

Lajiehdot

Voimassa 1.1.2008 alkaen

Sisällysluettelo

1. Vakuutuksen sisältö	3
2. Vakuutuksen voimassaoloalue	3
3. Vahinkotapahtuma	3
4. Vakuutusarvo, vakuutusmäärä ja jäännösarvo	4
5. Korvausperusteet	4
6. Vakuutusyhtiön velvollisuuksien rajoitukset	8
Yleiset yritys vakuutusehdot	15
1. Vakuutus sopimuksen keskeiset käsitteet	15
2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä	15
3. Vakuutus sopimuksen tekeminen ja voimassaolo	16
4. Vakuutusmaksu	16
5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	17
6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä	18
7. Samastaminen	19
8. Korvausmenettely	19
9. Vakuutus korvaus	20
10. Saatavien kuittaus	20
11. Vakuutuksen antajan oikeus korvauksen takaisin hakuun	20
12. Vakuutus sopimuksen muuttaminen	21

13. Vakuutussopimuksen päätyminen	21
14. Inflaatio suoja.....	22
15. Erimielisyyksien ratkaiseminen	23
16. Sovellettava laki	23

1. Vakuutuksen sisältö

1.1.

Näiden lajien ja yleisten vakuutusehtojen ja vakuutus kirjassa mainittujen erityisehtojen perusteella If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike (jäljempänä Vakuutusyhtiö) korvaa:

- 1: Esinevahingot, jotka äkillisesti ja odottamatta kohtaavat vakuutettua omaisuutta (esinevakuutus, sisältö ks. kohta 5.1, rajoitukset ks. kohta 6.3).
- 2: Vuokratulon menetyksen tai ylimääräiset vuokra- ja kuljetuskulut, jotka aiheutuvat korvattavasta esinevahingosta (rajoitettu keskeytysvakuutus, sisältö ks. kohta 5.2, rajoitukset ks. kohta 6.3).
- 3: Vahingonkorvauksen, jonka maksamiseen vakuutuksenottaja voidaan velvoittaa kiinteistön ja toimistotilojen omistajana tai haltijana (vastuuvakuutus, sisältö ks. kohta 5.3, rajoitukset ks. kohta 6.4).
- 4: Varallisuusvahingon, jonka maksamiseen vakuutettu voidaan velvoittaa yhtiön hallituksen jäsenenä, varajäsenenä tai toimitusjohtajana vain, mikäli tästä on tehty merkintä vakuutus kirjaan (toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus, sisältö ks. kohta 5.4, rajoitukset ks. kohta 6.5).
- 5: Asianajo- ja oikeudenkäyntikustannukset, jotka koskevat vakuutuksenottajaa kiinteistön ja toimistotilojen omistajana tai haltijana (oikeusturvavakuutus, sisältö ks. kohta 5.5, rajoitukset ks. kohta 6.6).

1.2. Vakuutettu omaisuus

1.2.1. Vakuutettua omaisuutta ovat vakuutuksenottajan omistamat, vakuutus kirjassa tai omaisuusluettelossa mainitut:

- kiinteistöt
- rakennukset
- koneet ja laitteet
- ohjelmistot ja tiedostot sekä
- varastot.

1.2.2. Lisäksi vakuutukseen sisältyy vakuutus kirjassa tai omaisuusluettelossa mainittu vieras omaisuus. Vakuutetun suhteen on soveltuvin osin voimassa, mitä näissä ehdoissa on sanottu vakuutuksenottajasta.

2. Vakuutuksen voimassaoloalue

2.1. Vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa tai sen liitteissä mainitussa paikassa Suomessa. Lisäksi vakuutus on voimassa omaisuuden ollessa tilapäisesti muualla Suomessa.

3. Vahinkotapahtuma

Saman ilmiön, olosuhteen, rikoksen, teon tai laiminlyönnin aiheuttamat vahingot katsotaan **yhdeksi vahinkotapahtumaksi** siitä riippumatta, ovatko vahingot tapahtuneet yhden tai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot ovat tapahtuneet eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on tapahtunut. Jos

vahinkotapahtuma on tapahtunut ennen vakuutuksen voimaantuloa, katsotaan kaikki siihen luettavat vahingot tapahtuneiksi ennen vakuutuksen voimaantuloa.

4. Vakuutusarvo, vakuutusmäärä ja jäännösarvo

4.1.

Omaisuuuden **vakuutusarvo** on sen jälleenhankinta-arvo eli se rahamäärä, jolla omaisuus voitaisiin normaalilla ja taloudellisella tavalla korvata uudella samanlaisella tai yhtä tarkoituksenmukaisella omaisuudella. Omaisuus on vakuutettava jälleenhankinta-arvostaan, jollei poikkeuksellisesti ole sovittu muusta vakuutusarvosta, jonka perusteella vahinko korvataan.

4.2.

Omaisuuuden **vakuutusmäärällä** tarkoitetaan vakuutuskirjaan merkittyä rahamäärää, josta omaisuus on vakuutettu.

4.3.

Omaisuuuden **jäännösarvolla** tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun vahingoittunut omaisuus myydään tai arvoa, joka vahingoittuneella omaisuudella katsotaan olevan, kun se jää vakuutuksenottajan omaan käyttöön.

4.4.

Omaisuuuden **päivänarvolla** tarkoitetaan sitä arvoa, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun syyn johdosta.

4.5.

Vastuuvakuutuksessa sekä toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksessa on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä jokaisessa vahinkotapahtumassa Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana korvauksista, selvitys- ja oikeudenkäyntikuluista sekä pelastus- ja vahingontorjuntakustannuksista. Saman vakuutuskauden aikana tapahtuneista vahingoista maksetaan toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksesta korvauksia enintään vakuutusmäärä.

4.6.

Oikeusturvavakuutuksessa on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä jokaisessa vahinkotapahtumassa Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana.

5. Korvausperusteet

5.1. Esinevakuutus

5.1.1. Korvausta maksetaan:

- 1: Vahingosta, joka äkillisesti ja odottamatta kohtaa vakuutettua omaisuutta. Korvattavan vahingon voivat aiheuttaa esim. palo, vuoto, sähkö- ja luonnonilmiöt, murto, varkaus, rikkoutuminen ja vahingonteko.

Vuodolla tarkoitetaan nestemäisen tai kaasumaisen aineen äkillistä ja odottamatonta virtaamista sen säilytysastian tai käsittelylaitteen ulkopuolelle.

Luonnonilmiöllä tarkoitetaan luonnon poikkeuksellisista olosuhteista johtuvaa maan, veden tai ilman äkillistä ja odottamatonta liikettä.

