 a luvussa tarkoitettuja ennakkotietoja. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimella tai verkossa.

Jos Turva tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutusnottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuk-

senottajalla 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 täyttäneensä edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido Turvaa. Turvalla on oikeus pitää suoritettuja vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa (VSL 23, 34 ja 58 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evätävä, 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 korva-

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

2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa (VSL 24 §)

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

Jos Turva olisi myöntänyt vakuutuksen ai-noastaan 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. Hyväksymishet-

ki 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 vakuutustapah- tumasta.

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

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuoro- kaudenaikaan 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 mukai- sen ajankohdan terveydentilan perus- teella. Turva ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terve- ydentila 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. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutussopimus 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 päätty irtisanomisajan kuluttua. Turva mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, 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. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

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

4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen (VSL 42 §)

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, 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 ottaamaan maksua vastaan.

4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen (VSL 39 ja 43 §)

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee

uudelleen voimaan, jos vakuutusnottaja 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 vakuutusnottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetely 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 maksettamat eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut Turvan eräänntyneet riidattomat saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

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

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen Turva antaa vakuutusnottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Turva lähettää vakuutusnottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusnottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

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

5.2 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa (VSL 26 ja 34 §)

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

Vakuutusnottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Turvalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Turva muistuttaa vakuutusnottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tällaisia vakuutusnottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suoritettujen korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen.

Jos vakuutusnottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää

vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusnottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

5.3 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus henkilövakuutuksessa (VSL 24 ja 27 §)

Vakuutusnottajan tulee ilmoittaa Turvalle vakuutusopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja Turvan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava Turvalle viimeistään kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Turva muistuttaa vakuutusnottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutusnottaja 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 korkeampaa 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 seuraamukset johtaisivat vakuutusnottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntyminen

6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeleuhjeita (VSL 31 ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleuhjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeleuhjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeleuhjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi 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 suojeleuhjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästi huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suo-
jeluohjeen noudattamisen törkeästä
huolimattomuudesta tai jos vakuutetun
alkoholin tai huumausaineiden käyttö on
vaikuttanut laiminlyöntiin, Turva suorittaa
kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahin-
koa kärsineelle luonnolliselle henkilölle
sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole
ulosotossa tai konkurssissa todetun va-
kuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi
saanut perityksi.

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamis- velvollisuus vahinkovakuutuksessa (pelastamisvelvollisuus) (VSL 32, 34 ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai
välittömästi uhatessa vakuutetun tulee
kykyjensä mukaan huolehtia vahingon
torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahin-
ko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuu-
tetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin
Turvan oikeuden säilyttämiseksi vahingon
aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on py-
rittävä esimerkiksi selvittämään vahingon
aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on
aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuute-
tun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta
poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa
rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Turvan
etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoin-
kin noudattaa Turvan vahingon torjumi-
seksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.
Turva korvaa edellä mainitun pelastamis-
velvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet
kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuu-
tusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

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

7. Vakuutus- tapahtuman 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 vakuutus-
tapahtuman törkeästä huolimattomuus-
tasta 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 mer-
kitys 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 vakuutusopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutus-tapahtuman 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 huumaaavan aineen vaikutus moottoriajoneuvovakuutuksissa

Harkittaessa korvauksen maksamista moottoriajoneuvovakuutuksen perusteella noudatetaan edellä esitetyn lisäksi seuraavaa:

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutus-tapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa alkoholin tai muun huumaaavan aineen

vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaaavan aineen 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 vakuutus-tapahtuma (VSL 28 §)

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

7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (VSL 29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen 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 mielen tilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutus-tapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, 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 vakuutuksenottajana 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 suorittamaan 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 vahinkopaikal-

ta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumeaineita 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 vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

11.3 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 suorittamisesta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Turva suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen 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 vakuutusmäärä 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 vakuutusmäärä olennaisesti pe-

rustuu Turvan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

12.2 Alivakuutus (VSL 58 §)

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

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

13. Muutoksenhaku Turvan päätökseen (VSL 8 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksen hakijalla 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 korvauksen hakija 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 vakuutusuhhteessa.

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

van aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheetömiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

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

Turva saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutusnottajalta, 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 vakuutussopimuksen tekemistä)
- 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä)
- 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita)
- 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus).

Turva saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua 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) vakuutusnottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai
- 2) vakuutusnottajan tai vakuutetun Turvalle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan 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 vakuutusnottajalla 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) vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun 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) vakuutusnottaja 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 päätettäessä 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 vakuutusta myönnettäessä. Turva lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä, saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksujen tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla 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 vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

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

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

Jos Turva tekee vakuutus sopimukseen kohdassa 15.3 kuvattuja muutoksia, Turva lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla 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 kuluttua 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. Vakuutus sopimuksen päätyminen

16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (VSL 12 §)

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

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu 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) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos Turva oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Turvalle sopimusta päätettäessä ilmoitta-

missa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota Turvan ei voida katsoa otaneen lukuun sopimusta päätettäessä

- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi 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 päätymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuskenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja Turva ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
- 2) vakuutuskenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo Turvaa;
- 3) vakuutuskenottajan 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 vakuutuskenottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmätuvakuutus päättyy. Turva ilmoittaa vakuutuskenottajalle kirjallisesti päättämisperusteen ja -ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

16.5 Turvan irtisanomismenettely (VSL 15 ja 17 §)

Turva suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista 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 vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutuskenottajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suorite-

taan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

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

16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa (VSL 63 §)

Vahinkovakuutussopimus 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 vakuutussopimus 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 erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erään tyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta. Kiinnityksenhalti-

jan 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 aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutus tapahtumasta. 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 kanne 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