

Voimassa 1.1.2014 alkaen

## **HE330 TAPATURMA**

### **1 Tapaturman määritelmä**

Vakuutuksen perusteella korvattava tapaturma on äkillinen ja odottamaton tapahtuma, jonka yhteydessä syntyvä ulkoinen isku-, törmäys- tai lämpövoima tai kemiallisten aineiden koostumus aiheuttaa ruumiinvamman, jota voidaan pitää myös lääketieteellisin perustein ulkoisen tapahtuman aiheuttamana.

Tapaturman aiheuttamaksi ruumiinvammaksi katsotaan myös enintään yhden päivän aikana kehittynyt lihaksen tai janteen venähdysvamma, joka on seurausta poikkeuksellisesta liikkeestä tai urheiluosuorituksen yhteydessä tapahtuvasta äkillisestä voimanponnistuksesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Voimanponnistuksen ja poikkeavan liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluna ei korvata leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturman korvaamisen edellytyksenä on, että lääkärin hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden kuluessa tapahtumasta.

### **2 Vakuutus ei korvaa**

- tapaturmaa tai vammaa, joka on sattunut ennen vakuutukseen liittymistä
- vamman laajuutta tai sen paranemisen pitkittymistä siltä osin kuin se johtuu tapaturmasta riippumattomista syistä, kuten sairaudesta tai tuki- ja liikuntaelimestön tai kudosten iänmukaisesta rappeutumisesta
- hampaan tai hammasproteesin rikkoutumista, jos rikkoutuminen tapahtuu puremisen yhteydessä
- riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä syntyneen vamman hoitokuluja, ohimenevää työkyvyttömyyttä ja pysyvää haittaa, ellei asiasta tehty poliisitutkinta tai tuomioistuinkäsittely osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja ellei vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta
- vamman tai vammautumisolosuhteiden jälkeen ilmeneviä psyykkisiä oireita
- lääkeaineen, alkoholin, alkoholin korvikkeen tai muun huumausaineen aiheuttamaa myrkytystä tai elinvauriota
- vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu muun kuin tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman hoitotoimenpiteiden yhteydessä
- saastuneen ruuan tai juoman aiheuttamaa sairaustilaa
- hyönteisen piston tai pureman aiheuttamaa tartuntatauti
- vammaa, joka aiheutuu Yhdistyneiden Kansakuntien tai vastaavan järjestön rauhanturvaamistehtävissä
- vammaa, jonka vakuutettu on aiheuttanut itselleen tahallisesti
- vammaa, joka on aiheutunut, kun vakuutettu oli tekemässä tai yritti tehdä rikollista tekoa.
- vammaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta tapaturmasta
- vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.

Tapaturmana ei korvata

- rasitusvammoja ja muita vähitellen syntyviä vammoja
- nikamavälilevytyrää, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjanteen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menoja, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi.

Voimassa 1.1.2014 alkaen

## HE351 TAPATURMAN HOITOKULUT

Vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman hoitokulukorvauksia maksetaan myös vakuutuksen päättymisen jälkeen, mikäli tapaturmahetkellä voimassa ollutta hoitokulusummaa on vielä jäljellä.

Yksityisten terveydenhoitopalvelujen käytöstä aiheutuneista hoitokuluista on ensin haettava sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta. Vakuutusehtojen mukainen korvaus hoitokuluista maksetaan vakuutuksenottajan toimitettua Pohjantähdelle Kansaneläkelaitokselta saamansa alkuperäinen korvausilmoituksen korvaukseen liittyvine tositejäljennöksineen.

Ne maksetut tositteet, joista ei ole saatu korvausta jonkin lain tai lakisääteisen vakuutuksen perusteella, on toimitettava Pohjantähdelle alkuperäisinä.

**Vakuutus korvaa** vamman hoitokuluina siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain tai lakisääteisen vakuutuksen perusteella

1. lääkärin toteaman vamman hoitoon tarkoitetut, lääkärin reseptillä määräämät Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen (FIMEA) antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkkeet tai määräaikaisten erityislupavalmisteet ja Pharmaca Fennicassa ihotautilääkkeiksi luokitellut perusvoiteet.
2. muut tapaturman hoitoon tarkoitetut valmisteet, jos Kansaneläkelaitos on suorittanut siitä korvauksen
3. lääkärin määräämästä ja lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilön antamasta välttämättömästä lääketieteellisestä hoidosta perityn palkkion. Lääkärin kotikäynnistä korvataan lääkärin palkkiona enintään 50 prosenttia.
4. lääkärin määräämistä, hoitohenkilökunnan suorittamista lääketieteellisistä tutkimuksista perityn palkkion
5. yksityissairaaloiden hoitopäivämaksut kulloinkin Suomessa voimassaolevan yleisen sairaalan hoitopäivämaksun mukaisesti
6. terveystakeskusmaksut
7. yleisten sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
8. lääkärintodistukset, jos ne tulevat alkuperäisinä Pohjantähden käyttöön ja niitä tarvitaan Pohjantähden arvion mukaan korvausasian käsittelyn yhteydessä
9. tapaturman sattuesssa käytössä olleiden silmälasien, kuulokojeen tai hammasproteesin korjauskulut tai rikkoutuneita vastaavien hankintakustannukset edellyttäen, että vamma on lääkärin toteama ja korjauskelvoton tavara on toimitettu Pohjantähdelle. Silmälasien korvaamisessa noudatetaan ehtoa OM350 Omaisuuden korvaaminen.
10. silmälasit, jos ne on määrätty tapaturman aiheuttamasta silmävammasta johtuvan näönheikkenemisen vuoksi
11. lääkärin määräämän, vamman hoidon, paranemisen ja päivittäisen liikkumisen kannalta välttämättömän ensimmäisen ortopedisen sidoksen tai tuen
12. tapaturman aiheuttaman vamman korjaamiseksi suoritettavan plastiikkakirurgisen korjausleikkauksen, kun se on välttämätön arpidoksen aiheuttaman toiminnallisen haitan vähentämiseksi
13. kustannukset vamman vaatiman, erikoislääkärin välttämättömäksi katsoman, pysyvään päivittäiseen käyttöön tarkoitetun lääkinnällisen apuvälineen ensimmäisestä hankkimisesta, ellei sitä ole mahdollisuus saada jonkin lain perusteella. Edellä mainitun apuvälineen uudelleen hankinta tai korjauskulut korvataan vain, jos tämän vakuutuksen perusteella hankittu apuväline rikkoutuu vakuutetulle sattuneen korvattavan tapaturman yhteydessä.
14. kustannukset tapaturman aiheuttamasta leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen välttämättömästä lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta. Vakuutus korvaa tapaturmaa kohti yhden fysikaalisen hoidon jakson, johon voi sisältyä enintään kymmenen hoitokertaa.
15. kustannukset kiireellisistä ensiapuluonteisista sairaankuljetuksista ambulanssilla siltä osin kuin Kansaneläkelaitos on suorittanut niistä korvausta.