- 2: Vakuutetun kiinteistön pintamaan puhdistuskustannuksista, jotka aiheutuvat vuotovahingosta vakuutetussa laitteistossa.

5.1.2. Vahingon määrä on:

- 1: **jälleenhankintakustannus** sellaisen vahingoittuneen omaisuuden osalta, joka kahden vuoden kuluessa vahingon sattumispäivästä normaalilla ja taloudellisella tavalla saatetaan ennalleen tai korvataan uudella samanlaisella tai yhtä tarkoituksenmukaisella omaisuudella. Jos jälleenhankittu omaisuus on tarkoituksenmukaisuutensa takia vahingoittunutta arvokkaampi, vähennetään korvausta vastaavasti. Korvaus on enintään **vakuutusarvon ja jäännösarvon välinen erotus**;
- 2: sellaisen vahingoittuneen omaisuuden osalta, joka jälleenhankitaan kuten kohdassa 5.1.2,1 sanotaan, mutta jonka päivänarvo on vähentynyt alle puoleen jälleenhankinta-arvosta, **päivänarvon ja jäännösarvon välinen erotus**;
- 3: sellaisen vahingoittuneen omaisuuden osalta, jota ei jälleenhankita kahden vuoden kuluessa vahingon sattumispäivästä, **päivänarvon ja jäännösarvon välinen erotus**.
- 4: tietovälineellä tai tiedonsiirrossa olevien **ohjelmistojen ja tiedostojen osalta** kohtuulliset kustannukset, jotka aiheutuvat ohjelmistojen uudelleenluomisesta ja tarvittaessa tiedostojen uudelleenluomisesta olemassa olevista dokumenteista edullisimmalla tavalla.

5.1.3. Jos omaisuuden ennakoarviossa on kohdan 4.1 mukaisesti sovittu muusta vakuutusarvosta kuin jälleenhankinta-arvosta, korvaus määrätään siten vahvistetun arvon perusteella.

5.1.4. Mikäli omaisuus on **vakuutettu ensivastuuperiaatteella**, vahinko korvataan enintään vakuutuskirjaan merkittyyn ensivastuumäärään saakka tekemättä alivakuutusta (yleiset yritysvakuutusehdot, kohta 9.2) koskevaa vähennystä.

5.1.5. Vahingon määrän lisäksi korvataan raivaus- ja jälkivartiointikustannukset.

5.1.6. Vahingon määrään eivät kuulu korjauksen tai ohjelmistojen tai tiedostojen uudelleenluomisen yhteydessä suoritetuista parannuksista, muutoksista, huoltotoista tai tilapäisistä korjauksista aiheutuneet kustannukset.

5.1.7. Vakuutusyhtiö voi rahakorvauksen sijasta korvata vahingon korjauttamalla vahingoittuneen omaisuuden tai hankkimalla sen tilalle vastaavaa omaisuutta. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus kokonaan tai osaksi sen jäännösarvosta.

5.2. Rajoitettu keskeytysvakuutus

5.2.1. Korvausta maksetaan:

- 1: Kiinteistön vuokratulon menetyksestä, joka aiheutuu vakuutettuun kiinteistöön kohdistuneesta korvattavasta esinevahingosta.
- 2: Ylimääräisistä vuokra- ja kuljetuskuluista, jotka aiheutuvat vakuutettuun toimistoon kohdistuneesta korvattavasta esinevahingosta.

5.2.2. Korvauksena maksetaan enintään 1 % kuukaudessa vakuutusmäärästä kunkin esinevahingon yhteydessä, kuitenkin enintään yhden vuoden ajalta vahingon sattumispäivästä.

5.3. Vastuuvakuutus

5.3.1. Korvausta maksetaan vakuutusajana toiselle aiheutetusta henkilö- ja esinevahingosta, josta vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa vakuutuskirjassa mainitun kiinteistön ja toimistotilan omistajana tai haltijana.

5.3.2. Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta vahinkotapahtumasta, neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa sekä suorittaa kohdassa 5.3.1 tarkoitetun korvauksen.

5.3.3. Jos Vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutuksenottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vahingon korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän suostu, Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan enempää selvittelyjä asiassa.

5.3.4. Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. Vakuutusyhtiön Yleiset yritysvakuutusehdot, 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.

Jos vakuutettu aiheuttaa ympäristövahingon omalle omaisuudelleen kuten omalle tai hallussa olevalle maaperälle, on edellä olevan lisäksi noudatettava seuraavaa:

Omalle tai hallussa olevalle maaperälle, vedelle tai muulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja ei korvata.

Torjuntakuluja korvataan vain tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta esimerkiksi ympäristöä pilaavien 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 maamassojen kuljettaminen, syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. Näistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinä tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.

5.3.5. Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

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

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan ilmeisesti koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, hoitaa Vakuutusyhtiö vakuutetun puolesta oikeudenkäynnin ja maksaa tästä johtuvat oikeudenkäyntikulut.

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

5.4. Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus

5.4.1. Vakuutuksesta korvataan vakuutus kirjassa mainitun kiinteistön tai toimitilojen omistajana tai haltijana vakuutuksenottajalle, vakuutuksenottajan osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle aiheutetut, vakuutuskauden aikana Vakuutusyhtiölle kirjallisesti ilmoitetut, varallisuusvahingot, joista vakuutettu voimassa olevan osakeyhtiölain, asunto-osakeyhtiölain tai osuuskuntalain mukaan on korvausvastuussa. Vastuun tulee perustua vakuutuskauden aikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin, joka on syntynyt Suomessa ja koskee Suomessa syntyneitä korvausvaatimusta. Lisäksi korvataan näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

5.4.2. Vakuutettuja ovat yhtiön hallituksen jäsenet, varajäsenet ja toimitusjohtaja.

5.4.3. Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta vahinkotapahtumasta, neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa sekä suorittaa kohdassa 5.4.1 tarkoitetun korvauksen.

5.4.4. Jos Vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutuksenottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkarsineen kanssa tämän vahingon korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän suostu, Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan enempiä selvittelyjä asiassa.

5.4.5. Sarjavahinko katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi.

Sarjavahinkona pidetään kaikkia vahinkotapahtumia, jotka ovat aiheutuneet tai joiden väitetään aiheutuneen samasta tai samankaltaisesta syystä, esim. samasta teosta, laiminlyönnistä tai olosuhteesta.

Jos tällaiset vahingot on ilmoitettu eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on ilmoitettu. Sarjavahinko kuuluu vakuutuksen piiriin vain jos ensimmäinen sarjaan kuulunut vahinko on ilmoitettu vakuutuksen voimaantulon jälkeen.

