

ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR

Innehåll

Lagen om försäkringsavtal (543/1994) är en lag som tillämpas på försäkringsavtal. I lagen ingår bestämmelser som påverkar avtalsförhållandet mellan kunden och försäkringsbolaget och vissa tredje parter rättigheter.

Nedan följer några av de viktigaste bestämmelserna i lagen och omständigheter som enligt lagen ska regleras i försäkringsvillkoren. På försäkringsavtalen tillämpas emellertid också sådana bestämmelser i lagen om försäkringsavtal som inte anges nedan.

1 Centrala begrepp	4
2 Upplyningsplikt	4
2.1. Försäkringsbolagets upplyningsplikt	4
2.1.1 Ansvar för bristfälliga eller felaktiga uppgifter	4
2.2. Försäkringstagarens och den försäkrades upplyningsplikt	4
2.2.1 Följder om försäkringstagaren försummar sin upplyningsplikt vid skadeförsäkring	4
2.2.2 Följder om försäkringstagaren försummar sin upplyningsplikt vid personförsäkring	5
3 Försäkringsbolagets ansvar börjar och försäkringsavtalets giltighet	5
3.1. Försäkringsbolagets ansvar börjar	5
3.2. Grunder för meddelande av personförsäkring	5
3.3. Försäkringsavtalets giltighet	5
4 Premie	5
4.1. Premiebetalning	5
4.2. Dröjsmål med premien	6
4.2.1 Dröjsmål med premien vid fortlöpande utsökningsgilla skadeförsäkringar	6
4.2.2 Dröjsmål med premien vid personförsäkringar och icke utsökningsgilla skadeförsäkringar	6
4.3. Betalning av försenad skadeförsäkringspremie	6
4.4. Återupplivning av personförsäkring	6
4.5. Premieåterbäring när avtalet upphör	6
5 Lämnande av uppgifter under avtalets giltighetstid	6
5.1. Försäkringsbolagets upplyningsplikt	6
5.2. Försäkringstagarens upplyningsplikt om ökning av risken vid skadeförsäkring	7
5.3. Försäkringstagarens upplyningsplikt om ökning av risken vid personförsäkring	7
6 Skyldighet att förebygga och begränsa skada	7
6.1. Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifterna	7
6.1.1 Skadeförsäkring	7
6.1.2 Ansvarsförsäkring	7
6.2. Skyldighet att vidta åtgärder för att hindra eller minska skada (räddningsplikt)	7
6.2.1 Skadeförsäkring	7
6.2.2 Ansvarsförsäkring	8
7 Framkallande av försäkringsfall	8
7.1. Framkallande av försäkringsfall vid skadeförsäkring	8
7.2. Framkallande av försäkringsfall vid ansvarsförsäkring	8
7.3. Framkallande av försäkringsfall vid personförsäkring	8
7.4. Försäkringsfall framkallat av den som är berättigad till försäkringsersättning	8
8 Identifikation	8

9 Otillräknelighet och nödläge	9
9.1. Skadeförsäkring	9
9.2. Personförsäkring.....	9
10 Förmånstagarförordnande vid personförsäkring	9
10.1. Förmånstagare.....	9
10.2. Förmånstagarförordnandets form.....	9
11 Ersättningsförfarande	9
11.1. Ersättningssökandes skyldigheter.....	9
11.2. Preskription av rätten till ersättning.....	9
11.3. Försäkringsbolagets skyldigheter.....	10
11.4. Kvittning.....	10
12 Försäkring ersättning vid skadeförsäkring	10
12.1. Överförsäkring och berikandeförbud.....	10
12.2. Underförsäkring	10
13 Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut	10
13.1. Självrättelse.....	10
13.2. Försäkrings- och finansrådgivning och nämnder som ger rekommendationer om av- göranden	11
13.3. Tingsrätten	11
14 Försäkringsbolagets regressrätt	11
14.1. Försäkringsbolagets regressrätt gentemot tredje man	11
14.2. Försäkringsbolagets regressrätt gentemot försäkringstagaren, den försäkrade eller en person som jämställs med den försäkrade.....	11
15 Ändring av försäkringsavtalet	11
15.1. Ändring av avtalsvillkoren för en skadeförsäkring under försäkringsperioden	11
15.2. Ändring av avtalsvillkoren för en personförsäkring under försäkringsperioden.....	12
15.3. Ändring av avtalsvillkor vid övergång till en ny försäkringsperiod.....	12
15.4. Ändringar som förutsätter uppsägning av försäkringen	12
16 Försäkringsavtalets upphörande	13
16.1. Försäkringstagarens rätt att säga upp en försäkring.....	13
16.2. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en skadeförsäkring under försäkringsperioden.	13
16.3. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en personförsäkring under försäkringsperioden	13
16.4. Uppsägning av grupp förmånsförsäkring.....	13
16.5. Uppsägningsförfarande.....	13
16.6. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en skadeförsäkring vid utgången av försäk- ringsperioden.....	13
16.7. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en personförsäkring vid utgången av försäk- ringsperioden.....	14
16.8. Ägarbyte vid skadeförsäkring	14
17 Tredje mans rätt vid skadeförsäkring	14
17.1. Andra försäkrade till vars förmån en egendomsförsäkring gäller	14
17.2. Den försäkrades ställning när ett försäkringsfall har inträffat.....	14
17.3. Företrädesrätt till betalning ur ersättningen.....	14
17.4. Den skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring.....	14
17.5. Den skadelidandes rätt att söka ändring vid ansvarsförsäkring	14
18 Digitala tjänster	15

1 Centrala begrepp

Försäkringsbolaget är det bolag som ingått ett försäkringsavtal med försäkringstagaren. I dessa allmänna avtalsvillkor avser försäkringsbolaget Suomen Vahinkovakuutus Oy.

Försäkringsavtalets innehåll definieras i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren och de allmänna avtalsvillkoren.

Försäkringstagaren är den som har ingått ett försäkringsavtal med försäkringsbolaget.

Den försäkrade är den till vars förmån försäkringen är i kraft.

Skadeförsäkring är en försäkring som tecknats för att ersätta förluster som beror på sakskada, skadeståndsskyldighet eller någon annan förmögenhetsskada.

Personförsäkring är en försäkring där en fysisk person är försäkringsobjekt.

Försäkringsperioden är den avtalade giltighetstiden för försäkringen som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet fortsätter att gälla en avtalad försäkringsperiod i sänder, om inte någondera avtalsparten säger upp avtalet.

Försäkringsfall är en händelse som utgör grunden för utbetalning av ersättning ur försäkringen.

Säkerhetsföreskrifter är en i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller i övrigt skriftligen utfärdad skyldighet att iakttä föreskrifter i syfte att förebygga eller begränsa uppkomsten av skada.

