



# HEVOSVAKUUTUS

Vakuutusehdot voimassa 1.7.2011 alkaen



**POHJANTÄHTI**  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö

# SISÄLLYSLUETTELO

|  |          |
|--|----------|
| <b>HEVOSVAKUUTUS</b>                     | <b>5</b> |
| 1 Vakuutuksen kohde                      | 5        |
| 2 Vakuutuksen voimassaolo                | 5        |
| 3 Vakuutusmäärän peruste ja eläimen arvo | 5        |
| 4 Vakuutusturvan sisältö                 | 5        |
| 5 Korvauksen hakeminen                   | 5        |
| 6 Henkivakuutus                          | 5        |
| 7 Hoitokuluvakuutus                      | 5        |
| 8 Sikiövakuutus                          | 6        |

## HEVOSENOMISTAJAN JA HEVOSTALLIN VASTUUVAKUUTUKSET

**6**

|  |          |
|--|----------|
| <b>HEVOSENOMISTAJAN VASTUUVAKUUTUS</b> | <b>6</b> |
| 1 Vakuutetut                           | 6        |
| 2 Vakuutetuksen voimassaolo            | 6        |
| 3 Vakuutus korvaa                      | 6        |
| 4 Vakuutus ei korvaa                   | 6        |
| <b>HEVOSTALLIN VASTUUVAKUUTUS</b>      | <b>7</b> |
| 1 Vakuutuksen tarkoitus                | 7        |
| 2 Vakuutetut                           | 7        |
| 3 Vakuutuksen voimassaolo              | 7        |
| 4 Vakuutus korvaa                      | 7        |
| 5 Vakuutus ei korvaa                   | 7        |
| <b>VASTUUVAHINGON KORVAAMINEN</b>      | <b>7</b> |
| 1 Vahingon selvittely                  | 7        |
| 2 Yhteisvastuullisuus                  | 7        |
| 3 Vahingon torjuntakulut               | 7        |
| 4 Oikeudenkäyntikulut                  | 7        |
| 5 Korvaussäännöt                       | 7        |
| 6 Omavastuu ja vakuutusmäärä           | 7        |
| 7 Korvauksen maksaminen                | 7        |

## YLEISET SOPIMUSEHDOT

|  |          |
|--|----------|
| <b>VAKUUTTAMINEN</b>   | <b>8</b> |
| <b>1 VAKUUTUSSOPIMUS</b>   | <b>8</b> |
| 1.1 Vakuutussopimuksen keskeiset käsitteet   | 8        |
| <b>2 VAKUUTUSSOPIMUKSEEN TARVITTAVAT TIEDOT</b>  | <b>8</b> |
| 2.1 Pohjantähden tiedonantovelvollisuus  | 8        |
| 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus                                | 8        |
| 2.3 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset     | 8        |
| <b>3 VASTUUN ALKAMINEN JA VOIMASSAOLO</b>  | <b>8</b> |
| 3.1 Pohjantähden vastuun alkaminen   | 8        |
| 3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle   | 9        |
| 3.3 Pohjantähden vastuun alkaminen erityistapauksissa                                      | 9        |
| 3.4 Vakuutussopimuksen voimassaolo   | 9        |
| 3.5 Liikennevakuutuksen voimassaolo  | 9        |
| <b>4 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOOLLESA</b>                                     | <b>9</b> |
| 4.1 Pohjantähden tiedonantovelvollisuus  | 9        |
| 4.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus vahingonvaaran lisääntymisestä | 9        |

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| 4.3       | Vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset | 9         |
| <b>5</b>  | <b>VAKUUTUSMAKSU</b>  | <b>9</b>  |
| 5.1       | Vakuutusmaksun määräytyminen  | 9         |
| 5.2       | Vakuutusmaksun määräytyminen tunnusluvun perusteella                                |           |
| 5.3       | Liikennevakuutusmaksun perusteet  | 9         |
| 5.4       | Vakuutusmaksun suorittaminen  | 10        |
| 5.5       | Vakuutusmaksun viivästyminen  | 10        |
| 5.6       | Liikennevakuutusmaksun viivästyminen  | 10        |
| 5.7       | Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen                                    | 10        |
| 5.8       | Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen                                    | 10        |
| 5.9.      | Vakuutusmaksun palauttaminen vakuutuksen päättyessä                                 | 10        |
| 5.10      | Liikennevakuutusmaksun palauttaminen  | 10        |
| 5.11      | Bonus- tai muu maksuun vaikuttava järjestelmä                                       | 10        |
| <b>6</b>  | <b>INFLAATIOSUOJA</b>   | <b>11</b> |
| <b>7</b>  | <b>VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN</b>   | <b>11</b> |
| 7.1       | Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana                                    | 11        |
| 7.2       | Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa                                | 11        |
| <b>8</b>  | <b>VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN</b>   | <b>12</b> |
| 8.1       | Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus  | 12        |
| 8.2       | Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana                        | 12        |
| 8.3       | Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa                       | 12        |
| 8.4       | Vakuutussopimuksen päättyminen omistajan vaihdoksessa                               | 12        |
| 8.5       | Liikennevakuutuksen päättyminen   | 12        |
|           | <b>KORVAAMINEN</b>  | <b>13</b> |
| <b>9</b>  | <b>VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ</b>                           | <b>13</b> |
| 9.1       | Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita   | 13        |
| 9.2       | Velvollisuus torjua ja rajoittaa vahinkoa   | 13        |
| 9.3       | Vastuuvakuutus  | 13        |
| <b>10</b> | <b>VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN</b>   | <b>13</b> |
| 10.1      | Henkilövakuutus   | 13        |
| 10.2      | Vahinkovakuutus   | 13        |
| <b>11</b> | <b>SAMASTAMINEN VAHINKOVAKUUTUKSESSA</b>  | <b>13</b> |
| <b>12</b> | <b>SYYNÄKEETTOMUUS JA PAKKOTILA</b>   | <b>14</b> |
| 12.1      | Henkilövakuutus   | 14        |
| 12.2      | Vahinkovakuutus   | 14        |
| <b>13</b> | <b>KORVAUKSEN HAKEMINEN</b>   | <b>14</b> |
| 13.1      | Pohjantähden velvollisuudet   | 14        |
| 13.2      | Korvauksenhakijan velvollisuudet  | 14        |
| 13.3      | Korvausoikeuden vanhentuminen   | 14        |
| <b>14</b> | <b>KORVAAMINEN</b>  | <b>14</b> |
| 14.1      | Omavastuu   | 14        |
| 14.2      | Omaisuuksien vakuutusmäärä ei vastaa sen arvoa                                      | 14        |
| 14.3      | Korvauksen alentaminen virheellisten tai puutteellisten tietojen takia              | 14        |
| 14.4      | Muut määräykset   | 14        |
| <b>15</b> | <b>KORVAUKSEN MAKSAMINEN</b>  | <b>14</b> |
| <b>16</b> | <b>KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET</b>  | <b>14</b> |
| 16.1      | Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa             | 14        |
| 16.2      | Vakuutetun asema vakuutustapahtuman sattuessa                                       | 14        |

|      |  |    |
|------|--|----|
| 16.3 | Etuoikeus saada maksu korvauksesta   | 15 |
| 16.4 | Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa  | 15 |
| 16.5 | Vahinkoa kärsineen muutoksehakuoikeus vastuuvakuutukseen   | 15 |
| 17   | MUUTOKSENHAKU POHJANTÄHDEN PÄÄTÖKSEEN  | 15 |
| 17.1 | Itseoikaisu  | 15 |
| 17.2 | Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisuehdotuksia antavat lautakunnat                                    | 15 |
| 17.3 | Käräjäoikeus   | 16 |
| 18   | POHJANTÄHDEN OIKEUS PERIÄ KORVAUS TAKAISIN   | 16 |
| 18.1 | Takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan   | 16 |
| 18.2 | Takautumisoikeus, kun vahinko on sattunut moottoriajoneuvoa käytettäessä, ajoneuvovakuutus                 | 16 |
| 18.3 | Takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa | 16 |
| 19   | MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA   |    |

# HEVOSVAKUUTUS

Voimassa 1.7.2011 alkaen

## 1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainittu vakuutettujen omistama yksilöity hevonen. Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Henkilön asuinpaikana pidetään väestörekisterinviranomaisen rekisteriin merkittyä vakinaista osoitetta.

Vakuutuksen kohteena voi olla myös vuokrasopimuksen tai leasing-sopimuksen perusteella vakuuttamisvelvollisuuden piiriin kuuluva yksilöity hevonen tai sikiö.

Vakuutetut kohteet ja niille valittu vakuutus-turva on merkitty vakuutus kirjaan

## 2 Vakuutuksen voimassaolo

Henkivakuutus on voimassa Suomessa ja Pohjoismaissa.

Hoitokuluvakuutus on voimassa Suomessa.

Sikiövakuutus on voimassa Suomessa. Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa ja Pohjoismaissa.

Jos erikseen on sovittu ja siitä tehty merkintä vakuutus kirjaan, vakuutus on voimassa tilapäisen oleskelun ajan EU-maissa.