5.5. Oikeusturvavakuutus

5.5.1. Asiassa, jonka johdosta oikeusturvaa haetaan, tulee olla kysymys riitautetusta vaateesta tai syytteestä. Vaatimuksen katsotaan olevan riitautettu silloin, kun se on nimenomaisesti kiistetty joko perusteeltaan tai määrältään. Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

5.5.2. Riita- ja hakemusasiassa vakuutustapahtuma on sattunut, kun esitetty vaatimus on riitautettu ja rikosasiassa, kun rikos on tapahtunut.

5.5.3. Kiinteistön ja toimitilan omistamiseen tai hallitsemiseen liittyvässä riita-, rikos- tai hakemusasiassa, joka voidaan saattaa asunto-oikeuden, yleisen alioikeuden, maa- tai vesioikeuden tutkittavaksi, Vakuutusyhtiö korvaa seuraavat vakuutetulle aiheutuneet kulut:

- 1: Omat asianajokulut riita-asioissa.
- 2: Omat sekä vastapuolelle maksettaviksi tuomitut oikeudenkäyntikulut oikeudessa käsiteltävissä riitajutuissa sekä rikosjutuissa vakuutetun käyttäessä asianomistajan puhevaltaa vahingonkorvauksen vaatijana.
- 3: Puolustuksesta aiheutuneet kulut sekä asianomistajalle tuomitut oikeudenkäyntikulut rikosasioissa.

4: Muutoksenhausta aiheutuneet kulut.

5.5.4. Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja riita- tai rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella olevat vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt, joiden työssään aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on vastuussa.

5.5.5. Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä.

5.5.6. Asianajo- ja oikeudenkäyntikustannuksina korvataan vakuutetun oikeudellisen edun turvaamiseksi tarpeelliset ja kohtuulliset kustannukset. Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettun työn määrä ja laatu.

5.5.7. Kustannuksista vähennetään vastapuolelta saadut kulukorvaukset. Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuolelta korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä.

5.5.8. Jos vakuutus on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös sen tapahtuman tai olosuhteen, johon riita, syyte tai hakemus perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan se aika, jonka vakuutus vakuutetun osalta yhtäjaksoisesti on ollut voimassa yhdessä tai useammassa yhtiössä.

6. Vakuutusyhtiön velvollisuuksien rajoitukset

6.1. Omavastuu

Omavastuu merkitään vakuutuskirjaan rahamääränä tai prosentteina ja se vähennetään jokaisesta korvattavasta vahingosta.

6.2. Kaikkia vakuutuksia koskeva rajoitus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka suoraan tai välillisesti aiheutuu seuraavista seikoista riippumatta siitä onko mikään muu syy tai tapahtuma edistänyt vahinkoa samanaikaisesti tai muutoin,

6.2.1. sota, hyökkäys, ulkomaisten vihollisten teot, vihollisuudet tai sotaan rinnastettava toiminta (riippumatta siitä, onko sota julistettu vai ei), sisällissota, kapina, vallankumous, kapinahanke, kansalaislevottomuus, sotilas- tai muu vallankaappaus, tai

6.2.2. Mikä tahansa terroriteko.

Tässä rajoitusedossa terroriteolla tarkoitetaan minkä tahansa henkilön tai ryhmän (sekä ryhmien) tekoa ja/tai toimintaa mukaan lukien mutta ei rajoittuen voimankäyttö tai väkivalta ja/tai edellä mainittujen uhka, riippumatta siitä toimivatko edellä mainitut yksin vai liittykö heidän toiminta järjestöön/järjestöihin tai hallitukseen/ hallitukseen, joka terroriteko on tehty poliittisesta, uskonnollisesta, ideologisesta tai muusta samankaltaisesta syystä mukaan lukien tarkoitus vaikuttaa hallitukseen/ hallintoon ja/tai pelottaa yleisöä, tai sen osaa.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata mitään vahinkoa tai kustannuksia, jotka suoraan tai välillisesti aiheutuvat tai liittyvät edellä 6.2.1 ja/tai 6.2.2 kohdissa mainitun toiminnan tai olosuhteiden torjumisesta,

kontrolloinnista, ennalta ehkäisemisestä, tukahduttamisesta tai muulla tavoin liittyä edellä mainituissa kohdissa mainittuun toimintaan tai olosuhteisiin.

Jos Vakuutusyhtiö toteaa tämän rajoitusehdon perusteella, ettei vahinkoa tai kustannuksia korvata tästä vakuutuksesta, on näyttövelvollisuus päinvastaisesta vakuutetulla. Muu osa tästä rajoitusehdosta pysyy voimassa ja sovellettavana, vaikka osa tästä rajoitusehdosta todettaisiinkin pätemättömäksi tai täytäntöönpanokelvottomaksi.