2 Upplyningsplikt

2.1. Försäkringsbolagets upplyningsplikt

Innan ett försäkringsavtal ingås ska försäkringsbolaget ge den försäkringssökande den information som behövs för bedömning av försäkringsbehovet och för valet av försäkring, såsom information om försäkringsbolagets försäkringsformer, premier och försäkringsvillkor. Information ska också ges om väsentliga begränsningar i försäkringsskyddet.

Vid distansförsäljning av försäkringar ska försäkringsbolaget dessutom ge den förhandsinformation som avses i 6 a kap. i konsumentskyddslagen (38/1978). Med distansförsäljning avses exempelvis försäljning av försäkringar per telefon eller på nätet.

2.1.1 Ansvar för bristfälliga eller felaktiga uppgifter

Om försäkringsbolaget eller dess representant vid marknadsföringen av en försäkring har underlåtit att ge försäkringstagaren behövlig information om försäkringen, eller har gett försäkringstagaren felaktiga eller vilseledande uppgifter, anses försäkringsavtalet gälla med det innehåll som försäkringstagaren har haft skäl att sluta sig till utgående från den information han eller hon har fått.

2.2. Försäkringstagarens och den försäkrades upplyningsplikt

Försäkringstagaren och den försäkrade ska innan en försäkring meddelas ge korrekta och fullständiga svar på försäkringsbolagets frågor som kan vara av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar.

Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obefogat dröjsmål rätta uppgifter som han eller hon gett försäkringsbolaget och därefter konstaterat vara oriktiga eller bristfälliga.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade vid uppfyllandet av sin upplyningsplikt har förfarit svikligen, är försäkringsavtalet inte bindande för försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har rätt att behålla de betalda premierna också om försäkringen förfaller.

2.2.1 Följder om försäkringstagaren försummar sin upplyningsplikt vid skadeförsäkring

Ersättningen kan sänkas eller förvägras om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaksamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplyningsplikt. Vid prövningen av om ersättningen ska sänkas eller förvägras ska det beaktas vilken betydelse för skadans uppkomst den omständighet har haft som försäkringstagarens eller den försäkrades oriktiga eller bristfälliga uppgift gällt. Dessutom beaktas uppsåtligheten av försäkringstagarens och den försäkrades beteende eller graden av oaksamhet samt övriga omständigheter.

Ersättningen kan sänkas om försäkringstagaren eller den försäkrade har gett oriktiga eller bristfälliga uppgifter och premien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. När ersättningen sänks ska förhållandet mellan den avtalade premien och premien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas. En liten avvikelse mellan den givna informationen och den fullständiga informationen berättigar ändå inte till sänkning av försäkringsersättningen.

2.2.2 Följder om försäkringstagaren försummar sin upplysningsplikt vid personförsäkring

Om försäkringstagaren eller den försäkrade vid uppfyllandet av sin upplysningsplikt har förfarit svikligen, är försäkringsavtalet inte bindande för försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren har rätt att behålla de betalda premierna också om försäkringen förfaller.

Försäkringsbolaget är fritt från ansvar, om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplysningsplikt och försäkringsbolaget inte över huvud taget skulle ha meddelat försäkring ifall det hade fått korrekta och fullständiga svar.

Om försäkringsbolaget visserligen skulle ha meddelat försäkring men endast mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än de avtalade, begränsas försäkringsbolagets ansvar till vad som motsvarar den avtalade premien eller de villkor på vilka försäkringen skulle ha meddelats.

Om resultatet av dessa påföljder blir uppenbart oskäligt för försäkringstagaren eller den som är berättigad till försäkringsersättning kan påföljderna jämkas.

3 Försäkringsbolagets ansvar börjar och försäkringsavtalets giltighet

3.1. Försäkringsbolagets ansvar börjar

Försäkringsbolagets ansvar inträder när försäkringsbolaget eller försäkringstagaren ger eller sänder ett antagande svar på den andra avtalsspartens anbud, om ingen annan tidpunkt har avtalats enskilt med försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren har överlämnat eller avsänt en skriftlig försäkringsansökan till försäkringsbolaget och om det är uppenbart att försäkringsbolaget skulle ha godkänt ansökan, ansvarar försäkringsbolaget också för försäkringsfall som har inträffat efter att ansökan överlämnades eller avsändes.

Försäkringsbolaget har rätt att använda kreditinformationen när försäkringsbolaget överväger att bevilja försäkring och definierar kontraktsvillkor enligt lagstiftningen sätt.

Om det med beaktande av försäkringens art eller av någon annan särskild orsak föreligger skäl därtill, får det i försäkringsvillkoren anges att premiebetaling är en förutsättning för att försäkringsgivarens ansvar ska inträda.

En försäkringsansökan eller ett antagande svar som försäkringstagaren har överlämnat eller avsänt till försäkringsbolagets representant anses ha blivit överlämnat eller avsänt till försäkringsbolaget.

Om det inte finns utredning om vilken tid på dygnet ett svar eller en ansökan har överlämnats eller avsänts, anses detta ha skett klockan 24.00.

För en tidsbestämd försäkring inträder försäkringsbolagets ansvar då försäkringspremien har betalats.

3.2. Grunder för meddelande av personförsäkring

Försäkringsbolaget får inte avslå en ansökan om personförsäkring på den grunden att ett försäkringsfall har inträffat eller den tilltänkte försäkrades hälsotillstånd har försämrats efter det att ansökningshandlingarna överlämnats eller avsänts till försäkringsbolaget.

Om premien eller de övriga avtalsvillkoren bestäms på basis av den försäkrades hälsotillstånd ska bestämningsskälens grunden vara hälsotillståndet vid den tidpunkt då ansökningshandlingarna lämnades in eller sändes till försäkringsbolaget.

3.3. Försäkringsavtalets giltighet

Efter att den första försäkringsperioden gått ut gäller försäkringsavtalet en avtalad försäkringsperiod i sänder, om inte försäkringstagaren eller försäkringsbolaget säger upp avtalet.

Försäkringsavtalet kan upphöra även på grund av orsaker som nämns i punkterna 4.2 och 16 nedan.

Ett tidsbestämt försäkringsavtal gäller för en avtalad tid.

4 Premie

4.1. Premiebetaling

Premien ska betalas inom en månad efter det att försäkringsbolaget har sänt en premiefaktura till försäkringstagaren. Den första premien behöver ändå inte betalas förrän försäkringsbolagets ansvar har inträtt. De följande premierna behöver inte betalas före den avtalade premieperiodens eller försäkringsperiodens början. Om försäkringsbolagets ansvar delvis inträder senare behöver premien för denna del av ansvaret inte betalas förrän ansvaret inträtt. Försäkringspremien ska betalas senast på förfallodagen.

