

**YRITYSYKKÖNEN**  
**YLEISET VAKUUTUSEHDOT**

Voimassa 1.3.2007 alkaen

**SISÄLLYSLUETTELO**

<b>YRITYSYKKÖNEN</b> .....	<b>3</b>	<b>VA 2 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE</b> .....	<b>7</b>
<b>VAKUUTUKSEN RAKENNE</b> .....	<b>3</b>	<b>VA 3 TOIMINNAN VASTUUVAKUUTUKSESTA</b>	
<b>ES ESINEVAKUUTUS</b> .....	<b>3</b>	<b>KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN</b>	
<b>ES 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS</b> .....	<b>3</b>	<b>LIITTYVÄT RAJOITUKSET</b> .....	<b>7</b>
<b>ES 2 VAKUUTUKSEN KOHDE</b> .....	<b>3</b>	3.1 Korvattavat vahingot .....	7
2.1 Vakuutuksen kohde .....	3	3.2 Rajoitukset .....	7
2.2 Kohteena olevaa omaisuutta koskevia laajennuksia ja rajoituksia .....	3	<b>VA 4 TUOTEVASTUUVAKUUTUKSESTA</b>	
2.3 Vakuutuksen toissijaisuus .....	3	<b>KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN</b>	
<b>ES 3 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE</b> .....	<b>3</b>	<b>LIITTYVÄT RAJOITUKSET</b> .....	<b>8</b>
3.1 Vakuutuspaikka .....	3	4.1 Korvattavat vahingot .....	8
3.2 Muut paikat .....	3	4.2 Rajoitukset (lisäksi noudatetaan edellä olevia kohtia VA 3.2.1, 3.2.16 ja 3.2.19 - 3.2.26) ....	8
<b>ES 4 KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN</b>		<b>VA 5 SUOJELUOHJEET</b> .....	<b>8</b>
<b>LIITTYVÄT RAJOITUKSET</b> .....	<b>4</b>	<b>VA 6 VAHINGON SELVITTÄMINEN</b> .....	<b>8</b>
4.1 Korvattavat vahingot .....	4	6.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet .....	8
4.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot .....	4	6.2 Vakuutuksenottajan velvollisuudet .....	8
<b>ES 5 SUOJELUOHJEET</b> .....	<b>4</b>	<b>VA 7 OIKEUDENKÄYNTI</b> .....	<b>9</b>
<b>ES 6 ARVIOIMIS- JA KORVAUSSÄÄNNÖT</b> .....	<b>5</b>	<b>VA 8 KORVAUSSÄÄNNÖT</b> .....	<b>9</b>
6.1 Korvauksen laajuus .....	5	8.1 Vahingonkorvaus .....	9
6.2 Omavastuut .....	5	8.2 Torjuntakulut .....	9
6.3 Omaisuuden arvon ja esinevahingon määrän laskeminen .....	5	8.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut .....	9
6.4 Korvauksen määrä .....	5	8.4 Korvauksen enimmäismäärä .....	9
6.5 Korvauksen suorittaminen .....	5	8.5 Sarjavahinko .....	9
6.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä .....	5	8.6 Omavastuut .....	9
<b>ES 7 INDEKSIEHDOT</b> .....	<b>6</b>	8.7 Erytisomavastuut .....	9
7.1 Omavastuun indeksiehto .....	6	<b>OI OIKEUSTURVAVAKUUTUS</b> .....	<b>10</b>
<b>ES 8 MONIVAKUUTUS</b> .....	<b>6</b>	<b>OI 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS</b> .....	<b>10</b>
<b>KE KESKEYTYSVAKUUTUS</b> .....	<b>6</b>	<b>OI 2 VAKUUTETUT</b> .....	<b>10</b>
<b>KE 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS</b> .....	<b>6</b>	<b>OI 3 TUOMIOISTUIMET JA VAKUUTUKSEN</b>	
<b>KE 2 VAKUUTUKSEN KOHDE</b> .....	<b>6</b>	<b>VOIMASSAOLOALUE</b> .....	<b>10</b>
<b>KE 3 VASTUUAIKA JA OMAVASTUU</b> .....	<b>6</b>	<b>OI 4 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT</b> .....	<b>10</b>
3.1 Vastuu aika .....	6	4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä .....	10
3.2 Omavastuu .....	6	4.2 Vakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat .....	10
<b>KE 4 KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN</b>		4.3 Yksi vakuutustapahtuma .....	10
<b>LIITTYVÄT RAJOITUKSET</b> .....	<b>6</b>	<b>OI 5 VAKUUTUSTAPAHTUMIIN</b>	
4.1 Korvattavat vahingot .....	6	<b>LIITTYVÄT RAJOITUKSET</b> .....	<b>10</b>
<b>KE 5 KORVAUSSÄÄNNÖT</b> .....	<b>6</b>	<b>OI 6 TOIMENPITEET VAKUUTUS-</b>	
5.1 Vahingon määrä .....	6	<b>TAPAHTUMAN SATUTTUA</b> .....	<b>10</b>
5.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut .....	6	<b>OI 7 KORVAUSSÄÄNNÖKSET</b> .....	<b>10</b>
5.3 Vahingon määrän laskemisen muut säännöt .....	6	7.1 Vakuutusmäärä .....	10
<b>KE 6 MUITA MÄÄRÄYKSIÄ</b> .....	<b>7</b>	7.2 Omavastuu .....	10
<b>VA VASTUUVAKUUTUS</b> .....	<b>7</b>	7.3 Korvattavat kustannukset .....	10
<b>VA 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS</b> .....	<b>7</b>	7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen sekä arvonlisävero .....	11
		7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata .....	11
		7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä .....	11

<b>LISÄTURVAVAKUUTUS</b> .....	<b>11</b>	<b>YL 5</b>	<b>TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA</b> .....	<b>15</b>	
<b>VV</b>	<b>VARALLISUUSVASTUUVAKUUTUS</b> .....		5.1	Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus .....	15
<b>VV 1</b>	<b>VAKUUTUKSEN TARKOITUS</b> .....		5.2	Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä .....	15
<b>VV 2</b>	<b>VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE</b> .....		<b>YL 6</b>	<b>VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ</b> .....	<b>16</b>
<b>VV 3</b>	<b>KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN LIITTYVÄ RAJOITUKSET</b> .....	<b>12</b>	6.1	Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita .....	16
3.1	Korvattavat vahingot .....	12	6.2	Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus eli pelastamisvelvollisuus .....	16
3.2	Rajoitukset .....	12	<b>YL 7</b>	<b>VAHINGON AIHEUTTAMINEN</b> .....	<b>16</b>
<b>VV 4</b>	<b>SUOJELUOHJEET</b> .....	<b>12</b>	<b>YL 8</b>	<b>SAMASTAMINEN</b> .....	<b>16</b>
<b>VV 5</b>	<b>VAHINGON SELVITTÄMINEN</b> .....	<b>12</b>	<b>YL 9</b>	<b>SYNTAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA</b> .....	<b>16</b>
5.1	Vakuutusyhtiön velvollisuudet .....	12	<b>YL 10</b>	<b>KORVAUSMENETTELY</b> .....	<b>16</b>
5.2	Vakuutuksenottajan velvollisuudet .....	12	10.1	Korvauksen hakijan velvollisuudet .....	16
<b>VV 6</b>	<b>OIKEUDENKÄYNTI</b> .....	<b>12</b>	10.2	Korvausoikeuden vanhentuminen .....	17
<b>VV 7</b>	<b>KORVAUSSÄÄNNÖT</b> .....	<b>12</b>	10.3	Vakuutusyhtiön velvollisuudet .....	17
7.1	Vahingonkorvaus .....	12	10.4	Kuittaus vakuutuskorvauksesta .....	17
7.2	Välittömästi uhkaavan vaaran torjuntakulut .....	12	<b>YL 11</b>	<b>VAKUUTUSKORVAUS</b> .....	<b>17</b>
7.3	Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut .....	13	11.1	Ylivakuutus ja rikastumiskielto .....	17
7.4	Korvauksen enimmäismäärä .....	13	11.2	Alivakuutus .....	17
7.5	Sarjavahinko .....	13	<b>YL 12</b>	<b>SOTA JA YDINVAHINKO</b> .....	<b>17</b>
7.6	Omavastuu .....	13	<b>YL 13</b>	<b>MUUTOKSENHAKU VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN</b> .....	<b>17</b>
<b>TK</b>	<b>TYÖKYVYTTÖMYYSKESKEYTYSVAKUUTUS</b> ..	<b>13</b>	<b>YL 14</b>	<b>VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS</b> .....	<b>17</b>
<b>TK 1</b>	<b>VAKUUTUKSEN TARKOITUS</b> .....	<b>13</b>	14.1	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan .....	17
<b>TK 2</b>	<b>VASTUUAIKA JA OMAVASTUU</b> .....	<b>13</b>	14.2	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan .....	17
2.1	Vastuu aika .....	13	<b>YL 15</b>	<b>VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN</b> .....	<b>17</b>
2.2	Omavastuu .....	13	15.1	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana .....	17
<b>TK 3</b>	<b>VAHINGOT</b> .....	<b>13</b>	15.2	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa .....	17
3.1	Korvattavat vahingot .....	13	<b>YL 16</b>	<b>VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN</b> .....	<b>18</b>
3.2	Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot .....	13	16.1	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus .....	18
<b>TK 4</b>	<b>VAHINGON MÄÄRÄ</b> .....	<b>13</b>	16.2	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana .....	18
<b>TK 5</b>	<b>MUITA MÄÄRÄYKSIÄ</b> .....	<b>13</b>	16.3	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa .....	18
<b>YL</b>	<b>YLEISET SOPIMUSEHDOT</b> .....	<b>14</b>	16.4	Omistajan vaihdos .....	18
<b>YL 1</b>	<b>ERÄÄT KESKEISET KÄSITTEET</b> .....	<b>14</b>	<b>YL 17</b>	<b>KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET</b> .....	<b>18</b>
<b>YL 2</b>	<b>TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUSSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ</b> .....	<b>14</b>	17.1	Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa .....	18
2.1	Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus .....	14	17.2	Vakuutetun asema vahingon satuttua .....	18
2.2	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus .....	14	17.3	Etuoikeus saada maksu korvauksesta .....	18
2.3	Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti .....	14	<b>VAKUUTUSSOPIMUSLAIN KOHDAT, JOIHIN EDELLÄ YLEISISSÄ SOPIMUSEHDOISSA VIITATAAN</b> .....	<b>19</b>	
<b>YL 3</b>	<b>VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO</b> ..	<b>14</b>			
3.1	Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen .....	14			
3.2	Vakuutussopimuksen voimassaolo .....	14			
<b>YL 4</b>	<b>VAKUUTUSMAKSU</b> .....	<b>15</b>			
4.1	Vakuutusmaksun suorittaminen .....	15			
4.2	Vakuutusmaksun viivästyminen .....	15			
4.3	Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen .....	15			
4.4	Vakuutusmaksun palauttaminen .....	15			
4.5	Kuittaus palautetusta maksusta .....	15			

# YRITYSYKKÖNEN

## VAKUUTUKSEN RAKENNE

Vakuutus sisältää esine- (ES), keskeytys- (KE), vastuu- (VA) ja oikeusturvavakuutuksen (OI) sekä Yleiset sopimusehdot (YL). Jos erikseen on sovittu ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, sisältyy vakuutukseen myös varallisuusvastuuvakuutus (VV) ja työkyvyttömyyskeskeytysvakuutus (TK) tai molemmat.

## ES ESINEVAKUUTUS

### ES 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa ES 4 mainituista äkillisistä, ennalta arvaamattomista vahingoista vakuutuksen kohteelle aiheutuneen suoranaisen esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

### ES 2 VAKUUTUKSEN KOHDE

#### 2.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittuun liiketoimintaan kuuluva

- vakuutuksenottajan irtain omaisuus sekä vieras irtain omaisuus, jota vakuutuksenottaja käyttää liiketoiminnassa hyödykseen, jonka vakuutuksenottaja on sitoutunut vakuuttamaan tai jonka osalta vaaranvastuu on vakuutuksenottajalla.