6.3. Esinevakuutusta ja rajoitettua keskeytysvakuutusta koskevat rajoitukset

6.3.1. vakuutuksesta ei korvata

- 1: arvonalennusta, joka esineelle voidaan katsoa vielä jäävän ennalleen saattamisen jälkeen,
- 2: vahinkoa, jonka vakuutuksenottaja on aiheuttanut tahallaan. Jos vahinko on aiheutettu törkeällä huolimattomuudella, korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan.
- 3: vahinkoa, jonka on aiheuttanut rakenteessa käytettyjen materiaalien luonnollinen heikkeneminen tai ikääntyminen eikä vahinkoa, jonka on aiheuttanut hitaasti ajan myötä etenevä ilmiö, kuten routiminen, korrosio, eroosio, kuluminen, sakkaantuminen, kerrostuminen, sienettyminen, lahoaminen tai muu vastaava ilmiö,
- 4: vahinkoa, josta valmistaja, tuottaja, taikka joku muu on lain tai sopimuksen perusteella vastuussa, ellei vakuutuksenottaja näytä toteen, että korvausvelvollinen on kyvytön täyttämään velvoitettaan,
- 5: vahinkoa, jonka on aiheuttanut ydinvastuulaissa määritelty ydintapahtuma,
- 6: rahaa eikä arvopapereita enempää kuin 5 000 euroa, ellei erikseen ole sovittu korkeammasta vakuutusmäärästä; katoamisen ja varkauden johdosta menetettyjä rahoja ja arvopapereita ei korvata lainkaan; ryöstön tai murron yhteydessä menetettyjen matkalippujen, shekkilomakkeiden, pankki- tai luottokorttien väärinkäytöstä vakuutuksenottajalle aiheutuvat vahingot korvataan kuitenkin 5 000 euroon saakka,
- 7: laitureille, silloille, kalastusvälineille, veneille tai muille vedessä käytettäville laitteille sattuneita meri ja luonnonvahinkoja,
- 8: ulkona olevia maa- ja metsätaloustuotteita kohdanneita luonnonvahinkoja,
- 9: vahinkoa, josta vakuutuksenottaja, vakuutettu tai vakuutuksensaaja voi saada korvauksen toisessa vakuutusyhtiössä olevan vakuutuksen nojalla tai lain mukaan valtion varoista,
- 10: elektronisiin laitteisiin, ohjelmistoihin tai tiedostoihin kohdistunutta vahinkoa,
 - kun vakuutuksenottaja on tavaran valmistaja, myyjä tai vuokraaja ja vahinko kuuluu annetun tai alalla yleisesti sovellettavan takuun piiriin;
 - joka aiheutuu ohjelmistojen tai tiedostojen virheestä taikka niiden virheellisestä käytöstä;
 - joka aiheutuu yhteensoveltumattomuudesta tai ylikuormittumisesta.
- 11: kustannuksia, jotka aiheutuvat elektronisen laitteen yksittäisen komponentin tai osan vikaantumisesta ilman ulkopuolista vaikutusta tai tavallisesti huollon piiriin kuuluvista toimenpiteistä kuten säädöstä tai vikojen etsinnästä, elleivät ne johdu muutoin korvattavasta esinevahingosta.
- 12: rakenteilla tai asennettavina olevissa kohteissa vahinkoa, joka koskee suunnittelu-, valmistus- tai asennusvirheestä rikkoutunutta osaa; kuitenkin korvataan tällaisesta vahingosta muulle täten vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut vahinko.

Myöskään ei korvata virheellisen asennuksen korjaamista olipa vahinkoa sattunut tai ei.

Rakenteilla tai asennettavina olevissa kohteissa vakuutuksen voimassaoloa rajoittavat vakuutuskirjaan merkittyjen päivämäärien lisäksi seuraavat seikat:

- vakuutus on voimassa siitä hetkestä, kun vakuutettu omaisuus saapuu rakennus- tai asennuspaikalle, tai jos erikseen on merkitty kuljetuslisä, siitä hetkestä, kun omaisuus lähtee valmistajalta tai myyjältä.

- toimittajan ollessa vakuutuksenottajana vakuutus lakkaa olemasta voimassa siltä osin, kun vakuutettu omaisuus on kokonaan tai osittain luovutettu tilaajalle.

6.3.2. Vakuutusyhtiön samasta vahinkotapahtumasta maksaman korvausmäärän yläraja

- 1: **luonnonilmiön aiheuttamista** vahingoista maksetaan saman vahinkotapahtuman aiheuttamista vahingoista korvauksia yhteensä enintään 2 000 000 euroa. Yhdeksi ja samaksi vahinkotapahtumaksi katsotaan 72 tunnin sisällä samasta syystä tapahtuneet vahingot.
- 2: ohjelmistoille, tiedostoille tai atk-laitteille **tiedonsiirron tai tietovälineiden kautta** aiheutuvista tai tiedonsiirrossa tapahtuvista vahingoista maksetaan saman vahinkotapahtuman aiheuttamista vahingoista korvauksia yhteensä enintään 50 000 euroa. Yhdeksi ja samaksi vahinkotapahtumaksi katsotaan 168 tunnin sisällä samasta syystä aiheutuneet tai tapahtuneet vahingot.

6.4. Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

6.4.1. jonka vakuutuksenottaja tai vakuutettu on aiheuttanut tahallaan. Jos vahinko on aiheutettu törkeällä huolimattomuudella, korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan.

6.4.2. josta vakuutuksenottaja on vastuussa muussa ominaisuudessa kuin vakuutuskirjassa mainitun kiinteistön tai toimistotilan omistajana, haltijana, hoitajana tai käyttäjänä,

6.4.3. joka aiheutuu vakuutuksenottajalle itselleen,

6.4.4. joka aiheutuu vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisen tapaturmavakuutuksen taikka liikennevakuutuksen nojalla,

6.4.5. josta vakuutuksenottaja on yksinomaan sopimuksen perusteella vastuussa,

6.4.6. joka kohtaa

- omaisuutta, jonka vakuutuksenottaja tai joku muu tämän lukuun on vuokrannut, lainannut tai muutoin käyttänyt hyödykseen,

6.4.7. joka aiheutuu omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin aikana oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

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

6.4.8. joka johtuu ilma-aluksen käytöstä taikka moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä taikka yli 10 metriä pitkän aluksen tai veneen käytöstä,

6.4.9. joka aiheutuu louhinta- tai räjäytystyöstä,

6.4.10. joka aiheutuu

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta,
- melusta, tärinästä, säteilystä, vedosta, 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 vakuutetun korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti ja 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 vakuutettu on tiennyt pilaantumisesta, päästöstä tai muusta häiriöstä viimeistään neljänitoista vuorokauden kuluttua sen alkamisesta ja tehnyt kirjallisen korvausvaatimuksen Vakuutusyhtiölle kuudenkymmenen vuorokauden kuluessa pilaantumisen, päästön tai muun häiriön alkamisesta.

Ympäristövahinkojen torjuntatoimenpiteistä ja niistä aiheutuvien kulujen korvaamisesta ks. kohta 5.3.4. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, siltä osin kuin kysymys on ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain (737/94) 6 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaisista viranomaisille koituneista kustannuksista, joiden syynä on mainitun lain 1 §:ssä tarkoitetun häiriön uhan tai sen vaikutusten torjumiseksi tai pilaantuneen ympäristön ennalleen palauttamiseksi suoritettu toimenpide.

6.4.11. joka on aiheutunut tai epäillään aiheutuneen tai jollakin tavoin johtuneen suoraan tai epäsuorasti taikka olevan seurausta asbestista tai formaldehydistä taikka materiaalista, joka sisältää näitä aineita,

6.4.12. joka on aiheutunut tai epäillään aiheutuneen tai jollakin tavoin johtuneen suoraan tai epäsuorasti taikka olevan seurausta tupakkatuotteista, niiden mainostamisesta tai myynnin edistämisestä.

Tupakkatuotteilla tarkoitetaan tupakkaa, tupakkatuotteita, nikotiinia, nikotiinituotteita, tupakkapaperia, filttäreitä tai tupakan korvannaisaineita.