Försäkringspremierna ska betalas i avtalade rater. Om försäkringstagaren försummar betalningen kan försäkringsbolaget ändra antalet rater. Försäkringstagaren väljer själv hur premien faktureras bland de alternativ som försäkringsbolaget erbjuder. För pappersfakturer kan en separat avgift tas ut enligt gällande pris för pappersfakturatillägg.

Försäkringstagarens betalning kopplas till försäkringsavtalet i första hand enligt referensuppgifterna på fakturan. Om försäkringstagarens betalning inte täcker försäkringsbolagets alla premiefordringar, har försäkringstagaren rätt att bestämma vilka premiefordringar som ska avkortas med det belopp som betalats.

Om försäkringsavtalet sägs upp under den första försäkringsperioden tas en minimiavgift ut för avtalet när det avslutas.

4.2. Dröjsmål med premien

Om försäkringstagaren har försummat att betala premien inom den tid som avses i punkt 4.1 ovan, har försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen att upphöra 14 dagar efter att uppsägningsmeddelandet avsändes och dröjsmålsränta enligt räntelagen ska betalas för förseningstiden.

En påminnelseavgift tas ut för en betalningspåminnelse.

Om försäkringstagaren betalar premien före uppsägningstidens slut, upphör försäkringen likväl inte när uppsägningstiden löper ut. Försäkringsbolaget nämner denna möjlighet i uppsägningsmeddelandet.

4.2.1 Dröjsmål med premien vid fortlöpande utsokningsgilla skadeförsäkringar

Försenad skadeförsäkringspremie jämte dröjsmålsränta och indrivningskostnader indrivs genom utsokning utan separat dom eller beslut.

Innan utsokningsförfarande inleds informerar försäkringsbolaget försäkringstagaren om beloppet av och grunden för den försäkringspremie som ska indrivs. Samtidigt informeras om att försäkringsbolaget vidtar verkställighetsåtgärder ifall försäkringstagaren inte inom 14 dagar från det att meddelandet avsändes skriftligen bestrider sin betalningsskyldighet. Om försäkringstagaren bestrider sin betalningsskyldighet är ett domstolsavgörande en förutsättning för att indrivning ska verkställas.

4.2.2 Dröjsmål med premien vid personförsäkringar och icke utsokningsgilla skadeförsäkringar

Om försäkringstagaren inte har betalat premien på förfallodagen har försäkringsbolaget rätt att säga

upp försäkringen att upphöra 14 dagar efter det att uppsägningsmeddelandet avsändes.

4.3. Betalning av försenad skadeförsäkringspremie

Om försäkringstagaren betalar premien efter det att försäkringen upphört, inträder försäkringsbolagets ansvar dagen efter att premien betalats. Försäkringen gäller härvid till utgången av den ursprungligen avtalade försäkringsperioden, räknat från det att den på nytt trätt i kraft.

Om försäkringsbolaget inte vill att försäkringen som upphört träder i kraft på nytt, meddelar bolaget försäkringstagaren inom 14 dagar från att premien har betalats sin vägran att ta emot betalningen.

4.4. Återupplivning av personförsäkring

En personförsäkring som har upphört på grund av annan orsak än att den första premien inte betalats träder på nytt i kraft om försäkringstagaren betalar den obetalda premien inom sex månader efter att försäkringen upphört.

Om försäkringen träder i kraft på nytt börjar försäkringsbolagets ansvar dagen efter att premien betalats.

4.5. Premieåterbäring när avtalet upphör

Om försäkringen upphör före avtalad tidpunkt har försäkringsbolaget rätt till premie endast för den tid under vilken bolagets ansvar varit i kraft. Återstoden av den redan betalda premien ska återbetalas till försäkringstagaren. Premien återbetalas inte om beteendet varit uppsåtligt i situationer som avses i punkt 2.2.

Premien återbetalas inte separat om det belopp som ska återbetalas är mindre än åtta euro. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut en skälig handläggningskostnad för försäkring som avslutats under pågående försäkringsperiod. Som handläggningskostnad tas ut tio procent av premien för hela försäkringsperioden, dock minst åtta euro.

Försäkringsbolaget kan dra av obetalda förfallna premier och andra förfallna fordringar från en premie som ska återbetalas.

5 Lämnande av uppgifter under avtalets giltighetstid

5.1. Försäkringsbolagets upplysningsplikt

När försäkringsavtalet ingåtts ger försäkringsbolaget försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren till försäkringstagaren.

Under försäkringens giltighetstid sänder försäkringsbolaget ett årligt meddelande till försäkringstagaren. Det årliga meddelandet innehåller information om försäkringsbelopp och andra uppgifter som berör försäkringen och som har en uppenbar betydelse för försäkringstagaren.

Om försäkringsbolaget eller dess representant under försäkringens giltighetstid har gett försäkringstagaren bristfälliga, felaktiga eller vilseledande uppgifter och om dessa uppgifter kan anses ha påverkat försäkringstagarens förfarande, anses försäkringsavtalet gälla med det innehåll som försäkringstagaren har haft skäl att sluta sig till utgående från den information han eller hon fått. Detta gäller emellertid inte de uppgifter som försäkringsbolaget eller dess representant gett om den kommande ersättningen efter att försäkringsfallet har inträffat.

5.2. Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökning av risken vid skadeförsäkring

Försäkringstagaren ska meddela försäkringsbolaget, om det i de förhållanden som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks eller som antecknades i försäkringsbrevet har skett en förändring som väsentligt ökar risken för sådan skada under försäkringsperioden, som försäkringsbolaget inte kan ansetts ha beaktat när avtalet ingicks. Försäkringstagaren ska underrätta försäkringsbolaget om en sådan förändring senast en månad efter det att försäkringstagaren erhållit det första årliga meddelandet efter förändringen. Försäkringsbolaget ska påminna försäkringstagaren om denna skyldighet i det årliga meddelandet.

Ersättningen kan sänkas eller förvägras om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara av ringa betydelse har försummat att upplysa om ökad risk.

5.3. Försäkringstagarens upplysningsplikt om ökning av risken vid personförsäkring

Försäkringstagaren ska underrätta försäkringsbolaget om förändrade omständigheter som ökar risken för skada och som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar, såsom yrke, fritidsintressen eller boningsort, eller upphörande av annat försäkringsskydd. Försäkringsbolaget ska underrättas om en sådan förändring senast en månad efter det att försäkringstagaren erhållit det första årliga meddelandet efter förändringen.