**Vakuutus ei korvaa** vamman hoitokuluina

1. urheilukäyttöön määrättyjä tukia tai sidoksia
2. fysikaalista hoitoa (siltä osin kuin kyse on muusta kuin edellä korvattavaksi määritellystä fysikaalisesta hoidosta) eikä muuta kuntouttavaa hoitoa tai terapiaa
3. oleskelua tai hoitoa kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
4. matkakuluja
5. hoidosta aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä kuluja
6. ulkomailla annettua hoitoa, ellei kyseessä ole samalla matkalla sattuneen tapaturman vuoksi annettu hoito.

Voimassa 1.1.2005 alkaen

## **HE353 HAITTAKORVAUS**

### **1 Haitan määritelmä**

Haitalla tarkoitetaan tapaturman seurauksena syntyneen vamman aiheuttamaa, lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa. Haitta-astetta arvioitaessa huomioidaan ainoastaan vamman laatu. Yksilölliset olosuhteet, esimerkiksi harrastus tai ammatti, eivät vaikuta haitta-asteen arviointiin.

Vammat on ryhmitelty sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokkataulukossa vaikeusasteen perusteella haittaluokkiin 1-20. Yksi haittaluokka vastaa 5 prosentin lääketieteellistä haitta-astetta ja seuraavat aina 5 prosenttiyksikköä enemmän. Alle 1 haittaluokan haitasta ei makseta korvausta.

Tapaturman aiheuttaman vamman perusteella maksettavan haittakorvauksen luokan määrittelee Pohjantähden asiantuntijalääkäri vakuutettua hoitaneen lääkärin antamasta lausunnosta ilmenevän tilakuvauksen ja lääketieteellisten tutkimusten perusteella.

Haitasta suoritetaan korvausta vain, jos se on ilmennyt kolmen vuoden kuluessa vamman syntymisestä.

### **2 Tapaturman aiheuttama ohimenevä haitta**

Ohimenevän haitan korvausta maksetaan, jos tapaturman sattumisesta on kulunut yksi vuosi eikä vamma ole parantunut eikä sen aiheuttama haitta-aste ole vielä muodostunut pysyväksi.

Ohimenevän haitan korvauksen laskuperusteina käytetään tapaturmavakuutuksessa olevaa pysyvän haitan vakuutusmäärää, vammasta aiheutuvaa lääketieteellistä haitta-astetta sekä lääkärin määrittelemää ohimenevän haitan aikaa suhteutettuna vuositasolle (xx pv/360). Maksettava korvaus määritellylle ajanjaksolle on kymmenen prosenttia edellä mainittujen tekijöiden tulosta.

#### **Esimerkki**

Vakuutetulta murtui käsi. Päiväkorvausta on maksettu vuoden ajan. Lääkärinlausunnossa todetaan vamman seurausten yhä jatkuvan. Hoitava lääkäri on todennut, että haittaa ei voida vielä arvioida, koska paranemista on tapahtunut ja tapahtuu edelleen. Hoitava lääkäri kutsuu vakuutetun uusintatarkastukseen kahden kuukauden kuluttua. Ohimeneväksi haitaksi arvioidaan haittaluokka kuusi (hl 6) 60 päivän ajalta. Ohimenevän haitan korvaus tälle ajalle lasketaan tapaturmahetkellä voimassa olleen pysyvän haitan vakuutusmäärän (84.000 €) mukaan seuraavasti:  $10\% \times (60 \text{ pv}/360 \text{ pv} \times \text{hl } 6/\text{hl } 20 \times 84.000 \text{ €}) = 420 \text{ €}$

### **3 Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta**

Pysyvän haitan kertakorvaus maksetaan, kun vamman aiheuttama lääketieteellinen haitta-aste todetaan pysyväksi. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta määritellään aikaisintaan 3 kuukauden kuluttua tapaturmasta. Määrityksessä käytetään sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokitusta.

Korvaus on vammaan sopivaa haittaluokkaa vastaava prosenttiluku vakuutukseen valitusta, tapaturmahetkellä voimassa olleesta pysyvän haitan vakuutusmäärästä.

Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi ennen kuin korvauksen maksamisesta on kulunut kolme vuotta. Haittaluokkaa ei muuteta, jos ensimmäisestä haittaluokan määrittämisestä on kulunut aikaa yli kolme vuotta.

Voimassa 1.1.2009 alkaen

## **HE354 KUOLEMA TAPATURMAN JOHDOSTA**

Korvauksena tapaturman seurauksena syntyneiden vammojen aiheuttamasta kuolemasta maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

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



# POHJANTÄHDEN YLEISET SOPIMUSEHDOT YL100

Vakuutusehdot voimassa 1.7.2013 alkaen



**POHJANTÄHTI**  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö

# SISÄLLYSLUETTELO

## VAKUUTTAMINEN 4

<b>1</b>	<b>VAKUUTUSSOPIMUS</b>	<b>4</b>
1.1	Vakuutussopimuksen keskeiset käsitteet	4
<b>2</b>	<b>VAKUUTUSSOPIMUKSEEN TARVITTAVAT TIEDOT</b>	<b>4</b>
2.1	Pohjantähden tiedonantovelvollisuus	4
2.2	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus	4
2.3	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset	4
<b>3</b>	<b>VASTUUN ALKAMINEN JA VOIMASSAOLO</b>	<b>5</b>
3.1	Pohjantähden vastuun alkaminen	5
3.2	Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle	5
3.3	Pohjantähden vastuun alkaminen erityistapauksissa	5
3.4	Vakuutussopimuksen voimassaolo	5
<b>4</b>	<b>TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOOLLESA</b>	<b>5</b>
4.1	Pohjantähden tiedonantovelvollisuus	5
4.2	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus vahingonvaaran lisääntymisestä	5
4.3	Vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset	6
<b>5</b>	<b>VAKUUTUSMAKSU</b>	<b>6</b>
5.1	Vakuutusmaksun määräytyminen	6
5.2	Vakuutusmaksun määräytyminen tunnusluvun perusteella	6
5.3	Vakuutusmaksun suorittaminen	6
5.4	Vakuutusmaksun viivästyminen	6
5.5	Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen	6
5.6	Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen	7
5.7	Vakuutusmaksun palauttaminen vakuutuksen päättyessä	7
5.8	Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen	7
5.9	Bonus- tai muu maksuun vaikuttava järjestelmä	7
<b>6</b>	<b>INFLAATIOSUOJA</b>	<b>7</b>
<b>7</b>	<b>VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN</b>	<b>7</b>
7.1	Sopimusehtojen muuttaminen kauden aikana	7
7.2	Sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa	7
<b>8</b>	<b>VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN</b>	<b>8</b>
8.1	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus	8
8.2	Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus sopimuskauden aikana	8
8.3	Pohjantähden oikeus irtisanoa vakuutus sopimuskauden lopussa	9
8.4	Vakuutussopimuksen päättyminen omistajan vaihdoksessa	9
8.5	Moottoriajoneuvon vapaaehtoisen vakuutussopimuksen päättyminen vakuutusyhtiön vaihdoksessa	9

