Keskeytysvakuutus KE1

Sisällysluettelo

Keskeytysvakuutus **2**
1 Keskeytysvakuutuksen käsitteitä **2**
2 Keskeytysvakuutusten voimassaolo **3**
2.1 Voimassaolon alkaminen 3
2.2 Voimassaoloalue 3
3 Keskeytysvakuutusten kohteet **3**
4 Keskeytysvakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset **3**
4.1 Palokeskeytysvakuutus 3
4.2 Yrityskeskeytysvakuutus 3
4.3 Rikkokeskeytysvakuutus 4
4.4 Riippuvuuskeskeytysvakuutus 4
4.5 Epidemiavakuutus 4
5 Kaikkien keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset **4**
5.1 Kirjanpidon laiminlyönti 4
5.2 Pilaantunut omaisuus 4
5.3 Vedenkäyttörajoitukset 5
5.4 Terroriteosta aiheutuneet vahingot 5
5.5 Tartuntataudit 5
6 Korvaussäännökset **5**
6.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa 5
6.2 Vahingon määrän laskeminen 5
6.3 Korvauksen määrän laskeminen 7
7 Suojeluohjeet **7**
7.1 Suojeluohjeiden velvoittavuus ja tarkoitus 7
7.2 Vahingon rajoittaminen 7
7.3 Epidemiavakuutus, omavalvontaohjelma 8

LÄHITAPIOLA

Keskeytysvakuutus

Keskeytysvakuutuksella turvataan vakuutuksenottajan harjoittaman liiketoiminnan tulos esinevahingon aiheuttaman liiketoiminnan keskeytymisen ajalta sen mukaan, mitä keskeytysvakuutuksia on vakuutussopimukseen valittu ja vakuutuskirjaan merkitty:

- Palokeskeytysvakuutus, kohta 4.1
- Yrityskeskeytysvakuutus, kohta 4.2
- Rikkokeskeytysvakuutus, kohta 4.3
- Riippuvuuskeskeytysvakuutus, kohta 4.4
- Epidemiavakuutus, kohta 4.5.

Keskeytysvakuutus muodostuu

- vakuutuskirjasta ja siinä mahdollisesti mainituista erityisehdoista
- tästä vakuutusehdosta KE1 Keskeytysvakuutus
- Yritysten yleisistä sopimusehdoista.

Valittu vakuutusturva, vakuutettu liiketoiminta, vakuutuksen kohteet, vakuutusmäärät, vastuuajat ja omavastuut on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutuskirjaan on merkitty myös sovitut, tästä vakuutusehdosta poikkeavat ehtokohdat.

1 Keskeytysvakuutuksen käsitteitä

Ali- ja ylivakuutus

Keskeytysvakuutuskate tai rajoitettu keskeytysvakuutuskate on alivakuutettu, jos vakuutusmäärä on vakuutusarvoa pienempi.

Keskeytysvakuutuskate tai rajoitettu keskeytysvakuutuskate on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on vakuutusarvoa suurempi.

Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutusmäärän ei tarvitse vastata vakuutusarvoa, jos vakuutusmäärän perusteena on enimmäiskorvausmäärä. Vakuutusmäärän peruste on enimmäiskorvausmäärä silloin, kun

- vakuutuksen kohteena on sovittu määrä henkilöstökuluja tai ylimääräiset kulut
- valittu vakuutusturva on epidemia- tai riippuvuuskeskeytysvakuutus tai
- vakuutuskirjaan on merkitty, että vakuutusmäärä on enimmäiskorvausmäärä.

Esinevakuutus ja esinevakuutusehto

Tässä ehdossa esinevakuutuksella tarkoitetaan LähiTapiolan esinevakuutusta, johon sovelletaan Esinevakuutusehtoa ES1.

Henkilöstökulut

Henkilöstökuluilla tarkoitetaan vakuutetun liiketoiminnan henkilöstön palkkakuluja ja niihin välittömästi liittyvien henkilösivukulujen määrää, jotka kirjataan kirjanpidossa henkilöstökuluihin.

Keskeytysvahinko

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan liiketoiminnan keskeytymistä tai pienentymistä, josta aiheutuu liikevaihdon menetystä.

