# Henkilöasiakkaiden yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.11.2025 alkaen

## Sisältö


**1 Vakuutussopimuslaista johtuvia oikeuksia ja velvollisuuksia**

**2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä**

**3 Fennian vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo**

**4 Vakuutusmaksu**

**5 Tietojen antaminen vakuutussopimuksen voimassaoloaikana**

**6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa**

**7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen**

**8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa**

**9 Syyntakeettomuus ja pakkotila**

**10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa**

**11 Korvausmenettely**

**12 Yli- ja alivakuutus vahinkovakuutuksessa**

**13 Muutoksenhaku Fennian päätökseen**

**14 Fennian takautumisoikeus vahinkovakuutuksessa**

**15 Fennian takautumisoikeus henkilövakuutuksessa**

**16 Vakuutussopimuksen muuttaminen**

**17 Vakuutussopimuksen päättyminen**

**18 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa**

**19 Sovellettava laki ja muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita**


## 1 Vakuutussopimuslaista johtuvia oikeuksia ja velvollisuuksia

Vakuutussopimuslain (543/1994) tarkoittamiin vahinkovakuutuksiin ja henkilövakuutuksiin sovelletaan vakuutuskohtaisia vakuutusehtoja ja vakuutussopimuslakia.

Vakuutussopimuslaki sisältää asiakkaan ja Fennian väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä, joista keskeisimmät kerrotaan jäljempänä. Lisäksi kerrotaan asiat, joista lain mukaan on määrättävä vakuutusehdoissa.

Alla ehtokohdissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutussopimuslain säännöksiin, joissa käsitellään otsikossa mainittuja asioita. Tähän vakuutussopimukseen sovelletaan kuitenkin myös sellaisia vakuutussopimuslain säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty.

## 1.1 Vakuutussopimuksen keskeiset käsitteet

2 §, 6 §, 17 a §, 31 §, 47 §
Alla on kerrottu vakuutussopimuslaista johtuvat keskeiset käsitteet. Vahingon määrää ja korvausta koskevat määritelmät ovat vakuutusehdoissa.

Vakuutussopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutuskirjassa ja vakuutusehdoissa.

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

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

**Ryhmäetuvakuutus** on sellainen ryhmälle tarjottava vakuutus, jonka vakuutusmaksun vakuutettu maksaa kokonaan tai osittain.

**Vakuutusaika** on vakuutuskirjaan merkitty henkilövakuutuksen pisin mahdollinen voimassaoloaika.

**Vakuutuskausi** on sovittu ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutussopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta. Määräaikainen vakuutus päättyy sovitun vakuutuskauden lopussa ilman irtisanomista..

**Vakuutusmaksukausi** on ajanjakso, jolta vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun sopimuksen mukaan säännöllisin väliajoin.

**Vakuutustapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

**Suojeluohje** on Fennian vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muuten kirjallisesti antama määräys, jolla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä. Vakuutettu on velvollinen noudattamaan suojeluohjetta.

**Edunsaaja** on vakuutuksenottajan määräämä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus henkilövakuutuskorvaukseen.

**Vakuutuksen kohde** on vakuutuskirjassa tai vakuutusehdoissa mainittu vakuutettu omaisuus tai etuus. Omavastuu merkitään vakuutuskirjaan.

**Henkilövakuutus** tarkoittaa vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Vahinkovakuutus** tarkoittaa vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

**Vajaavaltaisella** tarkoitetaan alle 18-vuotiasta henkilöä (alaikäinen) tai sellaista 18 vuotta täyttänyttä henkilöä (täysi-ikäinen), joka on julistettu vajaavaltaiseksi.

---

# 2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä

## 2.1 Fennian tiedonantovelvollisuus

4b §, 5 §, 5 b § ja 9 §

Ennen vakuutuksen tarjoamista Fennia pyytää vakuutuksen hakijalta tietoja tämän vakuuttamiseen liittyvistä tarpeista ja vaatimuksista. Fennia määrittää vakuutustarpeen saamiensa tietojen pohjalta.

Ennen vakuutussopimuksen tekemistä Fennia antaa vakuutuksen hakijalle tietoja, jotka sopivat määritettyyn vakuutustarpeeseen ja ovat tarpeen vakuutuksen valitsemiseksi, kuten tietoja Fennian omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Kun tietoja annetaan, kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

Fennia ei anna vakuutuksen hakijalle vakuutussopimuslain 5b §:ssä tarkoitettuja henkilökohtaisia suosituksia tietyn vakuutuksen tai tiettyjen vakuutusten valitsemiseksi.

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

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

---

## 2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa

22 §, 23 § ja 34§

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on ennen vakuutuksen myöntämistä annettava oikeat ja täydelliset vastaukset Fennian esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä Fennian vastuun arvioimisessa.

Vakuutuskauden aikana vakuutuksenottajan ja vakuutetun on lisäksi oikaistava Fennialle antamansa vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot ilman aiheetonta viivytystä.