## KORVAAMINEN 10

<b>9</b>	<b>VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ</b>	<b>10</b>
9.1	Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita	10
9.2	Velvollisuus torjua ja rajoittaa vahinkoa	10

9.3	Vastuuvakuutus	10
<b>10</b>	<b>VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN</b>	<b>10</b>
10.1	Henkilövakuutus	10
10.2	Vahinkovakuutus	10
<b>11</b>	<b>SAMASTAMINEN VAHINKOVAKUUTUKSESSA</b>	<b>11</b>
<b>12</b>	<b>SYYN TAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA</b>	<b>11</b>
12.1	Henkilövakuutus	11
12.2	Vahinkovakuutus	11
<b>13</b>	<b>KORVAUKSEN HAKEMINEN</b>	<b>11</b>
13.1	Pohjantähden velvollisuudet	11
13.2	Korvauksenhakijan velvollisuudet	11
13.3	Korvausoikeuden vanhentuminen	11
<b>14</b>	<b>KORVAAMINEN</b>	<b>11</b>
14.1	Omavastuu	11
14.2	Omaisuu den vakuutus määrä ei vastaa sen arvoa	12
14.3	Korvauksen alentaminen virheellisten tai puutteellisten tietojen takia	12
14.4	Muut määräykset	12
<b>15</b>	<b>KORVAUKSEN MAKSAMINEN</b>	<b>12</b>
<b>16</b>	<b>KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET</b>	<b>12</b>
16.1	Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa	12
16.2	Vakuutetun asema vakuutustapahtuman sattuttua	12
16.3	Etu oikeus saada maksu korvauksesta	13
16.4	Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksesta	13
16.5	Vahinkoa kärsineen muutoksenhaku oikeus vastuuvakuutuksessa	13
<b>17</b>	<b>MUUTOKSENHAKU POHJANTÄHDEN PÄÄTÖKSEEN</b>	<b>13</b>
17.1	Itseoikaisu	13
17.2	Kuluttajien vakuutustoimisto ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat	13
17.3	Kärjäsoikeus	13
<b>18</b>	<b>POHJANTÄHDEN OIKEUS PERIÄ KORVAUS TAKAISIN</b>	<b>13</b>
18.1	Takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan	13
18.2	Takautumisoikeus, kun vahinko on sattunut moottoriajoneuvoa käytettäessä	13
18.3	Takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa	14
<b>19</b>	<b>MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA</b>	<b>14</b>



# 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 vapaaehtoista vahinkovakuutusta ja -henkilövakuutusta koskevista säännöistä.

Vakuutussopimuslaki (543/94) sääntelee vakuutussopimuksen muotoja ja ehtoja. Laki sisältää säännöksiä asiakkaan ja vakuutusyhtiön välisestä sopimussuhteesta sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksista. Vakuutussopimuslain säännöksistä ei saa poiketa kuluttajan vahingoksi. Yritysten ja yhteisöjen osalta vakuutussopimuksessa voidaan sopia vakuutussopimuslain säännöksistä poiketen.

Yleisissä sopimusehdoissa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä ne asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä. Ellei vakuutussopimukseen sovellettavista kohdekohtaisista vakuutusehdoissa tai yleisissä sopimusehdoissa toisin ole määrätty, sovelletaan Suomen lakia

### 1.1 Vakuutussopimuksen keskeiset käsitteet

**Pohjantähdellä** tarkoitetaan Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiötä.

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

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

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

**Kuluttajaan rinnastettava vakuutuksenottaja** on sellainen luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka huomiottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutuksenantajan sopimuspuolena rinnastettava kuluttajaan.

**Henkilövakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Vahinkovakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon,

eläinvahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen varalle.

**Vakuutuskausi** on sovittu, vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika.

Vakuutussopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan ja määräaikainen sopimus sovitun 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 etämynnissä kuluttajille tai kuluttajiin rinnastettaville vakuutuksenottajille annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämynnillä tarkoitetaan esim. vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

#### 2.1.1 Pohjantähden tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

##### 2.1.1.1 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

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 käsittää.

#### 2.1.1.2 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Jos Pohjantähti tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa antanut vakuutuksenottajalle puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, Pohjantähti oikaisee väärät tiedot viipymättä virheen tultua havaituksi. Vakuutussopimus on voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutuksenottajalle.

### 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

#### 2.2.1 Kuluttajien ja kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

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 vääräksi tai puutteelliseksi.

#### 2.2.2 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Vakuutuksenottajan tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, sekä ilmoittaa muutkin tiedot, joilla vakuutuksenottaja käsitti tai hänen olisi pitänyt käsittää olevan merkitystä Pohjantähden vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuskauden aikana vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee viipymättä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa vääräksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

### 2.3 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset

*Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu taikka yritysten osalta edellisten lisäksi vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustaja on toiminut vilpillisesti täyttämättä tiedonantovelvollisuuttaan, vakuutussopimus ei sido Pohjantähteä. Yhtiöllä on oikeus tällöin pitää suoritettua vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.*

### 2.3.1 Henkilövakuutus

*Yhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutus-  
senottaja tai vakuutettu on vakuutusha-  
kemusta ja terveys selvitystä antaessaan  
tahallisesti laiminlyönyt tiedonantovel-  
vollisuutensa tai osoittanut tietoja anta-  
essaan huolimattomuutta, jota ei voida  
pitää vähäisenä. Lisäksi edellytetään,  
että jos yhtiö olisi tiennyt ilmoittamatta  
jätetyt tiedot, se ei olisi myöntänyt va-  
kuutusta alun perinkään.*

Jos vakuutus olisi oikein annettujen tie-  
tojen perusteella myönnetty vain kor-  
keampaa maksua vastaan tai muuten  
toisilla ehdoilla, yhtiön vastuu rajoittuu  
siihen, mikä vastaa sovittua maksua tai  
niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myön-  
netty.

*Jos edellä sanotut tiedonantovelvol-  
lisuuden laiminlyönnin seuraamukset  
johtaisivat vakuutus-  
senottajan tai va-  
kuutus-  
korvaukseen oikeutetun kannalta  
ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voi-  
daan sovitella.*

### 2.3.2 Vahinkovakuutus

*Yhtiö voi alentaa korvausta tai jättää  
sen kokonaan maksamatta, jos vakuu-  
tus-  
senottaja tai vakuutettu on laiminlyö-  
nyt tiedonantovelvollisuutensa joko ta-  
hallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei  
voida pitää vähäisenä. Tällöin otetaan  
huomioon, mikä merkitys vääriä tai  
puutteellisella tiedolla on ollut vahingon  
syntymiseen tai laajuuteen.*

*Jos vakuutusmaksu on vakuutus-  
senottajan tai vakuutetun antaman väärän  
tai puutteellisen tiedon takia sovittu pie-  
nemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat  
ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan  
korvausta alennettaessa huomioon so-  
vitun vakuutusmaksun suhde vakuu-  
tusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot  
olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vä-  
häinen poikkeama annetun tiedon ja oi-  
kean ja täydellisen tiedon välillä ei kui-  
tenkaan oikeuta vakuutus-  
korvauksen alentamiseen.*

## 3 VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

### 3.1 Pohjantähden vastuun alkaminen

Pohjantähden vastuu alkaa, ellei muu-  
ta ajankohtaa ole vakuutus-  
senottajan kanssa sovittu, kun Pohjantähti tai va-  
kuutus-  
senottaja antaa tai lähettää hy-  
väksyvän vastauksen toisen sopijapuolen  
tarjoukseen. Pohjantähden vastuun  
alkamisajankohtaa ei voi sopimuksin  
siirtää tätä aikaisemmaksi.