#### *Vakuutuksen kohteena eivät ole*

- **rakennukset ja kiinteistöt,**
- **moottorikäyttöiset ajoneuvot, perävau-  
nut ja hinattavat laitteet lukuun ottamatta jäljempänä kohdassa ES 2.2.2 mainit-  
tuja,**
- **ilma-alukset,**
- **rekisteröitävät alukset ja rekisteröitävät  
veneet,**
- **eläimet.**

#### 2.2 Kohteena olevaa omaisuutta koskevia laajennuksia ja rajoituksia

##### 2.2.1 Rahat ja arvopaperit

Rahat ja arvopaperit ovat vakuutuksen kohteena seuraavassa mainittuihin enimmäismääriin saakka vahinkoa kohden. Rahoiksi tai arvopapereiksi katsotaan myös käyttämättömät postimerkit, kupongit, vekselit, shekit, arvat ja muut vastaavat saamistodistukset.

##### Enimmäiskorvaukset ovat

- ryöstön varalta 10.000 euroa, liikehuoneistossa ja kuljetettaessa
- säilytettäessä omaisuutta standardin SFS 5300 tai vähintään Euro II mukaisesti luokitellussa, lukitussa kassakaapissa tai kassaholvissa 10.000 euroa,
- säilytettäessä omaisuutta muussa, erillisessä, suojaavasti suljetussa säilytyspaikassa 2.000 euroa.

##### 2.2.2 Puutarhatraktorit, mopot, moottorikelkat ja -veneet sekä trukit

Poiketen edellä kohdassa ES 2.1 olevista rajoituksista vakuutuksen kohteena ovat

- vakuutuksenottajan vaihto-omaisuuteen kuuluvat puutarhatraktorit, mopot, moottorikelkat ja -veneet lukuun ottamatta tilanteita, joissa niitä kuljetetaan tai käytetään tarkoitukseensa niiden omilla moottoreilla ja vakuutuksenottajan käyttöomaisuuteen kuuluvat ja vakuutuspaikassa käytettävät trukit muiden esinevahinkojen kuin käytöstä aiheutuvien rikkoutumisten varalta.

2.2.3 Rakennukseen kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet ja koneet

Poiketen kohdassa ES 2.1 olevista rajoituksista vakuutuksen kohteena ovat vakuutuskirjassa mainitussa paikassa sijaitsevaan rakennukseen kiinteästi asennetut, vakuutuksenottajan hallinnassa olevat ja vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittua liiketoimintaa yksinomaan palvelevat

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet ja
- koneet ja laitteet sekä niihin liittyvät rakenteet, johdot ja putkistot.

Edellä tässä kohdassa mainittu omaisuus on vakuutuksen kohteena yhteensä 10.000 euron määrään saakka sekä ainoastaan niiltä osin, kun se ei ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.

##### 2.2.4 Työntekijän omaisuus

Vakuutuksen kohteena on lisäksi vakuutuksenottajan palveluksessa olevan työntekijän työssä mukana oleva irtain omaisuus samoin rajoituksin kuin vakuutuksenottajan liiketoimintaan kuuluva omaisuus kohdan 2.1 mukaan. Työntekijän omaisuus on vakuutuksen kohteena 1.000 euroon saakka vahinkoa kohden.

**Vakuutuksen kohteena eivät ole työntekijän rahat, luotokortit, shekit tai vastaavat maksuvälineet ja arvopaperit.**

#### 2.3 Vakuutuksen toissijaisuus

**Kun edellä olevien, vakuutuksen kohdetta koskevien määräysten perusteella vakuutuksen kohteena voi olla muun kuin vakuutuksenottajan omaisuutta, on tällainen vieras omaisuus vakuutuksen kohteena vain, ellei omaisuutta ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.**

### ES 3 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE

#### 3.1 Vakuutuspaikka

Vakuutus on voimassa omaisuuden ollessa vakuutuskirjassa mainitussa paikassa (vakuutuspaikka).

#### 3.2 Muut paikat

Vakuutus on seuraavassa mainituissa tilanteissa voimassa myös vakuutuksen kohteen ollessa muualla kuin vakuutuspaikassa.

##### 3.2.1 Rahat ja arvopaperit

Vakuutus on voimassa ryöstön varalta kuljetettaessa rahoja tai arvopapereita muualla Suomessa. Ryöstö on kysymyksessä silloin, kun anastamisen suorittamiseksi on käytetty tai uhattu välittömästi käyttää henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa (ks. Rikoslaki 31. luku, 1 ja 2 §).

##### 3.2.2 Muu omaisuus

##### 3.2.2.1 Mukana kuljetettavat laitteet ja työkalut

Vakuutus on voimassa enintään 20.000 euroon saakka vahinkoa kohden mukana kulje-

tettävien laitteiden ja työkalujen osalta myös muualla Suomessa. Edellytyksenä on, että laitteiden kuljettaminen liittyy vakuutuskirjassa mainitun liiketoiminnan harjoittamiseen.

##### 3.2.2.2 Tilapäiset varastopaikat

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitun liiketoiminnan edellyttämässä vaihto-omaisuuden tilapäisessä varastopaikassa Suomessa.

##### 3.2.2.3 Vakuutuksen kohteen tilapäiset siirrot

Vakuutus on voimassa enintään 20.000 euroon saakka vahinkoa kohden omaisuuden ollessa tilapäisesti vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa asiakaskäynnin, messujen, näyttelyiden tai muun vastaavan tilanteen yhteydessä. Edellytyksenä on, että omaisuuden siirtäminen liittyy vakuutuskirjassa mainitun toiminnan harjoittamiseen.

##### 3.2.3 Muutot

Vakuutus on voimassa enintään 20.000 euroon saakka vahinkoa kohden vakuutuskirjassa mainitun liiketoiminnan edellyttämien muutosten aikana Suomessa.

Ostavastuu on 25 % vahingon määrästä, vähintään 1.000 euroa.

##### 3.2.4 Korjaukset ja huollot

Vakuutus on voimassa vakuutuksen kohteen ollessa korjauksen tai huollon takia siirrettyinä tai siirrettävänä Euroopassa.

##### 3.2.5 Myynti- ja ostokuljetukset Suomessa

Omaisuus, joka kohtien ES 2.1 ja ES 2.2.2 mukaan on vakuutuksen kohteena vakuutuspaikassa, on vakuutuksen kohteena myös tavarankuljetuksissa,

- jotka tapahtuvat Suomessa vakuutuspaikasta tai -paikkaan taikka vakuutuksenottajan sopimuksen perusteella alihankkijalta tai tavarantoimittajalta suoraan asiakkaalle ja
- joissa vaaranvastuu tavaroiden vahingoittumisesta tai katoamisesta on vakuutuksenottajalla itsellään tai joiden vakuuttamiseen vakuutuksenottaja on sitoutunut kauppasopimuksessa tai muussa ennen kuljetusta tehdyssä sopimuksessa.

##### 3.2.6 Tuonti- ja vientikuljetukset

Edellä kohdassa ES 3.2.6 mainittu omaisuus on samoin edellytyksin kuin kotimaan kuljetuksissa vakuutuksen kohteena myös tuonti- ja vientikuljetuksissa Suomen ja muun Euroopan välillä ja näiden kuljetusten Suomessa tapahtuvissa esi- ja jatkokuljetuksissa, kuitenkin enintään 10.000 euroon kuljetusta ja yhteensä enintään 20.000 euroon vakuutuskautta kohti.

##### 3.2.7 Työntekijän omaisuus

Edellä kohdassa ES 2.2.4 mainittu työntekijän omaisuus on vakuutuksen kohteena työsuorituksen yhteydessä vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa.

## ES 4 KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN LIITTYVÄT RAJOITUKSET

### 4.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut äkillinen, ennalta arvaamaton tapahtuma.

### 4.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

#### 4.2.1 Kuluminen

*Vakuutuksesta ei korvata esineen kulumista, ruostumista, syöpymistä, pilaantumista, sienettymistä, lahoamista, aineen väsymistä tai vastaavaa vähitellen tapahtuvaa vahingoittumista eikä esineen tai sen osan toimintakyvyn lakkaamista.*

#### 4.2.2 Huoltokustannukset

*Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet säättö- tai kunnossapitotoimista, ennakkohuollosta, määräaikaishuollosta, toimintahäiriöiden poistamisesta eikä näiden yhteydessä vaihdettavista osista.*

#### 4.2.3 Valmistusviat ja työvirheet

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut työ-, laite- tai materiaalivirheestä, valmistusvirheestä, laskenta- tai piirustusvirheestä tai virheellisestä neuvosta korjattavana, huollettavana tai käsiteltävänä olevalla raaka-aineelle, puolivalmisteelle, valmisteelle tai asiakkaan omaisuudelle.*

*Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet esineen tai sellaisen osan korjaamisesta, joka on tehty virheellisesti tai virheellisestä materiaalista, ei siinäkään tapauksessa, että syynä olisi ollut laskenta- tai piirustusvirhe, taikka virheellinen neuvo tai ohje.*

Virheen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut vahinko korvataan.

#### 4.2.4 Sopimukset

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa eikä kustannuksia, joista toimittaja tai joku muu on vastuussa sopimuksen, takuun, huoltosopimuksen tai vastaavan sitoumuksen perusteella. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutusnottaja osoittaa, ettei vastuullinen osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.*

*Mikäli vakuutusnottaja on itse esineen valmistaja tai myyjä, ei vahinkoa korvata, jos valmistaja tai myyjä olisi alalla vakiintuneen takuun perusteella siitä vastuussa.*

#### 4.2.5 Varallisuusrikokset

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut petos, kavallus tai muu näihin rinnastettava rikos.*

#### 4.2.6 Katoaminen ja unohtaminen

*Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden katoamista tai unohtamista eikä varkautta, jos - tapahtumaa ei voida määritellä tai - vasta inventaarin yhteydessä todetaan katoaminen tapahtuneeksi.*

*Varkausvahinkoa ei korvata myöskään mikäli vakuutusnottaja ei ole ryhtynyt kohtuullisiin suojelutoimenpiteisiin omaisuuden arvon säilytysolosuhteet huomioon ottaen.*

Rahojen ja arvopapereiden osalta ks. myös kohdassa ES 2.2.1 olevat määräykset.

#### 4.2.7 Räjähdytystyöt

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut ammattimainen räjäytys- tai louhintatyö taikka julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtäminen. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutusnottaja osoittaa, ettei vastuullinen osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.*

#### 4.2.8 Ulkona oleva omaisuus

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka luonnonvoimat ovat aiheuttaneet ulkona tai avoimessa rakennuksessa olevalle irtaimelle omaisuudelle, ellei kyse ole laitteista, joita on tarkoitus käyttää tällaisessa tilassa.*

#### 4.2.9 Kulutusaineet ja -tarvikkeet

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut koneissa tai laitteissa käytettävillä kulutusaineilla tai tarvikkeilla, kuten poltto- ja voiteluaineille, muille nesteille, kauhoille, vajereille ja kumirenkailla, paitsi jos kulutusaine- tai tarvikke on vahingoittunut muun näiden ehtojen mukaan korvattavan vahingon yhteydessä.*

#### 4.2.10 Ohjelma- ja tietovirheet

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ohjelmoitavalle elektroniikkalaitteelle tai sen tietovälineelle, tiedostoille tai ohjelmille laitteiston tai ohjelman virheellisestä toiminnasta, operointivirheestä, magneettikenttien aiheuttamasta tietojen tuhoutumisesta tai tietojen häviämisestä.*

#### 4.2.11 Tuotannontekijän saannin keskeytys

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut sähkövirran, kaasun, nesteen, lämmön tai muun tuotannontekijän saannin keskeytyminen lukuun ottamatta yleisessä sähköjakeluverkossa sattuneesta sähköjakelun keskeytyksestä aiheutunutta pakasteiden pilaantumista.*

#### 4.2.12 Tavarankuljetukset

*Vakuutuksesta ei korvata kuljetettavalle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa,*  
- *jonka on aiheuttanut kuljetukseen sopimaton pakkaustapa tai tavaralle sopimaton kuljetustapa,*  
- *joka on aiheutunut vahingoittuneen tavarannottamisenesta tai hävittämisestä*  
- *joka on aiheutunut tavarannottamisenesta omainsuudesta*  
- *jonka on aiheuttanut kylmyys, lämpö, valo, ilman lämpötilan tai kosteuspiitoisuuden vaihtelut.*

#### 4.2.13 Pohjavesi

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut pohjaveden korkeuden muuttuminen.*

#### 4.2.14 Arvonalennus

*Vakuutuksesta ei korvata arvon alentumista, eikä vahinkoa, joka ei vaikuta omaisuuden käyttökelpoisuuteen.*

#### 4.2.15 Tulva

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut aallokko, jään liikkuminen tai vesitön vedenpinnan noususta aiheutunut tulva.*

## ES 5 SUOJELUOHJEET

Vakuutusnottajan on noudatettava vakuutus kirjassa mainittuja sekä jäljempänä olevia suojeluohjeita (ks. Yleiset sopimusehdot kohta 6.1).

