

Jaana Norio-Timonen

# VAKUUTUSSOPIMUSLAIN PÄÄKOHDAT

Alma Talent  
Helsinki 2018

Toinen, uudistettu painos  
Juridica-kirjasarjan 25. teos  
Copyright © 2018 Alma Talent Oy ja Jaana Norio-Timonen  
Yhteistyössä Lakimiesliiton Kustannus  
Kannen suunnittelu: Lauri Karmila  
Taitto: Marja-Leena Saari  
ISBN 978-952-14-3454-9 (painettu kirja)  
ISBN 978-952-14-3456-3 (verkkokirja)  
ISSN 1459-7535

Balto PRINT  
Liettua 2018

*Anna palautetta kirjasta: [protoimitus@almamedia.fi](mailto:protoimitus@almamedia.fi)*

---

# ALKUSANAT

---

Tämä teos on kirjoitettu oppikirjaksi ja käsikirjaksi. Oppikirjana sillä lienee kolmenlaisia lukijoita: yliopisto-opiskelijoita, juristeja, jotka eivät jatkuvasti työskentele vakuutusasioiden parissa, sekä vakuutuslalla työskenteleviä, joilla ei ole juridista koulutusta. Samalla teos on myös vakuutuslainsäätelyn yleisesitys, josta lain systematiikan ja säännösten lisäksi ilmenee myös vakuutuslainsäätelyä koskeva keskeinen oikeuskäytäntö.

Teoksessa käydään läpi koko vakuutuslainsäätely. Kirjan nimessä oleva pääkohdat-sana viittaa siihen, että lain säännökset on käyty läpi pitäytyen melko yleisellä tasolla. Teosta kirjoittaessani olen voinut käyttää hyväksi teoksiani Kuluttajavakuutusten vertailtavuus ja sääntely (1997) sekä Vakuutuslainsäätelyn vastuu vakuutuslainsäätelmästä (2003). Näiden, samoin kuin muiden Oheiskirjallisuutta-luettelossa mainittujen teosten, avulla on mahdollista paneutua vielä syvällisemmin vakuutuslainsäätelyyn.

Systemaattisuutta ja teoksen käsikirjakäyttöä ajatellen kutakin asiakokonaisuutta koskevat säännökset on käsitelty kootusti kyseisen asian yhteydessä, vaikka tästä aiheutuu jonkin verran toistoa. Kaikilta osin tämä ei ole ollut tarkoituksenmukaista, ja tällöin lukija ohjataan sisäin viittauksin perehtymään myös niihin säännöksiin, joita on tarkasteltu jossakin toisessa asiayhteydessä.

Vakuutusopimuslain uusimmat ja tähän asti laajimmat muutokset tulevat voimaan 1.11.2010. Tässä teoksessa vakuutusopimuslakia tarkastellaan sellaisena kuin se on silloin, kun mainitut muutokset ovat tulleet voimaan.

Kiitän puolisoani dosentti Pekka Timosta teoksen käsikirjoitusta koskeneista arvokkaista kommenteista sekä kustannustoimittaja Juha Nurroa huolellisesta ja nopeasta työstä.

Porthaniassa toukokuussa 2010

*Jaana Norio-Timonen*

---

## ALKUSANAT TOISEEN PAINOKSEEN

---

Toinen painos on ensimmäisen painoksen tavoin kirjoitettu oppikirjaksi ja käsikirjaksi. Teoksen käytettävyyttä käsikirjana on parannettu siten, että teokseen on otettu alaviitteitä, joissa lukijalle tarjotaan lisätietoa ja viitteitä tietojen syventämiseen.

Vakuutusopimuslain uusimmat muutokset tulivat voimaan 1.10.2018. Tässä teoksessa vakuutusopimuslakia tarkastellaan sellaisena kuin se on silloin, kun mainitut muutokset ovat tulleet voimaan.

Kiitän varatuomari Irene Luukkosta, joka on kommentoinut osaa tämän teoksen tekstistä ja joka on aina ollut valmis auttamaan vakuutusikäytäntöä koskevilla kysymyksillä. Kiitän myös vastaavaa kustannuspäällikköä Juha Nurroa tilaisuudesta jatkaa yhteistyötä tämän toisen painoksen parissa sekä jälleen huolellisesta ja nopeasta työstä.