Om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har försummat att upplysa om ökad risk och försäkringsbolaget på grund av de ändrade omständigheterna inte längre skulle ha haft försäkringen i kraft, befrias försäkringsbolaget från ansvar. Om försäkringsbolaget skulle ha fortsatt försäkringen endast mot högre premie eller på andra villkor, begränsas

försäkringsbolagets ansvar till vad som motsvarar premien eller de villkor enligt vilka försäkringen skulle ha fortsatt.

De påföljder som nämnts ovan kan jämkas om de skulle vara uppenbart oskäligen för försäkringstagaren eller någon annan som är berättigad till ersättning från försäkringen.

6 Skyldighet att förebygga och begränsa skada

6.1. Skyldighet att iaktta säkerhetsföreskrifterna

Den försäkrade ska iaktta de säkerhetsföreskrifter som angetts i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller annan skriftlig form.

6.1.1 Skadeförsäkring

Ersättningen till den försäkrade kan sänkas eller förvägras helt och hållet, om den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara av ringa betydelse har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna. Övervägandet av huruvida ersättningen ska sänkas eller förvägras ska ske med beaktande av vilken betydelse för skadans uppkomst försummelsen att iaktta säkerhetsföreskrifterna har haft. Dessutom beaktas uppsåtligheten av den försäkrades beteende eller graden av oaktsamhet samt övriga omständigheter.

6.1.2 Ansvarsförsäkring

Ersättningen kan inte sänkas eller förvägras på grund av den försäkrades oaktsamhet. Ersättningen kan emellertid sänkas eller förvägras om den försäkrade uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel har varit en bidragande orsak till försummelsen.

Även om den försäkrade av grov oaktsamhet skulle ha försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna eller den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel skulle ha varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar försäkringsbolaget den fysiska personen som lidit skada den del av ersättningen från ansvarsförsäkringen, som personen inte har fått via utsökning eller till följd av insolvens som konstaterats i samband med konkurs.

6.2. Skyldighet att vidta åtgärder för att hindra eller minska skada (räddningsplikt)

6.2.1 Skadeförsäkring

När ett försäkringsfall inträffar eller kan befaras vara omedelbart förestående ska den försäkrade efter förmåga vidta åtgärder för att hindra eller minska skadan. Om skadan framkallats av en utomstående ska den försäkrade vidta de åtgärder som är

nödvändiga för att bevara försäkringsbolagets rätt gentemot skadevållaren, till exempel genom att försöka utreda skadevållarens identitet. Om skadan förorsakats genom en straffbar handling ska den försäkrade utan dröjsmål meddela ärendet till polismyndigheten och yrka på straff för gärningsmännen i domstol, om det är nödvändigt med tanke på försäkringsbolagets intresse. Den försäkrade ska även i övrigt följa försäkringsbolagets anvisningar för att hindra och minska skada.

Försäkringsbolaget ersätter skäliga kostnader för uppfyllandet av ovan nämnda räddningsplikt, även om försäkringsbeloppet överskrids. Ersättningen till den försäkrade kan sänkas eller förvägras helt och hållet, om den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara av ringa betydelse har försummat att iaktta den räddningsplikt som avses ovan. Övervägandet av huruvida ersättningen ska sänkas eller förvägras ska ske med beaktande av vilken betydelse för skadans uppkomst försummelsen har haft. Dessutom beaktas uppsåtligheten av den försäkrades beteende eller graden av oaktsamhet samt övriga omständigheter.

6.2.2 Ansvarsförsäkring

Ersättningen kan inte sänkas eller förvägras på grund av den försäkrades oaktsamhet. Ersättningen vid ansvarsförsäkring kan emellertid sänkas eller förvägras om den försäkrade uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har försummat att iaktta sin räddningsplikt eller om den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel har varit en bidragande orsak till försummelsen.

Även om den försäkrade av grov oaktsamhet skulle ha försummat att iaktta sin räddningsplikt eller den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel skulle ha varit en bidragande orsak till försummelsen, betalar försäkringsbolaget den fysiska personen som lidit skada den del av ersättningen från ansvarsförsäkringen, som personen inte har fått via utsökning eller till följd av insolvens som konstaterats i samband med konkurs.

7 Framkallande av försäkringsfall

7.1. Framkallande av försäkringsfall vid skadeförsäkring

Försäkringsgivaren är fri från ansvar gentemot en försäkrad som har framkallat försäkringsfallet uppsåtligt. Ersättningen till den försäkrade kan sänkas eller förvägras om den försäkrade av grov oaktsamhet har framkallat försäkringsfallet eller ifall den försäkrades bruk av alkohol eller rusmedel har varit en bidragande orsak till försäkringsfallet. Övervägandet av huruvida ersättningen sänks eller förvägras ska ske med beaktande av vilken betydelse för uppkomsten av skadan den försäkrade

personens handling har haft. Dessutom beaktas uppsåtligheten av den försäkrade personens beteende eller graden av oaktsamhet samt övriga omständigheter.

7.2. Framkallande av försäkringsfall vid ansvarsförsäkring

Försäkringsgivaren är fri från ansvar gentemot en försäkrad som har framkallat försäkringsfallet uppsåtligt. Försäkringsbolaget betalar, trots eventuell sänkning eller förvägring av ersättningen, den fysiska personen som lidit skada den del av ersättningen som personen inte har fått via utsökning eller till följd av insolvens som konstaterats i samband med konkurs.

7.3. Framkallande av försäkringsfall vid personförsäkring

Försäkringsbolaget är fritt från ansvar om den försäkrade har framkallat försäkringsfallet uppsåtligt. Om den försäkrade vid olycksfallsförsäkring eller annan sjukförsäkring har framkallat försäkringsfallet av grov oaktsamhet, kan försäkringsbolagets ansvar sänkas enligt vad som är skäligt med beaktande av förhållandena.

7.4. Försäkringsfall framkallat av den som är berättigad till försäkringsersättning

Om någon annan än den försäkrade som är berättigad till försäkringsersättning vid personförsäkring har framkallat försäkringsfallet uppsåtligt, är försäkringsbolaget fritt från ansvar gentemot honom eller henne.

Den som har framkallat ett försäkringsfall av grov oaktsamhet eller i en sådan ålder eller ett sådant sinnestillstånd att han eller hon inte skulle kunna dömas till straff för brott, kan få ut försäkringsersättningen eller en del av den endast om detta anses skäligt med beaktande av de förhållanden under vilka försäkringsfallet har framkallats.

Om den försäkrade har avlidit ska den del av försäkringsersättningen som inte utbetalas till den eller dem som framkallat försäkringsfallet utbetalas till de övriga ersättningsberättigade.

8 Identifikation

Med identifikation avses att de bestämmelser som gäller den försäkrade tillämpas på annan person som kan jämföras med den försäkrade.

Vad som ovan sagts om den försäkrade i fråga om framkallande av försäkringsfall, iakttagande av säkerhetsföreskrifter eller räddningsplikt ska på motsvarande sätt tillämpas på den som

- med den försäkrades samtycke är ansvarig för ett försäkrat motordrivet fordon eller släpfordon, fartyg eller luftfartyg,
- tillsammans med den försäkrade äger och nyttjar försäkrad egendom eller
- bor i gemensamt hushåll med den försäkrade och använder försäkrad egendom tillsammans med honom eller henne.

Vad som ovan stadgas om den försäkrade i fråga om iakttagande av säkerhetsföreskrifter ska på motsvarande sätt tillämpas på den som på grund av ett arbets- eller tjänsteförhållande till försäkringstagaren ska sörja för att säkerhetsföreskrifterna iakttas.

9 Otillräknelighet och nödläge

9.1. Skadeförsäkring

Försäkringsbolaget åberopar inte ovan nämnda punkter 6 och 7 för att undgå ansvar eller begränsa det, om den försäkrade när han eller hon framkallade ett försäkringsfall eller åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten var yngre än tolv år eller befann sig i ett sådant sinnestillstånd att han eller hon inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott.

Försäkringsbolaget åberopar inte punkterna 5, 6 och 7 för att undgå eller begränsa sitt ansvar, om den försäkrade när han eller hon framkallade ökningen av risken eller försäkringsfallet eller åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten handlade i syfte att hindra person- eller egendomsskada under sådana förhållanden att försummelsen eller åtgärden kunde försvaras. Vad som i denna punkt sagts om den försäkrade ska tillämpas även på personer som jämföras med den försäkrade i punkt 8.

9.2. Personförsäkring

Försäkringsbolaget åberopar inte punkt 7 för att undgå ansvar eller begränsa det, om den försäkrade när han eller hon framkallade ett försäkringsfall eller åsidosatte en säkerhetsföreskrift eller räddningsplikten var yngre än tolv år eller befann sig i ett sådant sinnestillstånd att han eller hon inte skulle ha kunnat dömas till straff för brott.

Försäkringsbolaget åberopar inte punkterna 5.3 eller 7 för att undgå sitt ansvar, om den försäkrade när han eller hon framkallade ökningen av risken eller försäkringsfallet handlade i syfte att hindra person- eller egendomsskada under sådana förhållanden att försummelsen eller åtgärden kunde försvaras.

10 Förmånstagarförordnande vid personförsäkring

10.1. Förmånstagare

Försäkringstagaren har rätt att förordna en person (förmånstagare) som i stället för försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt till den ersättning som betalas ut ur personförsäkringen.

10.2. Förmånstagarförordnandets form

Försäkringstagaren kan ändra eller återkalla förmånstagarförordnandet, om något försäkringsfall i samband med vilket förordnandet är avsett att tillämpas inte har inträffat. Anmälan om förmånstagarförordnande samt om ändring eller återkallande av förordnande ska göras skriftligen till försäkringsbolaget.

11 Ersättningsförfarande

11.1. Ersättningssökandes skyldigheter

Den som söker ersättning ska till försäkringsbolaget överlämna de handlingar och uppgifter som behövs för utredning av försäkringsbolagets ansvar. Dessa handlingar och uppgifter är till exempel sådana som gör det möjligt att konstatera om försäkringsfallet inträffat, omfattningen av skadan som skett och till vem ersättningen betalas. Den ersättningssökande är skyldig att skaffa de utredningar som han eller hon bäst har tillgång till, men även försäkringsbolagets utredningsmöjligheter ska beaktas.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att betala ersättning förrän det fått tillgång till ovan nämnda utredningar.

Om den ersättningssökande efter försäkringsfallet uppsåtligt gett försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar, kan ersättningen sänkas eller förvägras enligt vad som med beaktande av omständigheterna är skäligt.

Försäkringsbolaget ska reserveras rätten att granska den skadade egendomen innan den repareras eller förstörs.

11.2. Preskription av rätten till ersättning

Försäkringsersättning ska sökas hos försäkringsbolaget inom ett år efter att den som söker ersättning fick kännedom om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och den av försäkringsfallet föranledda skadepåföljden. Ersättningskravet ska i alla fall framföras inom tio år från skadefallet eller, om försäkringen tagits mot skadeståndsskyldighet,

efter att skadepåföljden uppkommit. Anmälan om försäkringsfallet jämföras med ersättningskravet. Om ersättningskravet inte framställs inom denna tid, förlorar den försäkringssökande sin rätt till ersättning.

11.3. Försäkringsbolagets skyldigheter

Efter att ett försäkringsfall inträffat ger försäkringsbolaget den som söker ersättning, såsom den försäkrade och i situationer som avses i punkt 17.4 den som lidit skada vid ansvarsförsäkring, information om försäkringens innehåll och ansökan om ersättning. Eventuella förhandsuppgifter om den kommande ersättningen, ersättningsbeloppet eller betalningssättet som den ersättningssökande fått inverkar inte på betalningsskyldigheten enligt försäkringsavtalet.

Försäkringsbolaget betalar ersättning för försäkringsfallet i enlighet med försäkringsavtalet eller meddelar om ersättning inte betalas utan dröjsmål och senast en månad efter att bolaget fått tillgång till alla handlingar och uppgifter som är nödvändiga för utredningen av ansvaret. Även om ersättningsbeloppet är omstritt betalar försäkringsbolaget den ostridiga andelen av ersättningen inom ovan nämnda tid.

Försäkringsbolaget sänder informationen om ersättningsbeslutet som berör ansvarsförsäkringen även till den som lidit skada.

Försäkringsbolaget ska när försäkring ersättning betalas till en omyndig person underrätta förmyndarmyndigheten i den omyndiges hemkommun, om ersättningens totala belopp är större än 1 000 euro och ersättningen innefattar annat än ersättning för kostnader eller förmögenhetsförluster.

På försenad ersättning betalar försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen (633/1982).

11.4. Kvittning

Från ersättningen kan avdras obetalda försäkringspremier som förfallit till betalning samt övriga försäkringsbolagets fordringar som förfallit till betalning i enlighet med de allmänna kvittningsvillkoren.

12 Försäkring ersättning vid skadeförsäkring

12.1. Överförsäkring och berikandeförbud

Egendom eller ett intresse har överförsäkrats, om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsavtalet avsevärt överstiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att med anledning av ett försäkringsfall som har drabbat överförsäkrad egendom eller ett överförsäkrat intresse betala ut mera i ersättning än vad som behövs för att täcka skadan. Om försäkringsbeloppet dock väsentligen grundar sig på en värdering som har gjorts av försäkringsbolaget eller dess representant ska ersättning betalas enligt försäkringsbeloppet, utom ifall värderingen påverkats av att försäkringstagaren uppsåtligt har gett oriktiga eller bristfälliga uppgifter.

12.2. Underförsäkring

Egendom eller ett intresse har underförsäkrats, om det försäkringsbelopp som anges i försäkringsavtalet avsevärt understiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

Vid försäkringsfall som har drabbat underförsäkrad egendom eller ett underförsäkrat intresse ersätter försäkringsbolaget endast en så stor del av skadan som motsvarar förhållandet mellan försäkringsbeloppet och egendomens eller intressets värde. Om försäkringsbeloppet dock väsentligen grundar sig på en värdering som har gjorts av försäkringsbolaget eller dess representant ska ersättningen betalas enligt skadebeloppet, dock högst upp till försäkringsbeloppet.

13 Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut

Försäkringstagaren eller den ersättningssökande kan använda sig av olika tillvägagångssätt för att söka ändring i försäkringsbolagets beslut. Han eller hon kan kontakta den som handlägger ärendet vid försäkringsbolaget eller be om råd och vägledning hos FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning eller be FINE eller konsumenttvistnämnden om en rekommendation om avgörande. Dessutom har han eller hon rätt att väcka talan mot försäkringsbolaget. Handläggning vid FINE eller konsumenttvistnämnden utgör inget hinder för att väcka talan. Däremot behandlar dessa besvärsorgan inte ärenden som redan har behandlats i eller är anhängiga vid domstol.

13.1. Självrättelse

Om försäkringstagaren eller den ersättningssökande misstänker fel i försäkringsbolagets ersättningsbeslut eller annat beslut har han eller hon rätt att få närmare uppgifter om de omständigheter som bidragit till beslutet. Försäkringsbolaget ska korrigera beslutet om nya utredningar ger anledning till detta.

13.2. Försäkrings- och finansiärsgivning och nämnder som ger rekommendationer om avgöranden

Om försäkringstagaren eller den ersättningssökande är missnöjd med försäkringsbolagets beslut, kan han eller hon be om råd och vägledning vid FI-NE:s Försäkrings- och finansiärsgivning. Byrån är ett opartiskt organ vars uppgift är att ge konsumenterna råd i försäkrings- och ersättningsärenden.

Försäkringsbolagets beslut kan hänskjutas till Försäkringsnämnden, som verkar i anslutning till FI-NE:s Försäkrings- och finansiärsgivning. Nämndens uppgift är att ge rekommendationer om avgöranden i tvister som gäller tolkning och tillämpning av lagstiftningen och försäkringsvillkoren i försäkringsförhållandet.

Försäkringsbolagets beslut kan också hänskjutas till konsumenttvistenämnden, som ger rekommendationer om avgöranden med stöd av konsument-skyddslagstiftningen.

Rådgivningsservicen och nämndernas utlåtanden är avgiftsfria.

13.3. Tingsrätten

Om försäkringstagaren eller den ersättningssökande inte nöjer sig med försäkringsbolagets beslut kan han eller hon väcka talan mot försäkringsbolaget. Talan kan väckas antingen vid tingsrätten på partens hemort i Finland eller vid tingsrätten på försäkringsbolagets hemort eller på skadeorten i Finland, såvida inte annat följer av Finlands internationella avtal.

Talan med anledning av försäkringsbolagets beslut ska väckas inom tre år efter det att parten fått skriftligt besked om försäkringsbolagets beslut och om denna tidsfrist. Sedan tidsfristen löpt ut föreligger inte längre rätt att väcka talan.

Behandling i nämnd avbryter preskriptionstiden för rätten att väcka talan.

14 Försäkringsbolagets regressrätt

14.1. Försäkringsbolagets regressrätt gentemot tredje man

Den försäkrades rätt att kräva skadestånd av tredje man som är ersättningsansvarig för skadan övergår till försäkringsbolaget vid skadeförsäkringar till det belopp som försäkringsbolaget har ersatt skadan och vid personförsäkringar till det belopp som rör kostnader och förmögenhetsförluster som orsakats av sjukdom eller olycksfall.

Om skadan har förorsakats av tredje man i egen-skap av privatperson, arbetstagare, tjänsteman eller annan med dessa jämförbar person enligt 3 kap. 1 § i skadeståndslagen (412/1974), får försäkringsbolaget regressrätt gentemot personen i fråga endast om han eller hon uppsåtligt eller av grov oaktsamhet orsakat skadan eller om han eller hon oavsett oaktsamhet är skadeståndsskyldig för skadan.

Vid motorfordonsförsäkringar uppkommer regressrätten även gentemot den person som orsakat skadan av oaktsamhet genom att köra ett fordon som olovligt tagits i bruk, vid framförande av försäkringsobjektet i sådant tillstånd att alkoholhalten i personens blod under eller efter färden uppgick till minst 1,2 promille eller personen hade minst 0,53 milligram alkohol per liter i sin utandningsluft, eller då personen i övrigt har framfört försäkringsobjektet under sådan påverkan av alkohol eller annat rusmedel än alkohol eller alkohol och annat rusmedel tillsammans att personens förmåga till felfria prestationer var kännbart nedsatt.

14.2. Försäkringsbolagets regressrätt gentemot försäkringstagaren, den försäkrade eller en person som jämställs med den försäkrade

Försäkringsbolaget har rätt att återkräva ersättningen eller en del av ersättningen som betalats den försäkrade som avses i punkt 17.1 av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan person som enligt punkt 8 jämställs med den försäkrade som orsakat försäkringsfallet eller försummat sin plikt enligt punkterna 2.2, 5.2, 6.1 och 6.2. Försäkringsbolaget får med stöd av regressrätten återkräva hela den betalda ersättningen om försäkringsbolaget enligt de grunder som anges i punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7 befrias från ansvar eller har rätt att ta tillbaka ersättningen. Om ersättningen har sänkts enligt punkterna 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 och 7 får försäkringsbolaget återkräva den del av ersättningen som motsvarar den sänkta ersättningen.

15 Ändring av försäkringsavtalet

15.1. Ändring av avtalsvillkoren för en skadeförsäkring under försäkringsperioden

Försäkringsbolaget har rätt att ändra premien eller övriga avtalsvillkor under försäkringsperioden för att motsvara nya omständigheter

- om försäkringstagaren eller den försäkrade har försummat sin upplysningsplikt som avses i punkt 2.2 eller
- om det under försäkringsperioden har skett en sådan förändring som avses i punkt 5.2. i de omständigheter som försäkringstagaren eller

den försäkrade har uppgett för försäkringsbolaget när försäkringsavtalet ingicks eller i det som antecknats i försäkringsbrevet.

När försäkringsbolaget har fått kännedom om en ovan nämnd omständighet ska försäkringsbolaget utan obefogat dröjsmål sända ett meddelande om hur och vid vilken tidpunkt premien eller andra försäkringsvillkor ändras. I meddelandet ska anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

15.2. Ändring av avtalsvillkoren för en personförsäkring under försäkringsperioden

Försäkringsbolaget har rätt att ändra premien eller övriga avtalsvillkor under försäkringsperioden för att motsvara förändrade omständigheter

- om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara av ringa betydelse har försummat sin upplysningsplikt enligt punkt 2.2 och försäkringsbolaget, när det får tillgång till korrekta och fullständiga uppgifter, endast skulle ha meddelat försäkringen mot en högre premie eller i övrigt med andra villkor än de avtalade eller
- om det i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade har uppgett för försäkringsbolaget när försäkringsavtalet ingicks har skett en förändring som avses i punkt 5.3 och försäkringsbolaget skulle ha meddelat försäkringen med en annan premie eller i övrigt med andra villkor, om den förändrade omständigheten redan då skulle ha motsvarat förändringen.

15.3. Ändring av avtalsvillkor vid övergång till en ny försäkringsperiod

Anmälningförfarande

Försäkringsbolaget har rätt att ändra försäkringsvillkoren och premierna, självrisken samt övriga avtalsvillkor inför övergången till en ny försäkringsperiod, då grunden för ändringen är

- ny eller ändrad lagstiftning eller myndighetsföreskrift, eller ändrad rättspraxis,
- en oförutsedd förändring i omständigheterna, såsom en exceptionell naturföreteelse, en internationell kris eller en katastrofartad olycka,
- en indexförändring som påverkar försäkringen och som anges i försäkringsbrevet,
- en förändring i försäkringens ersättningskostnad, inklusive en förändring i sådana föränderliga omständigheter eller förhållanden som enligt försäkringsbolagets premiegrunder påverkar ersättningskostnadens storlek.

Utöver de ovan nämnda kan grunden för ändring i avtal som ingåtts efter 1.5.2019 också vara

- en förändring i förhållandet mellan de betalda ersättningarna och försäkringspremierna eller att de betalda försäkringspremierna är otillräckliga i förhållande till de betalda ersättningarna
- en förändring i grunderna för utbetalning och i sådana omständigheter eller förhållanden som enligt försäkringsbolagets premiegrunder påverkar försäkringspremiens storlek. Sådana kan vara förändringar i
- den försäkrades, försäkringstagarens eller försäkringsobjektets ägares eller innehavares ålder, boningsort eller andra motsvarande förändringar,
- försäkringsobjektets egenskaper, försäkringsstället eller lokaliseringsdata,
- omständigheter med anknytning till försäkringstagarens kundrelation som helhet, i vilka beaktas försäkringsbolagets samlade erfarenhet av exempelvis kundrelationens längd, kvalitet och volym,
- försäkringstagarens och det försäkrade fordonets körsträckor eller körsätt,
- den försäkrades, försäkringstagarens eller försäkringsobjektets skadeutveckling,
- i statistiken tillgängliga faktorer med anknytning till en ökning av skaderisken,
- avtalsvillkoren för försäkringsbolagets återförsäkringsskydd,
- försäkringens administrations- eller omkostnader.

Utöver det ovan nämnda har försäkringsbolaget dessutom rätt att i avtal som ingåtts efter 1.5.2019 göra ändringar i försäkringspremien som följer av bonusbestämmelser som ingår i försäkringsavtalet eller förmåner relaterade till kundrelationen som helhet. På försäkringspremien inverkar också de kundförmåner och rabatter som eventuellt beviljas och vars storlek, grunder för beviljande samt varaktighet och giltighetstider kan förändras.

Om försäkringsbolaget gör ovan beskrivna ändringar i försäkringsavtalet ska bolaget i samband med premiefakturan sända ett meddelande till försäkringstagaren om vilka ändringar som gjorts i premien eller i övriga avtalsvillkor. I meddelandet ska anges att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen. Ändringen träder i kraft vid ingången av den försäkringsperiod som först följer sedan en månad förflutit från det att meddelandet avsändes.

15.4. Ändringar som förutsätter uppsägning av försäkringen

Om försäkringsbolaget ändrar försäkringsvillkoren, premierna eller övriga avtalsvillkor i andra fall än de som nämnts ovan i samband med anmälningförfarandet eller avlägsnar en kraftigt marknadsförd förmån, ska försäkringsbolaget säga upp försäkringen från och med utgången av försäkringsperioden. Uppsägningen görs skriftligen senast en månad före utgången av försäkringsperioden.

16 Försäkringsavtalets upphörande

16.1. Försäkringstagarens rätt att säga upp en försäkring

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp en försäkring att upphöra under försäkringsperioden. Uppsägningen ska göras skriftligen. Annan uppsägning är ogiltig. Om försäkringstagaren inte har angett ett slutdatum för försäkringen upphör försäkringen när anmälan om uppsägning har överlämnats eller avsänts till försäkringsbolaget.

Någon uppsägningsrätt finns inte om försäkringsperioden enligt avtalet är kortare än 30 dagar.

16.2. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en skadeförsäkring under försäkringsperioden

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp en försäkring att upphöra under försäkringsperioden om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade innan försäkringen meddelades har gett oriktiga eller bristfälliga uppgifter och försäkringsbolaget med information om de verkliga sakförhållandena inte skulle ha meddelat försäkringen,
2. det under försäkringsperioden, i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgett för försäkringsbolaget när avtalet ingicks eller i någon omständighet som antecknats i försäkringsbrevet har skett en förändring som väsentligt ökar risken för skada och som försäkringsbolaget inte kan anses ha beaktat när avtalet ingicks,
3. den försäkrade uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har försummat att iaktta en säkerhetsföreskrift,
4. den försäkrade har framkallat försäkringsfallet uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller
5. den försäkrade efter försäkringsfallet svikligt har gett försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar.

16.3. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en personförsäkring under försäkringsperioden

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp en personförsäkring att upphöra under försäkringsperioden om

1. försäkringstagaren eller den försäkrade innan försäkringen meddelades uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara av ringa betydelse har gett försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga uppgifter och försäkringsbolaget med information om de

verkliga sakförhållandena inte skulle ha meddelat försäkringen,

2. försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligt när han eller hon uppfyllde sin upplysningsplikt enligt punkt 2.2 men försäkringsavtalet trots det är bindande för försäkringsbolaget med stöd av nämnda punkt,
3. det i en omständighet som hänför sig till den försäkrade och som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar har skett en i punkt 5.3 avsedd förändring som ökar risken för skada och försäkringsbolaget inte skulle ha meddelat försäkringen ifall omständigheten skulle ha föregat i förändrad form redan då försäkringen meddelades,
4. den försäkrade uppsåtligt har framkallat försäkringsfallet,
5. den försäkrade efter försäkringsfallet svikligt har gett försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar.