**5.1** Tehtaässä tulitöitä on noudatettava vakuutus kirjassa mainittuja suojeluohjeita.

Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään kaasuliekkä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

**5.2** Säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen on oltava suojaavasti suljetut murtautumisen ja varkauden varalta. Suojausten ja lukituksen on lisäksi täytettävä vakuutus kirjassa mainitut rakenteellista murtosuojausta koskevat vaatimukset, jotka ovat erillisenä julkaisuna vakuutus kirjassa liitteenä.

Ulkona tai avoimessa rakennuksessa saa säilyttää vain sellaista omaisuutta, joka on välttämätöntä ja tavanomaista näin säilyttää. Tällöinkin omaisuuden on oltava aidatulla alueella.

**5.3** Kassakaapin tai holvin ovet on käytön jälkeen lukittava eikä niiden avainta saa säilyttää samassa huoneistossa.

**5.4** Kassakoneet ja -lippaat on jätettävä suljettuihin säilytystiloihin lukitsemattomina ja avonaisina.

**5.5** Vakuutettua omaisuutta ei saa antaa kuljetettavaksi henkilölle, joka ei ikänsä tai terveytensä puolesta sovellu tähän tehtävään.

**5.6** Pakastimille ja muille kylmälaitteille on järjestettävä asianmukainen huolto. Maahantuojan, valmistajan tai muun asiantuntevan huoltohenkilöstön on tarkistettava laitteiden toiminta vähintään kaksi kertaa vuodessa ja laitteet on puhdistettava vähintään kerran vuodessa. Huoltotoimenpiteistä on pidettävä kirjaa.

**5.7** Pakastevahingosta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle 24 tunnin sisällä vahingon toteutumisesta.

**5.8** Vakuutettua omaisuutta ei saa säilyttää muun kuin vakuutusnottajan palveluksessa olevan henkilön huostassa olevassa moottoriajoneuvossa eikä asumattomassa matkailu- tai muussa perävaunussa tai veneessä. Omaisuutta ei saa jättää ajoneuvon, veneeseen tai perävaunuun yöajaksi lainkaan eikä päiväsaikaan niin, että se on ohikulkijoiden helposti nähtävissä. Kun omaisuutta säilytetään hotellihuoneessa, sen on oltava erikseen lukitussa tilassa.

**5.9** Alimmassa kellarikerroksessa säilytettävä tavara on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta. Kellarikerroksella tarkoitetaan kerrostilaa, jonka lattia kokonaan tai osittain sijaitsee vähintään yhden metrin maanpinnan alapuolella.

**5.10** Rakennuksen johtoverkkoa on hoidettava huolellisesti ja sitä on suojattava jäätymiseltä. Johtoverkko on tyhjennettävä vedestä, kun rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman riittävää valvontaa ja lämmitystä.

**5.11** Putkistoon liitetyn käyttölaitteen liittäminen on oltava valmistajan tai maahantuojan sekä viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukainen.

**5.12** Vakuutettua konetta on huollettava maahantuojan tai valmistajan edellyttämällä tai suositamalla tavalla. Huoltotoimenpiteistä on pidettävä kirjaa.

**5.13** Avaimia ja muita kulunvalvonnassa käytettäviä, sisäänpääsyn mahdollistavia välineitä



on säilytettävä huolellisesti eikä niitä saa luovuttaa ulkopuolisille.

**5.14** Varus- ja sovellusohjelmistot sekä tiedot on varmistettava vähintään kerran viikossa alkuperäisen lisäksi kahtena päivitettyinä kopiona magneettinauhalle, -levylle tai vastaavalle tietovälineelle. Yhtä kopiota on säilytettävä atk-välineille tarkoitettussa palovarmassa varmuusarkistossa. Varmuusarkiston on sijaittava eri palo-osastossa kuin muut kopiot tai vähintään S60 DIS-luokan tietovälinekaapissa.

**5.15** Mukana kuljetettavat laitteet on siirrettävä autosta tai muusta kuljetusvälineestä yöksi lukittuihin sisätiloihin.

**5.16** Mukana kuljetettavat tietokoneet ja vastaavanlaiset laitteet on säilytettävä lentokuljetuksen aikana matkustamotiloissa.

## ES 6 ARVIOIMIS- JA KORVAUSSÄÄNNÖT

Tämä vakuutus on täysarvovakuutus, jolloin vakuutuksen kohde on vakuutettu ilman sovitua vakuutusmäärää ja vakuutusmaksu perustuu vakuutusyhtiölle ilmoitettuun liikevaihtoon. Korvaukset lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaisesti jälleenhankinta- tai päivänarvon perusteella.

### 6.1 Korvauksen laajuus

#### 6.1.1 Esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

#### 6.1.2 Muut korvattavat kustannukset

Hävittämis-, raivaus- ja tuhoamiskustannukset  
Vakuutuksesta korvataan välittömät vahingoittuneen omaisuuden hävittämis-, raivaus- ja tuhoamiskustannukset, jotka syntyvät korvattavan vahinkopaikan tai omaisuuden puhdistamisesta, purkamisesta, hävittämisestä, raivaamisesta ja tuhoamisesta sekä alueen jäljenvartiointista. Nämä kustannukset lisätään vakuutuksesta muutoin saatavaan korvaukseen eivätkä vähennä muuta korvausta. Näitä kustannuksia korvataan kuitenkin enintään 20.000 euroa ja kuljetusvahingoissa enintään 20 % tavarahan vakuutusarvosta.

#### Rakennuksen vahingot murron ja ilkvallan yhteydessä

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjassa mainitussa paikassa oleville rakennuksille aiheutuneet vahingot 3.000 euron määrään saakka, jos rakennuksille on aiheutunut vahinkoa, kun huoneistoon tai muuhun tilaan, jossa on vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta, on murtauduttu rakenteita tai lukkoja vahingoittaen, tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa käyttäen, taikka omaisuutta on tahallisesti vahingoitettu, ellei vahingoittunut omaisuus ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.

#### Uhkaavan vahingon torjuntakulut

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaisesti kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet sattuneen tai välittömästi uhkaavan, vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta.

#### Maaperälle aiheutuneen vahingon kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle sattuneen korvattavan esinevahingon seurauksena vakuutuksenottajan omistaman tai hallitseman kiinteistön maaperän pilaantumisesta aiheutuneet tutkimuskustannukset, puhdistus- tai vaihtokustannukset ja jätteen kuljetus- ja käsittelykustannukset. Edellytyk-

senä on, että kustannukset ovat syntyneet viranomaisen pakottavasta määräyksestä suoritetuista toimenpiteistä ja että viranomaisen määräys on annettu viimeistään vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta.

**Tässä tarkoitettuja kustannuksia korvataan vahinkoa kohden enintään 200.000 euroa.**

### 6.2 Omavastuut

#### 6.2.1 Omavastuu

**Vakuutuksenottajalla on omavastuu jokaisessa vahingossa. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Se on sidottu kuluttajain- tai indeksisiin (ks. kohta 6.7). Vakuutukseen liittyvissä muissa ehtoissa tai vakuutuskirjassa voi olla omavastuun laskemista koskevia sääntöjä, kuten palovakuutuksen korotettu omavastuu tulitöissä aiheutetuissa vahingoissa.**

#### 6.2.2 Omavastuu tulitöissä

**Jos vakuutuksesta korvattava, irtipäässeen tulen aiheuttama vahinko (palovahinko) on aiheutunut tulitöistä (ks. kohta ES 5.1), on vakuutuksenottajan omavastuu vakuutuskirjaan merkityn omavastuun kymmenkertainen määrä, kuitenkin enintään 20.000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkityn omavastuun määrä.**

### 6.3 Omaisuuden arvon ja esinevahingon määrän laskeminen

#### 6.3.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jälleenhankinta-arvo on rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle.

Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleesta arvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden arvo (jäänösarvo). Molemmat arvot lasketaan jälleenhankinta-arvon mukaan.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään jälleenhankinta-arvon ja jäänösarvon erotus.

**Jos kuitenkin esineen arvo on vahinkohetken mennessä laskenut niin, että päivänarvo on ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta välittömästi ennen vahinkoa, vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan (ks. kohta 6.3.2). Kukin vahingoittunut esine arvioidaan erikseen.**

#### 6.3.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Päivänarvo on rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta. Huomiota otetaan myös omaisuuden käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi.

Päivänarvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun päivänarvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden arvo (jäänösarvo). Molemmat arvot lasketaan päivänarvon mukaan.

Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään päivänarvon ja jäänösarvon erotus.

6.3.3 Vahingon määrä koneen ja laitteen vahingoissa

**Koneiden ja laitteiden korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista tehdään 10 % vuotuinen vähennys toisesta käyttövuodesta alkaen. Vähennystä ei kuitenkaan tehdä, jos vahingon on aiheuttanut irtipäässyt tuli, räjähdys, nestevuoto rakennuksen kiinteästä putkistosta tai käyttölaitteesta tai anastus.**

Vähennykset lasketaan kertomalla poistoprosentti laitteen ensimmäistä käyttövuotta seuranneiden käyttövuosien lukumäärällä.

#### 6.3.4 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäveroa koskevat säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää korvauksen saajan verotuksessa.

### 6.4 Korvauksen määrä

#### 6.4.1 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä saadaan, kun vahingon määrästä vähennetään omavastuu.

#### 6.4.2 Alivakuutus

**Jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty liikevaihto on todellista pienempi, on kyseessä alivakuutus, jolloin korvauksen määrästä suoritetaan niin suuri osa kuin ilmoitettu liikevaihto on todellista liikevaihdosta.**

### 6.5 Korvauksen suorittaminen

Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus suoritetaan, kun vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahingosta on korjattu tai omaisuuden tilalle on hankittu samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta Suomeen.

**Oikeus jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotukseen on vain vakuutuksenottajalla tai kolmannen henkilön hyväksi tehdyssä vakuutuksessa tällä henkilöllä. Oikeutta ei voi siirtää.**

### 6.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

#### 6.6.1 Piirustusten ym. korvaaminen

**Piirustukset, asiakirjat samoin kuin mallit ja muotit korvataan ainoastaan, mikäli vahingoittuneen omaisuuden tilalle hankitaan vastaavat kahden vuoden kuluessa vahingosta.**

#### 6.6.2 Kylmässä säilytettävät tavarat

**Pakasteen tai muun kylmätavaran lämpenemisestä aiheutuva pilaantuminen, jonka syytä on kylmälaitteen rikkoutuminen, korvataan vain, jos laitteen rikkoutuminen on vakuutuksesta korvattava (ks. myös suojelehuhe ES 5.6 ja 5.7).**

#### 6.6.3 Tietojen ja ohjelmien korvaaminen

**Jos tiedot ja ohjelmat ovat vakuutuksen kohteena, niiden vahingoittuminen korvataan kuitenkin vain laitteiston tai tietovälineen korvattavan esinevahingon yhteydessä.**

#### 6.6.4 Rahakorvauksen vaihtoehdot

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus sen sijaan, että maksaisi korvauksen rahana.

## 6.6.5 Kiinnitettävissä oleva omaisuus

Sellaisesta omaisuudesta, johon voidaan vahvistaa kiinnitys, suoritetaan korvaus vakuutusentottajalle vasta, kun hän on selvittänyt, että omaisuutta ei ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutusentottajalle (vrt. Yrityskiinnityslaki 13 §).

## 6.6.6 Vakuutusyhtiön oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus

Vakuutuksen kohteena oleva omaisuus jää vahingoittuneenakin omistajalleen. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus lunastaa jäljelle jäänyt omaisuus tai osa siitä. Lunastus korvataan samalla perusteella (joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon perusteella) kuin kyseisen esineen tai omaisuuserän vahinkokin.

## 6.6.7 Vakuutusentottajan velvollisuus palauttaa takaisin saatu omaisuus

Jos vakuutusentottaja saa menetettyä omaisuutta takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, hänen tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

## ES 7 INDEKSIEHDOT

### 7.1 Omavastuun indeksiehto

Vakuutuskirjaan merkitty omavastuu on sidottu kuluttajahintaindeksiin seuraavia sääntöjä noudattaen.

Perusindeksi on vuoden 2000 syyskuun kuluttajahintaindeksi ja sitä vastaava omavastuu 500 euroa.

Tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuskauden alkamiskuukautta edeltäneen kalenterivuoden syyskuun kuluttajahintaindeksi.