Pohjantähti vastaa vakuutustapahtu-  
masta heti kirjallisen vakuutushakemuksen  
antamisen tai lähettämisen jälkeen,  
jos on ilmeistä, että yhtiö olisi sen hy-  
väksynyt.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vas-  
taus, jonka vakuutus-  
senottaja on antanut tai lähettänyt Pohjantähden edusta-  
jalle, katsotaan annetuksi tai lähetetyksi  
Pohjantähdelle.

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

### 3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

Henkilövakuutuksen vakuutusmaksu ja  
muut sopimusehdot määräytyvät vakuu-  
tetun vakuutushakemuksen antamisen  
tai lähettämisen mukaisen ajankohdan  
terveydentilan perusteella.

*Pohjantähti voi hylätä henkilövakuutus-  
hakemuksen tai liittää sopimukseen ra-  
joitusehdon vakuutusta haettaessa ol-  
leen tai aikaisemman sairauden tai  
vamman perusteella.*

Pohjantähti ei hylkää henkilövakuutusta  
koskevaa hakemusta sillä perusteella,  
että vakuutustapahtuma on sattunut tai  
että sen henkilön, jolle vakuutusta hae-  
taan, terveydentila on huonontunut sen  
jälkeen, kun hakemusasiakirjat on an-  
nettu tai lähetetty yhtiölle.

### 3.3 Pohjantähden vastuun alkami- nen erityistapauksissa

Jos on erityisiä syitä, Pohjantähden vas-  
tuu alkaa vasta, kun ensimmäistä va-  
kuutus-  
maksua koskeva vakuutusmaksu  
on suoritettu. Erityisenä syynä voidaan  
pitää esimerkiksi vakuutus-  
senottajan aikaisempien vakuutusmaksujen laimin-  
lyöntiä. Pohjantähden oikeudesta perä  
vakuutusmaksusuoritus ennen vastuun  
alkamista on ilmoitettu laskussa.

### 3.4 Vakuutussopimuksen voimas- saolo

Vakuutussopimus on ensimmäisen va-  
kuutus-  
kauden päätyttyä voimassa sovi-  
tun vakuutus-  
kauden kerrallaan, jollei va-  
kuutus-  
senottaja tai Pohjantähti irtisano  
sopimusta. Vakuutussopimus voi päät-  
tyä myös vakuutus-  
maksun myöhästymisen perusteella.

Määräaikainen vakuutus on voimassa  
sovitun ja vakuutus-  
kirjaan merkityn ajan.

## 4 TIETOJEN ANTAMINEN SOPI- MUKSEN VOIMASSAOLOSSA

### 4.1 Pohjantähden tiedonantovel- vollisuus

Vakuutussopimuksen solmimisen jäl-  
keen Pohjantähti toimittaa vakuutus-  
senottajalle vakuutus-  
kirjan ja vakuutus-  
ehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Poh-  
jantähti lähettää vakuutus-  
senottajalle vuosittain tiedotteen vakuutus-  
määristä

ja muista sellaisista vakuutusta koske-  
vista seikoista, joilla on vakuutus-  
senottajalle ilmeistä merkitystä.

Jos Pohjantähti tai sen edustaja on va-  
kuutuksen voimassa ollessa antanut va-  
kuutus-  
sopimuksesta puutteellisia, virheellisiä tai  
harhaanjohtavia tietoja ja nämä tiedot  
ovat vaikuttaneet vakuutus-  
senottajan menettelyyn, vakuutus-  
sopimuksen kat-  
sotaan olevan voimassa sensisältöise-  
nä kuin vakuutus-  
senottajalla saamiensa tietojen perusteella on ollut aihetta kä-  
sittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja,  
jotka Pohjantähti tai sen edustaja on va-  
kuutus-  
tapahtuman sattumisen jälkeen  
antanut tulevasta korvauksesta.

### 4.2 Vakuutus- senottajan ja vakuute- tun tiedonantovelvollisuus va- hinginvaaran lisääntymisestä

#### 4.2.1 Henkilövakuutus

Vakuutus-  
senottajan tai vakuu-  
tetun on ilmoitettava Pohjantähdelle, jos vakuu-  
tus-  
sopimusta tehtäessä ilmoitetussa ja  
vakuutus-  
yhtiön vastuun arvioinnin kan-  
nalla merkityksellisissä vahinginvaaraa  
lisäävissä seikoissa tapahtuu muutos.  
Henkilövakuutus-  
sessa vahinginvaaraa  
lisääviä muutoksia voivat olla esimer-  
kiksi ammatin, harrastusten tai asuin-  
paikan muutos tai muutto ulkomaille.  
Muutoksesta on ilmoitettava kuukauden  
kuluessa vuositiedotteen saapumisesta.  
Pohjantähti muistuttaa vakuutus-  
senottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuosi-  
tiedotteessa.

#### 4.2.2 Vahinkovakuutus

##### 4.2.2.1 Kuluttajien ja kuluttajiin rin- nastettavien vakuutus- senottajien vakuutukset

Vakuutus-  
senottajan on ilmoitettava  
Pohjantähdelle vakuutus-  
sopimusta teh-  
täessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai va-  
kuutus-  
kirjaan merkityssä asiantilassa  
vakuutus-  
kauden aikana tapahtuneesta,  
olennaisesta vahinginvaaraa lisäävästä  
muutoksesta, jota vakuutus-  
yhtiön ei voi-  
da katsoa ottaneen huomioon sopimus-  
ta tehtäessä.

Olennaisia vahinginvaaraa lisääviä  
muutoksia voivat olla esimerkiksi

- vakuutus-  
kohteen muuttunut sijainti
- muuttunut tilavuus tai pinta-  
ala
- käyttötarkoituksen muuttuminen
- kohteessa tehtävät korjaus-, muu-  
tos- tai rakennustyöt.

Muutoksesta on ilmoitettava kuukauden  
kuluessa vuositiedotteen saapumisesta.  
Pohjantähti muistuttaa vakuutus-  
senottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuosi-  
tiedotteessa.

##### 4.2.2.2 Yritysten ja yhteisöjen vakuu- tukset

Vakuutus-  
senottajan on viipymättä, vii-  
meistään 14 vuorokauden kuluessa, il-  
moitettava Pohjantähdelle, jos vakuu-

tussopimusta tehtäessä ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut olennainen vahingonvaaraa lisäävä muutos ja jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon vakuutussopimusta tehtäessä. Vakuutusnottajalla tarkoitetaan tässä kohdassa myös vakuutettua sekä vakuutusnottajan ja vakuutetun edustajaa.