Vakuutussopimus ei sido Fenniaa, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan. Fennialla on oikeus pitää jo maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä.

Kun korvauksen alentamista tai epäämistä harkitaan, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingon syntymisessä on ollut seikalla, jota vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut oikeilla ja täydellisillä tiedoilla, korvausta alennettaessa otetaan huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikeiden ja täydellisten tietojen perusteella. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

---

## 2.3 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus henkilövakuutuksessa

22 § ja 24 §

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on ennen vakuutuksen myöntämistä annettava oikeat ja täydelliset vastaukset Fennian esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä Fennian vastuun arvioimisessa.

Vakuutuskauden aikana vakuutuksenottajan ja vakuutetun on lisäksi oikaistava Fennialle antamansa vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot ilman aiheetonta viivytystä.

Vakuutussopimus ei sido Fenniaa, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan. Fennialla on oikeus pitää jo maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Fennia on vapaa vastuusta, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, ja
- Fennia ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu.

Jos Fennia olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muuten erilaisilla ehdoilla kuin oli sovittu, Fennian vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

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

---

## 3 Fennian vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

### 3.1 Fennian vastuun alkaminen

11 §

Jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, Fennian vastuu alkaa, kun Fennia tai vakuutuksenottaja hyväksyy toisen sopijapuolen tarjouksen.

Fennia vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta, jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen Fennialle ja on ilmeistä, että Fennia olisi hyväksynyt hakemuksen.

Fennialle annetuksi tai lähetetyksi katsotaan vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt Fennian edustajalle.

Vastaus tai hakemus katsotaan annetuksi tai lähetetyksi kello 24.00, ellei antamisen tai lähettämisen vuorokaudenajasta ole selvitystä.

Fennian vastuu ei kuitenkaan ala ennen ensimmäisen vakuutusmaksun maksamista, jos siihen on erityisiä syitä, kuten vakuutuksenottajan aikaisempi vakuutusmaksujen laiminlyönti, vakuutuksen laatu tai määräaikaisuus. Tämä merkitään vakuutusmaksua koskevaan laskuun. Maksaminen todennetaan pankin tai maksutapavahvistajan aikaleimalla. Jos aikaleimaa ei saada, Fennian vastuu alkaa maksupäivänä kello 24.00.

### 3.2 Vakuutussopimuksen voimassaolo vahinkovakuutuksessa

16 §

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Fennia irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös jäljempänä kohdissa 4.2 ja 17 mainituista syistä.

Vakuutus ei ole voimassa eikä siitä korvata vahinkoa, jos vakuutusturvan myöntäminen tai korvausten maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien päätöslauselman tai Euroopan unionin, Yhdistyneen kuningaskunnan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia tai muuta viranomaispäätöstä.

### 3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo henkilövakuutuksessa

17 a §

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Fennia irtisano sopimusta.

Jos vakuutusmaksukausi on lyhempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vain kalenterivuoden lopussa. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista, kohdissa 4.2 ja 17 mainituista syistä.

Vakuutus päättyy aina viimeistään vakuutuskirjaan merkityn vakuutusajan päättyessä.

Vakuutus ei ole voimassa eikä siitä korvata vahinkoa, jos vakuutusturvan myöntäminen tai korvausten maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien päätöslauselman tai Euroopan unionin, Yhdistyneen kuningaskunnan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia tai muuta viranomaispäätöstä.

### 3.4 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

10 §

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät sen mukaan, mikä vakuutetun terveydentila on vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen aikaan. Fennia ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että

- vakuutustapahtuma on sattunut sen jälkeen, kun hakemus on annettu tai lähetetty Fennialle tai
- sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemus on annettu tai lähetetty Fennialle.

---

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun maksaminen

38 §

Vakuutuksenottajan on maksettava vakuutusmaksu kuukauden kuluessa siitä, kun Fennia on lähettänyt hänelle laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen Fennian vastuun alkamista, ellei maksun suorittaminen ole vakuutusehtojen mukaan vakuutuksenantajan vastuun alkamisen edellytys. Samoin myöhempiä maksuja ei tarvitse maksaa ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos Fennian vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

Jos vakuutuksenottajan maksama suoritus ei riitä kaikkien Fennian vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksillaan lyhennetään.