Indeksin tarkistusajankohta on vakuutuskauden alkamispäivä.

Seuraavan vakuutuskauden omavastuu on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä omavastuusta kuin tarkistusindeksi on perusindeksistä. Omavastuu ei kuitenkaan muutu, ellei indeksin muutos ole vähintään 10 %.

## ES 8 MONIVAKUUTUS

Jos sama omaisuus on vakuutettu usealla vakuutuksella saman vahingon varalta, on kyseessä monivakuutus, jolloin korvaus lasketaan Vakuutuslakia 59 § mukaisesti.

## KE 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa KE 4 mainituista vahingoista vakuutuksen kohteelle aiheutuneen taloudellisen vahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

## KE 2 VAKUUTUKSEN KOHDE

Vakuutuksen kohteena on vakuutusentottajan harjoittaman, vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan ns. myyntikate. Myyntikatella tarkoitetaan vakuutuskauden alusta laskettavaa liikevaihtoa vähennettynä muuttuvilla kuluilla (ks. Kirjanpitoasetuksen 1339/1997 1. luvun 1 § kohdat 1-5).

## KE 3 VASTUUAIKA JA OMAVASTUU

### 3.1 Vastuu aika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuu aika on se yhtenäinen omavastuuajan päättymisestä alkava ajanjakso, jonka aikana syntynyt keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

### 3.2 Omavastuu

*Korvausta ei makseta vakuutuskirjassa mainitulta omavastuuajalta, joka lasketaan keskeytysvahingon alkamishetkestä.*

## KE 4 KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN LIITTYVÄT RAJOITUKSET

### 4.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus vakuutuskaudella sattuneesta

- kohdassa ES 4 tarkoitettua esinevakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta kohdanneesta korvaukseen oikeuttavasta vahingosta,
- vakuutusentottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää rakennusta tai huoneistoa kohdanneesta vahingosta, joka esinevakuutuksen kohteelle sattuessaan olisi kohdan ES 4 mukaan korvattava vahinko,
- vakuutusentottajaan suorassa liikesuhteessa olevan tavaran tai palvelusten toimittajan taikka asiakkaan liiketoiminnas-

saan hyödyksi käyttämää omaisuutta kohdanneesta vahingosta, joka esinevakuutuksen kohteelle sattuessaan olisi kohdan ES 4 mukaan korvattava vahinko (riippuvuus),

- Suomen viranomaisten vakuutuskaudella antamasta velvoittavasta määräyksestä tartunta- tai eläintautien vastustamiseksi. Määräyksestä aiheutuvien toimenpiteiden tulee liittyä välittömästi vakuutettuun liiketoimintaan.

## KE 5 KORVAUSSÄÄNNÖT

### 5.1 Vahingon määrä

Vahingon määrä on ns. myyntikatteen (ks. kohta KE 2 Vakuutuksen kohde) menetys ja kattamatta jääneet palkkakustannukset vastuuajana.

### 5.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut

Korvattavan vahingon määrään kuuluvat lisäksi vakuutusentottajan keskeytysvahingon pienentämiseksi maksamat liiketaloudellisesti perustellut kiirehtimis- ja muut ylimääräiset kulut, joiden johdosta keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään vastaavalla määrällä vastuuajana.

### 5.3 Vahingon määrän laskemisen muut säännöt

#### 5.3.1 Alivakuutus

*Jos vakuutusentottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutuskaudelta laskettava liikevaihto on todellista liikevaihtoa pienempi, on kyseessä alivakuutus, jolloin vahingon määrästä suoritetaan niin suuri osa kuin ilmoitettu liikevaihto on todellisesta liikevaihdosta.*

#### 5.3.2 Liiketoiminnan lakkaaminen

Jos liiketoimintaa ei jatketa esinevahingon jälkeen, vahingon määrä on menetetty liikevoitto sekä maksetut, vakuutusmäärään sisältyvät kulut ja palkkakustannukset ajalta, joka olisi kulunut liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

#### 5.3.3 Liiketoiminnan laajentuminen

*Liikevaihdon vähenemistä laskettaessa ei oteta huomioon vähennystä, joka johtuu sii-*

*tä, että osa vastuuajasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen.*

*5.3.4 Jos keskeytysvahingon syynä on vakuutusentottajan hyödyksi käyttämää rakennusta tai huoneistoa, tavaran tai palvelusten toimittajan omaisuutta tai asiakkaan omaisuutta kohdannut esinevahinko (kohdassa KE 4.1 toinen ja kolmas luettelma viiva), korvataan keskeytysvahinko enintään siltä ajalta kuin esinevahingon korjaamiseen kului tehokkaita korjaustapoja käyttäen. Tämä arvioidaan niillä perusteilla, joita noudatettaisiin, jos esinevahinko kuuluisi tästä vakuutuksesta korvattavaksi.*

#### 5.3.5 Korvauksen määrä

*Korvauksen määrä on edellä olevien sääntöjen mukaisesti laskettu vahingon määrä vähennettynä*

- määrällä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että myyntikatteeseen (ks. kohta KE 2 Vakuutuksen kohde) sisältyvää kulu ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa tai että se on pienentynyt, korvattu muusta vakuutuksesta tai muuten säästynyt,
- määrällä, jolla vakuutusentottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnan myyntikate on vastuuajana lisääntynyt vahingosta johtuen ja
- esinevahingosta saatuun korvaukseen mahdollisesti sisältyvällä myyntikatteella.

#### 5.3.6 Korvauksen määrän rajoitukset

*Riippuvuudesta (ks. kohta KE 4.1) johtuvista keskeytysvahingoista korvataan yhteensä enintään 20 % vakuutuskauden alusta laskettavista 12 kuukauden myyntikatteesta ja muuttuvista palkkakustannuksista.*

*Jos keskeytysvahinko johtuu epidemiasta, lasketaan korvaus vastuuajan puiteissa vahinkoajalta, joksi katsotaan määräyksen voimassaoloajan lisäksi toiminnan käynnistämisen edellyttämä aika enintään kahdelta viikolta.*

*Samaan vakuutuskauteen perustuvista keskeytysvahingoista yhteensä maksettavien korvausten yläraja on 50 %:lla korotetut vakuutuskauden alusta laskettavat 12 kuukauden myyntikate ja muuttuvat palkkakustannukset henkilösivukuluineen.*

## KE 6 MUITA MÄÄRÄYKSIÄ

Vahingon sattuessa vakuutusnottajan on viipymättä ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle ja ryhdyttävä toimenpiteisiin keskeytysvahingon

pienentämiseksi. Tällaisista toimenpiteistä vakuutusnottajalle aiheutuneet kulut korvataan keskeytysvahinkoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

**Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, mikäli lii-  
kekirjanpitoa ei ole hoidettu Kirjanpitolain ja  
-asetuksen edellyttämällä tavalla.**

## VA VASTUUVAKUUTUS

### VA 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti

- korvaamaan kohdissa VA 3 ja VA 4 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset,
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä,
- neuvottelemaan korvauksen vaatiijan kanssa,
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutus koskee vakuutusnottajan harjoittamaa ja vakuutuksesta sovittaessa vakuutusyhtiölle ilmoittamaa, vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa (vakuutettu toiminta).

Vakuutus sisältää toiminnan vastuuvakuutuksen (ks. kohta VA 3) ja tuotevastuuvakuutuksen (ks. kohta VA 4). Tuotevastuuvakuutus kattaa vastuun toiselle luovutetuista tuotteista aiheutuneista vahingoista silloin, kun vakuutusnottaja on tuotteen myyjä, vuokralle antaja tai vakuutettuun toimintaan sisältyvässä pienimuotoisessa, varsinaisen liiketoiminnan ohessa, vakuutuspaikassa tapahtuvassa valmistuksessa valmistaja. Vakuutus ei kata maa-  
hantuojan vastuuta.

### VA 2 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE

Vakuutus on voimassa Euroopassa.

### VA 3 TOIMINNAN VASTUUVAKUUTUKSESTA KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN LIITTYVÄT RAJOITUKSET

#### 3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko,

- joka todetaan vakuutuskauden aikana ja
- josta vakuutusnottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutuksesta korvataan myös Henkilörekisterilain (471/1987) 42 § tai Henkilötietolain (523/99) 47 § mukainen taloudellinen vahinko, jonka on aiheuttanut vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloaikana todettu henkilötiedon lainvastainen käsittely.

#### 3.2 Rajoitukset

##### 3.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutusnottajalle itselleen.**

##### 3.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuu-  
delle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai lai-  
minlyönnin tapahtuessa oli**

- **vakuutusnottajalla hallussa, lainassa tai muutoin vakuutusnottajan hyödykseen käytettävänä.**

##### 3.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuu-  
delle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai lai-  
minlyönnin aikana oli vakuutusnottajan tai  
jonkun muun tämän lukuun**

- **valmistettavana, asennettavana, korjat-  
tavana, taikka muulla tavoin käsiteltävänä,  
säilytettävänä,**
- **suojaus- ja vahingontorjuntavelvoitteen  
alaisena, kun otetaan huomioon vakuu-  
tuksenottajan toiminnan tai vahinkoa ai-  
heuttaneen työsuorituksen luonne ja sen  
välitön vaikutuspiiri tai**
- **muulla tavoin vakuutusnottajan huolehdittavana.**

##### 3.2.4 Tuotevastuu

**Vakuutuksesta ei korvata toiselle luovutetusta tuotteesta aiheutunutta vahinkoa.**

Tuotevastuuvahingot korvataan kohdan VA 4 mukaisesti.

##### 3.2.5 Myyty tai luovutettu tuote

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu**

- **luovutetulle tuotteelle, kun vahingon syy-  
nä on tuotteen oma ominaisuus taikka  
tuotteen tai siitä annetun tiedon tai ohjeen  
virheellisyys tai puutteellisuus tai**
- **myydylle tuotteelle, jota ei ole vielä luovutettu.**

##### 3.2.6 Työsuoritus

**Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka johtuvat virheellisesti suoritettujen töiden tuloksen korjaamisesta tai työn uudelleen suorittamisesta, siinäkin tapauksessa, että työn suorittaa joku muu kuin vakuutusnottaja.**

##### 3.2.7 Sopimusvastuu

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

##### 3.2.8 Suunnitelma, neuvo tai ohje

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu toiselle annettujen tutkimus- tai mitaustulosten, laskelmien, piirustusten, työselvitysten tai työselvitysten taikka tuotetta koskevien neuvojen tai ohjeiden virheestä tai puutteellisuudesta.**

##### 3.2.9 Ympäristön pilaantuminen

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu**

- **veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta,**
- **savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta,**
- **melusta, värinästä, säteilystä, valosta, lämmöstä tai hajusta taikka**
- **muusta vastaavasta häiriöstä.**

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

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on lisäksi, että vakuutusnottaja on tiennyt pilaantumisesta, päästästä tai muusta häiriöstä viimeistään neljäntoista vuorokauden kuluttua sen alkamisesta ja tehnyt kirjallisen korvausvaatimuksen vakuutusnottajalle kuudenkymmenen vuorokauden kuluessa pilaantumisen, päästön tai muun häiriön alkamisesta.

Ympäristövahinkojen torjuntatoimenpiteistä ja niistä aiheutuvien kustannusten korvaamisesta ks. kohta 8.2.

##### 3.2.10 Viranomaiskustannukset ympäristöva- hingoissa

**Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain (737/94) 6 § 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaisten suorittamien torjunta- ja ennalleenpalauttamistoimenpiteiden kustannuksia.**

##### 3.2.11 Kosteus ja tulviminen

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu**

- **kosteudesta tai**
- **sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.**

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

**Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata tulvimisesta aiheutunutta vahinkoa, jonka syynä on vesiviemäriputken suunnittelu-, mitoitus-, tai rakennusvirhe.**

##### 3.2.12 Pohjavesi

**Vakuutuksesta ei korvata pohjaveden korkeuden muuttumisesta aiheutunutta vahinkoa.**

##### 3.2.13 Kiinteistön omistaminen ja hallinta

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta.**



Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jos

- kiinteistö on merkitty vakuutuskirjaan tai
- enin osa kiinteistöstä on vakuutuksenottajan omassa ja vakuutettuun toimintaan liittyvässä käytössä.

3.2.14 Vesi- ja ilma-aluksen käytöstä aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä, ellei käyttö liity vakuutuksenottajan itselleen suorittamaan työhön tai
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen haltijana, omistajana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

3.2.15 Louhinta- ja räjäytystyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritusta louhinta- tai räjäytystyöstä taikka siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä.