Hevosen vakuutus voi alkaa hevosen täytettyä 30 päivää ja vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hevonen täyttää 18 vuotta.

Vakuutuksesta korvataan vahinkoja, jotka ovat sattuneet vakuutuksen ollessa voimassa. Sairauden aiheuttaman vahingon korvaaminen edellyttää, että vakuutus on ollut sairauden alkaessa voimassa vähintään 30 päivää.

Vakuutus sopimus lakkaa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Omaisuuden siirtymisestä on välittömästi ilmoitettava Pohjantähdelle.

Sikiövakuutus tulee voimaan 10 päivän kuluttua vakuutuksen hyväksymisestä, ei kuitenkaan ennen kahdeksannen tiineyskuukauden alkamista.

Sikiövakuutusta ei myönnetä seitsemannen tiineyskuukauden jälkeen. Sikiövakuutus päättyy, kun varsa on tullut 30 päivän ikään.

## 3 Vakuutusmäärän peruste ja eläimen arvo

Hevosen vakuutus määrä voi olla enintään hevosen käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan hevosen markkina-arvoa, joka on määritelty siitos- ja kilpailutulosten tai vastaavien saavutusten perusteella.

Pohjantähti voi ennen vakuutuksen alkamista tai sopimuskauden vaihtuessa arvioituttaa hevosen käyvän arvon ja sopia uuden vakuutusmäärän.

Vakuutus määrän korotuksen jälkeen vakuutus korvaa vakuutustapahtumat korotetun käyvän arvon perusteella, kun vakuutustapahtumat ovat sattuneet 30 päivän kuluttua laajennuksesta.

Jos vakuutus määrää korotetaan vakuutustapahtuman jälkeen, on korvauksen laskemisen perusteena vakuutustapahtuman sattuessa voimassa ollut vakuutus määrä.

## 4 Vakuutusturvan sisältö

Vakuutustapahtuma on hevosen tapaturma, sairaus tai sikiön menettäminen.

Vakuutustapahtuman katsotaan sattuneen sinä ajankohtana, jolloin vammautuminen on tapahtunut tai sairaus eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan on alkanut riippumatta siitä, milloin vammautuminen tai sairaus tai niiden oireet on ensimmäisen kerran todettu.

Vakuutuksen perusteella korvattava tapaturma on äkillinen, ennalta arvaamaton ulkoisen tekijän aiheuttama tapahtuma, jonka yhteydessä syntyvä ulkoinen isku, törmäys tai vastaava aiheuttaa vamman, jonka eläinlääkäri on todennut ja jota voidaan pitää myös lääketieteellisen kokemuksen perusteella tapaturman seurauksena.

Sairaudella tarkoitetaan sellaista hoitoa vaativaa tilaa, joka on Pohjantähdelle toimitetun selvityksen perusteella todettu syntyneen muutoin kuin tapaturmaisesti vakuutuksen voimassaoloaikana.

## 5 Korvauksen hakeminen

Vahingosta on ilmoitettava Pohjantähdelle mahdollisimman nopeasti vakuutustapahtuman satuttua. Korvauskäsittelyä varten Pohjantähdelle on toimitettava kirjallinen korvaushakemus sekä

- alkuperäiset laskut, joissa tulee olla selvä erittely kuluista
- selkeä potilaskertomus, josta selviää esitiedot, tutkimustulokset, hoitomenpiteet, diagnoosi ja hoidettavan eläimen tiedot.

Kun korvausta haetaan sikiövakuutuksen perusteella on Pohjantähdelle toimitettava eläinlääkärin lausunto luodun sikiön toteamisesta.

Eläinlääkärin lausunnosta ja kuolleen tai lopetetun eläimen tutkimuksista aiheutuneet kulut korvataan vain jos ne ovat Pohjantähden vahinkokäsittelyä varten pyytämiä. Hevosvakuutusehdot Eläinvakuutusosa Voimassa 1.5.2008 alkaen

Ulkomailla tehdyistä hoidoista suoritetaan korvaus enintään Suomen hintatason mukaan.

## 6 Henkivakuutus

Henkivakuutuksen perusteella korvataan he-

vosen käypä arvo vahinkohetkellä, kuitenkin enintään vakuutus määrä. Korvaus määrästä vähennetään eläimen jäännösarvo eli mitä lihoista on saatu.

Henkivakuutus korvaa hevosen kuoleman tai välttämättömän lopetuksen, kun

- kuolema on aiheutunut korvattavasta sairaudesta tai tapaturmasta
- kuolema on aiheutunut laillistetun eläinlääkärin suorittaman kastraation seurauksena
- lopettaminen on tapahtunut ilmeisen eläinrääkkäyksen välttämiseksi.

Hevosen lopettamista pidetään välttämättömänä silloin, kun hevosen hengissä pitäminen on vakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman seurauksena eläinlääkärin asianmukaisesta hoidosta huolimatta ilmeistä julmuutta sitä kohtaan.

Jos vakuutetun hevosen lopettamista pidetään välttämättömänä on korvauksen edellytyksenä Pohjantähdeltä etukäteen haettu teurastuslupa.

Jos hevonen vahingoittuu tai sairastuu äkillisesti niin pahoin, että se täytyy lopettaa ennen kuin eläinlääkäri on ehtinyt paikalle, vakuutuksenottajan on annettava kirjallinen, kahden esteettömän henkilön todistama selvitys vakuutustapahtumasta. Selvitys on annettava myös, mikäli hevonen äkillisesti ulkoisesta syystä johtuen kuolee tai löydetään kuolleena.

Jos hevonen kuolee kastraatioon tai sen jälkiseurauksiin on korvauksen ylimpänä rajana 3.500 euroa, enintään kuitenkin hevosen vakuutus määrä.

## Vakuutus ei korvaa kuolemaa tai lopettamista, joka aiheutuu

- rasisitusvammoista
- rakenteellisesta tai synnynnäisestä viasta tai sairaudesta
- kasvuhäiriöstä
- hengitystiesairaudesta
- luonneviasta, ilman nielemisestä tai puun puremisesta tai näiden seurauksista
- hammasvivoista
- hevosen anastamisesta tai katoamisesta
- käyttöarvon alenemisesta tai käyttötarvikkeen muuttumisesta
- taloudellisesta syystä

## 7 Hoitokuluvakuutus

Vakuutus korvaa hoitokuluina

- eläinlääkärin palkkiot tutkimuksista ja hoidosta
- eläinlääkärin määräämät valmisteet, jotka Lääkelaitos on hyväksynyt lääkeiksi sekä sideaineet
- eläinlääkärin hoitopäivämaksut, jos sairaus tai tapaturma vaatii ehdotonta klinikkahoitoa
- korvattavan vahinkotapahtuman, kuten kaviokuumeen tai kavioluun murtu-

man, akuuttiin hoitoon liittyvät eläinlääkärin määräämät sairaskengitykset

- eläinlääkärin määräämät tarpeelliset laboratorio- ja röntgentutkimukset.

Vakuutuskauden aikana syntyneitä hoitokuluja korvataan vakuutuskaudesta kohden enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Jatkuvan tai säännöllisesti toistuvan sairauden hoito lasketaan mukaan alkuperäiseen vakuutustapahtumaan.

Hoitokuluissa on vahinkotapahtumaa kohden vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

**Hoitokuluvakuutus korvaa** tutkimus- ja hoitokulut, kun eläintä on hoidettu vakuutuksen voimassaoloaikana ja kulut ovat aiheutuneet äkillisestä tapaturmasta tai sairaudesta, kuten

- haavainfektioista
- tapaturmaperäisestä luunmurtumasta
- ähkystä tai muusta ruoansulatuskanavan äkillisestä ja vakavasta sairaudesta
- akuutista infektioperäisestä hengitystiesairaudesta
- verenkiertoelinten äkillisestä ja vakavasta sairaudesta
- synnytys- ja lisääntymiselinten äkillisestä ja vakavasta sairaudesta
- varsan synnynnäisestä viasta tai sairaudesta tai kasvuhäiriöstä, kun varsalla on ollut Pohjantähdessä sikiövakuutus ja hevosvakuutus on jatkunut katkeamattomana.

Lisäksi hoitokuluvakuutus korvaa nivelrusto-irtoaman aiheuttamat leikkauskustannukset alle nelivuotiaille suomenhevosille ja alle kolmivuotiaille lämminverihevosille edellyttäen, että nivelrusto-irtoama ei ole syntynyt ennen vakuutuksen voimassaoloa.