Olennaisia vahingonvaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi

- vakuutuskohteen muuttunut sijainti
- muuttunut tilavuus tai pinta-ala
- käyttötarkoituksen muuttuminen
- kohteessa tehtävät korjaus-, muutos- tai rakennustyöt
- muuttuneet kuljetusolosuhteet
- muutokset vakuutetussa toiminnassa.

Mikäli ilmoitus laiminlyödyään, on Pohjantähdellä oikeus vähentää vakuutuksen perusteella maksettavaa korvausta tai evätä se kokonaan.

Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen.

### 4.3 Vakuutusnottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset

#### 4.3.1 Henkilövakuutus

*Pohjantähti on vastuusta vapaa, jos vakuutusnottaja on vakuutussopimuksen voimassa ollessa laiminlyönyt kohdassa 4.2.1 määrätyssä määräajassa 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 vakuutuskorvaukseen 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 muuttuneella olosuhteella tai asiantilalla.*

*Jos vakuutusmaksu on vakuutusnottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisi olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen 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 vakuutussopimusta voimaan saatettaessa ja uudistettaessa vakuutusmaksun laskemiseen tarvittavat tunnusluvut, esimerkiksi tilinpäätöstitiedot.

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

### 5.3 Vakuutusmaksun suorittaminen

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

Jos Pohjantähdän 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.

Vakuutusnottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti laskun viitetietojen mukaan. Jos yritysten ja yhteisöjen vakuutuksissa vakuutusnottajan vakuutusmaksusuoritus ei riitä kaikkien Pohjantähdän saatavien maksamiseen, Pohjantähdellä on oikeus määrätä, mitä saatavia hänen suorituksillaan lyhennetään. Jos kuluttajan tai kuluttajaan rinnastettavan vakuutusnottajan suoritus ei riitä kaikkien Pohjantähdän saatavien maksamiseen, vakuutusnottajalla on oikeus määrätä, mitä saatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutusmaksu käytetään ensisijaisesti sen vakuutussopimuksen hyväksi, jonka laskulla se on maksettu lyhentäen vanhinta maksamatta olevaa saatavaa. Mikäli samalla eräpäivällä on avoinna sekä lakisääteisten että vapaaehtoisten vakuutusten saatavia, hyvitetään ensisijaisesti lakisääteisten vakuutusten saatavia.

### 5.4 Vakuutusmaksun viivästymisen

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

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut kuluttajan tai kuluttajaan rinnastettavan vakuutusnottajan 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 lähettämisestä peritään erilliset käsittelykulut. Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutusmaksusta peritään myöhästymisajalta korkein mukaista viivästyskorkoa.*

### 5.5 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

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

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

## 5.6 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen

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

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

## 5.7 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 suoritettua vakuutusmaksusta palautetaan vakuutusnottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta kohdassa Vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (2.2) mainitussa tapauksessa.

Palautettava vakuutusmaksu määräytyy voimassaolopäivien mukaan, ellei lajikohtaisissa ehdoissa toisin mainita. Jos vakuutus sopimus päättyy vakuutusnottajan irtisanomisen johdosta kesken vakuutuskauden, peritään käsittelykuluina Pohjantähden vuosittain vahvistama ja vakuutusmaksun laskussa ilmoittama käsittelymaksu.

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

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

## 5.8 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut Pohjantähden eräänntyneet riidattomat saatavat yleisten kuitausedellytysten mukaisesti.

## 5.9 Bonus- tai muu maksuun vaikuttava järjestelmä

Vakuutus sopimuksen eri osiin sovelle-

taan lajikohtaisissa ehdoissa mainittua bonus- tai muuta maksujärjestelmää. Vakuutusmaksu muuttuu bonus- tai muun maksujärjestelmän sääntöjen mukaisesti. Bonus- tai muun maksujärjestelmän 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 määräjain.

Indeksitarkistusten laskentaan käytetään vakuutuskauden alkamiskuukautta neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksipistettä.

Täysarvovakuutuksissa indeksitarkistus tehdään vuosittain vakuutusmäärien laskentaperusteisiin. 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*

- *vakuutusnottaja tai vakuutettu tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, on laiminlyönyt henkilövakuutus 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;*
- *vakuutusnottaja tai vakuutettu on menettänyt viipillisesti täyttäänsään henkilövakuutusta koskevaa tiedonantovelvollisuuttaan (kohta 2) ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovitelun vuoksi kyseisen kohdan mukaan sitoo Pohjantähteä tai vakuutusnottajan 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 vakuutusnottaja 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*

- *vakuutusnottaja 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 vakuutuskauden vaihtuessa Pohjantähtiturvan maksuisa ja muissa ehdoissa. Maksut voivat kohteittain joko nousta tai laskea.

Pohjantähti ilmoittaa edellä mainituista muutoksista joko vakuutuskirjassa tai asiakastiedotteessa.

## 7.2.2 Ilmoitusmenettely

Pohjantähti voi vakuutuskauden 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 luonnontapahtuma, suuronnettomuus
- vakuutuksen korvausmenon muutos
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos (kohta 6).

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

Jos Pohjantähti tekee edellä mainittuja muutoksia, yhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusnottajalle 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 vakuutus- sopimuksen ehtoja, maksuja tai muita sopimusehtoja muilla kuin edellä esitettyillä perusteilla tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, tulee yhtiön irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

# 8 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

## 8.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus

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

## 8.2 Pohjantähdän oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

### 8.2.1 Henkilövakuutus

Pohjantähti voi irtisanoa vakuutuksen päätymään, jos

- vakuutusnottaja 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;

teellisiä tietoja eikä Pohjantähti oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta

- vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja ja kun vakuutus- sopimus tästä huolimatta sitoo Pohjantähteä
- vakuutusnottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä (kohta 4.2) eikä Pohjantähti asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa
- vakuutusnottajan 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.

Pohjantähdän oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan Vakuutusmaksun viivästyminen mukaisesti (5.6)

## 8.2.2 Vahinkovakuutus

### 8.2.2.1 Kuluttajien ja näihin rinnastettavien vakuutukset

Pohjantähti voi irtisanoa vakuutuksen päätymään, jos

- vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä Pohjantähti oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta;
- vakuutusnottajan tai vakuutetun Pohjantähdelle ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa olennaisesti lisäävä muutos, jota Pohjantähdän ei voida katsoa otaneen huomioon sopimusta tehtäessä; Tältä osin vakuutus voi päättyä kokonaan tai kohdekohtaisesti.
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Pohjantähdelle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä yhtiön vastuun arvioinnin kannalta

Pohjantähdän oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan Vakuutusmaksun viivästyminen mukaisesti (5.4)

### 8.2.2.2 Yritysten ja yhteisöjen vakuutukset

Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään, jos

- vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä Pohjantähti oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta
- vakuutusnottajan tai vakuutetun Pohjantähdelle ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa olennaisesti lisäävä muutos, jota Pohjantähdän ei voida katsoa otaneen huomioon sopimusta tehtäessä; Tältä osin vakuutus voi päättyä kokonaan tai kohdekohtaisesti
- vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- vakuutusnottaja tai vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Pohjantähdelle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä yhtiön vastuun arvioinnin kannalta
- vahinko, joka on vakuutukseen sovellettavien ehtojen mukaan korvattava, sattuu
- vakuutusnottaja on laiminlyönyt ehtokohdassa 4.2 tarkoitettua ilmoituksen vaaran lisääntymisestä
- vakuutusnottaja on asetettu konkurssiin

Edellä mainituissa kohdissa, pois lukien konkurssia koskeva ehtokohta, vakuutusnottajalla tarkoitetaan myös vakuutettua sekä vakuutusnottajan tai vakuutetun edustajaa.