3.2.16 Varallisuusvahinko

Vakuutuksesta ei korvata sellaista taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Henkilörekisterilaisissa tai Henkilötietolaisissa tarkoitettu taloudellinen vahinko (ks. kohta 3.1).

3.2.17 Työtaturma ja potilasvahinko

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutuksenottajan lakisääteisen tapaturmavakuutuksen perusteella, eikä
- vahinkoa, joka korvataan Potilasyhteistyön (585/86) perusteella.

3.2.18 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu Liikennevakuutuslain (279/59) tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa tapahtuvan kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen kestäessä tähän toimintaan osalliseen toiseen moottoriajoneuvoon kohdistunut vahinko niiltä osin kuin ei ole kysymys sellaisesta ajoneuvon osasta, joka on ollut työnsuorittajan huolehdittavana (ks. kohta 3.2.3).

Jos valtiossa, jossa vahinko tapahtuu, ei ole Suomen liikennevakuutusta vastaavaa lakia, ei vakuutuksesta korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä.

3.2.19 Asbestivahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu asbestista.

3.2.20 Ydinvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu Ydinvastuulaisissa (484/72) tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitettusta ydinvahingosta.

3.2.21 Tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheutettua vahinkoa (ks. Yleiset sopimusehdot YL, kohta 7).

Vahinkoa voidaan pitää tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuna mm. silloin, jos vahingon aiheuttanut teko, toimintatapa tai laiminlyönti on sisältänyt olosuhteet huomioiden huomattavan riskin vahingon syntymisestä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin tahallisesti ja törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko, jos vakuutuksenottaja on työnantajana vastuussa työntekijän työssä aiheuttamasta vahingosta ja vakuutuksenottaja osoittaa, ettei se, eikä sen työjohto tiennyt eikä heidän pitänytkaan tietää työntekijän menettelystä.

3.2.22 Kunnian tai yksityiselämän loukkaaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta.

3.2.23 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

3.2.24 Tiedossa ollut vahingonuhka

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

3.2.25 Muu vastuuvaraus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvarauksesta.

3.2.26 Tupakka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tupakasta, tupakkatuotteista tai tupakansavusta.

## VA 4 TUOTEVASTUUVAKUUTUKSESTA KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN LIITTYVÄT RAJOITUKSET

### 4.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle luovutetusta tuotteesta aiheutunut henkilö- ja esinevahinko,

- joka todetaan vakuutuskauden aikana ja
- josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Edellytyksenä on lisäksi, että korvausvaatimus esitetään vakuutuksen voimassaoloalueella ja että se perustuu tuolla alueella voimassa olevaan vahingonkorvausoikeuteen.

### 4.2 Rajoitukset (lisäksi noudatetaan edellä olevia kohtia VA 3.2.1, 3.2.16 ja 3.2.19 - 3.2.26)

4.2.1 Myyty tai luovutettu tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- myydylle tai luovutetulle tuotteelle,
- muulle omaisuudelle kuin tuotteelle itselleen, kun vahinko voidaan poistaa korjaamalla tai vaihtamalla luovutettu tuote.

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka johtuvat tuotteen reklaamaatiosta, palauttamisesta, korjaamisesta, vaihdosta tai markkinoilta poistamisesta.

4.2.2 Sopimusvastuu

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

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu siitä, että kemiallisella aineella tai lääkkeellä ei ole luvattua vaikutusta tai suoritus- tai toimintakykyä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai osaa siitä siltä osin, kuin joku muu on vakuutetun puolesta sitoutunut sen korvaamaan.

4.2.3 Lääkevahinko ja työtaturma

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan lääkevahinkovakuutuksen perusteella eikä

- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutuksenottajan lakisääteisen tapaturmavakuutuksen perusteella.

4.2.4 Tuoteturvallisuutta koskevien määräysten vastainen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu lakien, asetusten tai viranomaisten antamien tuoteturvallisuutta koskevien pakotavien määräysten tai ohjeiden vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuutuksenottaja on tiennyt tai josta sen olisi pitänyt tietää.

## VA 5 SUOJELUOHJEET

Vakuutuksenottajan on noudatettava jäljempänä mainittuja, vakuutuskirjaan merkittyjä tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita (ks. Yleiset sopimusehdot YL, kohta 6.1).

## VA 6 VAHINGON SELVITTÄMINEN

### 6.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun ja neuvottelee korvauksen vaativan kanssa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, so-pii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

Jos vakuutusyhtiö on päässyt vahingonkär-sijän kanssa sopimukseen vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole tämän jälkeen velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan enempää kuin se edellä mainitun sopimuk-sen perusteella olisi korvannut. Vakuutusyh-tiö ei myöskään ole velvollinen selvittämään asiaa enempää.

### 6.2 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn,
- esittämään vakuutusyhtiölle kaikki hallus-saan olevat tiedot, asiakirjat sekä muun aineiston, joilla on merkitystä vahingon selvittämisessä,



- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutusnottajan saatavilla, sekä
- varaamaan vakuutusyhtiölle mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

## VA 7 OIKEUDENKÄYNTI

Mikäli vahingonkorvausvaatimus, joka perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on vakuutusnottajan saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat kustannukset edellyttäen, että

- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

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

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

## VA 8 KORVAUSSÄÄNNÖT

### 8.1 Vahingonkorvaus

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

**Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutusnottajan osuutta korvausvelvollisuudesta. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.**

### 8.2 Torjuntakulut

8.2.1 Välittömästi uhkaavan vahingon vaaran torjuntakulut

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. Yleiset sopimusehdot YL, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle

aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

8.2.2 Lisäedellytykset torjuntakulujen korvaamiselle omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle aiheutetuissa ympäristövahingoissa

Jos vakuutuksenottaja aiheuttaa ympäristövahingon omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle kuten maaperälle, on edellä kohdassa 8.2.1 olevan lisäksi noudatettava seuraavaa.

**Omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja ei korvata.**

Torjuntakuluja korvataan vain ja ainoastaan tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta esimerkiksi ympäristöä pilaa-avien aineiden kulkeutuessa pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.

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

Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. **Näistä toimenpiteistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinäkään tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.**

8.2.3 Toimenpiteet ympäristövahingoissa

Ympäristövahingon (ks. kohta 3.2.9) uhatessa tai satuttua vakuutusnottajan on välittömästi ilmoitettava vahingosta vakuutusyhtiölle sen seikan varmistamiseksi, mitkä vahingon torjuntatoimenpiteet kuuluvat vastuuvakuutuksen korvauspiiriin (ks. kohdat 8.2.1 ja 8.2.2).

### 8.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutusnottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutusnottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Oikeudenkäyntikulut korvataan kohdassa VA 7 kerrotulla tavalla.

## 8.4 Korvauksen enimmäismäärä

**Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan Yleisten sopimusehtojen YL kohdan 6.2 mukaisesti.**

**Tuotevastuuvahingoissa (ks. kohta VA 4) yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena.**

**Henkilörekisterilain tai Henkilötietolain mukaisessa taloudellisessa vahingossa korvauksen enimmäismäärä on yhdessä vahingossa 20.000 euroa ja yhteensä yhden vakuutuskauden aikana todetuista henkilötiedon lainvastaisen käsittelyn aiheuttamista vahingoista enintään 40.000 euroa.**

**Erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia vakuutusmääriä.**

## 8.5 Sarjavahinko

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

## 8.6 Omavastuut

**Jokaisessa vahingossa vakuutusnottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen sekä torjunta-, selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.**

## 8.7 Erityisomavastuut

**Tuli-, vedeneristys-, maankaivu- ja maansiirtotyöstä sekä avaimen katoamisesta aiheutuvasta vahingosta vakuutusnottajan omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3.000 euroa ja enintään 20.000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkitty omavastuun määrä.**

**Vakuutuskirjassa tai erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia omavastuita.**

# OI OIKEUSTURVAVAKUUTUS

## OI 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa OI 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutus kirjassa mainittua toimintaa.

## OI 2 VAKUUTETUT

Vakuutettuina ovat

- vakuutus kirjaan vakuutuksenottajaksi merkitty yritys,
- vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt,
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvaus vastuussa,
- vakuutuksenottajan työntekijöihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvaus vastuussa,
- vakuutuksenottajayrityksen vastuunalainen yhtiömies silloin, kun hänet on haastettu oikeudenkäyntiin vastaajaksi yhteisvastuullisena vakuutuksenottajan kanssa.

## OI 3 TUOMIOISTUIMET JA VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka on saatettu Suomessa käsiteltäviksi käräjä- tai asunto-oikeudessa sekä näiden muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä. Jos kyseessä on ilman oikeudenkäyntiä ratkaistava riita-asia, voidaan vakuutusta käyttää sellaisissa asioissa, jotka olisi Suomessa voitu välittömästi saattaa edellä mainittujen tuomioistuinten käsiteltäväksi.

*Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka voidaan käsitellä yksinomaan hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus oikeudessa, työtuomioistuimessa, markkinatuomioistuimessa, kilpailuneuvostossa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa.*

## OI 4 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT

### 4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

#### 4.1.1 Riita- ja hakemusasiassa

- vakuutustapahtumalla tarkoitetaan riidan syntymistä. Riita on syntynyt, kun vaatimus on todisteellisesti kiistetty perusteellaan tai määrältään.

#### 4.1.2 Rikosasiassa

- vakuutustapahtumalla tarkoitetaan vakuutetun esittämän rikokseen perustuvan yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistämistä perusteeltaan tai määrältään,
- vakuutustapahtumalla tarkoitetaan syytteen nostamista ja jatkamista vakuutetun vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syyt-

teen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytetty on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

### 4.2 Vakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka vakuutus vakuutetun osalta on yhtäjaksoisesti ollut voimassa vastaavansältöisenä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä tai vakuutusyhdistyksessä.

### 4.3 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin kun

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

## OI 5 VAKUUTUSTAPAHTUMIIN LIITTYVÄT RAJOITUKSET

*Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,*

- *jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa,*
- *joka liittyy muuhun kuin vakuutus kirjassa mainittuun toimintaan,*
- *joka liittyy vakuutetun yrityksen, yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai sen yhtiöosuuden luovutukseen, jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys, jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina;* vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset,
- *joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta riidan syntyessä ole kulunut kahta vuotta,*
- *jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteesestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteesessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta,*
- *jossa on kysymys oikeushenkilön rangaistus vastuusta,*
- *joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella;* vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset, mikäli asiassa hänen osaltaan on kysymys työnantajan korvaus vastuusta,
- *joka liittyy vakuutetun esittämään sellaiseen tekoon perustuvaan yksityisoikeudelliseen vaatimukseen, josta tämä on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella,*

- *josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta tai autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta,*
- *joka liittyy konkurssiin,*
- *joka liittyy ulosottoon, ulosottolaisa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon,*
- *jossa on kysymys yrityksen saneerausesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolin mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä,*
- *jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta,*
- *jota käsitellään ryhmäkanteena ja jossa vakuutettu on hakijana tai ryhmän jäsenenä,*
- *joka liittyy patenttiin tai muuhun aineetomaan oikeuteen.*

## OI 6 TOIMENPITEET VAKUUTUSTAPAHTUMAN SATUTTUA

6.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on siitä kirjallisesti ilmoitettava vakuutusyhtiölle etukäteen. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

6.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. *Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.*

6.3 Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta. *Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan alentaa tai se evätä.*

6.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

*Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.*

## OI 7 KORVAUSSÄÄNNÖKSET

### 7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutus kirjaan merkitty vakuutus määrä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

*Yhden vakuutuskauden aikana korvataan vakuutus määrä enintään kaksinkertaisena.*

### 7.2 Omavastuu

*Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutus kirjaan merkitty omavastuu.*

### 7.3 Korvattavat kustannukset

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

7.3.1 Korvauksen hakeminen oikeusturvavakuutuksesta

Vakuutetun asiamiehen palkkiot ja kulut, mikäli oikeusturvaetu on myönnetty.

7.3.2 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut, jos on kysymys asiasta, jota on käsitelty tai joka olisi voitu välittömästi saattaa käsiteltäväksi kohdassa 3 mainituissa tuomioistuimissa.

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

Asiamiehen palkkiot ja kulut, jos edellä tässä kohdassa tarkoitettua riitaa on tuomioistuinmenettelyn sijasta käsitelty kuluttajavalituslautakunnassa, vakuutuslautakunnassa tai muussa vastaavassa elimessä.