6.4.13. joka on aiheutunut pysyvistä orgaanisista ympäristömyrkyistä (Persistent Organic Pollutants, POPyhdisteet): PCB, aldriini, klordaani, DDT, dieldriini, endriini, heksaklooribentseeni, heptakloori, mirex, polyklooratut dibentso-paradioksiinit ja -furaanit ja toksafeeni,

6.4.14. joka on esine- tai henkilövahingosta riippumatonta taloudellista vahinkoa,

6.4.15. joka koskee rangaistuskorvausta taikka sakkoa tai muuta julkisoikeudellista seuraamusta,

6.4.16. joka aiheutuu

- kosteudesta
- sulamis- ja sadevesien tunkeutumisesta rakenteisiin.

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

6.4.17. joka johtuu pohjaveden korkeuden muuttumisesta,

6.4.18. joka aiheutuu ammattitaudista,

6.4.19. joka aiheutuu henkilövahingosta tai terveysriskeistä, jotka johtuvat tai joiden väitetään johtuvan kvartsista missä tahansa muodossa tai aineessa, joka sisältää kvartsia joko yksin tai yhdistettynä muihin aineisiin tai tekijöihin, olipa se tuotteen osana tai ei,

6.4.20. joka aiheutuu

6.4.20.1. vahingosta, joka johtuu homesienen tai bakteerin todellisesta, väitetystä tai uhkaavasta hengittämisestä, nielemisestä, kosketuksesta, altistumisesta tai olemassaolosta rakennuksessa tai rakenteessa sen sisällys mukaan lukien riippumatta siitä onko jokin muu syy, tapahtuma, materiaali tai tuote ollut osallisena tai vaikuttanut vahinkoon.

6.4.20.2. vahingosta tai kuluista, joka johtuu homesienen tai bakteerin torjumisesta, testaamisesta, tarkkailusta, puhdistamisesta, poistamisesta, neutralisoinnista tai hävittämisestä tai muusta vastaavasta toimenpiteestä tai vaikutusten arvioinnista joko vakuutetun tai jonkun muun toimesta.

Tätä rajoitusehtoa ei sovelleta homesiemen tai bakteeriin, joka on virheettömässä kulutettavaksi tarkoitettussa tuotteessa.

Homesienellä tarkoitetaan mitä tahansa sienilajia tai -muotoa mukaan lukien home ja sienimyrkyt, itiöt, haju ja homesienen tuottamat tai vapauttamit sivutuotteet.

6.4.21. joka kohtaa omaisuutta, minkä vakuutettu tai joku muu tämän lukuun on vuokrannut, lainannut, tai muutoin käyttänyt hyödykseen,

6.4.22. joka aiheutuu omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin aikana oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

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

6.4.23. joka korvataan muun tai aikaisemmin voimassa olleen vastuuvakuutuksen perusteella.

6.5. Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksesta ei korvata

6.5.1. vahinkoa, kun korvausvastuun perusteena on henkilö-, esine- tai ympäristövahinko,

6.5.2. vahinkoa, jonka vakuutettu eri sopimuksella on sitoutunut korvaamaan siltä osin kuin sitoutumisesta aiheutuu kohdassa 5.4.1 tarkoitettua laajempi korvausvelvollisuus,

6.5.3. vahinkoa, joka aiheutuu laskuvirheestä käteistä rahaa vastaanotettaessa tai maksettaessa,

- 6.5.4. vahinkoa, joka on syntynyt vakuutetulle maksettavaa palkkaa, palkkiota tai muuta korvausta koskevan päätöksen johdosta,
- 6.5.5. sakkoa, veronlisäystä, veronkorotusta tai muuta sen kaltaista seuraamusta,
- 6.5.6. oikeudenkäyntikuluja, jos nämä koskevat rangaistusvaatimusta,
- 6.5.7. vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan tai törkeällä huolimattomuudellaan,
- 6.5.8. vahinkoa, joka aiheutuu kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta,
- 6.5.9. vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun virheestä tai laiminlyönnistä ottaa ja pitää voimassa tarvittavat ja riittävät vakuutukset vakuutuksenottajan lukuun,
- 6.5.10. vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että vakuutettu hankkii suoraan tai epäsuorasti vakuutuksenottajan lukuun vakuutuksenottajayhtiön osakkeita,
- 6.5.11. vahinkoa, joka perustuu ennen vakuutuksen ottamista vallinneeseen tilanteeseen tai olosuhteeseen, mistä vakuutuksenottaja tai vakuutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää,
- 6.5.12. joka on aiheutunut tai epäillään aiheutuneen tai jollakin tavoin johtuneen suoraan tai epäsuorasti taikka olevan seurausta asbestista tai formaldehydistä taikka materiaalista, joka sisältää näitä aineita,
- 6.5.13. joka johtuu tupakasta, tupakkatuotteista, AIDS:sta, HIV:stä, BSE:stä, TSE:stä tai pysyvistä orgaanisista ympäristömyrkyistä (Persistent Organic Pollutants, POP),
- 6.5.14. joka perustuu vakuutettujen toisiaan vastaan esittämiin vaatimuksiin,
- 6.5.15. joka korvataan muun tai aikaisemmin voimassa olleen vastuuvakuutuksen perusteella.
- 6.6. Oikeusturvavakuutuksesta ei korvata asianajo- ja oikeudenkäyntikustannuksia asiassa,
- 6.6.1. joka on rikosasia, ja jossa vakuutettu tuomitaan tahallisesta teosta tai törkeästä huolimattomuudesta,
- 6.6.2. joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa vahingonkorvaus- tai muuta vaatimusta, jonka puolustuskustannuksia ei kohdan 6.6.1 mukaan korvata,
- 6.6.3. josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta,
- 6.6.4. joka koskee saatavaa tai vaadetta, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole kulunut kahta vuotta,
- 6.6.5. joka koskee vakuutettua muun kuin vakuutuskirjassa mainitun kiinteistön tai toimistotilan omistajana, haltijana, hoitajana tai käyttäjänä,

6.6.6. joka on huoneen-, maan- tai tontinvuokraukseen perustuva riita ja koskee vakuutettua vuokranantajana,

6.6.7. jossa vaatimuksen riitauttamista ei voida osoittaa,

6.6.8. joka koskee konkurssimenettelyä tai ulosmittausta,

6.6.9. joka voidaan käsitellä yksinomaan hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, Myöskään ei korvata asianajo- ja oikeudenkäyntikustannuksia,

6.6.10. jotka aiheutuvat tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta,

6.6.11. jotka aiheutuvat rikosilmoituksen tekemisestä ja rikosasian esitutkinnasta,

6.6.12. jotka vakuutetulle aiheutuvat omista matkakuluista, niihin verrattavista kustannuksista tai ansionmenetyksistä,

6.6.13. jotka vakuutettu on oikeutettu saamaan julkisista varoista.