**Vakuutus ei korvaa** hoitokuluina kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet

- kroonisista jalkavaivoista tai EP-hevosten hoidosta ja tutkimuksesta
- fysioterapiasta, laserhoidosta, akupunktiosta, shockwave-terapiasta tai kantasoluhoidosta
- kroonisesta hengitystiesairaudesta
- vaurioista jänteissä, nivelissä tai nivelsiteissä ellei eläinlääkäri tutkimuksessaan ole todennut ulkoisen tapaturman aiheuttamia vammoja kuten ruhjeita tai haavoja
- rasitusvammoista ja niiden seurauksena kehittyneistä luunmuutoksista
- kasvuhäiriöstä tai synnynnäisestä viasta tai sairaudesta
- rakenteellisesta viasta
- kinnerpateista tai luuliiasta
- ennaltaehkäisevästä hoidosta, kuten rokotuksista, kuntotutkimuksista, madoituksista, kiimakontrolleista, kastraatioista tai piilokivesleikkauksista
- muun kuin eläinlääkärin suorittamista hoitotoimenpiteistä
- lopetuksesta ja hautauksesta
- matkustamisesta tai eläimen kuljettamisesta

## 8 Sikiövakuutus

**Sikiövakuutus korvaa sikiön tai varsan menetyksen, kun:**

- sikiö seitsemännen tiineyskuukauden kuluttua luomisen tai synnytyseseen vuoksi menee hukkaan
- varsa 30 päivän kuluessa syntymästään joko kuolee tai se on lopetettava vakavan sairauden, tapaturman tai synnynnäisen vian vuoksi

Mikäli tammalla on hoitokuluvakuutus, korvataan sikiövakuutuksen voimassaoloaikana varsan hoitoja hoitokuluvakuutuksen ehtojen mukaisesti.

Sikiön vakuutusmäärä on 20 prosenttia emätammen vakuutusmäärästä. Mikäli varaus-, astutus- ja varsamaksu ovat enemmän kuin tämä 20 prosenttia, voidaan vakuutusmäärä korottaa edellä mainittuja kuluja vastaavaksi, kuitenkin enintään 1.700 euroon saakka.

Korvauksen enimmäismäärä on vakuutuskirjaan merkitty sikiövakuutuksen vakuutusmäärä.

# HEVOSENOMISTAJAN JA HEVOSTALLIN VASTUUVAKUUTUKSET

Voimassa 1.5.2008 alkaen

## HEVOSENOMISTAJAN VASTUUVAKUUTUS

### Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutusturva hevosenomistajan vahingonkorvausvelvollisuuden syntymisen varalle.

#### 1 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutusnottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Henkilön asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä vakinaista osoitetta.

#### 2 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa ja Pohjoismaissa.

#### 3 Vakuutus korvaa

Vakuutuksesta korvataan hevosvakuutuksella vakuutetun hevosen hevosenomistajana toiselle aiheutetun henkilö- tai esinevahin-

gon, joka on vakuutuskauden aikana todettu ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutus korvaa myös vahingon, jonka aiheuttaa lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta voida pitää korvausvelvollisena.

#### 4 Vakuutus ei korvaa vahinkoa

- joka on aiheutunut vakuutetulle tai hänen perheenjäsenelleen
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta
- joka tapahtuu otettaessa osaa ravi- tai ratsastuskilpailuun
- haltuun uskotulle omaisuudelle,
- joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun käsiteltävänä tai huolehdittavana kuten hoitoon tai valmennukseen otetut hevoset
- joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä

- joka on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta näyttökseen, peliin tai muuhun sellaiseen toimintaan, joka yleisen kokemuksen mukaan voi aiheuttaa henkilö- tai esinevahinkoa
- josta vakuutettu on yksinomaan sopimuksen perusteella vastuussa
- korvausvelvollisuutta, josta vakuutettu oli tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaan tullessa
- jonka aikuinen tai vähintään 12-vuotias vakuutettu aiheuttaa:
  - tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella
  - ollessaan alkoholin tai huumausainneen vaikutuksen alaisena ja se on vaikuttanut vahingon syntyyn ja määrään
- joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä.

## HEVOSTALLIN VASTUUVAKUUTUS

### 1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutus on turva ratsastuskoulu- tai ravitalli toiminnassa syntyvän vahingonkorvausvelvollisuuden varalle.

### 2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat tallilla työskentelevät henkilöt. Lisäksi vakuutettuja ovat palkatut työntekijät.

### 3 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa ja Pohjoismaissa.

### 4 Vakuutus korvaa

Vakuutus korvaa ratsastuskoulu- tai ravitalitoiminnassa toiselle aiheutetun henkilö- ja esinevahingon, joka todetaan vakuutuskauden aikana ja josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastaussa.

### 5 Vakuutus ei korvaa vahinkoa,

- joka on aiheutunut vakuutetulle, vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastetavalta siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta
- joka tapahtuu otettaessa osaa ravi- tai ratsastuskilpailuun
- joka sattuu haltuun uskotulle omaisuudelle,
  - joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun käsiteltävänä tai huolehdittavana, kuten hoitoon tai valmennukseen otetut hevoset
  - joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä
- josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana, paitsi jos suurin osa kiinteistöstä on tallin käytössä
- josta vakuutettu on yksinomaan sopimuksen perusteella vastuussa sakkoo tai muuta senkaltaista seuraamusta
- jonka aikuinen tai vähintään 12-vuotias vakuutettu aiheuttaa:
  - tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella
  - ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena ja se on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn ja määrään
- joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä
- joka aiheutuu:
  - tärinästä, melusta, lämmöstä, hajusta, säteilystä tai muusta senkaltaisesta häiriöstä
  - savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai ilman pilaantumisesta
  - pilaantumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, raken-

nukseen, vedenottamoon, järveen tai muuhun vesialueeseen tai pohjaveteen tai

- josta vakuutettu on voimassa olevan ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain mukaan korvausvastaussa. Vakuutus korvaa kuitenkin vahingon, jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde tai se, että rakennukseen tai laitteeseen on tullut vika tai puute äkillisesti ja arvaamattomasti.
- joka aiheutuu kosteudesta tai luonnonveden aiheuttamasta tulvimisesta

### Vakuutus ei korvaa

- ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain 6 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaiskustannuksia.
- korvausvelvollisuutta, josta vakuutettu oli tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaan tullessa

## VASTUUVAHINGON KORVAAMINEN

### 1 Vahingon selvittely

Vakuutuksen piiriin kuuluvassa asiassa Pohjantähti selvittää, onko vakuutettu vahingonkorvausvelvollinen, neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa sekä maksaa vahingon edellyttämät korvaukset omavastuulla vähennettynä.

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että Pohjantähdellä on tilaisuus vahingon määrän arviointiin sekä mahdollisuus myötävaikuttaa soinnollisen ratkaisun syntymiseen.

Jos vakuutettu hyväksyy vahingonkärsineen vaatimuksen tai korvaa vahingon, ei sopimus sido Pohjantähtä ellei korvauksen määrä ja peruste ole oikea.

### 2 Yhteisvastuullisuus

Vakuutuksesta korvataan vain se osa vahinkoa, joka vastaa vakuutetun osuutta vahingon aiheuttajana. Ellei edellä mainitusta muuta seuraa, korvataan vakuutuksesta enintään henkilöiden lukumäärän mukainen osuus kokonaisvahingosta.

### 3 Vahingon torjuntakulut

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tämän pidemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei Pohjantähdessä kanssa erikseen sovita toimenpiteistä. Vakuutus korvaa näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset.

**Vakuutus ei korvaa vakuutetun omalle omaisuudelle, kuten maaperälle, vedelle tai muulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja.**

Torjuntakuluja korvataan tällöin vain tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta esimerkiksi ympäristöä pilaavien aineiden kulkeutuessa pohjaveteen tai maaperän kautta omalta maalta muualle. Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta kor-

vattavan, jonkin 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 maamassojen kuljetaminen, syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. Näistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinäkään tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.

### 4 Oikeudenkäyntikulut

Jos korvauskysymys Pohjantähdessä päätöksen jälkeen joutuu oikeuden käsiteltäväksi, hoitaa Pohjantähti sitä koskevan oikeudenkäynnin. Pohjantähti maksaa tästä johtuvat oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa. Oikeudenkäynnistä on viipymättä ilmoitettava Pohjantähdelle. Vakuutetulle itselleen aiheutuneet asianosaiskulut eivät kuulu korvauksen piiriin.

### 5 Korvaussäännöt

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on Pohjantähdessä korvausvelvollisuuden ylin raja jokaisessa vahinkotapahtumassa. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi. Hevosvakuutusehdot Vastuuvakuutusosa Voimassa 1.5.2008 alkaen

Vahingon määrä arvioidaan vahingonkorvauslain säännösten mukaan ja omaisuudesta maksetaan käyvän arvon mukainen korvaus.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset. Jos korvauksensaajalla on oikeus lain mukaan vähentää tai saada palautuksena vahingosta aiheutuihin laskuihin sisältyvät arvonlisäverot omassa verotuksessaan, kyseiset arvonlisäverot vähennetään korvauksesta. Samoin menetellään, jos korvaus tulee arvonlisäverollisen tulon sijaan.

### 6 Omavastuu ja vakuutusmäärä

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä. Jos vahinko kohdistuu samanaikaisesti useaan kohteeseen, joilla on eri omavastuu, vähennetään vahingon määrästä suurin valittu omavastuu

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on Pohjantähdessä korvausvelvollisuuden ylin raja jokaisessa vahinkotapahtumassa.