Pohjantähdän oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan Vakuutusmaksun viivästyminen mukaisesti (5.4).

### 8.2.3 Irtisanomisen suorittaminen muun kuin maksun viivästy- misen 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. Kun vakuutusnottaja on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisen peruste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua 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 päättymään vakuutuskauden lopussa. Lisäksi tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksen osalta Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutusmaksukauden lopussa. Kun vakuutuksenottaja on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisen peruste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutus- tai vakuutusmaksukauden 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 vakuutussopimuksen 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 tai vapaaehtoinen moottoriajoneuvovakuutus, ellei yksilöllisesti ole erikseen toisin sovittu.*

### **8.4 Vakuutussopimuksen päättymisen omistajan vaihdoksessa**

Vakuutussopimus tai sen osa päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle tai tämän kuolinpesälle. Omistajan vaihdoksesta on il-

moitettava Pohjantähdelle välittömästi. Muissakin tapauksissa omaisuuden vakuutusturva on uuden omistajan hyväksi 14 päivää voimassa, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

### **8.5 Moottoriajoneuvon vapaaehtoisien vakuutussopimuksen päättymisen vakuutusyhtiön vaihdoksessa**

Moottoriajoneuvon vapaaehtoiset vakuutukset päättyvät ilman irtisanomista sinä päivänä, jona moottoriajoneuvon liikennevakuutus on ajoneuvorekisteriin merkitty siirtyneeksi toiseen vakuutusyhtiöön.

# KORVAAMINEN

## 9 VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ

### 9.1 Velvollisuus noudattaa suoje- luohjeita

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus-  
kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjalli-  
sesti muutoin annettuja suoje-  
luohjeita.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huoli-  
mattomuudesta, jota ei voida pitää vä-  
häisenä, laiminlyönyt suoje-  
luohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa  
korvausta alentaa tai se evätä. Harkitta-  
essa onko korvausta alennettava tai se  
evättävä, otetaan huomioon, mikä mer-  
kitys suoje-  
luohjeen laiminlyönnillä on ol-  
lut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee  
ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus  
tai huolimattomuuden laatu sekä olo-  
suhteet muutoin.

### Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta va-  
kuutetun huolimattomuuden takia alen-  
neta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt  
suoje-  
luohjeen noudattamisen tahallaan  
tai törkeästi huolimattomuudesta, tai  
jos vakuutetun alkoholin tai huumaus-  
aineen käyttö on vaikuttanut laiminlyön-  
tiin, voidaan korvausta alentaa tai se  
evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suoje-  
luohjeen noudattamisen törkeästi huoli-  
mattomuudesta tai jos vakuutetun al-  
koholin tai huumausaineiden käyttö on  
vaikuttanut laiminlyöntiin, Pohjantähti  
suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta  
vahinkoa kärsineelle luonnolliselle hen-  
kilölle sen osan korvauksesta, jota tämä  
ei ole ulosotossa tai konkurssissa tode-  
tun vakuutetun maksukyvyttömyyden  
vuoksi saanut perityksi.

### 9.2 Velvollisuus torjua ja rajoittaa vahinkoa

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välit-  
tömästi uhatessa vakuutetun tulee kyky-  
jensä mukaan huolehtia vahingon torju-  
misesta tai rajoittamisesta ja noudattaa  
Pohjantähden vahingontorjumiseksi tai  
rajoittamiseksi antamia ohjeita. Poh-  
jantähti korvaa vakuutustapahtumaan  
liittyvän edellämainitun pelastamisvel-  
vollisuuden täyttämistä aiheutuneet  
kohtuulliset kustannukset, vaikka va-  
kuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

Jos vahinko on ulkopuolisen aiheutta-  
ma, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin  
toimiin Pohjantähden oikeuden säilyttä-  
miseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.  
Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi sel-  
vittämään vahingon aiheuttajan hen-  
kilöllisyys. Vakuutetun on ilmoitettava  
vakuutustapahtumasta poliisille, jos ky-

mys on epäillystä rikoksesta. Rikok-  
sentekijöille on vaadittava rangaistusta  
eikä rangaistusvaatimuksesta saa luo-  
pua ilman Pohjantähden suostumusta.

Pohjantähti korvaa vakuutustapahtu-  
maan liittyvän edellä mainitun pelasta-  
misvelvollisuuden täyttämistä aiheu-  
tuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka  
vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

*Korvausta voidaan alentaa tai se voi-  
daan kokonaan evätä siltä vakuutetulta,  
joka on laiminlyönyt edellä tarkoitetun  
pelastamisvelvollisuutensa. Tällöin ote-  
taan huomioon se, mikä merkitys laimin-  
lyönnillä on ollut vahingon syntymiseen  
tai laajuuteen. Lisäksi tulee ottaa huomi-  
oon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.*

### 9.3 Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa korvausta ei  
alenneta eikä evätä vakuutetun huoli-  
mattomuuden takia.

*Korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai  
se voidaan evätä kokonaan, jos vakuu-  
tettu on joko tahallaan tai törkeästi huoli-  
mattomuudesta laiminlyönyt velvolli-  
suuttaan rajoittaa tai torjua vahinkoa.  
Sama koskee velvollisuuden laiminlyön-  
tiä, johon on vaikuttanut vakuutetun al-  
koholin tai huumausaineiden käyttö.*

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

## 10 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AI- HEUTTAMINEN

### 10.1 Henkilövakuutus

#### 10.1.1 Vakuutettu

*Pohjantähti on vastuusta vapaa sellaista  
vakuutettua kohtaan, joka on aiheutta-  
nut vakuutustapahtuman tahallaan. Jos  
syyinä on törkeä huolimattomuus, Poh-  
jantähden vastuuta voidaan alentaa sen  
mukaan, kuin olosuhteet huomioon otta-  
en on kohtuullista.*

#### 10.1.2 Muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu

*Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeu-  
tettu henkilö kuin vakuutettu on taha-  
llaan aiheuttanut vakuutustapahtuman,  
Pohjantähti on aiheuttajaan nähden  
vastuusta vapaa.*

*Jos syyinä on törkeä huolimattomuus tai  
jos aiheuttaja on ollut vakuutustapahtu-*