7.3.3 Rikosasiassa

7.3.3.1 Asianomistajana

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

7.3.3.2 Vastajaana

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

7.3.4 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

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

**Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käytämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyt määräjät.**

7.3.5 Yhteinen intressi

**Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä**

**taikka vakuutetulla on vakuutustapahtumassa valvottavana yhteinen etu tällä vakuutuksella vakuutamattomien kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.**

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen sekä arvonlisävero

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

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

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

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

**Vakuutuksesta ei korvata**

- **vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja,**
- **tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia,**
- **vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta, kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä,**
- **oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja,**
- **rikosilmoituksen tekemisestä ja rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja,**
- **kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä,**
- **kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää ai-**

- **heettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet,**
- **kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin,**
- **maksuttomasta oikeudenkäynnistä annetun lain perusteella valtion varoista suoritettuja oikeudenkäyntikuluja eikä yleisestä oikeusaputoiminnasta annetun lain perusteella valtion toimesta ja kustannuksella tapahtuvaa oikeusavun antamista,**
- **välimiesten palkkioita ja kuluja.**

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

7.6.1 Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun oikeudenkäyntikuluista ja asianajokuluista oikeusasteittain. Lopullinen korvaus suoritetaan tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

7.6.2 Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, vakuutusyhtiö suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun suorittamaksi maksettua laskua vastaan.

7.6.3 Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, mikä vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.

7.6.4 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

## LISÄTURVAVAKUUTUKSET

Jos erikseen on sovittu ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, sisältyy vakuutukseen myös varallisuusvastuuvakuutus (VV) tai työkyvyttömyyskeskeytysvakuutus (TK) tai molemmat.

## VV VARALLISUUSVASTUUVAKUUTUS

### VV 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 3.1 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset,

- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä,
- neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa,
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutus koskee vakuutuksenottajan harjoittamaa ja vakuutuksesta sovittaessa vakuutus-

yhtiölle ilmoittamaa, vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa (vakuutettu toiminta).

### VV 2 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee voimassaoloalueella harjoitettua vakuutettua toimintaa ja siellä voimassa olevan oikeuden mukaan käsiteltäviä korvausvaatimuksia.



## VV 3 KORVATTAVAT VAHINGOT JA NIIHIN LIITTYVÄT RAJOITUKSET

### 3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutusnottajan toiselle aiheuttama sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Edellytyksenä on lisäksi, että vakuutusnottaja on vakuutuskauden aikana tapahtuneen teon tai laiminlyönnin seurauksena voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta joko

- toimeksiantajalleen tämän kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella tai
- muulle henkilölle vakuutettua toimintaa nimenomaisesti koskevan erityislain määräyksen perusteella.

#### 3.1.1 Tietyt toimialat ja korvattavien vahinkojen laajennus

Poiketen kohdasta 3.1 korvataan vakuutuksesta myös sellainen vakuutuskauden aikana todettu vahinko, joka on aiheutettu tämän tai muun Pohjolassa voimassa olleen varallisuusvastuuvakuutuksen voimassaoloaikana. Lisäksi korvataan sellainen vakuutuskauden aikana todettu vahinko, joka on aiheutettu tätä vakuutusta välittömästi edeltäneen varallisuusvastuuvakuutuksen voimassaoloaikana, mutta jota ei korvata edeltäneestä varallisuusvastuuvakuutuksesta sen vuoksi, että vahinko on todettu vakuutuksen päättymisen jälkeen.

Tämä laajennus koskee seuraavia toimialoja:

- isännöitsijätoimisto
- lakiasiantomisto
- asianajotoimisto
- tili- ja kirjanpitoimisto
- tilintarkastustoimisto
- autokatsastus
- käännöspalvelu

### 3.2 Rajoitukset

#### 3.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutusnottajalle itselleen.*

#### 3.2.2 Sopimuksen mukainen työsuoritus

*Vakuutuksesta ei korvata toimeksiantosopimukseen perustuvan työn tuloksen korjaamiseksi suoritettua työtä tai työn uudelleen suorittamista siinäkin tapauksessa, että tuollaisen työn suorittaa joku muu kuin vakuutusnottaja.*

#### 3.2.3 Työntekijä ja osakaskumppani

*Vakuutuksesta ei korvata vakuutusnottajan palveluksessa olevalle tai tällaiseen rinnastettavalle henkilölle taikka osakaskumppanille aiheutettua vahinkoa.*

#### 3.2.4 Henkilö- ja esinevahinko

*Vakuutuksesta ei korvata henkilö- eikä esinevahinkoa tai sellaiseen yhteydessä olevaa taloudellista vahinkoa.*

*Esinevahingoksi katsotaan myös muun muassa käteisen rahan, arvopapereiden, käytämättömien postimerkkien, kuponkien, vekselien, shekkien ja vastaavien saamistodistuksien tuhoutuminen, vaurioituminen tai hukkaan joutuminen.*

#### 3.2.5 Käteisen rahan maksaminen tai vastaanottaminen

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu laskuvirheestä käteistä rahaa vastaanotettaessa tai maksettaessa.*

#### 3.2.6 Sopimusvastuu

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kun korvausvastuu perustuu toimeksiantosopimuksen sellaiseen määräykseen, jolla vakuutusnottaja on ottanut itselleen enemmän vastuuta, kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä.*

#### 3.2.7 Vastuu samaan omistukseen kuuluvalla yritykselle

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut*

- *vakuutusnottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä tai*
- *yritykselle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu samaan määräysvaltaan kuin vakuutusnottaja.*

#### 3.2.8 Tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko

*Vakuutuksesta ei korvata vakuutusnottajan tai muun henkilön, jonka puolesta vakuutusnottaja on vahingonkorvausvastuussa, tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheuttamaa vahinkoa (ks. Yleiset sopimusehdot YL, kohta 7).*

*Vahinkoa voidaan pitää tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuna mm. silloin, jos vahingon aiheuttanut teko, toimintatapa tai laiminlyönti on sisältänyt olosuhteet huomioden huomattavan riskin vahingon syntymisestä.*

#### 3.2.9 Sakko

*Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.*

#### 3.2.10 Muu vastuuvakuutus

*Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutusnottajan muusta vastuuvakuutuksesta.*

## VV 4 SUOJELUOHJEET

4.1 Vakuutusnottajan on käytettävä alalla tavanomaisia toimeksiantosopimusehtoja (ks. Yleiset sopimusehdot YL, kohta 6.1).

4.2 Lisäksi vakuutusnottajan on noudatettava vakuutuskirjaan merkittyjä tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita.

## VV 5 VAHINGON SELVITTÄMINEN

### 5.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutusnottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitettua, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

*Jos vakuutusnottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrää ja peruste ole ilmeisesti oikea.*

*Jos vakuutusyhtiö on päässyt vahingonkäräjän kanssa sopimukseen vahinkojen kor-*

*vaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän sopimukseen suostu, ei vakuutusyhtiö ole tämän jälkeen velvollinen korvaamaan sopimuksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä korvaamaan enempää kuin se edellä mainitun sopimuksen perusteella olisi korvannut. Vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen selvittämään asiaa enempää.*

### 5.2 Vakuutusnottajan velvollisuudet

Vakuutusnottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn,
- esittämään vakuutusyhtiölle kaikki hallussaan olevat tiedot, asiakirjat sekä muun aineiston, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä,
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutusnottajan saatavilla, sekä
- varaamaan vakuutusyhtiölle mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

## VV 6 OIKEUDENKÄYNTI

Mikäli vahingonkorvausvaatimus, joka perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on vakuutusnottajan saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat kustannukset edellyttäen, että

- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

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

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

## VV 7 KORVAUSSÄÄNNÖT

### 7.1 Vahingonkorvaus

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

*Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutusnottajan osuutta korvausvelvollisuudesta. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.*

### 7.2 Välittömästi uhkaavan vaaran torjuntakulut

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. Yleiset sopimusehdot, YL, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

### 7.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutusnottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutusnottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Oikeudenkäyntikulut korvataan kohdassa 6 kerrotulla tavalla.

### 7.4 Korvauksen enimmäismäärä

*Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan Yleisten sopimusehtojen (YL) kohdan 6.2 mukaisesti. Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena.*

### 7.5 Sarjavahinko

*Samasta teosta tai laiminlyönnistä aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä*

*riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana.*

*Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on aiheutettu.*

### 7.6 Omavastuu

*Jokaisessa vahingossa vakuutusnottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.*

## TK TYÖKYVYTTÖMYYSKESKEYTYSVAKUUTUS

### TK 1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu Yritysykkösen keskeytysvakuutusehtojen (KE) ja näiden lisäehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa TK 3 mainitut, yrittäjän tai työntekijän työkyvyttömyydestä aiheutuneet vahingot.

### TK 2 VASTUUAIKA JA OMAVASTUU

#### 2.1 Vastuu aika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuu aika on se yhtenäinen omavastuuajan päättymisestä alkava ajanjakso, jonka aikana syntynyt keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

*Työkyvyttömyyskeskeytysvakuutuksen vastuu aika on 6 kuukautta.*

Jos saman vamman tai sairauden seurauksena on useita työkyvyttömyysjaksoja, on kyseessä yksi keskeytysvahinko, josta suoritetaan korvausta vain siltä osin, kun jaksot ovat 6 kuukauden kuluessa omavastuuajan päättymisestä.

#### 2.2 Omavastuu

Korvausta ei makseta 14 vuorokauden pituiselta omavastuuajalta, joka lasketaan keskeytysvahingon alkamishetkestä.

### TK 3 VAHINGOT

#### 3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytyksen tai vähenemisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus

- vakuutusnottajan hyväksi työskentelevän omistajan tai johtajan asemassa olevan yrittäjän taikka
- vakuutusnottajan palveluksessa pysyvässä työsuhteessa olevan työntekijän vakuutuskaudella sattuneesta kuolemasta tai lääkärin toteamasta työkyvyttömyydestä. Kuoleman tai työkyvyttömyyden syy on oltava vakuutuskaudella saatu vamma tai alkanut sairaus.

#### 3.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

*3.2.1 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syy on oltava työkyvyttömyys tai kuolema aiheutuu*

- *sairaudesta, josta selviää sairausoireita on ilmennyt tai jonka lääketieteellisen kokemuksen mukaan muutoin on katsottava saaneen alkunsa ennen vakuutuksen voimaantuloa tai yrittäjän tai työntekijän työskentelyn alkamista yrityksessä,*
- *sairaudesta, joka johtuu muusta, ennen vakuutuksen voimaantuloa tai yrittäjän tai työntekijän työskentelyn alkamista yrityksessä saadusta sairaudesta, vammasta tai altistumisesta,*

- *raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeyttämisestä tai*
- *yrittäjän tai työntekijän itselleen tahallaan tai törkeällä omalla huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta tai sairaudesta.*

3.2.2 Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, jonka syy on oltava työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttanut vamma on saatu tai sairaus alkanut yrittäjän tai työntekijän täytettyä 65 vuotta.

3.2.3 Korvaus voidaan evätä tai sitä voidaan vähentää, jos yrittäjän tai työntekijän työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut alkoholin tai lääkkeen väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä tai tämä on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

### TK 4 VAHINGON MÄÄRÄ

Vahingon määrää laskettaessa otetaan vähennyksenä huomioon kohdassa KE 5.3 mainittujen seikkojen lisäksi myös yrittäjälle, avoimen tai kommandiittiyhtiön vastuunalaiselle yhtiömiehelle taikka yritykselle lakisääteisistä järjestelmistä tulevat korvaukset ja päivärahat, joiden seurauksena vahingon määrä on pienentynyt. Vakuutuksesta maksettava enimmäiskorvausmäärä vakuutuskauden kohden on erikseen merkitty vakuutuskirjaan.

### TK 5 MUITA MÄÄRÄYKSIÄ

Muilta osin noudatetaan Yritysykkösen keskeytysvakuutusehtoja (KE) ja Yleisiä sopimusehtoja (YL).

# YL YLEISET SOPIMUSEHDOT

## YL 1 ERÄÄT KESKEISET KÄSITTEET

**Vakuutuksenottaja** on se, joka on tehnyt Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjolan tai A-Vakuutus Oy:n (jäljempänä vakuutusyhtiön) kanssa vakuutussopimuksen.

**Vakuutusyhtiö** tarkoittaa samaa kuin Vakuutussopimuslaissa (28.6.1994/543) määritelty vakuutuksenantaja.

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

**Kuluttaja** on henkilö, joka hankkii kulutushyödykkeitä pääasiassa muuhun tarkoitukseen kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten.

**Kuluttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja** on sellainen elinkeinonharjoittaja, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutuksenantajan sopimuspuolena rinnastettava kuluttajaan.

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Jatkuva vakuutussopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

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

**Rajoitusehto** on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muussa kirjallisessa sopimuksessa oleva ehto tai määräys, joka määrittelee korvauspiirin ulkopuolelle jääviä vahinkoja tai rajoittaa vakuutusturvaa. Rajoitusehdot on vakuutusehdoissa painettu kursivilla.

## YL 2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUSSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ

### 2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutussopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutusyhtiön omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

2.1.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

2.1.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutussopimus on voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuskirjassa, muussa vakuutuksen sisältöä koskevassa sopimuksessa, mikäli sellainen on tehty, ja vakuutukseen sovellettavissa vakuutusehdoissa on kerrottu, vaikka vakuutusyhtiö tai sen edustaja olisi vakuutusta markkinoitaessa antanut vakuutuksenhakijalle puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja. Vakuutusyhtiö oikaisee antamansa puutteelliset, virheelliset tai harhaanjohtavat tiedot viipymättä saatuaan tiedon asiasta.

Vaikka vakuutusyhtiö ei olisi oikaissut puutteellista, virheellistä tai harhaanjohtavaa tietoa viipymättä, vakuutussopimus on voimassa vakuutussopimuslain 9 §:n 1 momentissa

tarkoitettuna sisältöisenä vain, jos vakuutusyhtiön tai sen edustajan katsotaan menetelleen tahallisesti tai huolimattomasti tavalla, jota ei voida pitää vähäisenä.

Puutteellisen, virheellisen tai harhaanjohtavan tiedon antamisella ei kuitenkaan ole vakuutussopimuslain 9 §:n 1 momentissa tarkoitettua vaikutusta, jos vakuutuksen hakija käsitti tai hänen olisi pitänyt käsittää oikea asiantila. Puutteellisen, virheellisen tai harhaanjohtavan tiedon antamisella ei myöskään ole vakuutussopimuslain 9 §:n 1 momentissa tarkoitettua vaikutusta, jos sillä asiantilalla, joka puutteellisen, virheellisen tai harhaanjohtavan tiedon antamisesta aiheutui, ei vakuutussopimusta tehtäessä tai vakuutuskauden aikana ole ollut merkitystä vakuutuksenottajalle.

2.1.1.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset

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

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

2.2.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

Vakuutuksenottajan tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, sekä ilmoittaa muutkin tiedot, joilla vakuutuksenottaja käsitti tai hänen olisi pitänyt käsittää olevan merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi ilman aiheetonta viivytystä vakuutuskauden aikana oikaista vakuutusyhtiölle antamansa vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

2.2.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset

Jos vakuutuksenottaja on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja, vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

### 2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

2.3.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä kohdassa myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

**Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyt- täessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.**

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

2.3.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset

**Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyt- täessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.**

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

## YL 3 VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

### 3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa osapuolten sopimasta ajankohdasta. Jollei alkamisajankohdasta ole sovittu, vakuutusyhtiön vastuu alkaa silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vastaa vakuutusyhtiö myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vahingosta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen klo 24.00.

### 3.2 Vakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus on joko jatkuva tai määräaikainen.

Jatkuva vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös ilman irtisanomista kohdassa 16.4 mainitusta syystä (omistajan vaihdos).



Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun vakuutuskauden, jolle vakuutusnot-taja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta tai joll-ei sopimus päätty vastaavasti kohdassa 16.4 mainitusta syystä (omistajan vaihdos).

## YL 4 VAKUUTUSMAKSU

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

#### 4.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutusmaksu on suoritettava viimeistään vakuutusyhtiön lähettämässä laskussa mainit-tuna eräpäivänä. Ensimmäistä maksua ei kui-tenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista, ellei maksun suoritta-minen ole vakuutusehtojen mukaan vakuutus-yhtiön vastuun alkamisen edellytys. Myöhem-piä maksuja ei tarvitse suorittaa ennen sovi-tun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskau-den alkamista.

Jos vakuutusnot-tajan suoritus ei riitä kaik-kien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia suori-tuksilla lyhennetään.

#### 4.1.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset

Vakuutusmaksu on suoritettava viimeistään va-kuutusyhtiön lähettämässä laskussa mainittuna eräpäivänä. Vaikka laskun eräpäivä olisi aikai-semmin, vakuutusmaksu voidaan suorittaa kuu-kauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutusnot-tajalle laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista, ellei maksun suorittaminen ole vakuutusehtojen mukaan vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys. Myöhempiä maksuja ei tarvitse suorittaa ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista.

Jos vakuutusnot-tajan suoritus ei riitä kaik-kien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusnot-tajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hän-ten suorituksillaan lyhennetään.

Vakuutusmaksu käytetään kuitenkin ensisijai-sesti sen vakuutuksen hyväksi, jonka laskulla se on maksettu, ellei vakuutusnot-taja ole kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

#### 4.2.1 Irtisanomisoikeus viivästyksen johdosta

Jos vakuutusnot-taja on laiminlyönyt vakuu-tusmaksun suorittamisen eräpäivään mennessä, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa va-paaehtoinen vakuutus päättyväksi 14 vuoro-kauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoi-tuksen lähettämisestä.

Jos vakuutusnot-taja suorittaa koko vakuu-tusmaksun ennen irtisanomisan päättymistä, ei vakuutus kuitenkaan päätty irtisanomis-ajan kuluttua.

Jos vakuutusnot-tajana on kuluttaja tai ku-luttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja ja maksun laiminlyönti on johtunut vakuutus-not-tajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytä, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 vuorokauden kuluttua este-teen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuiten-kin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisan päättymisestä. Vakuutusnot-

tajan on ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhti-ölle tässä tarkoitettuna maksuvaikeudesta vii-meistään irtisanomisaikana.

#### 4.2.2 Viivästyskorko sekä perintä- ja oikeuden-käyntikulut

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta määräaikaan mennessä, myöhästymisajalta on suoritettava viivästyskorkoa korkolain (20.8.1982/633) mu-kaan.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu korvauksiin va-kuutusmaksun perinnästä aiheutuvista kuluis-ta perintälain (22.4.1999/513) mukaisesti. Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteltse, on va-kuutusyhtiö oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oi-keudenkäyntimaksuihin ja -kuluihin. Vakuutus-yhtiö voi myös siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

### 4.3 Viivästyneen vakuutus-maksun suorittaminen

Jos vakuutusnot-taja suorittaa laiminlyödyn vakuutusmaksun kokonaisuudessaan sen jäl-keen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutus-yhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seu-raavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimas-sa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voi-maan.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 vuorokauden kuluessa vakuutus-maksun suorittamisesta vakuutusnot-tajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

### 4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa ai-kaisemmin, on vakuutusyhtiöllä oikeus vakuu-tusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vas-tuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritettu vakuutusmaksusta palautetaan vakuutus-not-tajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos kohdassa 2.2 vakuutusnot-tajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuutta koskevassa asiassa on menetelty vilpillisesti.

Palautettava vakuutusmaksu lasketaan siten, että maksunpalautusta koskevan vakuutus-kauden maksusta vähennetään voimassaoloa vastaavan ajanjakson osuus maksusta seu-raavan kaavan mukaisesti:

$$\text{Vakuutus-} \quad \text{—} \quad \left( \begin{array}{l} \text{voimassaolo päivinä} \\ \text{kauden maksu} \quad \text{vakuutuskausi päivinä} \quad \times \quad \text{vakuutuskauden} \\ \text{maksu} \quad \text{maksu} \end{array} \right)$$

= palautettava maksu

Vakuutusyhtiö vähentää palautettavasta va-kuutusmaksusta käsittelymaksuna 50 euroa tai vakuutuksesta peritään vakuutusnot-tajassa, vakuutusehdoissa tai muussa vakuutusyhtiön ja vakuutusnot-tajan välisessä sopimukses-sa määritelly minimimaksu.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erik-seen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutusnot-tajalla tai asetuksella säädetty summa.

### 4.5 Kuittaus palautetusta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat eräänty-neet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat. Mikäli palautettava määrä ei riitä kaikkien erääntyneiden saatavien suoritukses-si, käytetään se saatavien suorituksiksi kohdassa 4.1. mainituilla tavoilla yleisten kuitta-ussäännösten mukaisesti.

## YL 5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSA-OLOAIKANA

### 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

#### 5.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutusnot-tajalle vakuutusnot-tajalle vakuutusmaksun tekemisen jälkeen va-kuutusnot-tajan, muun vakuutusnot-tajalle kos-kevan sopimuksen, mikäli sellainen on tehty, ja vakuutusehdot, ellei niitä ole jo aiemmin annettu tai ellei asiasta toisin sovi-ta.

Vakuutusnot-tajan voimassaoloaikana vakuutusyhti-ö lähettää vakuutusnot-tajalle vuosittain tie-don vakuutusnot-tajalle ja muista sellaisista vakuutusnot-tajalle koskevista seikoista, joilla on va-kuutusnot-tajalle ilmeistä merkitystä.

Vakuutusnot-tajan voimassaoloaikana vakuutusnot-tajan sisällöisenä kuin edellä mainituissa asiakirjoissa on kerrottu. Jos vakuutusnot-taja tai sen edustaja on vakuutusnot-tajan voimassaoloaikana antanut vakuutusnot-tajalle puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tie-toja, vakuutusnot-taja oikaisee vääriä tiedot viipy-mättä virheen tultua havaituksi.

Vaikka vakuutusnot-taja ei olisi oikaisut puut-teellista, virheellistä tai harhaanjohtavaa tie-toa viipymättä, vakuutusnot-tajan voimassa-oloaikana vakuutusnot-tajalle 9 §:n 2 momentissa tarkoitettua sisällöisenä vain, jos vakuutusnot-tajan tai sen edustajan katsotaan menetelleen tahallisesti tai huolimattomasti tavalla, jota ei voida pitää vähäisenä.

Puutteellisen, virheellisen tai harhaanjohtavan tiedon antamisella ei kuitenkaan ole vakuu-tussopimuslain 9 §:n 2 momentissa tarkoitettua vaikutusta, jos vakuutusnot-taja käsitti tai hänen olisi pitänyt käsittää oikea asiantila. Puutteellisen, virheellisen tai harhaanjohtavan tiedon antamisella ei ole myöskään vakuutus-sopimuslain 9 §:n 2 momentissa tarkoitettua vaikutusta, jos sillä asiantilalla, joka puutteel-lisen virheellisen tai harhaanjohtavan tiedon antamisesta aiheutui, ei vakuutusnot-tajalla tehtäessä tai vakuutusnot-tajan aikana ole ol-lut merkitystä vakuutusnot-tajalle.

Tietojen antamiseen vakuutusnot-tajalle tapahtuman sattuamisen jälkeen sovelletaan vakuutusnot-tajalle 9 §:n 2 momentin säännöistä.

#### 5.1.2. Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset

Jos vakuutusnot-taja tai sen edustaja on vakuu-tuksen voimassaoloaikana antanut vakuutus-not-tajalle puutteellisia, virheellisiä taikka harhaan-johtavia tietoja, vakuutusnot-tajalle katsotaan olevan voimassa sen sisällöisenä kuin vakuu-tusnot-tajalla oli aihetta käsittää, jos tällaisten puutteellisten, virheellisten taikka harhaan-johtavien tietojen voidaan katsoa vaikuttaneen va-kuutusnot-tajan menettelyyn. Tämä ei kuiten-kaan koske tietoja, jotka vakuutusnot-taja tai sen edustaja on vahingon sattuamisen jälkeen anta-nut tulevasta korvauksesta.

### 5.2 Vakuutusnot-tajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

#### 5.2.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutusnot-tajalla tarkoitetaan tässä kohdassa myös vakuutettua sekä vakuutusnot-tajan tai vakuutetun edustajaa.

Vakuutusnot-tajan on viipymättä, viimeistään 14 vuorokauden kuluessa, ilmoitettava vakuu-tusnot-tajalle, jos vakuutusnot-tajalle tehtäessä

ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut olennainen muutos, joka lisää vahingonvaaraa ja jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun vakuutus sopimusta tehtäessä.

Olenaisia vahingonvaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen käyttötarkoituksen muuttuminen, korjaus-, muutos-, tai laajennustoimet, muuttuneet kuljetusolosuhteet tai muutokset vakuutetussa toiminnassa.