### 7 Korvauksen maksaminen

Kun Pohjantähti on saanut vahinkotapahtuman selvittämiseen tarvittavat tiedot tai asiakirjat, maksaa yhtiö 30 päivän kuluessa vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen

Kun syntyy erimielisyyttä korvauksen määrästä, yhtiö suorittaa edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osuuden.

### Viivästyskorko:

Myöhästymisajalta Pohjantähti maksaa vuotuista korkoa korkolain mukaan.

# YLEISET SOPIMUSEHDOT Voimassa 1.7.2011 alkaen

## VAKUUTTAMINEN

### 1 VAKUUTUSSOPIMUS

Vakuutussopimus on vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön välinen, molempien hyväksymä sopimus. Sopimuksen sisältö määritellään vakuutuskirjassa, kohdekohtaisissa vakuutusehdoissa ja yleisissä sopimusehdoissa.

Vakuutussopimusta käsitellään näiden yleisten sopimusehtojen mukaan kokonaisuutena. Näissä yleisissä sopimusehdoissa on kerrottu vapaaehtoisista vahinkovakuutusta ja -henkilövakuutusta koskevista säännöistä sekä liikennevakuutusta koskevista säännöistä soveltuvin osin.

Vakuutussopimuslaki (543/94) sääntelee vakuutussopimuksen muotoja ja ehtoja. Laki sisältää säännöksiä asiakkaan ja vakuutusyhtiön välisestä sopimussuhteesta sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksista.

Yleisissä sopimusehdoissa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä ne asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä. Tähän vakuutussopimukseen sovelletaan lisäksi myös niitä vakuutussopimuslain säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty. Lisäksi ehdoissa on eri vakuutuskohteita koskevia yhteisiä määräyksiä.

#### 1.1 Vakuutussopimuksen keskeiset käsitteet

**Pohjantähdellä** tarkoitetaan Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiötä.

**Pohjantähtiturva** on yksi vakuutussopimus, jossa voi olla sekä henkilö-, liikenne- että vahinkovakuutusosia.

**Pohjantähtiturva yritykselle** on yksi vakuutussopimus, jossa voi olla sekä henkilö-, liikenne – että vahinkovakuutusosia.

**Pohjantähden Maatilavakuutus** on yksi vakuutussopimus, jossa voi olla henkilö- ja vahinkovakuutuskohteita.

**Pohjantähden yritysvakuutukset** ovat kukin yksi vakuutussopimus, jossa voi olla henkilö- ja vahinkovakuutuskohteita.

**Pohjantähden ajoneuvovakuutus** on yksi vakuutussopimus.

**Pohjantähden liikennevakuutus** on yksi vakuutussopimus.

**Vakuutuksenottaja** on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen.

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

**Henkilövakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on ihminen.

**Liikennevakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan liikenteessä käytettävälle moottoriajoneuville.

**Vahinkovakuutuksella** tarkoitetaan vakuu-

tusta, joka otetaan esinevahingon, eläinvahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen varalle.

**Vakuutuskausi** on sovittu, vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Yleensä vakuutuskausi on vuoden mittainen, mutta ensimmäinen ja viimeinen vakuutuskausi voivat olla alle tai yli vuoden mittaisia. Vakuutussopimus jatkuu sovittu vakuutuskauden kerrallaan ja määräaikainen sopimus sovittu ajan, jollei jompikumpi sopimusosapuoli irtisano sopimusta.

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

**Tunnusluku** on vakuutusmaksun määrittämisessä käytettävä tieto, jonka vakuutuksenottaja ilmoittaa ja joka merkitään vakuutuskirjaan.

**Vakuutustapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta vakuutusehtojen mukaisesti.

**Suojeluohje** on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä tai määräys siitä, että vakuutuksen kohdetta käytävällä tai siitä huolehtivalla henkilöllä tulee olla määrätty kelpoisuus.

### 2 VAKUUTUSSOPIMUKSEEN TARVITTAVAT TIEDOT

#### 2.1 Pohjantähden tiedonantovelvollisuus

Ennen vakuutussopimuksen solmimista Pohjantähti antaa vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja Pohjantähden vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esim. vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos Pohjantähti tai sen edustaja ei ole antanut tarvittavia tietoja vakuutuksesta tai on antanut siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, on vakuutus voimassa sensisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella aihetta käsittä.

#### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset kysymyksiin, joita Pohjantähti esittää vastuunsa arvioimiseksi.

Vakuutuskauden aikana vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee viipymättä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa tiedot, jotka havaitsee vääriksi tai puutteellisiksi.

#### 2.3 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset

*Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on toiminut vilpillisesti täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan, vakuutussopimus ei sido Pohjantähteä. Yhtiöllä on oikeus tällöin pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.*

##### 2.3.1 Henkilövakuutus

*Yhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vakuutushakemusta ja terveys selvitystä antaessaan tahallisesti laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tai osoittanut tietoja antaessaan huolimattomuutta, jota ei voida pitää vähäisenä. Lisäksi edellytetään, että jos yhtiö olisi tiennyt ilmoittamatta jätetyt tiedot, se ei olisi myöntänyt vakuutusta alun perinkään.*

Jos vakuutus olisi oikein annettujen tietojen perusteella myönnetty vain korkeampaa maksua vastaan tai muuten toisilla ehdoilla, yhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua maksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

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

##### 2.3.2 Vahinkovakuutus

*Yhtiö voi alentaa korvausta tai jättää sen kokonaan maksamatta, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Tällöin otetaan huomioon, mikä merkitys vääriällä tai puutteellisella tiedolla on ollut vahingon syntymiseen tai laajuuteen.*

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

### 3 VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

#### 3.1 Pohjantähden vastuun alkaminen

Pohjantähden vastuu alkaa, ellei muuta ajankohtaa ole vakuutuksenottajan kanssa sovittu, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen. Pohjantähden vastuun alkamisajankohtaa ei voi sopimuksin siirtää tätä aikaisemmaksi.

Pohjantähti vastaa vakuutustapahtumasta heti kirjallisen vakuutushakemuksen antami-

sen tai lähettämisen jälkeen, jos on ilmeistä, että yhtiö olisi sen hyväksynyt.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutusnottaja on antanut tai lähettänyt Pohjantähden edustajalle, katsotaan annetuksi tai lähetetyksi Pohjantähdelle.

Jos vastauksen tai hakemuksen antamis- tai lähettämisaika on epäselvä, sen katsotaan olevan kello 24.00.

### 3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

Henkilövakuutuksen vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun vakuutushakemuksen antamisen tai lähettämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella.

Pohjantähti voi hylätä henkilövakuutushakemuksen tai liittää sopimukseen rajoitusehdon vakuutusta haettaessa olleen tai aikaisemman sairauden tai vamman perusteella.

Pohjantähti ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut tai että sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty yhtiölle.

### 3.3 Pohjantähden vastuun alkaminen erityistapauksissa

Jos on erityisiä syitä, Pohjantähden vastuu alkaa vasta, kun ensimmäistä vakuutuskautta koskeva vakuutusmaksu on suoritettu. Erityisenä syynä voidaan pitää esimerkiksi vakuutusnottajan aikaisempien vakuutusmaksujen laiminlyöntiä. Pohjantähden oikeudesta periä vakuutusmaksusuoritus ennen vastuun alkamista on ilmoitettu laskussa.

### 3.4 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös vakuutusmaksun myöhästymisen perusteella.

Määräaikainen vakuutus on voimassa sovitun ja vakuutuskirjaan merkityn ajan.

### 3.5 Liikennevakuutuksen voimassaolo

Liikennevakuutuksen osalta sopimus on voimassa - mikäli jäljempänä ei ole toisin määrätty - vakuutuskausittain siihen saakka, kunnes ajoneuvon omistajan tai haltijan vakuuttamisvelvollisuus vakuutuksen kohteena olevan ajoneuvon osalta päättyy, vaikka vakuutusmaksua ei olisikaan määräaikana suoritettu.

Kun vakuutusnottaja on valinnut moottoripyörälle seisonta-ajattoman vakuutuksen, sitä ei voida muuttaa kesken vakuutuskauden seisonta-ajalliseksi vakuutukseksi.

## 4 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLLESSA

### 4.1 Pohjantähden tiedonantovelvollisuus

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen Pohjantähti toimittaa vakuutusnottajalle

vakuutus kirjan ja vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Pohjantähti lähettää vakuutusnottajalle vuosittain tiedon vakuutusmääräistä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusnottajalle ilmeistä merkitystä.