Yleiset yritysvakuutusehdot

1. Vakuutus sopimuksen keskeiset käsitteet

1.1. Vakuutus sopimuksen osapuolet

Vakuutusnottaja ja If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike (jäljempänä Vakuutusyhtiö) ovat vakuutus sopimuksen osapuolet.

1.2. Vakuutusnottaja

Vakuutusnottaja on se, joka on tehnyt Vakuutusyhtiön kanssa vakuutus sopimuksen.

1.3. Vakuutettu

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

1.4. Vakuutus sopimus

Vakuutus kirja, lajikohtaiset vakuutusehdot ja yleiset yritysvakuutusehdot määrittelevät vakuutus sopimuksen sisällön. Lisäksi vakuutus sopimukseen voidaan liittää suojeluohjeita.

1.5. Vakuutuskausi

Vakuutuskausi on se sovittu ajanjakso, joka on merkitty vakuutus kirjaan vakuutuksen voimassaoloajaksi.

1.6. Vakuutus tapahtuma

Vakuutus tapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

1.7. Suojeluohje

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

2. Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1. Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Ennen vakuutus sopimuksen solmimista Vakuutusyhtiö antaa vakuutuksen hakijalle tarpeelliset tiedot vakuutus tarpeen arvioimista ja vakuutuksen valitsemista varten. Tällaisia ovat esimerkiksi tiedot Vakuutusyhtiön omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista.

2.2. Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus

Vakuutusnottajalla tarkoitetaan tässä myös vakuutettua sekä vakuutusnottajan tai vakuutetun edustajaa. Ennen vakuutuksen myöntämistä vakuutusnottajan tulee antaa oikeat ja täydelliset

vastaukset kysymyksiin, joita Vakuutusyhtiö esittää vastuunsa arvioimiseksi sekä ilmoittaa muutkin tiedot, joilla vakuutuksenottaja tietää olevan merkitystä Vakuutusyhtiölle.

Vakuutuskauden aikana vakuutuksenottajan tulee lisäksi viipymättä oikaista Vakuutusyhtiölle antamansa tiedot, mikäli havaitsee ne vääriksi tai puutteellisiksi.

Jos vakuutuksenottaja on menetellyt vilpillisesti täyttäessään edellä mainittua tiedonantovelvollisuuttaan, vakuutus sopimus ei sido Vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on tällöin oikeus pitää saamansa vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa. Lievän huolimattomuuden perusteella korvausta ei voida kuitenkaan vähentää tai evätä.

3. Vakuutus sopimuksen tekeminen ja voimassaolo

3.1. Vakuutus sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimuksessa on kirjallisesti yksilöity sen sopijaosapuolet ja vakuutusehdot, joita sovelletaan tähän vakuutus sopimukseen. Markkinoinnissa, mainonnassa, esitteissä ja vakuutus ohjeissa esiintyvät tiedot tulevat sopimuksen osaksi vain jos niihin vakuutus kirjassa erikseen viitataan.

3.2. Vakuutuksen voimaantulo ja vakuutus yhtiön vastuun alkaminen

Vakuutus tulee voimaan sovittuna ja vakuutus kirjaa merkittynä ajankohtana. Vakuutus yhtiön vastuu alkaa samasta ajankohdasta, jollei muusta alkamisajankohdasta ole erikseen sovittu ja sitä merkitty vakuutus kirjaa. Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vakuutus tai vastuu alkaa, katsotaan alkamisajankohdaksi kello 00.00.

3.3. Vakuutus sopimuksen voimassa olo

Vakuutus sopimus on jatkuva, ellei sitä ole sovittu määrä aikaiseksi. Jatkuva sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdassa 13 mainituista syistä.

Määrä aikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

4. Vakuutus maksu

4.1. Vakuutus maksun suorittaminen

Vakuutus maksu on suoritettava viimeistään eräpäivänä.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien Vakuutus yhtiön vakuutus maksusaatavien maksamiseen, Vakuutus yhtiöllä on oikeus määrätä, mitä vakuutus maksusaatavia suorituksella lyhennetään.

Jos vakuutus maksusta menee veroa tai julkista maksua, sen määrä peritään voimassa olevan verokannan tai viranomaisen määräyksen mukaisena. Vakuutus yhtiö on oikeutettu laskuttamaan koko vakuutuskauden vakuutus maksun vakuutuskauden alkaessa (ennakkomaksu). Ennakkomaksu voidaan laskuttaa ilman vakuutus kirjaa.

Mikäli vakuutusta vakuutuskauden aikana laajennetaan oleellisesti, Vakuutus yhtiöllä on oikeus laskuttaa lisämaksu välittömästi.

4.2. Vakuutusmaksun viivästyminen jatkuviissa vahinkovakuutuksissa

Vaikka jatkuvan vahinkovakuutuksen vakuutusmaksua ei olisikaan maksettu viimeistään eräpäivänä, vakuutus on voimassa vakuutuskauden loppuun saakka. Ellei vakuutusmaksua ole siihen mennessä kokonaisuudessaan maksettu, vakuutus päättyy vakuutuskauden lopussa ilman irtisanomista.

Vakuutusmaksun viivästyisestä aiheutuneesta maksukehotuksen lähettämisestä voidaan periä erillinen kulukorvaus.

Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutusmaksusta peritään myöhästymisajalta viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Viivästynyt maksu voidaan periä viivästyskorkoineen ulosottoin ilman tuomiota tai päätöstä. Ennen ulosottooperinnän käynnistämistä Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle perittävän maksun määrän ja maksun perusteen. Jos vakuutuksenottaja kiistää maksuvelvollisuutensa, Vakuutusyhtiö voi periä maksun ulosottoin ilman tuomiota tai päätöstä vasta tarkistettuaan sen määrän ja perusteen oikeellisuuden sekä ilmoitettuaan tästä vakuutuksenottajalle.

Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä, ellei Vakuutusyhtiö ole ryhtynyt ulosottoin laiminlyödyn vakuutusmaksun perimiseksi.

4.3. Vakuutusmaksun viivästyminen määräaikaisissa vahinkovakuutuksissa

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

Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutusmaksusta peritään myöhästymisajalta viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.4. Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutuksenantajalla on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa ja siltä osin kuin vakuutusmäärää on vielä käyttämättä, ellei vakuutus ole päättynyt sen johdosta, että vakuutuksen kohde on tuhoutunut. Mikäli vakuutusmaksun määräytymiseen vaikuttaa pääasiassa jokin muu tekijä kuin aika, vakuutuksenantajan oikeus vakuutusmaksuun lasketaan tämän tekijän perusteella. Muu osa jo suoritettua vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdissa 2.2 ja 5.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Vakuutuksenantajalla on oikeus pitää koko vakuutusmaksusta 10 % vakuutuksen hoitokuluina. Muutoin palautus lasketaan ajan tai jonkin muun perusteen mukaan. Vakuutusmaksua ei palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 50 euroa.

5. Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1. Vakuutuksenantajan tiedonantovelvollisuus

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutuksenantaja antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan ja vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutuksenantaja lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain vakuutuskirjan. Vakuutuksenantajalla on oikeus ilmoittaa vakuutuksenottajalle ja vakuutetulle palkkion määrä, jonka se maksaa vakuutetun edustajalle.

5.2. Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa. Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Laiminlyönnillä ei tarkoiteta vähäisellä huolimattomuudella aiheutettua laiminlyöntiä.

Jos vakuutuksenottaja on menetellyt vilpillisesti täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan, vakuutus sopimus ei sido vakuutuksenantajaa. Vakuutuksenantajalla on tällöin oikeus pitää saamansa vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

5.2.1. Vaaran lisääntyminen

Jos vakuutus sopimusta varten ilmoitetuissa vakuutuksen kohteen olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa on tapahtunut muutos, joka olennaisesti lisää vahinkotapahtuman sattumisen mahdollisuutta, on vakuutuksenottajan ilmoitettava siitä vakuutuksenantajalle välittömästi. Tällaisia muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen muuttunut käyttö-, korjaus-, muutos- taikka laajennustoimenpiteet.

5.2.2. Omaisuuden siirto

Jos vakuutettu omaisuus siirretään muuhun kuin vakuutus kirjassa tai sen liitteissä mainittuun paikkaan, on tästä ilmoitettava vakuutuksenantajalle.

5.2.3. Muut vakuutukset

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutuksensa.

6. Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

6.1. Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Vakuutetun tulee noudattaa suojeluohjeita.

Vahingon satuttua vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos hän on laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeluohjeita.

Laiminlyönnillä ei tarkoiteta vähäisellä huolimattomuudella aiheutettua laiminlyöntiä.

6.2. Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta, ilmoittaa asiasta mahdollisimman pian vakuutuksenantajalle, noudattaa vakuutuksenantajan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita, osallistua vahingon selvittelyyn vahinkopaikalla ja myötävaikuttaa vahingon syyn selvittämiseen.

Vakuutettu on velvollinen ryhtymään toimiin vakuutuksenantajan oikeuksien säilyttämiseksi, esimerkiksi auttamalla selvittämään vahingon mahdollisen aiheuttajan ja todistajien henkilöllisyys.

Vakuutetun on ilmoitettava poliisille vahinkotapahtumasta, johon liittyy rikos. Ajoneuvoon kohdistuneesta palo- ja hirvieläinvahingosta on aina välittömästi ilmoitettava poliisille. Poliisitutkinta on pidettävä vakuutuksenantajan pyynnöstä ja vaadittava rikoksen tekijöille rangaistusta.

Vakuutuksenantajalle tai sen edustajalle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen.

Korvausta voidaan alentaa tai se evätä kokonaan siltä vakuutetulta, joka on laiminlyönyt velvollisuutensa torjua tai rajoittaa vahinkoa. Laiminlyönnillä ei tarkoiteta vähäisellä huolimattomuudella aiheutettua laiminlyöntiä.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

Vakuutuksenantaja korvaa vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

7. Samastaminen

Samastamisella tarkoitetaan vakuutettua koskevien määräysten soveltamista muuhun henkilöön, joka on rinnastettavissa vakuutettuun.

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

- joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta, tai
- joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa tai käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- joka on muutoin rinnastettavissa vakuutettuun.

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

8. Korvausmenettely

8.1. Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen hakijan on annettava vakuutuksenantajalle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutuksenantajan vastuun selvittämiseksi.

Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat hänen saatavissaan. Ennen korvauspäätöksen tekemistä on vahingosta aiheutuneista kustannuksista ja selvityskuluista vastuussa vakuutuksenottaja. Vakuutuksenantaja ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut tarvittavat selvitykset.

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

Jos kiinnityksenhaltijalla on oikeus korvaukseen, niin korvaus maksetaan vakuutuksenottajalle, kun hän on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä tai, että kiinnityksenhaltijat ovat antaneet suostumuksensa korvauksen maksamiseen vakuutuksenottajalle.

8.2. Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutuksenantajalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja viimeistään kahden vuoden kuluttua vakuutustapahtuman sattumisesta, jollei vakuutus kirjassa tai lajiehdoissa ole määritelty tätä pitempää tai lyhyempää määräaika. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

8.3. Vakuutuksenantajan velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutuksenantaja antaa korvauksen hakijalle tai muulle korvaukseen oikeutetulle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä.

Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutuksenantaja suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä on riidanalainen, vakuutuksenantaja on kuitenkin velvollinen maksamaan edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutuksenantaja maksaa korkolain mukaista viivästyskorkoa.

9. Vakuutuskorvaus

9.1. Ylivakuutus ja rikastumiskielto

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikea arvo.

Vakuutuksenantaja ei korvaa ylivakuutetusta omaisuudesta tai etuudesta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvitaan.

9.2. Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutetun omaisuuden tai etuuden arvo.

Vakuutuksenantaja korvaa alivakuutetusta omaisuudesta tai etuudesta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa.

10. Saatavien kuittaus

Vakuutuksenantajalla on oikeus vähentää vakuutuksenottajan ja vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden korvauksesta tai muusta vakuutuksenantajalta olevasta saatavasta konsernin minkä tahansa yhtiön erääntyneet vakuutusmaksut tai muut vakuutuksenantajan saatavat.

Jos maksu on sovittu suoritettavaksi useammassa erässä, saadaan kuittaus tehdä myös niistä maksueristä, jotka eivät ole vielä erääntyneet. Vakuutuksenantajalla on kuittausoikeus myös silloin, kun vahinko on tapahtunut vakuutuksenottajan konkurssiin asettamisen jälkeen, mutta vakuutuksenantajan vastuun ollessa vielä voimassa.

11. Vakuutuksenantajan oikeus korvauksen takaisinhakuun

11.1. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus vaatia korvausta kolmannelta henkilöltä siirtyy Vakuutusyhtiölle sen maksaman korvauksen määrään asti.