*man sattuessa sellaisessa iässä tai mie-  
lentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomi-  
ta rangaistukseen rikoksesta, hän voi  
saada vakuutuskorvauksen tai osan sii-  
tä ainoastaan silloin, jos se katsotaan  
kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olo-  
suhteet, joissa vakuutustapahtuma on  
aiheutettu.*

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

### 10.2 Vahinkovakuutus

#### 10.2.1 Vakuutettu

*Pohjantähti on vastuusta vapaa sellais-  
ta vakuutettua kohtaan, joka on aiheut-  
tanut vakuutustapahtuman tahallaan.*

*Jos syyinä on törkeä huolimattomuus tai  
jos vakuutetun alkoholin tai huumausai-  
neiden käyttö on vaikuttanut vakuutus-  
tapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa  
korvausta alentaa tai se voidaan evä-  
tää kokonaan. Harkittaessa korvauksen  
alentamista tai epäämistä otetaan huomi-  
oon, mikä merkitys vakuutetun hen-  
kilön toimenpiteellä on ollut vakuutusta-  
pahtuman syntymiseen. Lisäksi otetaan  
huomioon vakuutetun henkilön tahalli-  
suus tai huolimattomuuden laatu sekä  
olosuhteet muutoin.*

#### 10.2.2 Vastuuvakuutus

*Mahdollisesta korvauksen alentami-  
sesta tai epäämisestä huolimatta Poh-  
jantähti suorittaa vastuuvakuutuksesta  
vahinkoa kärsineelle luonnolliselle hen-  
kilölle sen osan korvauksesta, jota tämä  
ei ole ulosotossa tai konkurssissa tode-  
tun vakuutetun maksukyvyttömyyden  
vuoksi saanut perityä.*

#### 10.2.3 Ajoneuvovakuutus

Harkittaessa korvauksen maksamis-  
ta moottoriajoneuvovakuutuksen pe-  
rusteella noudatetaan edellä kohdassa  
10.2.1 esitetyn lisäksi seuraavaa:

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutus-  
tapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa  
sellaisessa tilassa, että hänen verensä  
alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen  
jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että  
hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa  
alkoholia litrassa uloshengitysilmaa,  
suoritetaan korvausta vain erityisestä  
syyistä. Samoin menetellään, jos vakuu-  
tettu on aiheuttanut vakuutustapahtu-  
man kuljettaessaan ajoneuvoa muuten  
alkoholin tai muun huumausaineen  
kuin alkoholin vaikutuksen alaisena taik-  
ka alkoholin ja muun huumausaineen  
yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hä-  
nen kykynsä virheettömiin suorituksiin  
oli tuntuvasti huonontunut.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutus-  
tapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa  
alkoholin tai muun huumaaavan aineen  
vaikutuksen alaisena taikka alkoholin  
ja muun huumaaavan aineen yhteisvai-  
kutuksen alaisena muutoin kuin edel-  
lisessä kappaleessa mainituissa tapa-  
uksissa, voidaan korvausta alentaa sen  
mukaan, mikä oli hänen osuutensa vah-  
inkoon.

## 11 SAMASTAMINEN VAHINKOVA- KUUTUKSESSA

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun  
kysymys on vakuutus tapahtuman aihe-  
uttamisesta, suoje luohjeiden noudatta-  
misesta 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.

Vakuutuksenottajaan työ- tai virkasuh-  
teessa oleva henkilö on vakuutuksenot-  
tajan tavoin työssään velvollinen nou-  
dattamaan suoje luohjeita.

## 12 SYYNTAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA

### 12.1 Henkilövakuutus

Pohjantähti ei vastuusta vapautuakseen  
tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtaan Va-  
kuutus tapahtuman aiheuttaminen (koh-  
ta 10.1), jos vakuutettu aiheuttaessaan  
vakuutus tapahtuman oli alle 12-vuotias  
tai sellaisessa mielentilassa, ettei hän-  
tä olisi voitu tuomita rangaistukseen ri-  
koksesta.

Pohjantähti ei vastuusta vapautuak-  
seen tai sen rajoittamiseksi vetoa koh-  
taan Tietojen antaminen (kohta 2.2) ja  
kohtaan Vakuutus tapahtuman aiheut-  
taminen (kohta 10.1), jos vakuutettu aiheut-  
taessaan vaaran lisääntymisen tai  
vakuutus tapahtuman toimi henkilön tai  
omaisuuden vahingoittumisen ehkäise-  
miseksi sellaisissa olosuhteissa, että  
laiminlyönti tai toimenpide oli puolustet-  
tavissa.

### 12.2 Vahinkovakuutus

Pohjantähti ei vastuusta vapautuak-  
seen tai sen rajoittamiseksi vetoa koh-  
tiin Velvollisuus estää ja rajoittaa vahin-  
gon syntymistä ja Vakuutus tapahtuman  
aiheuttaminen (kohdat 9 ja 10.2), jos  
vakuutettu aiheuttaessaan vakuutus ta-  
pahtuman tai laiminlyödessään suoje-

luohjeen noudattamisen taikka pelas-  
tamisvelvollisuuden oli alle 12-vuotias  
tai sellaisessa mielentilassa, ettei hän-  
tä olisi voitu tuomita rangaistukseen ri-  
koksesta.

Pohjantähti ei vastuusta vapautuakseen  
tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtaan  
Tietojen antaminen (kohta 2.2), koh-  
taan Velvollisuus estää ja rajoittaa vahin-  
gon syntymistä (kohta 9) ja kohtaan  
Vakuutus tapahtuman aiheuttaminen  
(kohta 10.2), jos vakuutettu aiheuttaessaan  
vaaran lisääntymisen tai vakuutus ta-  
pahtuman toimi henkilön tai omaisuuden  
vahingoittumisen ehkäisemiseksi  
sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyön-  
ti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuu-  
tetusta, sovelletaan myös kohdassa 11  
mainittuun samastettavaan henkilöön.

## 13 KORVAUKSEN HAKEMINEN

### 13.1 Pohjantähden velvollisuudet

Vakuutus tapahtuman sattumisen jäl-  
keen Pohjantähti antaa korvauksen hakijalle  
kuten vakuutetulle, edunsaajalle tai  
vahinkoa kärsineelle tietoja vakuu-  
tuksen sisällöstä ja neuvoo, miten kor-  
vausta haetaan. Korvauksen hakijalle  
mahdollisesti annetut ennakkotiedot tu-  
levasta korvauksesta, korvausmäärästä  
tai korvauksen suorittamistavasta eivät  
vaikuta vakuutus sopimuksen mukai-  
seen korvausvelvollisuuteen.

### 13.2 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen saaminen edellyttää kor-  
vauksen hakijalta kirjallista, hänen al-  
lekirjoittamaansa hakemusta. Kor-  
vaushakemuksessa ja siihen liitetyissä  
asiakirjoissa Pohjantähdelle on anneta-  
va tarpeelliset tiedot yhtiön vastuun  
selvittämiseksi. Tällaisia tietoja ovat esi-  
merkiksi

- hakijan selvitys oikeudestaan kor-  
vaukseen
- selvitys vakuutus tapahtumasta;  
mitä, miten, missä ja milloin sattunut
- selvitys vahingon määrästä.