Jos Pohjantähti tai sen edustaja on vakuutuksen voimassa ollessa antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja ja nämä tiedot ovat vaikuttaneet vakuutusnottajan menettelyyn, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sensisältöisenä kuin vakuutusnottajalla saamiensa tietojen perusteella on ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka Pohjantähti tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

### 4.2 Vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus vahingonvaaran lisääntymisestä

#### 4.2.1 Henkilövakuutus

Vakuutusnottajan tai vakuutetun on välittömästi ilmoitettava Pohjantähdelle, jos vakuutus sopimusta tehtäessä ilmoitetussa ja vakuutusyhtiön vastuun arvioinnin kannalta merkityksellisissä vahingonvaaraa lisäävissä seikoissa tapahtuu muutos. Henkilövakuutuksessa vahingonvaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi ammatin, harrastusten tai asuinpaikan muutos tai muutto ulkomaille. Muutoksesta on ilmoitettava kuukauden kuluessa vuositiedotteen saapumisesta. Pohjantähti muistuttaa vakuutusnottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

#### 4.2.2 Vahinkovakuutus

Vakuutusnottajan on ilmoitettava Pohjantähdelle vakuutus sopimusta tehtäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asianteilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta, olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimuksesta päätettäessä.

Vahinkovakuutuksessa tällaisia muutoksia voivat olla esimerkiksi

- vakuutuskohteen muuttunut sijainti
- muuttunut tilavuus tai pinta-ala
- käyttötarkoituksen muuttuminen
- kohteessa tehtävät korjaus- tai rakennustyöt.

Muutoksesta on ilmoitettava kuukauden kuluessa vuositiedotteen saapumisesta. Pohjantähti muistuttaa vakuutusnottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

### 4.3 Vakuutusnottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset

#### 4.3.1 Henkilövakuutus

*Pohjantähti on vastuusta vapaa, jos vakuutusnottaja on vakuutus sopimuksen voimassa ollessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahingonvaaraa lisänneistä muutoksista tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Yhtiön vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että ilmoittamatta jätetyt muutokset ovat sellaisia, joiden perusteella yhtiö ei olisi*

*enää pitänyt vakuutusta voimassa.*

*Jos Pohjantähti olisi jatkanut vakuutusta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, yhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa perittyä vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.*

*Edellä mainittuja seurauksia ilmoittamisen laiminlyönnistä voidaan sovitella, jos ne johtaisivat vakuutusnottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.*

#### 4.3.2 Vahinkovakuutus

*Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta, jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Tällöin otetaan huomioon se, mikä merkitys vahingon syntymiseen tai laajuuteen on ollut muutuneella olosuhteella tai asianteilalla.*

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

## 5 VAKUUTUSMAKSU

### 5.1 Vakuutusmaksun määräytyminen

Vakuutuskauden vakuutusmaksu määräytyy kauden alkamispäivänä. Jos vakuutusturvaa vakuutusnottajan pyynnöstä tai muuttuneiden olosuhteiden vuoksi muutetaan kesken sopimuskauden, määräytyy turvan muutoksesta aiheutuva vakuutusmaksu vakuutuskauden alkamispäivän mukaan.

### 5.2 Vakuutusmaksun määräytyminen tunnusluvun perusteella

Kun vakuutusmaksu määräytyy tekijästä, joka muuttuu vakuutuskauden aikana, pitää vakuutusnottajan toimittaa Pohjantähdelle vakuutus sopimusta voimaan saatettaessa ja uudistettaessa vakuutusmaksun laskemiseen tarvittavat tunnusluvut, esimerkiksi tilinpäätöstiedot.

Ellei vakuutusnottaja lopullisen vakuutusmaksun laskemiseksi tai vakuutus sopimuksen uudistamiseksi anna Pohjantähdelle pyydettyjä tietoja kuukauden kuluessa pyynnön lähettämisestä, on yhtiöllä oikeus vahvistaa vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsomaansa määrään.

### 5.3 Liikennevakuutusmaksun perusteet

Vakuutusmaksu lasketaan Pohjantähden soveltamien maksuperusteiden mukaan.

Vakuutusmaksut lasketaan liikennevakuutuslain 18 §:n 3 momentin tarkoitamalla tavalla silmällä pitäen vakuutettujen etujen turvaamista kuitenkin siten, että vakuutusmaksujen on oltava kohtuullisissa suhteissa va-

kuutuksista aiheutuviin kustannuksiin, ja että vakuutusmaksut yleensä ovat suuremmat niistä vakuutuksista, joista on jouduttu suorittamaan korvausta.

Vakuutusmaksut voidaan määrätä erilaisiksi huomioon ottaen eri vakuutuksenottajaryhmien erilaiset vahinkoriskit.

#### 5.4 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun Pohjantähti lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen Pohjantähden vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovittua vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Poikkeuksena ovat tilanteet, joissa vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen on Pohjantähden vastuun alkamisen edellytyksenä.

Jos Pohjantähden vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

Vakuutusmaksut maksetaan sovituissa erissä. Pohjantähti vahvistaa vuosittain kulloinkin voimassa olevan minimimaksuerän suuruuden. Jos sopimuksen vuosimaksu pienenee, erien lukumäärää voidaan muuttaa vastaamaan minimimaksun erien suuruutta. Erien lukumäärää voidaan muuttaa myös maksun laiminlyöntitapauksissa.

Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti laskun viitetietojen mukaan. Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien Pohjantähden saatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä saatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutusmaksu käytetään ensisijaisesti sen vakuutus sopimuksen hyväksi, jonka laskulla se on maksettu lyhentäen vanhinta maksamatta olevaa saatavaa. Mikäli samalla eräpäivällä on avoinna sekä lakisäästeisten että vapaaehtoisten vakuutusten saatavia, hyvitetään ensisijaisesti lakisäästeisten vakuutusten saatavia.

#### 5.5 Vakuutusmaksun viivästyminen

*Jos vakuutuksenottaja ei ole suorittanut vakuutusmaksua edellisessä kohdassa tarkoitettussa määräajassa, Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettamisestä.*

*Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, sopimus jää voimaan.*

*Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä.*

*Maksukehotuksen lähettamisestä peritään erilliset käsittelykulut. Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutusmaksusta peritään*

*myöhästymisajalta korkolain mukaista viivästyskorkoa.*

#### 5.6 Liikennevakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutuksenottaja ei ole suorittanut liikennevakuutusmaksua kohdassa 5.3 tarkoitettussa määräajassa, Pohjantähti perii vakuutusmaksulle vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Vakuutusmaksu peritään viivästyskorkoineen ja käsittelykuluineen ulosottoin ilman tuomiota tai päätöstä noudattaen, mitä verojen ja maksujen täytäntöönpanosta on säädetty.

Ennen täytäntöönpanotoimenpiteisiin ryhtymistä vakuutuksenottajalle ilmoitetaan perittävä maksu ja maksun peruste sekä se, että täytäntöönpanotoimenpiteisiin ryhdytään, jos vakuutuksenottaja ei kirjallisesti 14 päivän kuluessa ilmoituksen lähettamisestä kiistä maksuvelvollisuuttaan. Jos maksuvelvollisuus kiistetään, täytäntöönpanon edellytyksenä on tuomioistuimen ratkaisu.

#### 5.7 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Tästä on maininta irtisanomisesta koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, Pohjantähden vastuu alkaa uudelleen maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

#### 5.8 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa eräntyneen vakuutusmaksun kokonaisuudessaan. Tällöin Pohjantähden vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alunperin sovittu vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

*Jos Pohjantähti ei kuitenkaan halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan, yhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta lukien, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.*

#### 5.9 Vakuutusmaksun palauttaminen vakuutuksen päättyessä

Jos vakuutus sopimus tai sen osa päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Pohjantähdellä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka vakuutus on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta kohdassa Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (2.2) mainitussa tapauksessa.

Palautettava vakuutusmaksu määräytyy voimassaolopäivien mukaan, ellei lajikohtaisissa ehdoissa toisin mainita. Jos vakuutus sopimus päättyy vakuutuksenottajan irtisa-

nomisen johdosta kesken vakuutuskauden, peritään käsittelykuluina Pohjantähden vuosittain vahvistama ja vakuutusmaksun laskussa ilmoittama käsittelymaksu.

*Vakuutusmaksua ei palauteta, jos vakuutus tapahtuman johdosta korvataan koko vakuutusmäärä tai vakuutuskohtede kokonaisuudessaan.*

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa. Palautuksen määrällä voidaan hyvittää eräntyneitä saatavia.

#### 5.10 Liikennevakuutusmaksun palauttaminen

Vakuutuksenottaja on, ellei jonkin ajoneuvoryhmän osalta ole muuta mainittu, oikeutettu saamaan Pohjantähden soveltamien perusteiden mukaista palautusta vakuutusmaksusta siltä ajalta, jona ajoneuvo ei ole ollut liikenteessä ajoneuvorekisteriin tehdyn ilmoituksen mukaan.

Seuraavien ajoneuvojen liikennekäytöstä poisto ei oikeuta maksunpalautukseen muutoin kuin rekisterikilvet palauttamalla:

- mopo
- moottorikelkka
- kevyt perävaunu
- kolmipyörä (mönkijät, vastaavat)
- nelipyörä (mönkijät, vastaavat)
- kevyt nelipyörä (mopoutot, vastaavat)
- traktori
- moottorityökone
- museojoneuvo
- moottoripyörä, jolle on valittu seisontajaton vakuutus
- vientikilpinen ajoneuvo

Mikäli moottoriajoneuvoa käytetään liikennekäytöstä poiston aikana, noudatetaan lainsäädännössä määrättyjä seuraamuksia.