11.2. Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

Vakuutusyhtiö saa vaatia muulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun samastetulta henkilöltä, joka on

- aiheuttanut vakuutustapahtuman (lajiehdot)
- laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa sopimusta solmittaessa (kohta 2.2)
- laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2.1)
- laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeluohjeita (kohta 6.1)
- laiminlyönyt velvollisuutensa torjua ja rajoittaa vahinkoa (kohta 6.2)

12. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

12.1. Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

- vakuutuksenottaja, vakuutettu tai näiden edustaja on laiminlyönyt velvollisuutensa antaa oikeat ja täydelliset tiedot Vakuutusyhtiön vastuun arvioimista varten.
- sopimusta tehtäessä Vakuutusyhtiölle ilmoitettu olosuhde tai vakuutuskirjaan merkitty asiantila on vakuutuskauden aikana muuttunut siten, että vahingon vaara on olennaisesti lisääntynyt.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta Vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

12.2. Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja ja muita sopimusehtoja.

Muutoksia noudatetaan seuraavan vakuutuskauden alusta lukien. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava kirjallisesti olennaisista muutoksista ja niiden perusteista viimeistään kuukautta ennen uuden vakuutuskauden alkua. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

12.3. Ilmoitus uusista vakuutetuista

Jos vakuutukseen halutaan sisällyttää uusia yhtiöitä ja yksiköitä, on ne ilmoitettava Vakuutusyhtiölle. Vakuutus koskee ainoastaan niitä vahinkoja, jotka ovat tapahtuneet vakuutukseen liittämisen jälkeen.

13. Vakuutus sopimuksen päättymisen

Vakuutus sopimus tai sen osa päättyy

13.1.

Sovittuna ja vakuutuskirjaan merkittynä päivänä kello 24.00.

13.2. Vakuutusyhtiön ilmoituksesta

- kun vakuutuksenottaja, vakuutettu tai näiden edustaja on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut väärää tai puutteellisia tietoja eikä Vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta.
- vakuutus- tai kohdekohtaisesti, kun vakuutuksenottajan tai vakuutetun Vakuutusyhtiölle ilmoittamassa tai vakuutuskirjaan merkityssä olosuhteessa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa olennaisesti lisäävä muutos, jota Vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä. Jos vakuutuksenottaja on vilpillisesti laiminlyönyt ilmoitusvelvollisuutensa, vakuutussopimus ei sido Vakuutusyhtiötä
- kun vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudellaan laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen.
- kun vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudella aiheuttanut vakuutustapahtuman.

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

Jos vakuutuksenottaja tulee maksukyvyttömäksi tai asetetaan konkurssiin, Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutussopimus. Vakuutus päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Vakuutusyhtiön vastuun arvioinnin kannalta, Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutussopimus välittömästi.

Vakuutusyhtiö voi irtisanoa vakuutuksen vakuutusmaksun viivästymisen takia (kohdat 4.2 ja 4.3).

13.3. Vakuutusyhtiön tai vakuutuksenottajan ilmoituksesta

Vakuutusyhtiöllä ja vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Kirjallinen irtisanomisilmoitus on lähetettävä viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Vakuutusyhtiöllä on vahinkotapahtuman jälkeen oikeus irtisanoa vakuutussopimus. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Vakuutuksenottajalla on vahinkotapahtuman jälkeen oikeus irtisanoa vakuutussopimus. Irtisanomisen on tapahduttava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja sai tiedon hänelle vastaisesta korvauspäätöksestä. Vakuutus päättyy irtisanomisilmoituksen jättämisestä tai lähettämisestä lukien.

13.4.

- vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuessa, ei kuitenkaan osamaksulla myydyn tai vuokrasopimuksella luovutetun omaisuuden haltijan vaihtuessa omistajaksi eikä omaisuuden siirtyessä kuolinpesälle. Omaisuuden omistajan vaihtuessa Vakuutusyhtiön vastuu jatkuu kuitenkin vielä 14 päivää, jollei uusi omistaja ole itse ottanut omaisuudelle vakuutusta.
- vakuutetun toiminnan siirtyessä muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajan kuolinpesälle.
- sen vakuutuskauden lopussa, jonka vakuutusmaksua ei ole siihen mennessä kokonaisuudessaan maksettu (kohta 4.2).
- vakuutuksenottajan ilmoituksesta kohdassa 12.2 mainitussa tapauksessa (sopimusehtojen muuttaminen).

14. Inflaatio suoja

Vakuutusmäärät, enimmäiskorvausmäärät, vakuutusmaksut ja omavastuut ovat sidotut indeksiin tai niitä tarkistetaan muulla tavoin, jos vakuutussopimuksessa on sellainen säännös. Myös kustannuserien ylärajoja ja toimenpidemaksuja voidaan korottaa indeksin muutosta vastaavasti.

15. Erimielisyyksien ratkaiseminen

Erimielisyys voidaan viedä ratkaisusuosituksia antavan Vakuutuslautakunnan käsiteltäväksi.

Kanne voidaan panna vireille vain Suomessa joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai Vakuutusyhtiön kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisten sopimusten pakottavista säännöksistä muuta johdu. Jos asia koskee vakuutusmaksusaatavan perintää, kanne voidaan panna vireille myös ulkomailla.

Jos erimielisyys koskee yli 80 000 euroa eikä kyseessä ole vakuutusmaksusaatavan perintä, erimielisyydet ratkaistaan lopullisesti välimiesmenettelyssä Suomen Keskuskauppakamarin välityslautakunnan sääntöjen mukaisesti.

Kanne Vakuutusyhtiön tekemästä korvauspäätöksestä on nostettava tai välimiesmenettelyn aloittamista koskeva hakemus on toimitettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Vakuutusyhtiön päätöksestä tai Vakuutusyhtiön vakuutuksenottajalle kirjallisesti ilmoittamassa määräajassa, joka ei saa olla vuotta lyhyempi.

16. Sovellettava laki

Muilta osin vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia. Mikäli vakuutus sopimuksessa ei toisin ole määrätty, vakuutus sopimuslain (543/94) osalta sovelletaan lain pakottavien säännösten lisäksi vain seuraavia säännöksiä:

- 44 § Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin
- 59 § Monivakuutus
- 60 § Vakuutuksenantajien keskinäisen vastuun jakaminen monivakuutuksessa
- 62 § Henkilöt, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa
- 71 § Maksu väärälle henkilölle.



If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike
PL 4, 00025 IF
Y-tunnus: 1602149-8

Puhelin: 010 19 15 15
industrial.client-service@if.fi
if-insurance.com

Pääliike:
If Vahinkovakuutus Oyj, Ruotsi
Rekisteröity kotipaikka Tukholma
Rek.nro (Bolagsverket): 516401-8102