Porthaniassa lokakuussa 2018

*Jaana Norio-Timonen*

---

# SISÄLLYS

---

<b>ALKUSANAT</b>	<b>V</b>
<b>ALKUSANAT TOISEEN PAINOKSEEN</b>	<b>VII</b>
<b>LYHENTEET</b>	<b>XVII</b>
<b>I JOHDANTO</b>	<b>I</b>
<b>1.1 Vakuutukset ja vakuutustoiminta</b>	<b>I</b>
<b>1.2 Vakuutusopimuslain soveltamisala ja muu vakuutusopimuksia koskeva lainsäädäntö</b>	<b>4</b>
<b>1.3 Keskeisiä käsitteitä</b>	<b>8</b>
1.3.1 Erilaisia vakuutuksia	9
1.3.2 Vakuutukseen liittyviä henkilötahoja	15
<b>1.4 Vakuutusopimuslain pakottavuus</b>	<b>19</b>
<b>1.5 Teoksen sisältö ja rakenne</b>	<b>27</b>
<b>2 VAKUUTUSSOPIMUKSEN ELINKAARI</b>	<b>29</b>
<b>2.1 Vakuutushakemus</b>	<b>29</b>
2.1.1 Vakuutushakemuksen käsittely	29
2.1.2 Vakuutetun terveydentila ja henkilövakuutukset	35
<b>2.2 Vakuutusopimuksen syntyminen ja vakuutuksenantajan vastuun alkaminen</b>	<b>39</b>
<b>2.3 Vakuutuksenottajan oikeus peruuttaa eläke- vakuutus tai säästöhenkivakuutus</b>	<b>42</b>

<b>2.4</b>	<b>Vakuutusmaksu</b>	<b>44</b>
2.4.1	Vakuutusmaksun maksaminen ja ylimääräisen maksun palautus	44
2.4.2	Vakuutusmaksun laiminlyönti	47
	2.4.2.1 <i>Vakuutuksenantajan oikeudet</i>	47
	2.4.2.2 <i>Vakuutuksenottajan oikeudet</i>	50
<b>2.5</b>	<b>Vakuutusopimuksen muuttaminen</b>	<b>52</b>
2.5.1	Aluksi	52
2.5.2	Vakuutuksenantajan oikeus muuttaa vahinkovakuutuksen ehtoja	54
2.5.3	Vakuutuksenantajan oikeus muuttaa henkilövakuutuksen ehtoja	57
<b>2.6</b>	<b>Vakuutusopimuksen päättyminen</b>	<b>62</b>
2.6.1	Aluksi	62
2.6.2	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus	63
2.6.3	Vakuutuksenantajan oikeus irtisanoa vakuutus	64
	2.6.3.1 <i>Vahinkovakuutukset</i>	64
	2.6.3.2 <i>Henkilövakuutukset</i>	67
2.6.4	Ryhmätuvakuutuksen päättyminen	70
2.6.5	Henkilövakuutuksen muuttaminen vapaakirjaksi ja vakuutuksen takaisinostaminen	71
2.6.6	Vakuutuksenottajan oikeus siirtää eläkevakuutuksen takaisinostoarvo	74
2.6.7	Vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuminen vahinkovakuutuksessa	75
2.6.8	Muistutus henkivakuutuksen päättymisestä	76
<b>3</b>	<b>VAKUUTUKSENANTAJAN TIEDONANTOVELVOLLISUUS</b>	
	<b>VAKUUTUSSOPIMUSTA SOLMITTAESSA</b>	<b>79</b>
<b>3.1</b>	<b>Velvollisuuden tarkoitus</b>	<b>79</b>
<b>3.2</b>	<b>Tiedonantovelvollisuussäännöksen muuttuminen</b>	<b>80</b>
<b>3.3</b>	<b>Velvollisuuden sisältö</b>	<b>83</b>
3.3.1	Vakuutustarpeen selvittäminen	83
3.3.2	Tiedonantovelvollisuuden sisältö	87
3.3.3	Tietojen toimittamisen tapa	97