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

Palautettava vakuutusmaksu määräytyy todellisten voimassaolopäivien mukaan.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa. Palautuksen määrällä voidaan hyvittää eräntyneitä saatavia.

Pohjantähti maksaa vakuutusmaksun palautuksen viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Viivästyskorkoa maksetaan siitä lukien, kun kuukausi on kulunut maksunpalautukseen oikeuttavan selvityksen saapumisesta yhtiölle.

#### 5.11 Bonus- tai muu maksuun vaikuttava järjestelmä

Vakuutus sopimuksen eri osiin sovelletaan lajikohtaisissa ehdoissa mainittua bonus- tai muuta maksujärjestelmää. Vakuutusmaksu muuttuu bonus- tai muun maksujärjestelmän sääntöjen mukaisesti. Bonus- tai muun mak-

sujärjestelmän säännöt on kuvattu lajikohtaisissa ehdoissa.

## 6 INFLAATIOSUOJA

Vakuutusmäärät ja vakuutusmaksut on sidottu kohteen kohdalla mainittuun indeksijärjestelmään.

Niitä vakuutusehdoissa ja -kirjassa mainittuja enimmäisvakuutusmääriä, omavastuita ja toimenpidemaksuja, joita ei ole erikseen sovittu indeksijärjestelmään, tarkistetaan kuluttajahintaindeksin kehitystä vastaavasti määräajoin.

Indeksitarkistusten laskentaan käytetään vakuutuskauden alkamiskuukautta neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksipistettä.

Täysarvovakuutuksissa indeksitarkistus tehdään vuosittain vakuutusmäärien laskenta-perusteisiin. Korvausten laskentaperusteisiin indeksitarkistus tehdään vahinkohetken mukaan.

## 7 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

### 7.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

#### 7.1.1 Henkilövakuutus

Pohjantähti voi vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, on laiminlyönyt henkilövakuutusta koskevan tiedonantovelvollisuutensa (kohta 2) ja Pohjantähti olisi myöntänyt vakuutuksen oikeiden ja täydellisten tietojen perusteella ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsään henkilövakuutusta koskevaa tiedonantovelvollisuuttaan (kohta 2) ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seurausten sovittelun vuoksi kyseisen kohdan mukaan sitoo Pohjantähteä tai vakuutuksenottajan tai vakuutetun Pohjantähden kanssa sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa Tietojen antaminen sopimuksen voimassa ollessa (kohta 4) tarkoitettu vahingonvaaraa lisäävä muutos jos Pohjantähti olisi tietäessään muuttuneista seikoista jo vakuutusta tehtäessä, myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla.

Pohjantähti **alentaa** vakuutusmaksua, jos vakuutuksenottaja ilmoittaa Pohjantähdelle

vahingonvaaraa merkittävästi vähentävästä muutoksesta.

Uudet maksut ja ehdot tulevat voimaan heti, kun Pohjantähti on saanut ilmoituksen muuttuneista tiedoista.

#### 7.1.2 Vahinkovakuutus

Pohjantähti voi vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä laiminlyönyt velvollisuutensa antaa oikeat ja täydelliset vastaukset kysymyksiin, joita Pohjantähti on esittänyt vastuunsa arvioimiseksi (kohta 2)
- sopimusta tehtäessä Pohjantähdelle ilmoitettu olosuhde tai vakuutuskirjaan merkitty asiantila on vakuutuskauden aikana siten muuttunut, että vahingonvaara on olennaisesti lisääntynyt (kohta 4)

Pohjantähti **alentaa** vakuutusmaksua tai muuttaa vakuutusehtoja, jos asiakas ilmoittaa Pohjantähdelle vahingonvaaraa olennaisesti pienentävästä muutoksesta.

Uudet maksut ja ehdot tulevat voimaan heti, kun Pohjantähti on saanut ilmoituksen muuttuneista tiedoista.

#### 7.1.3 Tiedottaminen

Kun Pohjantähti on saanut tiedon vahinko- tai henkilövakuutuksen kohteen oikeasta tai muuttuneesta olosuhteesta, se lähettää viivytyksettä ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

### 7.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

#### 7.2.1 Vakuutuksen rakenteesta johtuvat muutokset

Pohjantähtiturvassa vakuutusmaksu perustuu oikeaan, ajan tasalla olevaan riskin määrittelyyn. Riskin määrittelemiseksi asiakas on antanut vakuutetuista kohteista keskeisiä tietoja, jotka vaikuttavat vakuutusmaksuun ja muihin ehtoihin. Näiden tietojen välttämättömän muuttumisen, esimerkiksi ikääntymisen vaikutus, huomioidaan sopimuskauden vaihtuessa Pohjantähtiturvan maksuissa ja muissa ehdoissa. Maksut voivat kohteittain joko nousta tai laskea.

Pohjantähti ilmoittaa edellä mainituista muutoksista joko vakuutus kirjassa tai asiakastiedotteessa.

#### 7.2.2 Ilmoitusmenettely

Pohjantähti voi sopimuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapah-tuma, suuronnettomuus
- vakuutuksen korvausmenon muutos

- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos (kohta 6).

Pohjantähdellä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, jotka eivät vaikuta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos Pohjantähti tekee edellä mainittuja muutoksia, yhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksut ja muut sopimusehdot muuttuvat. Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

#### 7.2.3 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos Pohjantähti muuttaa vakuutussopimuksen ehtoja, maksuja tai muita sopimusehtoja muilla kuin edellä esitetyillä perusteilla tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, tulee yhtiön irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

### 7.3 Liikennevakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapah-tuma, suuronnettomuus.

Pohjantähti voi muuttaa vakuutusmaksua vakuutuksia ja vahinkoja koskevan tilastoaineiston perusteella liikennevakuutuslain 18 §:n 3 momentissa mainitun tarkoituksen turvaamiseksi siten, että maksut ovat kohtuullisessa suhteessa vakuutuksista aiheutuviin kustannuksiin. Maksua voidaan lisäksi muuttaa korvaus- ja kustannustason muutosta vastaavasti tai jäljempänä mainitusta syystä.

Vakuutusmaksu voidaan määrittää eri vakuutuksenottajaryhmille erilaisiksi käyttäen vahinkoriskiä vastaavia erilaisia maksun määrittämisperusteita. Vakuutuksia ja vahinkoja koskevan tilastoaineiston nojalla määrätymisperusteita ja vakuutusmaksua voidaan muuttaa vahinkoriskiä vastaavaksi.

Jos Pohjantähti tekee vakuutussopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Pohjantähti lähettää laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

### 8.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on annettu tai lähetetty Pohjantähdelle.

### 8.2 Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

#### 8.2.1 Henkilövakuutus

Pohjantähti voi irtisanoa vakuutuksen päätymään, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä Pohjantähti oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta
- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja ja kun vakuutus sopimus tästä huolimatta sitoo Pohjantähteä
- vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä (kohta 4.2) eikä Pohjantähti asian tilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun Pohjantähdelle sopimusta tehtäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuksen voimassa ollessa tapahtunut sellainen vahingonvaaraa lisäävä muutos, ettei yhtiö enää muuttuneissa olosuhteissa myöntäisi vakuutusta
- vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Pohjantähdelle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan Vakuutusmaksun viivästyminen mukaisesti (5.5)

#### 8.2.2 Vahinkovakuutus

Pohjantähti voi irtisanoa vakuutuksen päätymään, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä Pohjantähti oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta;
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun Pohjantähdelle ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä

*asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaara olennaisesti lisäävä muutos, jota Pohjantähdelle ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä; Tältä osin vakuutus voi päättyä kokonaan tai kohdekohtaisesti.*

- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt suojeleohjeen noudattamisen
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Pohjantähdelle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä yhtiön vastuun arvioinnin kannalta

*Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan Vakuutusmaksun viivästyminen mukaisesti (5.5)*

#### 8.2.3 Irtisanomisen suorittaminen muun kuin maksun viivästymisen takia

Jos Pohjantähti irtisanoa vakuutus sopimuksen tai osan siitä kohtien 8.2.1 tai 8.2.2 perusteella, Pohjantähti tekee sen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

### 8.3 Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

#### 8.3.1 Vahinko- ja henkilövakuutuksen irtisanominen

*Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa vahinko- ja henkilövakuutus päätymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.*

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

#### 8.3.2 Pohjantähden oikeus irtisanoa sopimus määräytyjen vakuutus kohteiden päättyessä

*Jos vakuutus sopimuksen piirissä olevat rakennus- tai irtaimistokohteiden turvat päättyvät, on Pohjantähdellä oikeus irtisanoa sopimukseen kuuluvat muutkin turvat. Kuluttajasopimuksissa näitä ovat esimerkiksi henkilö-, kotieläin- ja venevakuutukset.*

*Jos ajoneuvon liikennevakuutus päättyy, on Pohjantähdellä oikeus irtisanoa myös ajoneuvoturva, ellei yksilöllisesti ole erikseen toisin sovittu.*

### 8.4 Vakuutus sopimuksen päättyminen omistajan vaihdoksessa

Vakuutus sopimus tai sen osa päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin va-

kuutuksenottajalle tai tämän kuolinpesälle. Omistajan vaihdoksesta on ilmoitettava Pohjantähdelle välittömästi. Muissakin tapauksissa vakuutusturva on uuden omistajan hyväksyi 14 päivää voimassa, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

### 8.5 Liikennevakuutuksen päättyminen

#### 8.5.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa liikennevakuutus päätymään vakuutuskauden aikana ottamalla uusi vakuutus liikennevakuutuslainsäädännön mukaisesti.