---

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

39 §

Jos vakuutuksenottaja ei ole maksanut vakuutusmaksua määräajassa (ks. kohta 4.1), Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus niin, että se päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei pääty irtisanomisajan kuluttua. Fennia mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutuksenottaja on joutunut maksuvaikeuksiin sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään ja tämä on aiheuttanut maksun laiminlyönnin, vakuutus päättyy vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta, vaikka vakuutus on irtisanottu. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutuksenottaja ei maksa vakuutusmaksua määräajassa (ks. kohta 4.1), hänen on maksettava myöhästymisajalta viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Fennialla on oikeus periä maksumuistutuksen lähettämisestä sekä vakuutusmaksun perinnästä ja maksukehotuksesta aiheutuvat kulut sen mukaan kuin laissa saatavien perinnästä on säädetty. Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteitse, Fennialla on lisäksi oikeus korvaukseen lain mukaisista oikeudenkäyntimaksuista ja -kuluista. Fennia voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

---

### 4.3 Viivästyneen vakuutusmaksun maksaminen vahinkovakuutuksessa

42 §

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun vakuutuksen päätyttyä (ks. kohta 4.2), Fennian vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos Fennia ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, Fennia ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan. Fennia ei kuitenkaan kieltäydy maksun vastaanottamisesta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut maksun maksamisen jälkeen.

---

### 4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaan saattaminen

39 § ja 43 §

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamattomuuden vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa maksamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Fennia mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, Fennian vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

---

### 4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä tai sen voimassa ollessa

45 §

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Fennialla on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo maksetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti antamalla Fennialle vääriä tai puutteellisia tietoja (ks. kohdat 2.2 ja 2.3).

Fennia palauttaa maksetun vakuutusmaksun ja vakuutuksen voimassaolopäiviä vastaavan maksun välisen erotuksen.

Kun päiväkohtaista palautettavaa määrää lasketaan, käytetään jakajaa 365 päivää/vuosi.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan erikseen palauteta, jos palautettava maksu on alle 8 euroa.

Jos vakuutusmaksu muuttuu vakuutuksen voimassa ollessa vakuutukseen tehtyjen muutosten vuoksi, Fennialla on oikeus palauttaa vakuutusmaksu vähentämällä palautuksen määrä myöhemmän vakuutusmaksukauden vakuutusmaksusta.

---

### 4.6 Paperilaskun toimitusmaksu

Jos vakuutuksenottajalle lähetetään vakuutusmaksua koskeva lasku paperisena, Fennia perii jokaisesta laskusta kulloinkin voimassa olevan toimitusmaksun.

---

## 5 Tietojen antaminen vakuutussopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 Fennian tiedonantovelvollisuus

6 §, 7 § ja 9 §

Vakuutussopimuksen tekemisen jälkeen Fennia antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan ja vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Fennia antaa vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä.

Jos Fennia tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja ja näiden voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutuksenottajan menettelyyn, vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla saamiensa tietojen perusteella oli ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka Fennia tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

---

## 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa

26 § ja 34 §

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava Fennialle, jos vakuutussopimuksen teon yhteydessä Fennialle ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut olennainen vahingonvaaraa lisäävä muutos eikä Fennian voida katsoa ottaneen sitä huomioon sopimusta tehtäessä.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta Fennialle viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun hän saanut muutosta seuraavan vuositiedotteen. Fennia muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Korvausta voidaan alentaa tai se evätä, jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vaaran lisääntymisestä ilmoittamisen tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä.

Kun korvauksen alentamista tai epäämistä harkitaan, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut oikeilla ja täydellisillä tiedoilla, korvausta alennettaessa otetaan huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikeiden ja täydellisten tietojen perusteella. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

---

## 5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa

27 § ja 24 §

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava Fennialle, jos vakuutussopimuksen teon yhteydessä Fennialle ilmoitetuissa ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisissä vahingonvaaraa lisäävissä seikoissa on tapahtunut muutoksia.

> Vahingonvaaraa lisääviä seikkoja voivat olla esimerkiksi muutokset ammatissa, harrastuksissa, asuinpaikassa, oleskelumaassa tai työterveyshuollossa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta Fennialle viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun hän on saanut seuraavan vuositiedotteen. Terveydentilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Fennia muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitusvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

Fennia on vapaa vastuusta, jos

- vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vaaran lisääntymisestä ilmoittamisen tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä ja
- Fennia ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa.

Jos Fennia olisi jatkanut vakuutusta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muuten erilaisilla ehdoilla, Fennian vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

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

---

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

### 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

31 § ja 34 §

Vakuutetun on noudatettava vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muuten kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamista tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä.

Kun korvauksen alentamista tai epäämistä harkitaan, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi on otettava huomioon vakuutetun toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

#### 6.1.1 Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksen korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai se voidaan evätä, jos

- vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan tai
- hänen alkoholin tai huumausaineen käyttönsä on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Fennia maksaa kuitenkin vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle vastuuvakuutuksesta sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole saanut perityksi ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi.

---

### 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)

32 §, 34 § ja 61 §

Kun vakuutustapahtuma sattuu tai sen uhka on välitön, vakuutetun on kykyjensä mukaan huolehdittava vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Vakuutetun on noudatettava Fennian antamia ohjeita vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi.

Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun on ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin, jotta Fennian oikeus vahingon aiheuttajaa kohtaan säilyy.

Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun on viivytyksettä ilmoitettava asiasta poliisiviranomaisille ja vaadittava oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Fennian etu sitä vaatii.

Fennia korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kulut, vaikka vakuutusmäärä siten ylittyisikin.

Vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutettu on laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä. Kun korvauksen alentamista tai epäämistä harkitaan, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

#### 6.2.1 Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksen korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai se voidaan evätä, jos

- vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan tai
- hänen alkoholin tai huumausaineiden käyttönsä on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Fennia maksaa kuitenkin vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle vastuuvakuutuksesta sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole saanut perityksi ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi.

## 7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

### 7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vahinkovakuutuksessa

30 § ja 34 §

Fennia on vapaa vastuusta vakuutettua kohtaan, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti.

Vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos

- hän on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan tai
- hänen alkoholin tai huumausaineiden käyttönsä on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

Kun edellä mainituissa tapauksissa harkitaan korvauksen alentamista tai sen epäämistä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä muut olosuhteet.

#### 7.1.1 Vastuuvakuutus

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan tai hänen alkoholin tai huumausaineiden käyttönsä on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, Fennia maksaa kuitenkin vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle vastuuvakuutuksesta sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole saanut perityksi ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi.

### 7.2 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen henkilövakuutuksessa

28 §

Fennia on vapaa vastuusta, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan, korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

### 7.3 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma henkilövakuutuksessa

29 §

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, Fennia on häneen nähden vapaa vastuusta.

Henkilö voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä, jos

- henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeää huolimattomuuttaan tai
- hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Tällöin korvauksen saaminen on mahdollista ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi niissä olosuhteissa, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

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

## 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa

33 §

Kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, edellä vakuutetusta sanottua sovelletaan vastaavasti henkilöön, joka

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

2. omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan tai

3. asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Kun kysymys on suojeluohjeen noudattamisesta, edellä vakuutetusta sanottua sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella.

## 9 Syyntakeettomuus ja pakkotila

36 §

Fennia ei vetoa kohtiin 6 ja 7 vastuusta vapautuakseen tai vastuunsa rajoittamiseksi, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden oli

- kahtatoista vuotta nuorempi tai
- sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Fennia ei vetoa kohtiin 5, 6 tai 7 vastuusta vapautuakseen tai vastuunsa rajoittamiseksi, jos vakuutettu toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden. Tällöin olosuhteiden oli oltava sellaisia, että vakuutetun laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Tässä kohdassa vakuutetusta sanottuja asioita sovelletaan myös kohdassa 8 tarkoitettuun vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

## 10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

### 10.1 Edunsaaja

47 §

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö eli edunsaaja, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus henkilövakuutuksesta maksettavaan vakuutuskorvaukseen.

Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos ei ole sattunut vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, vakuutetun kuoleman vuoksi maksettava vakuutuskorvaus ei kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole.

---

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

48 §

Edunsaajamääräys tai sen peruuttaminen tai muuttaminen on mitätön, jollei sitä ole ilmoitettu Fennialle kirjallisesti.

---

## 10.3 Edunsaajamääräyksen raukeaminen

49 §
Edunsaajamääräys raukeaa, jos nimeltä mainittu edunsaaja kuolee ennen vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi. Jos nimeltä mainittuja edunsaajia on useita, jää muita edunsaajia koskeva määräys voimaan.

Tällöin vakuutuskorvaus on maksettava vakuutustapahtuman satuttua elossa oleville edunsaajille myös siltä osin kuin se olisi ollut maksettava aikaisemmin kuolleelle edunsaajalle, ellei vakuutuksenottaja toisin määrää.

Kuolleen edunsaajan osuus maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesälle, jos kuolleen vakuutuksenottajan ilmeisenä tarkoituksena on ollut, että elossa oleva edunsaaja saa vain määräosan korvauksesta.

---

## 10.4 Edunsaajamääräyksen tulkinta

50 §

Jos edunsaajaksi ei ole määrätty nimeltä mainittua henkilöä ja jos määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa, on noudatettava seuraavaa:

1. Jos vakuutuksenottajan puoliso on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa sen hyväksi, jonka kanssa vakuutuksenottaja oli avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa kuollessaan. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos puolisoiden avioero oli vireillä vakuutuksenottajan kuollessa tai jos puolisot oli tuomittu asumuseroon, joka vakuutuksenottajan kuollessa ei ollut rauennut.

2. Jos vakuutuksenottajan lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa perintökaaressa (40/1965) tarkoitettujen vakuutuksenottajan rintaperillisten hyväksi. Vakuutuskorvaus jaetaan rintaperillisten kesken siten kuin perintökaaressa säädetään heidän oikeudestaan saada perintöä.

3. Jos vakuutuksenottajan puoliso ja lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa 1 kohdassa tarkoitetun puolison ja 2 kohdassa tarkoitettujen lasten hyväksi. Jos puolisoa ei ole, rintaperilliset saavat koko vakuutuskorvauksen. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa koko vakuutuskorvauksen. Jos vakuutuskorvaus on jaettava puolison ja rintaperillisten kesken, puoliso saa puolet ja rintaperilliset saavat puolet vakuutuskorvauksesta.

4. Jos vakuutuksenottajan omaiset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa 1 kohdassa tarkoitetun puolison ja perintökaaressa tarkoitettujen perillisten hyväksi. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa kuitenkin koko vakuutuskorvauksen. Jos puolisoa ei ole, perilliset saavat koko vakuutuskorvauksen. Perillisille tuleva vakuutuskorvaus jaetaan siten kuin perintökaaressa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.

Edellä vakuutuksenottajasta sanottu koskee vakuutettua, jos tämä on eri henkilö kuin vakuutuksenottaja.

---

# 11 Korvausmenettely

## 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

69 §, 70 § ja 72 §

Korvauksen hakijan on annettava Fennialle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Fennian vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta

- onko vakuutustapahtuma sattunut
- kuinka suuri vahinko on syntynyt ja
- kenelle korvaus on maksettava.

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

Vahinkovakuutuksessa korvauksen hakijan on vahingon havaitsemisen jälkeen viipymättä varattava Fennialle mahdollisuus tarkastaa vahinko ennen kuin ryhdytään raivaus-, purku-, korjaus- tai muihin sellaisiin toimiin, jotka voivat estää Fenniaa selvittämästä tarkastuksella vahingon syytä ja sen määrää. Vakuutettu on kuitenkin velvollinen ryhtymään niihin toimiin, joita tarkoitetaan näiden ehtojen pelastamisvelvollisuutta koskevassa kohdassa (ks. kohta 6.2).

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

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Fennialle vääriä tai puutteellisia tietoja ja näillä tiedoilla on merkitystä Fennian vastuun arvioimisen kannalta, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

---

## 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

73 §

Vakuutuskorvausta on haettava Fennialta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.

Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta.

Jos korvausvaatimusta ei esitetä määrätyssä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

---

## 11.3 Fennian velvollisuudet

7 §, 8 §, 9 §, 68 § ja 70 §

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Fennia antaa korvauksen hakijalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Hakija voi olla esimerkiksi vakuutettu, edunsaaja tai vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsinyt (ks. kohta 18.4).

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

Kun Fennia on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta mainitut tarpeelliset asiakirjat, tiedot ja selvitykset (ks. kohta 11.1), se maksaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta. Tämä tapahtuu joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua tarpeellisten selvitysten saamisesta. Jos korvauksen määrä ei tällöin ole riidaton, Fennia maksaa kuitenkin korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä Fennia lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Jos vajaavaltaiselle korvataan muuta kuin vakuutustapahtuman kustannuksia tai varallisuuden menetystä ja korvauksen kokonaismäärä ylittää 1 000 euroa, Fennia ilmoittaa tästä vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle.

Viivästyneelle korvaukselle Fennia maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

---

## 11.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut Fennian erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

---

# 12 Yli- ja alivakuutus vahinkovakuutuksessa

## 12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto vahinkovakuutuksessa

57 §

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Fennia ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman vuoksi enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Fennian tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan vakuutusmäärän mukaisena. Korvausta ei kuitenkaan makseta vakuutusmäärän mukaisena, jos vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

---

### 12.2 Alivakuutus vahinkovakuutuksessa

58 §

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

Fennia korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman vuoksi vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Fennian tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

---

## 13 Muutoksenhaku Fennian päätökseen

8 §, 68 § ja 74 §

Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla, vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineellä tai muulla korvauksen hakijalla on eri keinoja hakea muutosta Fennian päätökseen. Hän voi kysyä neuvoa FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnilta, jos yhteydenotto Fenniaan ei selvitä asiaa. Hänellä on myös oikeus nostaa kanne Fenniaa vastaan.

### 13.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai muu korvauksenhakija epäilee virhettä Fennian korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Fennia oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

---

### 13.2 FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai muu korvauksenhakija on tyytymätön Fennian päätökseen, hän voi kysyä neuvoa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnalta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävä on antaa neuvoja vakuutus- ja korvausasioissa.

Fennian päätökseen tyytymätön voi pyytää ratkaisusuositusta FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnalta tai sen yhteydessä toimivalta Vakuutuslautakunnalta. Tässä menettelyssä annetaan ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteessa.

Jos päätökseen tyytymätön on kuluttajan asemassa, hän voi pyytää ratkaisusuositusta myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella.

Lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä. Sen sijaan lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

---

### 13.3 Käräjäoikeus

74 §

Jos vakuutuksenottaja tai muu korvauksenhakija ei tyydy Fennian päätökseen, hän voi panna vireille kanteen Fenniaa vastaan. Kanne voidaan panna vireille

- asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan tai vakituisen asuinpaikan käräjäoikeudessa tai
- Fennian kotipaikan käräjäoikeudessa tai
- vahinkopaikan käräjäoikeudessa.

Suomea sitovat kansainväliset sopimukset voivat kuitenkin vaikuttaa kanteen vireillepanopaikkaan.

Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Fennian päätöksestä ja tästä määräajasta. Kun määräaika on kulunut umpeen, oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole. Vakuutuslautakunnan ja kuluttajariitalautakunnan käsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

---

### 13.4 Merivahingonlaskijan korvausselvitys venevakuutuksissa

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu ei tyydy Fennian venevakuutusta koskevaan päätökseen, hän voi käräjäoikeuteen viemisen sijasta (kohta 13.3) pyytää asiassa korvausselvityksen merivahingonlaskijalta (Merilaki (674/1994) 16 a luku).

---

## 14 Fennian takautumisoikeus vahinkovakuutuksessa

### 14.1 Fennian takautumisoikeus kolmatta kohtaan

75 §

Kun vakuutetulla on oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä, vakuutetun oikeus siirtyy Fennialle sen maksaman korvausmäärän osalta.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, Fennialle syntyy takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos hän on

- aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan tai
- korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

---

### 14.2 Fennian takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

75 §

Fennia saa vaatia kohdassa 18.1 tarkoitetulle vakuutetulle maksamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai heihin samastettavalta henkilöltä (kohta 8), joka on

- aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- laiminlyönyt tiedonantovelvollisuuden (kohdat 2.2, 5.2) tai
- laiminlyönyt velvollisuutensa estää ja rajoittaa vahingon syntymistä (kohdat 6.1 ja 6.2)

Fennia voi takautumisoikeuden nojalla vaatia korvauksen takaisin, jos se olisi vapaa vastuusta tai oikeutettu epäämään korvauksen kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mainituilla perusteilla. Jos korvausta olisi edellä mainittujen kohtien mukaisesti alennettu, Fennia voi vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

---

## 15 Fennian takautumisoikeus henkilövakuutuksessa

### 15.1 Fennian takautumisoikeus kolmatta kohtaan

75 §

Kun vakuutetulla on oikeus korvaukseen sairauden tai tapaturman aiheuttamista kuluista ja varallisuuden menetyksestä vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä, vakuutetun oikeus siirtyy Fennialle siltä osin kuin se on korvannut vakuutetulle näitä kuluja ja menetystä.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, Fennialle syntyy takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos hän on

- aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan tai
- korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

---

## 16 Vakuutussopimuksen muuttaminen

### 16.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

18 §

Vakuutuskauden aikana Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa (ks. kohta 2.2) tai

2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun Fennialle sopimusta päätettäessä ilmoittamat olosuhteet tai vakuutuskirjaan merkitty asiantila on vakuutuskauden aikana muuttunut olennaisesti vahingonvaaraa lisäävästi (ks. kohta 5.2).

Kun Fennia on saanut tiedon laiminlyönnistä tai olennaisesti vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, yhtiö ilmoittaa ilman aiheetonta viivytystä vakuutuksenottajalle siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

---

### 16.2 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

19 § ja 16 §

#### 16.2.1 Ilmoitusmenettely

Vakuutuskauden vaihtuessa Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, maksua, omavastuuta sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutusyhtiön jälleenvakuutussuojan sopimusehtojen muutos
- vakuutukseen vaikuttavan, vakuutuskirjassa tai vakuutusehdoissa mainitun indeksin muutos
- vakuutusmäärän muutos
- vakuutusten korvausmenon muutos tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- vakuutusten hallinnointi- tai hoitokustannusten muutos
- saman vakuutuksenottajan Fenniassa voimassa olevien ja enintään viimeisen viiden vuoden aikana voimassa olleiden vahinkovakuutusten vahinkokehitys ja -historia siltä osin kuin niillä on vaikutusta tämän vakuutuksen tilastolliseen vahinkoriskiin
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen tai tilastolliseen vahinkoriskiin.

Vakuutusmaksun suuruuteen tai tilastolliseen vahinkoriskiin vaikuttavia muutoksia voivat olla esimerkiksi

- vakuutuksenottajan, vakuutetun tai vakuutuksen kohteen omistajan tai haltijan iän, asuinpaikan tai asiakastyypin muutos tai
- vakuutetun kohteen tai sen osan ominaisuuksien, iän, käyttötarkoituksen, sijainti- tai vakuutuspaikan muutos.

Fennialla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusmaksuun muutoksia, jotka johtuvat vakuutussopimukseen sisältyvistä bonussäännöksistä tai kokonaisasiakkuuteen liittyvistä etuuksista. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdollisesti annettavat asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

Jos vakuutuksenottajan kanssa on sovittu vuotta lyhyemmästä vakuutusmaksukaudesta, Fennialla on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusmaksukausi enintään vuoden mittaiseksi.

Fennialla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos Fennia tekee vakuutussopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Fennia lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka alkaa aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

---

### 16.2.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos Fennia muuttaa vakuutusehtoja, maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 16.2.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, Fennian on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen tehdään kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

---

## 16.3 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

20 §

Vakuutuskauden aikana Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.3 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, ja Fennia olisi oikeiden ja täydellisten tietojen pohjalta myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu

2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sitoo vakuutusyhtiötä tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi (ks. kohta 2.3)

3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut muutos (ks. kohta 5.3) ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, jos vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Kun Fennia on saanut tiedon vakuutuksenottajan tai vakuutetun laiminlyönnistä tai muuttuneista olosuhteista, yhtiö ilmoittaa ilman aiheetonta viivytystä vakuutuksenottajalle vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

---

## 16.4 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutusmaksukauden vaihtuessa

20 a § ja 17 a §

### 16.4.1 Ilmoitusmenettely

Vakuutusmaksukauden vaihtuessa Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, maksua, omavastuuta sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutusyhtiön jälleenvakuutussuojan sopimusehtojen muutos
- vakuutukseen vaikuttavan, vakuutuskirjassa tai vakuutusehdoissa mainitun indeksin muutos
- vakuutusmäärän muutos
- vakuutusten korvausmenon muutos tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- vakuutusten hallinnointi- tai hoitokustannusten muutos
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen tai tilastolliseen vahinkoriskiin.

Vakuutusmaksun suuruuteen tai tilastolliseen vahinkoriskiin vaikuttavia muutoksia voivat olla esimerkiksi

- vakuutetun iän tai asuinpaikan muutos
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun asiakastyypin muutos.

Fennialla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusmaksuun muutoksia, jotka johtuvat vakuutussopimukseen sisältyvistä bonussäännöksistä tai kokonaisasiakkuuteen liittyvistä etuuksista. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdollisesti annettavat asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

Fennialla ei kuitenkaan ole oikeutta muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut.

Jos vakuutuksenottajan kanssa on sovittu vuotta lyhyemmästä vakuutusmaksukaudesta, Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusmaksukausi enintään vuoden mittaiseksi.

Fennialla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos Fennia tekee vakuutussopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Fennia lähettää vakuutuksenottajalle vakuutusmaksun laskun yhteydessä ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutos tulee voimaan sen vakuutusmaksukauden alusta, joka alkaa aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Jos vakuutusmaksukausi on lyhempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, muutos tulee voimaan sen kalenterivuoden alusta, joka alkaa aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

### 16.4.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos Fennia muuttaa vakuutusehtoja, maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 16.4.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, Fennian on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutusmaksukauden lopussa. Irtisanominen tehdään kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä.

## 17 Vakuutussopimuksen päättyminen

### 17.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

12 §

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus milloin tahansa niin, että se päättyy vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön.

Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy heti, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on annettu tai lähetetty Fennialle.

### 17.2 Fennian oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

15 §

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, eikä ja Fennia ei olisi myöntänyt vakuutusta oikeiden ja täydellisten tietojen pohjalta

2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun Fennialle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota Fennian ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä

3. vakuutettu on tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen

4. vakuutettu on tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan aiheuttanut vakuutustapahtuman

5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Fennialle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Fennian vastuun arvioimisessa.

Fennia irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, kun se on saanut tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus myös vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi kohdan 4.2 mukaisesti.

## 17.3 Fennian oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

17 §

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.3 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tahallaan tai huolimattomuuttaan, jota ei voida pitää vähäisenä, ja Fennia ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta oikeiden ja täydellisten tietojen pohjalta

2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta sitoo Fenniaa (ks. kohta 2.3)

3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun Fennialle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos eikä Fennia olisi myöntänyt vakuutusta, jos vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä

4. vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallaan

5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Fennialle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisessa.

Fennia irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, kun se on saanut tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisesta koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus myös vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi kohdan 4.2 mukaisesti.

---

## 17.4 Fennian oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa

16 §

Fennialla on hyvän vakuutustavan mukaisella perusteella oikeus irtisanoa vakuutus niin, että se päättyy vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanominen tehdään kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

---

## 17.5 Fennian oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

17 a §

Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus niin, että se päättyy vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, Fennialla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa.

Vakuutus irtisanotaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä. Jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, vakuutus irtisanotaan viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

Vakuutusta ei kuitenkaan saa irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut. Irtisanomisperusteen on muutenkin oltava hyvän vakuutustavan mukainen.

---

## 17.6 Ryhmäetuvakuutuksen päättyminen ja jatkuminen

17 b § ja 41 §

Jos ryhmäetuvakuutuksen vakuutuksenottaja eroaa tai hänet erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmäetuvakuutus päättyy hänen osaltaan. Fennia ilmoittaa vakuutuksenottajalle kirjallisesti päättymisperusteen ja -ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

Jos ryhmäetuvakuutus on päättynyt vakuutuksenottajan eroamiseen tai erottamiseen ryhmästä, mutta Fennia on ehtinyt ottaa päättynyttä vakuutusta koskevan vakuutusmaksun vastaan, vakuutus on kuitenkin voimassa sen vakuutuskauden tai vakuutusmaksukauden loppuun, jota maksettu vakuutusmaksu koskee.

Ryhmäetuvakuutukseen sovelletaan myös näissä ehdoissa olevia määräyksiä vakuutuksen irtisanomisesta.

### 17.7 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa

63 §

Vakuutussopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen vuoksi uudelle omistajalle, joka ei ole vakuutuksenottaja itse tai tämän kuolinpesä. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole itse ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Jos omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esimerkiksi vastuu-, oikeusturva- tai keskeytysvakuutus, tällainen vakuutus päättyy välittömästi, kun omaisuus siirtyy uudelle omistajalle.

## 18 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

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

62 §

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa on muutoin määrätty vakuutetusta, omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa omaisuuden omistajan, omaisuuden omistuksenpidätysehdoin ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, jolla on vaaranvastuu omaisuudesta.

Omistuksenpidätysehdolla tarkoitetaan ehtoa, jonka mukaan myyjä pidättää itsellään omistusoikeuden kaupan kohteeseen, kunnes ostaja on suorittanut koko kauppahinnan.

Vaaranvastuulla tarkoitetaan vastuuta tavaran tuhoutumisesta, katoamisesta, huonontumisesta tai vähenemisestä.

### 18.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

65 §

Fennia saa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi kohdassa 18.1 tarkoitettua vakuutettua kohtaan vedota vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä ilmoittamisen (kohta 5.2) laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 18.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman vuoksi maksettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovalla tavalla neuvotella Fennian kanssa ja nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu, hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan tai kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

### 18.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

66 §

Jos henkilöllä on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen ja tätä omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa hänen hyväkseen, hänellä on oikeus saada maksu vakuutuskorvauksesta ennen omistajaa, vaikka hänen saatavansa ei olisikaan vielä erääntynyt. Tätä etuoikeutta maksuun ei kuitenkaan ole, jos omistaja on korjannut vahingon tai asettanut vakuuden vahingon korjaamiseksi.

Näitä sääntöjä sovelletaan vastaavasti sellaisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää kyseinen omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen sellaista henkilöä, joka on ostanut omaisuuden omistuksenpidätysehdoin.

Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa se, mitä laissa on säädetty kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen.

---

### 18.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

67 §

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutussopimuksen mukainen korvaus suoraan Fennialta, jos

1. vakuutuksen ottaminen on perustunut lakiin tai viranomaisen määräykseen

2. vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön, tai

3. vastuuvakuutuksesta on ilmoitettu vakuutetun elinkeinotoiminnan markkinoinnissa.

Jos Fennialle esitetään korvausvaatimus, Fennian on ilmoitettava tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varattava hänelle tilaisuus esittää selvitys vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle on myös lähetettävä tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

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

---

### 18.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

68 §

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa Fennian korvauspäätöksen vuoksi kanne yhtiötä vastaan tai viedä asia FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi (ks. kohta 13).

---

### 18.6 Ilmoitus vakuutuksenantajan vastuun päättymisestä tai supistumisesta

64 §

Fennia on velvollinen ilmoittamaan vastuunsa päättymisestä tai vastuutaan supistavasta sopimuksesta tai toimenpiteestä tiedossaan olevalle muulle vakuutetulle (ks. kohta 18.1), jonka oikeutta kyseinen sopimus tai toimenpide merkittävästi supistaa.

Fennian vastuu päättyy tai sopimus tai toimenpide tulee voimaan kohdassa 18.1 tarkoitettua vakuutettua kohtaan aikaisintaan 14 päivän kuluttua siitä, kun ilmoitus on lähetetty hänelle.

---

## 19 Sovellettava laki ja muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita

### 19.1 Sovellettava laki

Vakuutussopimukseen, vakuutussopimuksesta annettuihin tietoihin ja toimivaltaiseen tuomioistuimeen sovelletaan Suomen lakia.

---

## 19.2 Muita vakuutussopimuslaissa käsiteltäviä asioita

Vakuutussopimuslaissa on säännöksiä myös mm. seuraavista asioista:

- soveltamisala (1 §)
- säännösten pakottavuus (3 §)
- virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)
- vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa (37 §)
- maksun maksaminen pankkiin (44 §)
- vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)
- ulosmittaus tapaturmavakuutuksessa ja sairausvakuutuksessa (55 §)
- maksu väärälle henkilölle (71 §)
- monivakuutus (59 §)
- vakuutuksenantajan vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60 §).

---


**Tietoja Fenniasta**

**Vakuutuksenantaja:** Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

**Y-tunnus:** 0196826-7

**Kotipaikka:** Helsinki

**Postiosoite:** 00017 FENNIA

**Pääkonttorin käyntiosoite:** Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki

**Muut yhteystiedot:** www.fennia.fi