3.3.4	Vakuutusta koskevan henkilökohtaisen suosituksen antaminen	99
3.3.5	Sijoitusvakuutuksen asianmukaisuuden ja soveltuvuuden arviointi	101
<b>3.4</b>	<b>Velvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset</b>	<b>104</b>
<b>4</b>	<b>VAKUUTUKSENANTAJAN TIEDONANTOVELVOLLISUUDET</b>	
	<b>VAKUUTUSSUHTEEN AIKANA</b>	<b>115</b>
<b>4.1</b>	<b>Vakuutuskirjan ja vakuutusehtojen antaminen</b>	<b>115</b>
<b>4.2</b>	<b>Vakuutuksen sisältöä koskevat tiedot</b>	<b>117</b>
<b>4.3</b>	<b>Vakuutustapahtuman jälkeen annettavat tiedot, tiedot muutoksenhakumahdollisuuksista</b>	<b>120</b>
<b>4.4</b>	<b>Ilmoitus vakuutuksenantajan vastuun päättymisestä tai supistumisesta</b>	<b>122</b>
4.4.1	Omaisuusvakuutus	122
4.4.2	Henkilövakuutus	123
<b>4.5</b>	<b>Muut tiedonantovelvollisuudet</b>	<b>124</b>
<b>5</b>	<b>VAKUUTUKSENOTTAJAPUOLEN TIEDONANTOVELVOLLISUUS</b>	
	<b>VAKUUTUSTA SOLMITTAESSA</b>	<b>127</b>
<b>5.1</b>	<b>Velvollisuuden tarkoitus</b>	<b>127</b>
<b>5.2</b>	<b>Velvollisuuden sisältö</b>	<b>128</b>
<b>5.3</b>	<b>Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutuskorvaukseen</b>	<b>136</b>
5.3.1	Vilpillinen menettely	137
5.3.2	Tahallinen tai tuottamuksellinen menettely vahinkovakuutuksissa	139
5.3.3	Tahallinen tai tuottamuksellinen menettely henkilövakuutuksissa	142
5.3.4	Kohtuullistamissäännös henkilövakuutuksissa	144
5.3.5	Virheellisten tietojen merkityksettömyys	146
5.3.5.1	<i>Vakuutuksenantajan tai sen edustajan tietoisuus</i>	146
5.3.5.2	<i>Vakuutuksenantajan vastuun arvioinnin kannalta merkityksetön tieto</i>	148
5.3.5.3	<i>Koskemattomuusperiaate henkivakuutuksessa</i>	149



5.4	<b>Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus sopimukseen</b>	<b>150</b>
<b>6</b>	<b>VAKUUTUKSEN OTTAJAN VELVOLLISUUS ILMOITTAJAN VAARAN LISÄÄNTYMISESTÄ</b>	<b>155</b>
6.1	<b>Velvollisuuden tarkoitus</b>	<b>155</b>
6.2	<b>Velvollisuuden sisältö</b>	<b>158</b>
6.2.1	Vahinkovakuutukset	158
6.2.2	Henkilövakuutukset	161
6.3	<b>Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus korvaukseen</b>	<b>163</b>
6.3.1	Vahinkovakuutukset	163
6.3.2	Henkilövakuutukset	167
6.4	<b>Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus sopimukseen</b>	<b>171</b>
6.4.1	Vahinkovakuutukset	171
6.4.2	Henkilövakuutukset	173
<b>7</b>	<b>VAKUUTUSTAPAHTUMAN EHKÄISEMISEEN JA RAJOITTAMISEEN LIITTYVÄT VAKUUTUKSEN OTTAJAPUOLEN VELVOLLISUUDET</b>	<b>175</b>
7.1	<b>Aluksi</b>	<b>175</b>
7.2	<b>Velvollisuus olla aiheuttamatta vakuutus tapahtumaa</b>	<b>176</b>
7.2.1	Velvollisuuden tarkoitus	176
7.2.2	Velvollisuuden sisältö ja vaikutus vakuutus korvaukseen vahinkovakuutuksissa	178
7.2.2.1	<i>Vakuutetun tahallisuus ja huolimattomuus</i>	178
7.2.2.2	<i>Alkoholiehto</i>	182
7.2.2.3	<i>Vastuuvakuutusta koskeva erityissäännös</i>	185
7.2.3	Velvollisuuden sisältö ja vaikutus vakuutus korvaukseen henkilövakuutuksissa	187
7.2.3.1	<i>Vakuutetun tahallisuus</i>	187
7.2.3.2	<i>Itsemurhaa koskeva karenssiaika henkivakuutuksessa</i>	189