Vakuutuksenottaja voi irtisanoa kirjallisesti liikennevakuutuksen, kun ajoneuvo, jota ei ole merkittävä rekisteriin, tuhoutuu tai se on otettu pois liikennevakuutuslain mukaisesta liikenteestä.

#### 8.5.2 Liikennevakuutuksen päättyminen ilman irtisanomista

Liikennevakuutus päättyy ilman irtisanomista, kun

- vakuutettu ajoneuvo siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolin- tai konkurssipesälle
- rekisteriin merkitty haltija tai tämän kuolin- tai konkurssipesä on vakuutuksenottajana ja ajoneuvon hallinta vaihtuu tai palautuu omistajalle.

Edellä mainituissa tapauksissa korvataan päättyneestä vakuutuksesta myös ne vahingot, jotka ovat sattuneet seitsemän päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä tai ajoneuvon hallinnan vaihtumisesta tai palautumisesta omistajalle, ellei ajoneuvon uusi omistaja tai haltija ole ottanut vakuutusta mainitun ajan (seitsemän päivän) kuluessa.

Pohjantähden vastuuseen liikennevahingosta päättyneen vakuutuksen perusteella sovelletaan määräaikalakia.

Vakuutus lakkaa ilman irtisanomista myös silloin, kun ajoneuvo poistetaan liikennekäytöstä ja ajoneuvon rekisterikilvet palautetaan. Mikäli ajoneuvoa kuitenkin käytetään edelleen liikennevakuutuslain tarkoittamassa liikenteessä, vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa ajoneuvon rekisteristä poistamisesta, ettei vakuutusta päätetä.

# KORVAAMINEN

## 9 VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ

### 9.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, 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 tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se evätä.

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

### 9.2 Velvollisuus torjua ja rajoittaa vahinkoa

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Pohjantähden oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Vakuutetun on ilmoitettava vakuutustapahtumasta poliisille, jos kysymys on epäillystä rikoksesta. Rikoksentehtäjille on vaadittava rangaistusta eikä rangaistusvaatimuksesta saa luopua ilman Pohjantähden suostumusta. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa Pohjantähden vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Pohjantähti korvaa vakuutustapahtumaan liittyvän edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämiseksi aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

Pohjantähdelle on aina varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen. Vahingoittunutta omaisuutta ei saa hävittää ennen kuin Poh-

jantähti on antanut siihen luvan tai korvausasia on käsitelty loppuun.

*Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan kokonaan evätä siltä vakuutetulta, joka on laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa. Tällöin otetaan huomioon se, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen tai laajuuteen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.*

### 9.3 Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

*Korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai se voidaan evätä kokonaan, jos vakuutettu on joko tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt velvollisuuttaan rajoittaa tai torjua vahinkoa. Sama koskee velvollisuuden laiminlyöntiä, johon on vaikuttanut vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö.*

Korvausta ei kuitenkaan evätä tai alenneta silloin, kun vahinkoa kärsinyt luonnollinen henkilö ei ole saanut perityksi korvausta vahingon aiheuttajalta tämän maksukyvyttömyyden takia. Vakuutetun maksukyvyttömyys on todettava joko ulosotossa tai konkurssissa.

## 10 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN

### 10.1 Henkilövakuutus

#### 10.1.1 Vakuutettu

*Pohjantähti on vastuusta vapaa sellaista vakuutettua kohtaan, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallaan. Jos syynä on törkeä huolimattomuus, Pohjantähden vastuuta voidaan alentaa sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.*

#### 10.1.2 Muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu

*Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallaan aiheuttanut vakuutustapahtuman, Pohjantähti on aiheuttajaan nähden vastuusta vapaa.*

*Jos syynä on törkeä huolimattomuus tai jos aiheuttaja on ollut vakuutustapahtuman sattuessa sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan silloin, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.*

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

### 10.2 Vahinkovakuutus

#### 10.2.1 Vakuutettu

*Pohjantähti on vastuusta vapaa sellaista va-*

*kuutettua kohtaan, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallaan.*

*Jos syynä on törkeä huolimattomuus tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä kokonaan. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vakuutustapahtuman syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.*

#### 10.2.2 Vastuuvakuutus

*Mahdollisesta korvauksen alentamisesta tai epäämisestä huolimatta Pohjantähti suorittaa vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.*

#### 10.2.3 Ajoneuvovakuutus

Harkittaessa korvauksen maksamista moottoriajoneuvovakuutuksen perusteella noudetaan edellä kohdassa 10.2.1 esitetyn lisäksi seuraavaa:

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena muutoin kuin edellisessä kappaleessa mainituissa tapauksissa, voidaan alentaa sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

## 11 SAMASTAMINEN VAHINKOVAKUUTUKSESSA

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

- joka on vakuutetun suostumuksella vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta tai 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.

Vakuutuksenottajan työ- tai virkasuhteessa oleva henkilö on vakuutuksenottajan tavoin työssään velvollinen noudattamaan suojeluohjeita.

## 12 SYYNÄKEETTOMUUS JA PAKKOTILA

### 12.1 Henkilövakuutus

Pohjantähti ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtaan Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (kohta 10.2), jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli alle 12-vuotias tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Pohjantähti ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtaan Tietojen antaminen (kohta 2.2) ja kohtaan Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (kohta 10.1), jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

### 12.2 Vahinkovakuutus

Pohjantähti ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä ja Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (kohdat 9 ja 10.2), jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli alle 12-vuotias tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Pohjantähti ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtaan Tietojen antaminen (kohta 2.2), kohtaan Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä (kohta 9) ja kohtaan Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (kohta 10.2), jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 11 mainittuun samastettavaan henkilöön.

## 13 KORVAUKSEN HAKEMINEN

### 13.1 Pohjantähden velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Pohjantähti antaa korvauksen hakijalle kuten vakuutetulle, edunsaajalle tai vahinkoa kärsineelle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja neuvoo, miten korvausta haetaan. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen korvausvelvollisuuteen.

### 13.2 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen saaminen edellyttää korvauksen

hakijalta kirjallista, hänen allekirjoittamaansa hakemusta. Korvaushakemuksessa ja siihen liitetyissä asiakirjoissa Pohjantähdelle on annettava tarpeelliset tiedot yhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi

- hakijan selvitys oikeudestaan korvaukseen
- selvitys vakuutustapahtumasta; mitä, miten, missä ja milloin sattunut
- selvitys vahingon määrästä.

Lisäselvityksenä korvaushakemukseen on tarvittaessa liitettävä esimerkiksi lääkärinlausunto, kuolintodistus ja poliisitutkintapöytäkirja. Pohjantähdellä on henkilövakuutuksen yhteydessä oikeus velvoittaa vakuutettu vakuutusyhtiön osoittaman lääkärin tutkittavaksi. Niistä hoitokuluista, joista ei ole maksettu korvausta jonkin lain perusteella, on säilytettävä ja pyydettyäessä toimitettava alkuperäiset maksetut tositteet.

Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös Pohjantähden mahdollisuudet hankkia selvityksiä.

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

*Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vilpillisesti Pohjantähdelle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutustapahtuman ja Pohjantähden vastuun selvittämisessä, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan kokonaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.*

### 13.3 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava Pohjantähdeltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vahinkotapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen (10) vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

## 14 KORVAAMINEN

Sopimuksen kohteiden korvaamisperusteet ovat erilaiset. Tämän vuoksi korvaamisen yksityiskohdat on esitetty kohteiden ehdoissa. Seuraavassa on esitetty yleisiä korvaamiskehoja.

### 14.1 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan tai lajiejoihin merkitty omavastuu korvattavan vahingon määrästä. Jos kohteelle tai riskille on merkitty ehdollinen omavastuu, omavastuuta ei vähennetä, kun korvattavan vahingon määrä ylittää omavastuurajan.

Jos Pohjantähti maksaa korvausta yhdestä vakuutustapahtumasta usean kohteen, riskin tai korvauslajin perusteella, vähennetään korvattavan vahingon määrästä suurin valittu

omavastuu. Poikkeuksena on oikeusturvavakuutuksen ja keskeytysvakuutuksen omavastuut, jotka vähennetään aina erikseen.