**Mikäli ilmoitus laiminlyödään, on vakuutusyhtiöllä oikeus vähentää vakuutuksen perusteella maksettavaa korvausta tai evätä se kokonaan.**

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

**Mikäli vakuutuksenottaja laiminlyö velvollisuutensa ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesti vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus kohdan 16.2.1.7 perusteella.**

5.2.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset

Vakuutuksenottajan on viimeistään muutosta seuraavan vakuutusmaksun suorittamisen yhteydessä ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutus sopimusta tehtäessä ilmoitetuissa tai vakuutus kirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut olennainen muutos, joka lisää vahingonvaaraa ja jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun vakuutus sopimusta tehtäessä.

Olenaisia vahingonvaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen käyttötarkoituksen muuttuminen, korjaus-, muutos-, tai laajennustoimet, muuttuneet kuljetusolosuhteet tai muutokset vakuutetussa toiminnassa.

**Mikäli ilmoitus laiminlyödään, on vakuutusyhtiöllä oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan, mikäli vakuutuksenottaja on laiminlyönyt ilmoittamisvelvollisuutensa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.**

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

## YL 6 VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ

### 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

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

Mikäli vakuutuksenottajana on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja, voidaan vastuuvakuutuksessa korvausta alentaa tai korvaus evätä vakuutetun huolimattomuuden takia vain, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella taikka, milloin hänen alkoholien tai huumausaineiden käyttönsä on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vakuutetun menettelystä huolimatta korvauksena vastuuvakuutuksesta luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota vahinkoa kärsinyt ei ole saanut perityksi vakuutetulta. Korvausta ei kuitenkaan suoriteta, mikäli vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan.

### 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus eli pelastusvelvollisuus

Vahingon sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaiselle ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Vakuutusyhtiö korvaa vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutus määrää siten ylitettäisiinkin.

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

Mikäli vakuutuksenottajana on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja, voidaan vastuuvakuutuksessa korvausta alentaa tai korvaus evätä vakuutetun huolimattomuuden takia vain, jos vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella taikka, milloin hänen alkoholien tai huumausaineiden käyttönsä on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vakuutetun menettelystä huolimatta korvauksena vastuuvakuutuksesta luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota vahinkoa kärsinyt ei ole saanut perityksi vakuutetulta. Korvausta ei kuitenkaan suoriteta, mikäli vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa tahallaan.

## YL 7 VAHINGON AIHEUTTAMINEN

**Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutetua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vahingon.**

**Jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon törkeällä huolimattomuudella tai, jos vakuutetun alkoholien tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vahinkoon, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä.**

Harkittaessa onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon törkeällä huolimattomuudella tai, jos vakuutetun alkoholien tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vahinkoon, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## YL 8 SAMASTAMINEN

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

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

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

## YL 9 SYYNTAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vahingon tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen taikka vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuutensa oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vahingon taikka laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen tai vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen estämiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

## YL 10 KORVAUSMENETTELY

### 10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava poliisiviranomaiselle.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vahinko sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava (esimerkiksi poliisitutkintapöytäkirja, rikosilmoitus, rasisustodistus ja selvitys kiinnityksenhaltijoista). Korvauksenhakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan.

**Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.**

**Jos korvauksen hakija on vahingon jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vahingon ja vakuutusyhtiön vastuun selvittämisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.**

## 10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

**Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja viimeistään 10 vuoden kuluttua vahingon sattumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vahingosta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.**

## 10.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vahingon sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vahingosta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisi tai viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot.

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

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan.

## 10.4 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat. Mikäli maksettavasta korvauksesta ei voida kuitata kaikkia erääntyneitä saatavia, käytetään se saatavien suoritukseksi kohdassa 4.1. mainituilla tavoilla yleisten kuittaussäännösten mukaisesti.

## YL 11 VAKUUTUSKORVAUS

### 11.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

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

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

### 11.2 Alivakuutus

Omaisuuksien tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimuksen merkitty vakuutus määrä

on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

**Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vahingon johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutus määrän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Alivakuutusta arvioitaessa vakuutus määrää verrataan jälleenhankinta-arvokorvausta laskettaessa omaisuuden jälleenhankinta-arvoon ja päivän arvokorvausta laskettaessa omaisuuden päivänarvoon.**

Jos kuitenkin vakuutus määrä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutus määrän mukaisena.

## YL 12 SOTA JA YDINVAHINGO

**Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut**

- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, terrorismista tai muusta sen kaltaisesta syystä,
- ydinvoimain tai vastaavassa ulkomaalaisessa laissa tarkoitetusta ydinvahingosta tai ydinaseen räjähtämisestä.

## YL 13 MUUTOKSENHAKU VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN

Jos vakuutus enottaja, vakuutettu, vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsinyt tai muu korvauksen hakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan Helsingin kärjäoikeudessa, Suomessa olevassa kotipaikkansa kärjäoikeudessa tai Suomessa sijaitsevan vahinkopaikan kärjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa myös ratkaisusuositusta antavan Kuluttajien vakuutus toimiston tai Vakuutus lautakunnan käsiteltäväksi.

Kanne vakuutusyhtiön tekemän korvausta koskevan päätöksen johdosta on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

## YL 14 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS

### 14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Jos elinkeino-, ammatti- tai ansiotoiminnan harjoittaja tai julkisyhteisö on korvausvelvollinen vahingosta, siirtyy vakuutus enottajan oikeus vaatia korvausta vahingon aiheuttajalta vakuutusyhtiölle siihen määrään saakka, kun se on suorittanut korvausta vahingosta.

Takautumisoikeus syntyy myös sitä kohtaan, joka tuottamuksestaan riippumatta on voimassa olevan oikeuden mukaan vastuussa vahingosta.

Jos vahingon on aiheuttanut joku muu tai, jos korvaus on maksettu työnantajan vastuun perusteella, siirtyy oikeus vaatia korvausta vahingon aiheuttajalta vakuutusyhtiölle vain, jos vahinko on aiheutettu tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella taikka alkoholin tai muun huumaus aineen vaikutuksen alaisena.

## 14.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutus enottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutus enottajaa, vakuutettua tai näihin samastettua kohtaan määräytyy vakuutus sopimus lain 75 § 4 momentin mukaisesti.

## YL 15 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

### 15.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutus maksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

- vakuutus enottaja tai vakuutettu on lainminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai vakuutus enottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoitamisessa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutus maksu tai muut sopimusehdot muutuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutus enottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### 15.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

#### 15.2.1. Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutus ehtoja seuraavan vakuutuskauden alusta lukien. Jos vakuutus ehtoja tai -maksuperusteita muutetaan vakuutuskauden aikana, noudatetaan muutoksia seuraavan vakuutuskauden alusta lukien.

Jos vakuutus enottaja ei hyväksy vakuutus ehtojen muutosta tai muusta kuin indeksidonnaisuudesta johtunutta maksun korotusta, hän voi kirjallisesti irtisanoa vakuutus sopimuksen lakkaavaksi edellä mainitun vakuutuskauden alusta lukien.

Vakuutus enottajan on suoritettava irtisanominen 30 vuorokauden kuluessa siitä, kun hän sai muutoksesta tiedon.

#### 15.2.2. Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset

### A. Ilmoitusmenettely

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutus ehtoja, vakuutus maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys,
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus),
- vakuutus enottajan vakuutus kirjassa mainitun indeksin muutos,
- vakuutus enottajan korvausmenon muutos.

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



Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutus kirjan yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta lukien vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

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

Jos vakuutusyhtiö muuttaa kuluttajan tai kuluttajaan rinnastettavan elinkeinonharjoittajan vakuutusehtoja, vakuutusmaksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa 15.2.2 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

## **YL 16 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN**

### **16.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus**

#### **16.1.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset**

Vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa jatkuva vakuutus kirjallisella ilmoituksella

- yhtä kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä,
- 30 vuorokauden kuluessa ehtojen muutosta tai maksunkorotusta koskevan tiedon saamisesta
- vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden vaihtaessa omistajaa niin, että vakuutusnottajan vakuuttamistarve lakkaa. (Vakuutus voidaan tällöin päättää omistusoikeuden siirtymispäivästä.)

*Mikäli irtisanomista ei suoriteta kirjallisesti, irtisanominen on mitätön.*

Määräaikainen vakuutus päättyy ilman irtisanomista määräajan kuluttua. Vakuutusnottajalla ei ole oikeutta irtisanoa vakuutusta päättymään aiemmin, ellei toisin sovita.

#### **16.1.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset**

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

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhempi kuin 30 vuorokautta.

### **16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana**

#### **16.2.1 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset**

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

16.2.1.1 vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut väärää tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi myöntänyt vakuutusta,

16.2.1.2 vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä

asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta tehtäessä,

16.2.1.3 vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen,

16.2.1.4 vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut vahingon,

16.2.1.5 vakuutusnottaja tai vakuutettu on vahingon jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kanssa,

16.2.1.6 vahinko, joka on vakuutukseen sovellettavien ehtojen mukaan korvattava, sattuu,

16.2.1.7 vakuutusnottaja on laiminlyönyt ehtokohdassa 5.2 tarkoitetun ilmoituksen (vaaran lisääntymisestä ilmoittaminen) tai

16.2.1.8 vakuutusnottaja on asetettu konkurssiin.

Vakuutusnottajalla tarkoitetaan kohdissa 16.2.1.1 - 16.2.1.7 myös vakuutettua sekä vakuutusnottajan tai vakuutetun edustajaa.

Mikäli vakuutusyhtiöllä on kohdissa 16.2.1.1 - 16.2.1.8 määritelty irtisanomisoikeus yhden vakuutuksen osalta ja vakuutusyhtiö tätä oikeuttaan käyttää, voi se samalla irtisanoa muutkin vakuutusnottajan vakuutukset.

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

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2.1 mukaisesti.

#### **16.2.2 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien elinkeinonharjoittajien vakuutukset**

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

16.2.2.1 vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut väärää tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi myöntänyt vakuutusta,

16.2.2.2 vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta tehtäessä,

16.2.2.3 vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen,

16.2.2.4 vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut vahingon tai

16.2.2.5 vakuutusnottaja tai vakuutettu on vahingon jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kanssa.

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irti-

sanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2.1 mukaisesti.

### **16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa**

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomis ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### **16.4 Omistajan vaihdos**

Vakuutus sopimus lakkaa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutusnottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos vahinko sattuu 14 vuorokauden kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta

## **YL 17 KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET**

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

Ellei toisin ole sovittu, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoihin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

### **17.2 Vakuutetun asema vahingon satuttua**

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

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

### **17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta**

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa luonnollisen tai juridisen henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olikkaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutusta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastavasti voimassa luonnollisen tai juridisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoihin omaisuuden ostanutta.

Kiinnityksen haltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksen haltijan oikeudesta vakuutus korvaukseen on säädetty.

## VAKUUTUSSOPIMUSLAIN KOHDAT, JOIHIN EDELLÄ YLEISISSÄ SOPIMUSEHDOISSA VIITATAAN

### **9 § Vastuu puutteellisista tai virheellisistä tiedoista**

Jos vakuutusenantaja tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutusenantajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisällöisenä kuin vakuutusenantajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Mitä 1 momentissa säädetään, on vastaavasti voimassa, jos vakuutuksesta sen voimassaoloaikana on annettu puutteellisia, virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, joiden voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutusenantajan menetykseen. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusenantaja tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

### **75 § Vakuutusenantajan takautumisoikeus**

Vakuutetun oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä korvausmäärä, jonka vakuutusenantaja on hänelle suorittanut, siirtyy vakuutusenantajalle vain, jos kolmas henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta taikka on lain mukaan velvollinen suorittamaan korvausta huolimattomuudestaan riippumatta. Vakuutusenantajan takautumisoikeuden rajoituksista eräissä vakuutuksissa säädetään tuotevastuulain 13 a §:ssä. Henkilövakuutuksessa vakuutusenantaja ei saa takautumisoikeuden nojalla vaatia kolmannelta henkilöltä muuta kuin sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuuden menetykset. Mitä 1 momentissa säädetään, ei koske kuljetusvakuutusta. Autovakuutuksen vakuutusehdoissa voidaan takautumisoikeudesta määrätä siten kuin liikennevakuutuslain 20 §:ssä

säädetään. Vakuutusenantaja saa vaatia 62 §:ssä tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa vahinkovakuutuskorvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutusenantajalta, vakuutetulta tai 33 §:ssä tarkoitetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt 4 luvussa säädetyn velvollisuuden. Vakuutusenantaja saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua korvauksen kokonaan, jos vakuutusenantaja olisi 4 luvussa säädetyllä perusteella vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi 4 luvussa säädetyllä perusteella alennettu, vakuutusenantaja saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