7.2.3.3	<i>Vakuutetun törkeä huolimattomuus tapaturma- ja sairausvakuutuksissa</i>	191
7.2.3.4	<i>Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma</i>	194
7.2.4	Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus-sopimukseen	196
<b>7.3</b>	<b>Velvollisuus noudattaa suojeleohjeita vahinkovakuutuksissa</b>	<b>198</b>
7.3.1	Velvollisuuden tarkoitus	198
7.3.2	Velvollisuuden sisältö	199
7.3.3	Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus-korvaukseen	201
7.3.4	Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus-sopimukseen	208
<b>7.4</b>	<b>Pelastamisvelvollisuus vahinkovakuutuksissa</b>	<b>209</b>
7.4.1	Velvollisuuden tarkoitus	209
7.4.2	Velvollisuuden sisältö	210
7.4.3	Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus-korvaukseen	215
7.4.4	Pelastamiskustannusten korvaaminen	217
7.4.5	Velvollisuuden laiminlyönnin vaikutus vakuutus-sopimukseen	222
<b>7.5</b>	<b>Samastaminen vahinkovakuutuksissa</b>	<b>222</b>
7.5.1	Samastamisen tarkoitus ja edellytykset	222
7.5.2	Moottorikäyttöiset tai hinattavat ajoneuvot, alukset ja ilma-alukset	224
7.5.3	Yhteisomistus ja -käyttö	228
7.5.4	Yhteisessä taloudessa asuminen ja yhteiskäyttö	229
7.5.5	Suojeleohjeita koskeva erityissäännös	232
7.5.6	Samastamisen vaikutus vakuutuskorvaukseen	233
<b>7.6</b>	<b>Syyntakeettomuus ja pakkotila</b>	<b>235</b>
7.6.1	Syyntakeettomuus	235
7.6.2	Pakkotila	240

<b>8</b>	<b>VAKUUTUSKORVAUS</b>	<b>243</b>
<b>8.1</b>	<b>Korvauksen hakijan velvollisuudet vakuutustapahtuman satuttua</b>	<b>243</b>
8.1.1	Vakuutuskorvauksen hakemisajankohta	243
8.1.2	Todistustaakan jako	246
8.1.3	Korvauksen hakijan velvollisuus antaa selvityksiä	248
8.1.4	Väärien tietojen antaminen vakuutustapahtuman jälkeen	252
<b>8.2</b>	<b>Vakuutuskorvauksen maksaminen</b>	<b>255</b>
<b>8.3</b>	<b>Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa</b>	<b>257</b>
8.3.1	Korvauseriaatteen vakuutusosoikeudessa	257
8.3.2	Yli- ja alivakuutus	258
8.3.3	Monivakuutus	260
<b>8.4</b>	<b>Vakuutetun oikeus korvaukseen vahinko- vakuutuksessa</b>	<b>262</b>
<b>8.5</b>	<b>Muutoksenhaku vakuutuksenantajan tekemään päätökseen</b>	<b>267</b>
<b>8.6</b>	<b>Vakuutuksenantajan takautumisoikeus</b>	<b>270</b>
<b>9</b>	<b>HENKILÖVAKUUTUSTA KOSKEVIA ERITYISSÄÄNNÖKSIÄ</b>	<b>275</b>
<b>9.1</b>	<b>Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa</b>	<b>275</b>
9.1.1	Edunsaajamääräyksen tekeminen, muuttaminen ja raukeaminen	275
9.1.2	Edunsaajamääräyksen tulkinta	279
<b>9.2</b>	<b>Henkivakuutukseen perustuvan oikeuden luovutus ja panttaus</b>	<b>280</b>
<b>9.3</b>	<b>Ulosmittaussuoja sekä takaisinsaanti konkurssi- pesään henkilövakuutuksissa</b>	<b>282</b>
<b>10</b>	<b>RYHMÄVAKUUTUS</b>	<b>285</b>
<b>10.1</b>	<b>Vakuutus sopimuslain soveltaminen ryhmä- vakuutuksiin</b>	<b>285</b>
<b>10.2</b>	<b>Ryhmävakuutuksesta vakuutetuille annettavat tiedot</b>	<b>286</b>
<b>10.3</b>	<b>Vakuutetun ilmoitukset</b>	<b>289</b>

<b>10.4 Ryhmävakuutuksen päättymiseen liittyvät säännökset</b>	<b>289</b>
<b>10.5 Työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen vakuutusmaksun ulosottokelpoisuus</b>	<b>291</b>
<b>II VAKUUTUSSOPIMUSLAIN VOIMAANTULOSÄÄNNÖKSET JA MYÖHEMMÄT MUUTOKSET</b>	<b>293</b>
<b>LÄHDEKIRJALLISUUS</b>	<b>297</b>
<b>OIKEUSTAPAUSHAKEMISTO</b>	<b>305</b>
<b>ASIAHAKEMISTO</b>	<b>307</b>