16.4. Uppsägning av gruppförmänsförsäkring

Om en gruppförmänsförsäkrings försäkringstagare utträder eller utesluts ur gruppen, upphör gruppförmänsförsäkringen. Försäkringsbolaget meddelar försäkringstagaren skriftligen orsaken till och tidpunkten för upphörandet. Försäkringen upphör tidigast sex månader efter att meddelandet avsändes.

16.5. Uppsägningsförfarande

Försäkringsbolaget säger upp en försäkring skriftligen utan obefogad dröjsmål när det fått kännedom om omständigheten som leder till uppsägning. Grunden för uppsägningen nämns i anmälan om uppsägning. Försäkringen upphör en månad efter att anmälan om uppsägningen avsändes.

Försäkringsbolagets rätt att säga upp försäkringen på grund av försummelse att betala försäkringspremien fastställs enligt punkt 4.2.

16.6. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en skadeförsäkring vid utgången av försäkringsperioden

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp en skadeförsäkring så att den upphör vid utgången av försäkringsperioden. Grunden för uppsägningen nämns i anmälan om uppsägning. Uppsägningen görs skriftligen senast en månad före utgången av försäkringsperioden.

16.7. Försäkringsbolagets rätt att säga upp en personförsäkring vid utgången av försäkringsperioden

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp en personförsäkring så att den upphör vid utgången av premieperioden.

Om premieperioden är kortare än ett år eller den inte avtalats har försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen så att den upphör vid utgången av kalenderåret.

Försäkringen får inte sägas upp på grund av att den försäkrades hälsotillstånd har försämrats efter att försäkringen togs eller på grund av att ett försäkringsfall inträffat.

16.8. Ägarbyte vid skadeförsäkring

En skadeförsäkring upphör om den försäkrades egendom till följd av en rättshandling övergår till en annan ny ägare än försäkringstagaren eller försäkringstagarens dödsbo. Om försäkringsfallet inträffar inom 14 dagar efter att äganderätten överlåtits har den nya ägaren till egendomen dock rätt till ersättning, såvida han eller hon inte har tecknat en försäkring för egendomen.

Om andra försäkringar, såsom ansvars-, rättskydds- eller avbrottsförsäkring, kopplats till försäkringen som gäller egendomen, upphör en sådan försäkring omedelbart då egendomen övergår till den nya ägaren.

17 Tredje mans rätt vid skadeförsäkring

17.1. Andra försäkrade till vars förmån en egendomsförsäkring gäller

Utöver vad som fastställs om den försäkrade i punkten "Försäkrade" i villkoren för respektive försäkringsprodukt som försäkringsbolaget erbjuder, är en egendomsförsäkring i kraft till förmån för ägaren, den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll och den som innehar panträtt eller retentionsrätt samt även i övrigt i förmån för den som bär risken för egendomen.

17.2. Den försäkrades ställning när ett försäkringsfall har inträffat

Försäkringsbolaget ska åberopa försäkringstagarens eller en annan försäkrad persons försummelse av upplysningsplikten (punkt 2.2) eller upplysningsplikten om ökad risk (punkt 5.2) gentemot den försäkrade som avses i föregående punkt i syfte att sänka eller förvägra ersättning endast ifall en försäkrad som avses i punkt 17.1 före försäkringsfallet hade eller borde ha haft kännedom om för-

säkringstagarens eller någon annan försäkrad persons förfarande.

Varje försäkrad har rätt till den ersättning som betalas ut med anledning av ett försäkringsfall. Försäkringstagaren får emellertid med bindande verkan för den försäkrades del förhandla med försäkringsbolaget samt lyfta ersättning, utom ifall den försäkrade nämns vid namn i avtalet eller har uppgett att han eller hon själv bevakar sin rätt eller då det är fråga om en inteckningshavares rätt att få betalning ur ersättningen.

17.3. Företrädesrätt till betalning ur ersättningen

Gäller en egendomsförsäkring till förmån för en person som till säkerhet för sin fordran har panträtt i egendomen, har han eller hon, även om fordran inte har förfallit till betalning, rätt att före ägaren få betalning ur ersättningen, om ägaren inte inom skälig tid har reparerat skadan eller ställt säkerhet för reparationen. Vad som sägs i denna punkt gäller på motsvarande sätt till förmån för den som har retentionsrätt i egendomen till säkerhet för en fordran som förfallit till betalning.

Ägaren har rätt att få betalning ur ersättningen före den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll.

Angående en inteckningshavares rätt att få betalning ur ersättningen gäller det som föreskrivs om inteckningshavarens rätt till försäkringsersättning.

17.4. Den skadelidandes rätt till ersättning vid ansvarsförsäkring

Den skadelidande har vid ansvarsförsäkring rätt att kräva ersättning enligt försäkringsavtalet direkt av försäkringsbolaget, om den försäkrade har försatts i konkurs eller i övrigt är insolvent.

Om ett ersättningskrav riktas till försäkringsbolaget ska försäkringsbolaget utan obefogat dröjsmål underrätta den försäkrade om saken samt ge honom eller henne tillfälle att lägga fram utredning om försäkringsfallet. Den försäkrade ska också informeras om ärendets senare handläggningsskeden.

Om försäkringsbolaget godkänner den skadelidandes ersättningskrav är godkännandet inte bindande för den försäkrade.

17.5. Den skadelidandes rätt att söka ändring vid ansvarsförsäkring

Den skadelidande har rätt att med anledning av försäkringsbolagets ersättningsbeslut väcka talan mot försäkringsbolaget eller att hänskjuta ärendet till Försäkringsnämnden eller konsumenttvistesenheten enligt punkt 13.

18 Digitala tjänster

Försäkringsbolaget har rätt att sända all information om försäkringar i elektronisk form. Sådana uppgifter är till exempel försäkringshandlingar, försäkringsvillkor, beslut, fakturor, meddelanden och anmälningar. Försäkringstagaren har dock rätt att på begäran få sina försäkringshandlingar sända per post, då företaget kommer att leverera dem inom rimlig tid efter att ha mottagit begäran.



Försäkringar beviljas av
Finska Skadeförsäkring Ab
Hästskon 3, 02600 Esbo
(ej servicekontor)
popvakuutus.fi