Pohjantähdelle on aina varattava tilai-  
suus vahingon tarkastamiseen. Vahin-  
goittunutta omaisuutta ei saa hävittää  
ennen kuin Pohjantähti on antanut sii-  
hen luvan tai korvausasia on käsitelty  
loppuun.

Lisäselvityksenä korvaushakemukseen  
on tarvittaessa liitettävä esimerkiksi lää-  
kärinlausunto, kuolintodistus ja poliisi-  
tutkintapöytäkirja. Pohjantähdellä on  
henkilövakuutuksen yhteydessä oikeus  
velvoittaa vakuutettu vakuutus yhtiön  
osoittaman lääkärin tutkittavaksi. Niistä  
hoitokuluista, joista ei ole maksettu kor-  
vausta jonkin lain perusteella, on säily-  
tettävä ja pyydettyäessä toimitettava al-  
kuperäiset maksetut tositteet.

Korvauksen hakija on velvollinen hanki-  
maan ne selvitykset, jotka ovat parhai-  
ten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin  
huomioon myös Pohjantähden mahdol-  
lisuudet hankkia selvityksiä.

Pohjantähti ei ole velvollinen maksa-  
maan korvausta ennen kuin se on sa-  
nut edellä mainitut selvitykset.

*Jos korvauksen hakija on vakuutus ta-  
pahtuman jälkeen antanut vilpillises-  
ti Pohjantähdelle vääriä tai puutteellisia  
tietoja, joilla on merkitystä vakuutus ta-  
pahtuman ja Pohjantähden vastuun sel-  
vittämisessä, voidaan korvausta alentaa  
tai se voidaan kokonaan evätä sen mu-  
kaan kuin olosuhteet huomioon ottaen  
on kohtuullista.*

### 13.3 Korvausoikeuden vanhentumisen

Vakuutus korvausta on haettava Pohjan-  
tähdeltä vuoden kuluessa siitä, kun kor-  
vauksen hakija sai tietää vakuutuksen  
voimassaolosta, vakuutus tapahtumasta  
ja vahinko tapahtumasta aiheutuneesta  
vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaa-  
timus on joka tapauksessa esitettävä  
kymmenen (10) vuoden kuluessa va-  
kuutus tapahtumasta tai vahinkoseuraa-  
muksen aiheutumisesta. Korvausvaa-  
timuksen esittämiseen rinnastetaan  
ilmoituksen tekeminen vakuutus tapaht-  
tumasta. Jos korvausvaatimusta ei esi-  
tetä määräajassa, korvauksen hakija  
menettää oikeutensa korvaukseen.

## 14 KORVAAMINEN

Sopimuksen kohteiden korvaamispe-  
rusteet ovat erilaiset. Tämän vuoksi  
korvaamisen yksityiskohtat on esitet-  
ty kohteiden ehdoissa. Seuraavassa on  
esitetty yleisiä korvaamissehtoja.

### 14.1 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa va-  
kuutus tapahtumassa vakuutus kirjaan  
tai lajiehtoihin merkitty omavastuu kor-  
vattavan vahingon määrästä. Jos koh-  
teelle tai riskille on merkitty ehdollinen  
omavastuu, omavastuuta ei vähennetä,  
kun korvattavan vahingon määrä ylittää  
omavastuurajan.

Jos Pohjantähti maksaa korvausta yh-  
destä vakuutus tapahtumasta usean  
kohteen, riskin tai korvauslajin perus-  
teella, vähennetään korvattavan vahin-  
gon määrästä suurin valittu omavastuu.  
Poikkeuksena on oikeusturvavakuutus-  
sen ja keskeytysvakuutuksen sekä ajo-  
neuvoturvaan sisältyvän petosturvan  
omavastuut, jotka vähennetään aina  
erikseen.

Kiinteä omavastuu katsotaan aina suu-  
remmaksi kuin ehdollinen omavastuu.



## 14.2 Omaisuuden vakuutusmäärä ei vastaa sen arvoa

### 14.2.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen 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 vakuutusnottajan tahallisesti antanut väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.*

### 14.2.2 Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen 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 vakuutusnottaja 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, erityislaki tai vastaava korvaa ensin

Erityislain, kuten tuotevastuulain, tienkuljetusvastuulain tai liikennevakuutuslain taikka 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 pe-

rusteella 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, vakuutusnottajan tulee viipymättä luovuttaa omaisuus yhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

### 14.4.4 Omaisuuden jäännösarvo

Vahingoittunut tai vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutusnottajan 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 määrältään sellainen, että kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, voidaan korvaus maksaa vakuutusnottajalle, kun tämä on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen maksamiseen vakuutusnottajalle.

#### 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 vakuutusta sen korjaamisesta.

### 14.4.6 Poikkeuksellinen tilanne

*Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka syntymiseen 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 luonteeltaan 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, jot-

ka kuluttaja on tehnyt muuta tarkoitusta kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten.

### 14.4.7 Vahinkorekisteri

Pohjantähti luovuttaa sille ilmoitettuja vahinkoja koskevia tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään. Pohjantähti voi tarkastaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille 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 menetyksen korvaamista koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle Pohjantähti maksaa korkolaisissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat yleisten kuitausedellytysten mukaisesti.

## 16 KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET

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

Sen lisäksi mitä vakuutus sopimukseen sovellettavissa kohdekohtaisissa vakuutusehdoissa on määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoista omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

### 16.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

Pohjantähti vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä

kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutusentottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 4.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos edellisessä kohdassa tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutusentottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

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

### 16.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

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

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

### 16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

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

Jos Pohjantähdelle esitetään korvausvaatimus, Pohjantähti ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

Jos Pohjantähti hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

### 16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Pohjantähden korvauspäätöksen joh-

dosta kanne Pohjantähteä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 17 mukaisesti.

## 17 MUUTOKSENHAKU POHJANTÄHDEN PÄÄTÖKSEEN

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

### 17.1 Itseoikaisu

Jos korvauksenhakija epäilee virhettä Pohjantähden korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada tietoa ratkaisuun johtaneista seikoista. Pohjantähti oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen ai-  
hetta.

### 17.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Korvauksenhakija voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta, jonka tehtävä on neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa.

Pohjantähden päätös voidaan viedä ratkaistavaksi Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutuseh-  
tojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus-  
suhteessa.

Pohjantähden päätös voidaan viedä ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella.

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### 17.3 Käräjäoikeus

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

Kanne vakuutusyhtiön tekemän korvauksen 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 kanne-  
oikeuden vanhentumisen.

## 18 POHJANTÄHDEN OIKEUS PERIÄ KORVAUS TAKAISIN

### 18.1 Takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta 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 kuljettaessa 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 luottomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla.
- vahingon aiheuttaneen ajoneuvon kuljettajalta, jos tämä on vahingon sattuessa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen virensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrasa 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

### 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 9.3)
- laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeluohjeita

### 19 MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA

Vakuutussopimuslaissa 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 §)





OTA  
YHTEYTTÄ!

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