Keskeytysvakuutuskate

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta kirjanpitoasetuksessa määritelty materiaalit ja palvelut -kuluerä. Lisäksi otetaan huomioon valmistuotevaraston muutos.

Lisäkulu

Lisäkululla tarkoitetaan vakuutetulle aiheutuvia todellisia maksettuja kuluja keskeytysvahingon pienentämiseksi tehdyistä tilapäisasennuksista, hankintojen nopeuttamisesta, ylityölisistä, tilapäistilojen vuokrasta ja muusta vastaavasta.

Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksenottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta. Ajallisella omavastuulla tarkoitetaan yrityksen toimintavuorokausia.

Rajoitettu keskeytysvakuutuskate

Rajoitetulla keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta kirjanpitoasetuksessa määriteltyjen materiaalit ja palvelut kuluerän lisäksi myös henkilöstökulut. Lisäksi otetaan huomioon valmistuotevaraston muutos.

Tekninen keskeytysaika

Teknisellä keskeytysajalla tarkoitetaan sitä yhtäjaksoista aikaa, joka alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä ja päättyy silloin, kun vahingoittunut omaisuus on saatettu tai olisi voitu saattaa ennalleen tehokkaalla korjaus- tai jälleenhankintatavalla.

Vakuutettu liiketoiminta

Vakuutettu liiketoiminta on vakuutuksenottajan harjoittama ja vakuutuskirjaan merkitty taloudellinen toiminta, jonka tulos on vakuutettu keskeytysvahingon varalta. Vakuutettu liiketoiminta voi olla esimerkiksi yrityksen tai järjestön koko toiminta, yksittäisen toimipaikan toiminta tai yksittäisen konelinjan toiminta.

Vakuutusarvo

Vakuutusarvo on keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen määrä, joka olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa

- 12 kuukaudelta, jos vastuuaika on 12 kuukautta tai tätä lyhyempi ajanjakso
- 24 kuukaudelta, jos vastuuaika on 13–24 kuukautta.

Vakuutusarvon perusteella arvioidaan keskeytysvahingon ja korvauksen määrä.

Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste ja korvauksen enimmäismäärä. Vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

Kun vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate tai rajoitettu keskeytysvakuutuskate, merkitään vakuutusmääräksi budjetoitujen liiketoimintatietojen perusteella laskettu keskeytysvakuutuskate tai rajoitettu keskeytysvakuutuskate

- 12 kuukaudelta, jos vastuuaika on 12 kuukautta tai tätä lyhyempi ajanjakso
- 24 kuukaudelta, jos vastuuaika on 13–24 kuukautta.

Jos vakuutuskauden aikana tapahtuu liikevaihdon laatuun tai laajuuteen vaikuttavia muutoksia, vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava muutoksista vakuutusmäärän päivittämiseksi uutta vakuutusarvoa vastaavaksi.

Vastuuaika

Vastuuaika on pisin yhtäjaksoinen ajanjakso, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutuskirjaan.

Palo-, yritys-, rikko- ja riippuvuuskeskeytysvakuutusten vastuuaika alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä ja päättyy, kun vastuuajan pituinen ajanjakso esinevahingosta on kulunut.

Epidemiavakuutuksen vastuuaika alkaa terveydensuojeluviranomaisen antaman liiketoimintaa rajoittavan määräyksen alkamispäivämäärästä ja päättyy, kun vastuuajan pituinen ajanjakso määräyksen alkamispäivästä on kulunut.

Voimassaoloalue

Keskeytysvakuutuksen voimassaoloalue on osoitteellinen tai maantieteellinen sijaintipaikka, jossa liiketoiminnan keskeytyksen aiheuttavan esinevahingon on tapahduttava, jotta keskeytysvahinko on vakuutuksesta korvattava.

Ylimääräiset kulut

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vakuutetulle aiheutuvia todellisia maksettuja kustannuksia, jotka ovat välttämättömiä vakuutetun liiketoiminnan jatkamisen jouduttamiseksi tai jatkamiseksi tilapäisratkaisujen avulla. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi tilapäisasennusten, tuhoutuneen omaisuuden uudelleen hankinnan nopeuttamisen, tilapäistilojen hankkimisen, alihankkijalla teettämisen tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kulut.

2 Keskeytysvakuutusten voimassaolo

2.1 Voimassaolon alkaminen

Keskeytysvakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden alusta.

Kone- tai laitehankintaan kohdistuneen esinevahingon aiheuttaman liiketoiminnan keskeytysten osalta keskeytysvakuutuksen voimassaolo alkaa, kun vakuutuksenottaja on hankinnan ilmoittanut ja vakuutuksenantaja sen hyväksynyt vakuutussopimukseen.

Asennettavien ja korjattavien koneiden ja laitteiden osalta rikkokeskeytysvakuutuksen voimassaolo alkaa vasta, kun asennettu tai korjattu kone on koekäytön jälkeen luovutettu liiketoiminnan varsinaiseen käyttöön.

2.2 Voimassaoloalue

Palo- ja yrityskeskeytysvakuutuksen voimassaoloalue on esinevakuutuksen vakuutuspaikaksi merkityt osoitteelliset sijaintipaikat.

Rikkokeskeytys-, epidemia- ja riippuvuuskeskeytysvakuutuksen voimassaoloalue merkitään aina erikseen vakuutuskirjaan.

3 Keskeytysvakuutusten kohteet

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkityn mukaisesti jokin tai jotkin seuraavista

- keskeytysvakuutuskate
- ylimääräiset kulut
- rajoitettu keskeytysvakuutuskate
- henkilöstökuluja sivukuluineen.

Kun vakuutettuna on keskeytysvakuutuskate, kate sisältää silloin myös kaikki henkilöstökulut sivukuluineen.

4 Keskeytysvakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset

Vakuutuskirjaan on merkitty ne keskeytysvakuutukset, joiden mukaiset keskeytysvahingot ovat tästä vakuutuksesta korvattavia vakuutustapahtumia.

Kaikkien keskeytysvakuutusten yhteisenä edellytyksenä on, että vakuutetun liiketoiminnan keskeytyminen ja keskeytymisen aiheuttanut vakuutustapahtuma ovat sattuneet vakuutuskauden aikana keskeytysvakuutukselle merkityllä voimassaoloalueella.

4.1 Palokeskeytysvakuutus

Palokeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka on suoranainen seuraus esinevakuutusehdon palo- tai luonnonilmiövakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta, kun esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoimintaan liittyvälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois esinevakuutusehdon kohteista.

Keskeytysvahinko korvataan myös silloin, kun sen aiheuttanut esinevahinko olisi esinevakuutusehdon mukaan korvattava, mutta

- esinevahinko maksetaan jonkin lain, takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella
- esinevahinko on aiheutunut yrityksen käytössä olevan toimitilan ulkopuolella estäen näin toimitilan käytön
- esinevahinko jää alle esinevakuutuksen omavastuun.

4.2 Yrityskeskeytysvakuutus

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka on suoranainen seuraus esinevakuutusehdon palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai omaisuusrikosvakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta, kun esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoimintaan liittyvälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois esinevakuutusehdon kohteista.

Keskeytysvahinko korvataan myös silloin, kun sen aiheuttanut esinevahinko olisi esinevakuutusehdon mukaan korvattava, mutta

- esinevahinko maksetaan jonkin lain, takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella
- esinevahinko on aiheutunut yrityksen käytössä olevan toimitilan ulkopuolella estäen näin toimitilan käytön
- esinevahinko jää alle esinevakuutuksen omavastuun.

Vakuutus korvaa myös keskeytysvahingon silloin, kun se on seurausta vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämän rakennuksen LVISA-laitteille tapahtuneesta, esinevakuutuksen rikkovakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta.

4.3 Rikkokeskeytysvakuutus

Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka on suoranainen seuraus esinevakuutusehdon rikkovakuutuksen perusteella korvattavasta vahingosta, kun esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoimintaan liittyvälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois esinevakuutusehdon kohteista.

Keskeytysvahinko korvataan myös silloin, kun esinevakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta ei makseta sen takia, että

- korvattava vahinko maksetaan jonkin lain, takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella tai
- esinevahinko jää alle esinevakuutuksen omavastuun.

Jos vakuutuskirjaan on merkitty rikkokeskeytysvakuutuksella vakuutetuksi yksittäisen koneen tai laitteen aiheuttama keskeytysvahinko, korvauksen edellytyksenä on, että liiketoiminnan keskeytyminen on seurausta tämän koneen tai laitteen rikkoutumisesta.

Rikkokeskeytysvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos keskeytyksen aiheuttaneesta esinevahingosta ei ikään perustuvien vähennysten jälkeen jää korvattavaa esinevakuutuksesta.

4.4 Riippuvuuskeskeytysvakuutus

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajan liiketoiminnan keskeytysvahinko, joka on

- seurausta palovakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta
- sattunut vakuutuskirjassa nimetyn yrityksen liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämälle omaisuudelle eikä kyseistä omaisuutta ole rajattu esinevakuutuksen kohteista ja
- sattunut vakuutuskirjassa nimetyssä osoitteellisessa sijaintipaikassa.

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, joka on seurausta keskeytyksestä

- energian-, sähkön- tai vedentuotannossa taikka niiden jakelussa
- tietoliikenne-, tallennus- tai maksuliikennepalveluissa.

4.5 Epidemiavakuutus

4.5.1 Epidemiavakuutuksesta korvattavat vahingot

Epidemiavakuutuksesta korvattavan vahingon edellytyksenä on, että

- tartunta- tai eläintaudin esiintyminen on todettu vakuutuskirjassa mainitussa vakuutetun toimitilassa
- viranomainen on antanut määräyksen vakuutuksenottajan toimitilojen puhdistamisesta ja siellä olevan vaihto-omaisuuden hävittämisestä tartunta- tai eläintaudin leviämisen estämiseksi tai rajoittanut liiketoiminnan harjoittamista näihin toimenpiteisiin vaadittavalta ajalta ja
- viranomaisen antama määräys on voimassa olevaan lakiin perustuva.

Epidemiavakuutuksesta korvataan

- kustannukset toimitilan ja siellä olevan omaisuuden puhdistuksesta ja desinfioinnista, niihin liittyvistä purku- ja kunnostustöistä sekä jälkiseurannan laboratoriotutkimuksista
- toimitilassa olevan, hävitettäväksi määrätyn vaihto-omaisuuden arvo
- toimitilassa olevan hävitettäväksi määrättävän irtaimen omaisuuden hävittämiskustannukset ja
- keskeytysvahinko, joka aiheutuu edellisissä kohdissa luetelluista toimenpiteistä.

4.5.2 Epidemiavakuutuksen korvausrajoitukset

Ajallinen rajoitus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos vakuutus on ollut voimassa alle 31 vuorokautta silloin, kun viranomainen on antanut liiketoimintaa rajoittavan määräyksen.

Jos vakuutus on kuitenkin ollut voimassa toisessa vakuutusyhtiössä vakuutuksen alkamista edeltäneen vakuutuskauden ajan, eivätkä viranomaiset ole tuona aikana määränneet toimintarajoituksia tai merkittäviä korjaustoimenpiteitä hygieniaturvallisuuspuutteiden perusteella, vahinko on korvattava.

Saman taudinaiheuttajan toistuminen

Saman taudinaiheuttajan aiheuttama vahinko korvataan vasta, kun aikaisemman keskeytysvahingon tai epidemian päättymisestä on kulunut vähintään yksi vuosi.

Vuoden määräaika lasketaan siitä, kun viranomaiset ovat antaneet luvan toiminnan uudelleen käynnistämiseen.

Eläinten kasvatus ja hoito, kasvinviljely, terveydenhuolto

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu eläinten kasvatus- tai hoitotoiminnassa, kasvinviljelyssä tai terveydenhuollossa.

Maahantuontimääräysten vastainen tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos todettu tartunta- tai eläintauti on seurausta tuotteesta, joka on Suomen maahantuontimääräysten vastainen.

5 Kaikkien keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

5.1 Kirjanpidon laiminlyönti

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jos vakuutetusta liiketoiminnasta ei ole pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

5.2 Pilaantunut omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa eikä taloudellista menetystä, joka aiheutuu siitä, että omaisuus joudutaan hävittämään tai erikoiskäsittelemään vanhentumisen, väärän säilytystavan, pakaste- tai kylmälaitevahingon tai vahinko- ja tuhoeläinten takia.

5.3 Vedenkäyttörajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu yleisistä vedenkäyttörajoituksista.

5.4 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään 3 000 000 euroa vahinkoa ja vakuutuskautta kohden. Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä koskee kaikkia vakuutuksenottajia yhteisesti yhdessä vahingossa. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansanosaan.

5.5 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on seurausta tartuntataudista, sen uhasta, torjuntatoimenpiteestä tai toimenpiteestä tartuntataudin aiheuttamien seurausten pienentämiseksi.

Epidemiavakuutuksessa tämä rajoitus koskee vain influenssa- ja koronaviruksen aiheuttamaa tartuntatautia.

6 Korvaussäännökset

Keskeytysvakuutuksen korvaussäännökset koskevat kaikkia keskeytysvakuutuksia, ellei jollekin vakuutukselle ole kerrottu erikseen yleisestä säännöstä poikkeavaa sääntöä.

6.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa

Vahingosta on ilmoitettava vakuutuksenantajalle mahdollisimman nopeasti ja ryhdyttävä väliaikaisiinkin toimenpiteisiin liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseksi tai käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

Ennen ryhtymistään edellä mainittuihin toimenpiteisiin on vakuutuksenottajan mahdollisuuksiensa mukaan neuvoteltava niistä vakuutuksenantajan kanssa.

Vakuutuksenottajan on mahdollisuuksiensa mukaan rajoitettava keskeytysvahingon määrää sijoittamalla omaa työvoimaa muihin tehtäviin ja vahingoittuneen omaisuuden korjaus- ja raivaustöihin ottaen huomioon työntekijöiden soveltuvuus kyseiseen tehtävään.

Vakuutuksenottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset asiakirjat ja tiedot ja esitettävä selvitys vahingon määrästä. Vahingon määrä selvitetään kirjanpidon, sisäisen laskentatoimen raporttien, liiketoimintasuunnitelmien, tilauskirjojen ja muiden toimintaa kuvaavien asiakirjojen avulla.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutuksenantajalle toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutukset ja varattava vakuutuksenantajalle mahdollisuus osallistua esinevahingon selvittämiseen.

6.2 Vahingon määrän laskeminen

6.2.1 Korvausaika

Korvausaika on vastuuaika,

- jos esinevahingossa vahingoittunut omaisuus on korjattu tai sen tilalle on hankittu samanlainen tai samankaltainen omaisuus tehokkaalla korjaus- tai jälleenhankintatavalla ja
- jos liiketoimintaa jatketaan samassa toimipisteessä ja samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

Korvausaika on tekninen keskeytysaika, jos

- toimintaa jatketaan eri toimipisteessä
- vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta vahinkoa edeltävälle tasolle viivästyy
- toimintaa ei jatketa samassa laajuudessa tai jos
- toiminta lopetetaan.

Korvausaika toimitilojen ulkopuolella tapahtuneen esinevahingon yhteydessä

Jos keskeytysvahinko on seurausta yrityksen omassa käytössä olevien toimitilojen ulkopuolella samassa osoitteellisessa toimipaikassa tapahtuneesta esinevahingosta, korvausaika on aika, jolloin vakuutuksenottajan omien toimitilojen, koneen tai laitteen käyttö on ollut estyneenä vahingon seurauksena.

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen korvausaika

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen korvausaika on tekninen keskeytysaika, johon voidaan lisätä enintään kaksi kuukautta liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen tarvittavaa aikaa.

Jos riippuvuuskeskeytyksessä nimetty yritys ei jatka liiketoimintaansa esinevahingon jälkeen, korvausaika on kohtuullinen aika, jossa löytyy korvaava tavaran- tai materiaalin toimittaja ja jossa tuotanto saadaan sopeutettua mahdollisiin uuden materiaalin tarvitsemiin vaatimuksiin.

Korvausaika sähköisten tietojen, tiedostojen ja ohjelmien tuhoutuessa

Keskeytysaikaan voidaan laskea mukaan enintään kaksi viikkoa esinevahingon seurauksena tuhoutuneiden sähköisten tietojen, tiedostojen ja ohjelmien palauttamiseen tarvittavaa aikaa.

Korvausaika ikääntyneen omaisuuden vahingoittuessa

Keskeytysaika on enintään se aika, joka kestäisi vahingoittunutta omaisuutta lähinnä vastaavan uuden omaisuuden hankintaan silloin, kun vahingoittuneen omaisuuden päivänarvo on alle puolet sen jälleenhankinta-arvosta ja

- vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata
- vahingoittuneen omaisuuden kanssa samankaltaista omaisuutta ei voida hankkia tilalle tai
- uuden, lähinnä vastaavan omaisuuden jälleenhankinta-aika on lyhyempi kuin vahingoittuneen omaisuuden kanssa samankaltaisen omaisuuden jälleenhankinta-aika.

Epidemiavakuutuksen korvausaika

Epidemiavakuutuksessa korvausaika alkaa viranomaisen antamasta määräyksestä liiketoiminnan rajoittamiseksi ja päättyy, kun liiketoiminta on käynnistetty uudelleen.

Epidemiavakuutuksesta korvattavassa vahingossa korvausaikaan lasketaan mukaan enintään kaksi viikkoa liiketoiminnan uudelleenkäynnistämiseen tarvittavaa aikaa.

Korvausajan enimmäispituus kaikissa keskeytysvahingoissa

Kaikissa keskeytysvakuutuksesta korvattavissa vahingoissa korvausaika voi olla enintään vakuutuskirjaan merkityn vastuuajan pituinen ajanjakso.

6.2.2 Saamatta jäänyt keskeytysvakuutuskate tai rajoitettu keskeytysvakuutuskate

Kun vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate tai rajoitettu keskeytysvakuutuskate, vahingon määrä on korvausaikana saamatta jäänyt keskeytysvakuutuskate tai rajoitettu keskeytysvakuutuskate, jossa otetaan huomioon muut tässä ehtokohdassa mainitut vähennykset ja lisäykset.

Saamatta jäänyt kate lasketaan korvausajalta ottamalla huomioon niin suuri osa vakuutusarvosta, kuin esinevahingon aiheuttama liikevaihdon väheneminen on liikevaihdosta, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

Jos keskeytysvahinko jatkuu kuluvan vakuutuskauden päättymisen jälkeen uudelle vakuutuskaudelle, otetaan huomioon uuden vakuutuskauden osalta sen kauden vakuutusarvo ja liikevaihto, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

Katteen lisäys muussa liiketoiminnassa

Saamatta jääneen keskeytysvakuutuskatteen määrästä vähennetään vahingon seurauksena tapahtunut keskeytysvakuutuskatteen lisäys vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnassa.

Säästyneet kulut

Saamatta jääneen keskeytysvakuutuskatteen määrästä vähennetään korvausaikana säästyneet kulut, joita ei ole keskeytysvahingon seurauksena tarvinnut maksaa.

Lisäkulut

Vahingon määrään lasketaan mukaan vakuutuksenottajan maksamat kohtuulliset lisäkulut korvausaikana tehdyistä toimenpiteistä, joiden seurauksena keskeytysvakuutuskatteen menetys on pienentynyt vähintään lisäkulua vastaavalla määrällä.

Jos lisäkulun aiheuttamasta toimenpiteestä on hyötyä myös korvausajan päättymisen jälkeen, otetaan huomioon lisäkuluista ainoastaan se osa, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon pienentämiseen korvausaikana.

Vaihto-omaisuuteen sisältyvä kate

Jos vaihto-omaisuuden esinevahingon korvausperusteena on vahingoittuneen tavaran myyntihinta, vähennetään saamatta jääneen keskeytysvakuutuskatteen määrästä vaihto-omaisuuden myyntihintaan sisältyvä keskeytysvakuutuskatteen osuus.

Muualta saatu korvaus

Saamatta jääneen keskeytysvakuutuskatteen määrästä vähennetään muusta vakuutuksesta, valtiolta tai kunnalta saatu korvaus.

Epidemiavakuutuksesta korvattavat muut kustannukset

Epidemiavakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan saamatta jääneen keskeytysvakuutuskatteen lisäksi toteutuneet kustannukset

- toimitilan ja siellä olevan omaisuuden puhdistuksesta ja desinfioinnista, niihin liittyvistä purku- ja kunnostustöistä sekä vastuuaikana tehdyistä jälkiseurannan laboratoriotutkimuksista enintään vastuuajalta_
- hävitettäväksi määrätyn irtaimen omaisuuden hävittämisestä.

Vahingon määrään lasketaan mukaan myös hävitettäväksi määrätyn vaihto-omaisuuden sisäänostohinta tai omakustannearvo.

Vahingon määrään ei lasketa mukaan Suomen maahantuontimääräysten vastaisen tuotteen vaatimia erikoiskäsittelykustannuksia.

6.2.3 Henkilöstökulut

Kun vakuutuksen kohteena on henkilöstökulut, vahingon määrää on korvausaikana niin suuri osa henkilöstökulujen vakuutusarvosta kuin esinevahingon aiheuttama liikevaihdon väheneminen on korvausaikana liikevaihdosta, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

Jos keskeytysvahinko jatkuu kuluvan vakuutuskauden päättymisen jälkeen uudelle vakuutuskaudelle, otetaan huomioon uuden vakuutuskauden osalta sen kauden vakuutusarvo ja liikevaihto, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

6.2.4 Ylimääräiset kulut

Kun vakuutuksen kohteena on ylimääräiset kulut, vahingon määrä on toteutuneet kustannukset toimenpiteistä, joihin on ryhdytty keskeytysvahingon välttämiseksi tai pienentämiseksi.

6.2.5 Arvonlisävero

Vahingon määrä lasketaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä aina silloin, kun arvonlisävero voidaan vähentää liiketoiminnan arvonlisäverotuksessa.

Vahingon määrä lasketaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös, kun vakuutetulla on oikeus saada maksettu vero takaisin palautuksena.

6.2.6 Kustannuksia, joita ei lasketa vahingon määrään

Vahingon selvittelykulut

Vahingon määrään ei lasketa kuluja, jotka ovat aiheutuneet vahingon selvittämisestä, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetyksiä taikka vahingonmäärän laskelmien laatimis- tai hankintakuluja.

Sopimussakko tai muu erityinen sitoumus

Vahingon määrään ei lasketa toimituksen viivästymisestä aiheutuvaa vahingonkorvausta tai muuta vastaavaa seuraamusta, jonka vakuutettu tai joku muu on velvollinen maksamaan sopimuksen tai lain perusteella.

Liiketoiminnan laajentuminen

Vahingon määrää laskettaessa ei oteta huomioon keskeytysajan lisäystä, joka johtuu siitä, että osa vastuuajasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen riippumatta siitä, kuka muutoksen on edellyttänyt tehtäväksi.

Omaisuudelle tapahtunut esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata omaisuudelle aiheutuneen vahingon korjaus- tai jälleenhankintakustannuksia muilta osin kuin kohdassa 6.2.2 mainitut epidemia-vakuutuksesta korvattavat muut kustannukset.

6.3 Korvauksen määrän laskeminen

6.3.1 Omavastuiden ja muiden vähennysten järjestys

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä vähentämällä siitä omavastuut ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset seuraavassa järjestyksessä:

1. Vakuutuskirjaan merkitty omavastuu
2. Korvauksen mahdollinen pienentäminen esimerkiksi suojeluohjeen laiminlyönnin, alivakuutuksen tai esinevahingon korvausmäärän pienentämisen takia.

6.3.2 Korvauksen enimmäismäärä

Yhdestä vahingosta korvataan enintään keskeytys-vahingon alkamishetkellä voimassa oleva vakuutuksen kohteelle merkitty vakuutusmäärä.

Yhden vakuutuskauden aikana kaikista keskeytys-vahingoista laskettava korvauksen määrä voi olla yhteensä enintään vakuutuksen kohteelle merkitty vakuutusmäärä.

6.3.3 Esinevahingon korvausmäärän pienentämisen vaikutus

Jos esinevakuutusehtojen mukaan laskettua korvaus-määrää on pienennetty suojeluohjeen laiminlyönnin tai muun syyn kuin alivakuutuksen, omaisuuden ikään perustuvien vähennysten tai lisäomavastuun takia, keskeytysvahingon korvausmäärää pienennetään samassa suhteessa.

6.3.4 Ali- ja ylivakuutus

Jos vakuutuksen kohde on alivakuutettu, vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Ylivakuutustilanteessa korvataan korkeintaan todellinen vakuutusarvo.

Jos keskeytysvakuutuskate on alivakuutettu, myös lisäkuluista korvataan vain niin suuri osa kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

6.3.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu on joko vuorokausikohtainen tai prosenttiosuus vahingon määrästä, aina kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromäärä.

Vuorokausikohtainen omavastuu

Vuorokausina määritelty omavastuuaika alkaa vastuuajan alkamishetkestä.

Jos keskeytysaika on alle omavastuuajan, vakuutuksesta ei korvata saamatta jäänyttä keskeytysvakuutus-katetta. Jos keskeytysvahingon pienentämiseksi tehtyjen toimenpiteiden seurauksena keskeytysaika jää alle omavastuuajan, korvataan silloin lisäkulut euromääräisen omavastuun ylittävältä osalta, enintään oma-vastuuvuorokausia vastaava keskeytysvakuutuskatteen määrä.

Jos keskeytysaika on yli omavastuuajan, vähennetään vahingon määrästä omavastuuvuorokausia vastaava määrä saamatta jäänyttä keskeytysvakuutuskatetta, josta on vähennetty ehtokohdan 6.2.2 mukaisesti katteen lisäys muussa toiminnassa ja säästyneet kulut.

Omavastuu prosentteina

Jos vakuutuskirjaan on merkitty omavastuuksi prosenttimäärä, omavastuu on omavastuuprosentin mukainen euromäärä vahingon määrästä.

7 Suojeluohjeet

7.1 Suojeluohjeiden velvoittavuus ja tarkoitus

Suojeluohjeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahingon määrää.

Vakuutusehtojen mukaisen korvauksen edellytyksenä on, että vakuutuksenottaja noudattaa vakuutussopi-mukseen kuuluvia suojeluohjeita ja vakuutuksenanta-jan antamia muita kirjallisia määräyksiä. Jos suojelu-ohjeita tai muita annettuja määräyksiä ei noudateta ja noudattamatta jättäminen vaikuttaa vahingon syntyyn, sen määrään tai laajuuteen, korvausta voidaan vakuutussopimuslain ja Yleisten sopimus-ehtojen mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

7.2 Vahingon rajoittaminen

Vakuutetun on arvioitava liiketoiminnan jatkuvuuden kannalta kriittiset keskeytysriskit ja suunniteltava miten liiketoiminta saadaan palautettua normaaliksi mahdollisimman nopeasti, jos riski toteutuu.

Jos liiketoiminta on riippuvainen tilaajasta tai osa-toimittajasta, riippuvuusriskiin varautuminen sisältää esimerkiksi useamman osatoimittajan käyttämistä kriittisissä toiminnoissa tai selvityksen siitä, mikä vaihtoehtoinen osa- tai materiaalitoimittaja sopii omaan tuotantoprosessiin.

Vakuutetun on edistettävä keskeytysajan lyhentämistä ja katteen menetyksen pienentämistä

- etsimällä aktiivisesti tilapäisiä toimitiloja, vastaan-ottamalla tarjotun toimitilan ja käynnistämällä viivytyksettä liiketoiminnan tilapäisessä toimi-tilassa, jos esinevahinko estää oman toimitilan käytön
- käyttämällä omaa työvoimaa vahingon korjaami-sessa ja tilapäisratkaisujen käyttöönottamisessa sekä
- käyttämällä toisen osatoimittajan materiaaleja tai osia, jos keskeytyksen aiheutuminen on seurausta liikekumppanin esinevahingosta.

7.3 Epidemiavakuutus, omavalvontaohjelma

Yrityksen on laadittava viranomaisten määräysten mukainen omavalvontasuunnitelma elintarvikkeiden käsittelyyn liittyvien hygieenisten vaarojen ehkäisemiseksi.

Yrityksen on varmistettava omavalvontasuunnitelman toteutuminen kouluttamalla henkilökuntaa ja valvomalla, että omavalvontaohjelman mukaiset toimenpiteet toteutetaan.

Jos huomataan toimintatapoja, jotka voivat aiheuttaa terveyshaittoja, on niihin puututtava välittömästi ja aloitettava tilanteen korjaaminen.

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydkusten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.

V-EH-01034-fi, 0924 Edita

LÄHITAPIOLA