Kiinteä omavastuu katsotaan aina suuremmaksi kuin ehdollinen omavastuu.

### 14.2 Omaisuuden vakuutusmäärä ei vastaa sen arvoa

#### 14.2.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimuksen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi suurempi kuin omaisuuden tai etuuden arvo.

*Pohjantähti ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Pohjantähden tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antanut väärit tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.*

#### 14.2.2 Alivakuutus

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

*Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Pohjantähden tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan alivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena. Pohjantähti korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa.*

### 14.3 Korvauksen alentaminen virheellisten tai puutteellisten tietojen takia

*Jos vakuutuksenottaja on antanut maksuperusteiksi olennaisesti virheellisiä tai puutteellisia tietoja ja tämän perusteella on peritty liian vähän vakuutusmaksua, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa vahingon määrästä, kuin vakuutuskohteesta perityn vakuutusmaksun ja oikeiden tietojen perusteella määrätyn vakuutusmaksun välinen suhde osoittaa.*

### 14.4 Muut määräykset

#### 14.4.1 Takuu ja vastaava korvaa ensin

Erytyislain, julkisista varoista, takuun tai vastaavan perusteella maksettava korvaus on ensisijainen tämän vakuutus sopimuksen korvaukseen nähden.

#### 14.4.2 Verotus ja korvaaminen

Korvausta laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta annetut määräykset.

Henkilövakuutuksessa Pohjantähti suorittaa tapaturmavakuutuksen perusteella maksettavasta päivärahakorvauksesta viranomaisen määräämän ennakonpidätyksen. Pohjantähti ilmoittaa verottajalle vuosittain suoritettujen ennakonpidätykset sekä kuolemantapauksen perusteella maksetut korvaukset.

#### 14.4.3 Takaisin saatu omaisuus

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutus- enottajan tulee viipymättä luovuttaa omaisuus yhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

#### 14.4.4 Omaisuuden jäännösarvo

Vahingoittunut tai vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Pohjantähti voi kuitenkin lunastaa omaisuuden tai osan siitä arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

#### 14.4.5 Velan vakuutena oleva omaisuus

##### 14.4.5.1 Kiinnitetty omaisuus

Kun korvaus on määrätään sellainen, että kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, voidaan korvaus maksaa vakuutuksenottajalle, kun tämä on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen maksamiseen vakuutuksenottajalle.

##### 14.4.5.2 Pantattu omaisuus

Silloin, kun omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistajaa, ellei omistaja ole kohtuullisessa ajassa korjannut vahinkoa tai asettanut vakuutta sen korjaamisesta.

#### 14.4.6 Poikkeuksellinen tilanne

*Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka syntyminen on suoraan tai epäsuorasti vaikuttanut*

- sota tai sotatoimentapaiset olosuhteet
- ydinase tai muu ydinvahinko
- lakko tai työnseisaus
- terroriteko.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luon- teeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

Edellä mainittu terroriteko -rajoitusehto ei koske niitä kuluttajasopimuksia, jotka kuluttaja on tehnyt muuta tarkoitusta kuin harjoitta- maansa elinkeinotoimintaa varten.

#### 14.4.7 Vahinkorekisteri

Pohjantähti luovuttaa sille ilmoitettuja vahinkoja koskevia tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään. Pohjantähti voi tarkastaa, mitä vahinkoja muille vakuutus- yhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

## 15 KORVAUKSEN MAKSAMINEN

Pohjantähti suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden

kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, Pohjantähti suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä Pohjantähti lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Pohjantähti ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvauksen kokonaisuus on suurempi kuin 1000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle Pohjantähti maksaa korkolaisissa (633/82) säädettyä viivästys- korkoa.

Korvauksesta voidaan vähentää maksamat- tomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

## 16 KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET

### 16.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa kohdassa Kodin vakuutus (kohta K120.1) on muutoin määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omista- jan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

### 16.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtu- man satuttua

Pohjantähti vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoi- tettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenotta- jan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvolli- suuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 4.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos edellisessä kohdassa tarkoitettu vakuu- tettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hä- nen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

### 16.3 Etu oikeus saada maksu korvaukses- ta

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimas- sa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuu- deksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai ase- ta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pitää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauk- sesta ennen omistuksenpidätysehdoin omai- suuden ostanutta.

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

### 16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvauk- seen vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutus- sessa oikeus vaatia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan Pohjantähdeltä, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön.

Jos Pohjantähdelle esitetään korvausvaati- mus, Pohjantähti ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutusta- pahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

Jos Pohjantähti hyväksyy vahinkoa kärsi- neen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

### 16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhaku- oikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Poh- jantähden korvauspäätöksen johdosta kanne Pohjantähteä vastaan tai saattaa asia Va- kuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakun- nan käsiteltäväksi kohdan 17 mukaisesti.

## 17 MUUTOKSENHAKU POH - JANTÄHDEN PÄÄTÖKSEEN

Vakuutuksenottajalla ja korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja hakea muu- tosta Pohjantähden päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kanne vakuutusyhtiötä vas- taan. Ennen sitä hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nosta- mista. Sen sijaan lautakunnat eivät ota käsi- teltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

### 17.1 Itseoikaisu

Jos korvauksenhakija epäilee virhettä Poh- jantähden korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada tietoa ratkaisuun johtaneista seikoista. Pohjantähti oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset an- tavat siihen aihetta.

### 17.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lauta- kunnat

Korvauksenhakija voi kysyä neuvoa ja opas- tusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Toi- miston tehtävä on neuvoa kuluttajia vakuu- tus- ja korvausasioissa.

Pohjantähden päätös voidaan viedä Vakuu- tus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimi- vaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyk- sistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus suhteessa.

Pohjantähden päätös voidaan viedä ratkais- tavaksi myös Kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuoja- lainsäädännön perusteella. Kuluttajariitalau-

takunnalle osoitetut lausuntopyyntö tulee tehdä kuuden (6) kuukauden kuluessa viimeisestä yhteydenotosta vakuutusyhtiöön.

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### 17.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy Pohjantähden päätökseen, hän voi panna vireille kanteen yhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan, Pohjantähden kotipaikan tai vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomea sitovista kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

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

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 18 POHJANTÄHDEN OIKEUS PERIÄ KORVAUS TAKAISIN

### 18.1 Takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmanelta luonnolliselta tai oikeushenkilöltä siirtyy Pohjantähdelle sen maksamaan korvausmäärään saakka.

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

Henkilövakuutuksessa Pohjantähti voi vaatia takaisin ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuuden menetykset.

### 18.2 Takautumisoikeus, kun vahinko on sattunut moottoriajoneuvoa käytettäessä

Jos vahinko on aiheutettu kuljetettaessa ajoneuvoa, Pohjantähdellä on oikeus edellä mainitun lisäksi vaatia takaisin vahingon johdosta suorittamansa korvaus

- ajoneuvon omistajalta, kuljettajalta, matkustajalta tai haltijalta, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeällä tuottamuksella
- siltä, joka on tuottamuksellaan aiheuttanut vahingon ajettaessa luvottomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla.
- vahingon aiheuttaneen ajoneuvon kuljettajalta, jos tämä on vahingon sattuessa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa
- vahingon aiheuttaneen ajoneuvon kuljettajalta, jos tämä on vahingon sattuessa kuljettanut ajoneuvoa muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena tai alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheettömiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut

Sen lisäksi mitä liikennevakuutuslain 20 §:ssä on säädetty vakuutusyhtiön takautumisoikeudesta moottoriajoneuvon omistajaa, haltijaa, kuljettajaa tai matkustajaa kohtaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia kolmanelta henkilöltä takaisin korvauksen saajalle suorittamansa korvaus, jos:

- vahinko on aiheutettu tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta,
- tämä on vastuussa vahingosta tuottamuksestaan riippumatta tai
- korvausvelvollisuus perustuu työnantajan tai julkisyhteisön korvausvastuuseen.

### 18.3 Takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa

Pohjantähti voi vaatia muulle kohdassa 16.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun

kohdan 11 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on

- aiheuttanut vakuutustapahtuman
- laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa sopimusta solmittaessa (kohta 2.2)
- laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä (kohta 4.2)
- laiminlyönyt velvollisuutensa torjua, rajoittaa tai selvittää vahinkoa (kohdat 9.2 ja 9.5)
- laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeleohjeita

## 19 MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA

Vakuutuslainsäädännössä on säännöksiä myös seuraavista asioista:

- Soveltamisala (1 §)
- Säännösten pakottavuus (3 §)
- Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)
- Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)
- Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)
- Monivakuutus (59 §)
- Vakuutuksenantajien vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60 §)
- Maksu väärälle henkilölle (71 §)



POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ  
Keinusaarentie 2, PL 164, 13101 Hämeenlinna

Puhelin, vaihde 020 763 4000  
Puhelinpalvelu 020 763 4010

Y-tunnus: 0146905-4, kotipaikka: Hämeenlinna

[www.pohjantahti.fi](http://www.pohjantahti.fi)



**POHJANTÄHTI**  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö