



Yritysvakuutus 1736

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.4.2024 alkaen

 **LÄHITAPIOLA**

Elämäturvayhtiö – talouden, terveyden ja turvallisuuden asialla

Meille on tärkeää auttaa sinua tunnistamaan ja ennakoimaan liiketoiminnan riskejä. Koska se ei aina riitä, tarjoamme vakuutusratkaisuja nopeaan ja laadukkaaseen palautumiseen vahingon sattuessa. Olemme asiakkaiden omistama elämäturvayhtiö. Se tarkoittaa, että olemme sinun ja yrityksesi turvallisuuden, talouden ja terveyden asialla.

Omatoimista riskienhallintaa verkossa

RiskiHelppi on monipuolinen tietopaketti yrityksesi käyttöön. Sieltä löydät tietoa riskeistä ja riskienhallinnasta sekä hyödylliset toimintamallit, ohjeet, työkalut ja verkkokoulutukset. Ota palvelu käyttöösi osoitteessa www.riskihelppi.fi.

LähiTapiolan omistaja-asiakkaana hyödyt ja voit vaikuttaa

Keskinäisessä yhtiössä vakuutuksenottajat omistavat yhtiön. Omistaja-asiakkaanamme hyödyt yhtiön tuloksesta ja voit vaikuttaa toimintaamme.

Helppoa asiointia verkkopalvelussamme

LähiTapiolan verkkopalvelussa näet, mitä vakuutuksia yritykselläsi on ja kuinka paljon niistä maksat. Voit tehdä myös muutoksia vakuutusturvaan tai ilmoittaa esimerkiksi yrityksen osoitteenmuutoksesta. Verkkopalvelussa keskustele asiantuntijoidemme kanssa suojatussa ympäristössä. Korvauksen hakeminen on useimmiten nopeinta verkkopalvelussa.

Tervetuloa asioimaan LähiTapiolan verkkopalveluun

Voit tutustua palveluun ja tehdä verkkopalvelusopimuksen osoitteessa www.lahitapiola.fi/ esittely.

Sisällysluettelo

Yritysvakuutus	4
Omaisuu den vakuuttaminen	6
Toiminnan vakuuttaminen	14
Tutustu suo jeluohjeisiin	19
Muuta tärkeää	19
Pieni vakuutussanasto	22

Yritysvakuutus

Yritysvakuutus on joustava, yrityksesi tarpeita huomioiva vakuutus. Yrityksen liiketoiminnan muuttuessa vakuutus sopimus päivitetään vastaamaan yrityksen uusia tarpeita ja näin vakuutusturva on aina ajan tasalla. Vakuutusturvaa voit muuttaa vaikka kesken vakuutuskauden. Kannattaakin tarkistaa tasaisin väliajoin, että vakuutusturva vastaa yrityksesi tarpeita.

Ota yhteyttä paikalliseen LähiTapiolaasi, niin autamme kartoittamaan yrityksesi riskit ja valitsemaan niille sopivat vakuutukset.

Tässä tuoteselosteessa kerromme vakuutusten keskeisen sisällön ja oleelliset rajoitukset. Yritysvakuutuksen yksityiskohtaiset tiedot ovat vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa, joiden mukaan korvaamme sattuvan vahingon.

Yritysvakuutuksella voit vakuuttaa sekä omaisuutta että toimintaa

Yritysvakuutus on monipuolinen vakuutus sopimus, joka antaa joustavan ja kattavan vakuutus- turvan yrityksen omaisuuden ja toiminnan riskeille. Vakuutuksenottaja ja vakuutuksenantaja valitsevat vakuutus sopimuksen sisällön yhdessä yrityksen tarvetta vastaavaksi. Jokainen yritys saa näin juuri omaa tarvettaan vastaavan vakuutus turvan. Tässä tuoteselosteessa on esitetty sopimukseen yleisimmin liitettävät vakuutukset sekä niiden olennaisimmat rajoitus- ehdot. Vakuutusehdoissa on esitelty vakuutuksen sisältö tarkemmin.

Omaisuuden vakuutukset

Palovakuutus
Omaisuusrikosvakuutus
Vuotovakuutus
Luonnonilmiövakuutus
Rikkovakuutus
Pakaste- ja kylmätuotevakuutus

Toiminnan vakuutukset

Yrityskeskeytysvakuutus
Henkilökeskeytysvakuutus
Toiminnan vastuuvakuutus
Tuotevastuuvakuutus
Varallisuusvastuuvakuutukset
Oikeudenkäyntikuluvakuutus
Kuljetusvakuutus

Katso myös erillinen keskeytysvakuutusten tuotekortti.

Esimerkki: Vakuutus sopimus Oy Kauppa Ab

Vakuutettava omaisuus	Valittu vakuutus turva
Liikerakennus, Yrityskatu 3	Palo-, Omaisuusrikos-, Vuoto-, ja Luonnonilmiövakuutus
Irtain käyttöomaisuus Vaihto-omaisuus	Palo-, Omaisuusrikos-, Vuoto-, Luonnonilmiövakuutus ja Rikkovakuutus
Yrityksen toiminta	Toiminnan vastuuvakuutus, Oikeudenkäyntikuluvakuutus, Yrityskeskeytysvakuutus, Henkilökeskeytysvakuutus, Kybervakuutus

Kybervakuutus

Tietojärjestelmien kautta tulevien uhkien eli kyberriskien varalta vakuutukseen on liitettävissä Kybervakuutus, joka kattaa kyberhyök- käyksistä aiheutuvia rahallisia menetyksiä, liiketoiminnan keskeytystä ja vahingonkorvaus- vastuuta. Kybervakuutuksesta on kerrottu erillisessä tuotekortissa.

Toimialakohtaiset vastuuvakuutukset

Tekniselle konsultoinnille, IT-toiminnalle ja esimerkiksi kustannustoiminnalle on meillä tarjolla omat vastuuvakuutukset. Saat niistä lisätietoa verkkosivuiltamme olevista tuote- korteista tai ottamalla yhteyttä asiantuntijoi- himme.

Kuljetusvakuutus

Tavaroiden kuljetusten aikana tapahtuvia esine- vahinkoja varten vakuutukseen on liitettävissä kuljetusvakuutus. Sillä voidaan vakuuttaa yrityk- sen osto- ja myyntikuljetuksia sekä yrityksen sisäisiä kuljetuksia, esimerkiksi kuljetettaessa irtainta käyttöomaisuutta yrityksen toimipistei- den välillä. Kuljetusvakuutuksesta on kerrottu erillisessä tuotekortissa.

Omaisuuuden vakuuttaminen

Rakennukset

Kun vakuutuksen kohteena on rakennus, ovat vakuutettuina koko rakennuksen käyttöä palvelevat, kiinteästi asennetut

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet
- rakennuksessa ja tontilla olevat talotekniikkaan kuuluvat laitteet, jotka ovat vakuutuksenottajan omistamia ja asentamia, sekä liittymäjohdot yleiseen liittymään saakka
- sähköautojen latauslaitteistot, aurinkopaneelit ja muut sähköntuotantolaitteistot, jotka ovat vakuutuksenottajan omistamia ja palvelevat kiinteistön käyttöä.

Rakennuksen mukana ovat vakuutettuina myös

- tontilla olevat kiinteät tavanomaiset rakennelmat ja varusteet sekä enintään 40 m²:n suuriset lämmittämättömät varastot ja katokset
- kiinteistön huoltoon tarkoitettut työkalut ja työkoneet, esimerkiksi kävellen ohjattavat ruohonleikkurit ja lumilingot
- piha-alueen istutukset 5 000 euroon saakka.

Rakennuksille aiheutuneen vahingon yhteydessä vakuutuksesta korvataan myös 250 000 euroon saakka kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet viranomaisen vaatimasta maaperän tutkimuksesta, puhdistuksesta ja maa-aineksen vaihdosta.

Esimerkkejä kohteista, jotka eivät ole vakuutettuina osana rakennusta:

- pääasiassa muuta kuin vakuutettua kiinteistöä palvelevat sähköntuotantolaitteet, esimerkiksi aurinkopaneelit
- teholtaan yli 1 MW:n lämmöntuotantolaitteet

- pakastamo- ja kylmiö rakennusten kylmä-laitteet
- alapohjan alapuolinen perustus
- laiturit.

Liiketoimintaa tai tuotantoa palvelevat koneet ja laitteet sekä niihin liittyvät putkistot, johdot ja rakenteet on vakuutettava osana irtaimistoa.

Liikehuoneiston vuokralaisen tekemät kiinteät sisustukset, jotka poikkeavat alkuperäisistä, on liikehuoneiston vuokralaisen vakuutettava osana omaa irtaimistoaan.

Irtaimisto

Irtaimiston vakuutusmäärät merkitään vakuutukselle ryhmittäin:

- irtain käyttöomaisuus (mm. tuotantokoneet, laitteet, työkalut ja kalusto)
- vaihto-omaisuus (mm. raaka-aineet, puolivalmiit ja valmiit tuotteet)
- vieras omaisuus (mm. asiakkaiden omaisuus, leasing-koneet)
- rahat ja arvopaperit.

Irtaimen käyttöomaisuuden vakuutusmäärään voi sisältyä irtaimistoeriä taulukossa mainittuun määrään saakka. Jos tarvittava vakuutusmäärä on taulukossa esitettyä suurempi, on koko vakuutusmäärä merkittävä vakuutuskirjalle erikseen. Huomaa, että työntekijöiden ja asiakkaiden omaisuus ei ole vakuutettuna rikkovahinkojen varalta, vaikka irtaimelle käyttöomaisuudelle olisi rikkovakuutus valittu. Työntekijöiden ja asiakkaiden omaisuuden vakuutus on sitä paitsi aina toissijainen, eli korvausta maksetaan vain, jos muu vakuutus ei korvaa.

Irtaimen käyttöomaisuuden vakuutus kattaa nämä	Korvataan enintään / yksittäinen vahinko
Ohjelmistojen, tiedostojen, piirustusten ja arkistojen palautuskustannukset	yhteensä enintään 5 000 €
Vakuutushuoneistoon tehdyt kiinteät sisustukset, esimerkiksi liiketoimintaa palvelevat kiinteät kalusteet, rakenteet ja pinnoitteet	yhteensä enintään 10 000 €
Rahat, arvopaperit, lounassetelit ja vastaavat rahallista arvoa sisältävät tositteet	yhteensä enintään 3 000 €
Taidekokoelmat ja arvoesineet	yhteensä enintään 15 000 €
Yrityksessä säilytettävänä tai käsiteltävänä oleva asiakkaiden omaisuus, josta yritys on lain tai sopimuksen perusteella vastuussa	yhteensä enintään 10 000 €
Yrityksen työntekijöiden henkilökohtainen omaisuus	enintään 1 000 € työntekijää kohden, yhteensä enintään 10 000 €

Kaikkea yrityksen irtaimistoa ei kuitenkaan voi vakuuttaa tällä vakuutuksella. Rekisteröitävät ajoneuvot, vesikulkuneuvot, ilma-alukset ja omalla konevoimalla kulkevat työkonet on vakuutettava erityisesti niitä varten olevilla

vakuutuksilla. Yritysvakuutuksella voi vakuuttaa vain omalla konevoimalla kulkevat koneet, joita käytetään vakuutuspaikan puhtaanapitoon tai tavaran siirtämiseen kuten sähkö- tai kaasukäyttöiset trukit ja lattianhoitokoneet.

Esimerkki irtaimen käyttöomaisuuden vakuuttamisesta

Yrityksen toimitilaan teettämät väliseinät 5 000 €

vakuutettava erikseen

Atk-ohjelmat ja arkistot 3 000 €

sisältyy irtaimen käyttöomaisuuden kokonaismäärään

Taulut, yhteisarvo 20 000 €

vakuutettava erikseen

Irtaimen käyttöomaisuuden investointiturva

Kun yrityksen irtain käyttöomaisuus on vakuutettuna Yritysvakuutus sopimuksella, vakuutukseen sisältyy automaattisesti irtaimen käyttöomaisuuden investointiturva. Tämä tarkoittaa sitä, että jos kuluvan vakuutuskauden aikana hankitaan uutta irtaimistoa, se on vakuutuksen kohteena vaikka irtaimen käyttöomaisuuden vakuutusarvo tämän hankinnan takia olisi suurempi kuin vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Alivakuutusta ei siis hankintojen takia pääse syntymään. Vakuutusarvon lisäys voi olla enintään 20 % vakuutuskirjaan merkityn irtaimen käyttöomaisuuden kokonaismäärästä, euromääräinen yläraja on aina 200 000 euroa. Vakuutusmäärä on siis syytä investointiturvasta huolimatta päivittää kesken vakuutuskauden, jos yksittäinen hankinta on erityisen arvokas tai pienempiä hankintoja on useita. Viimeistään päivitetty vakuutusmäärät on muistettava ilmoittaa LähiTapiolalle ennen seuraavan vakuutuskauden alkua.

Esimerkki

Valmistusyritys Oy:n irtaimen käyttöomaisuuden vakuutusmäärä on yhteensä 2,5 miljoonaa euroa. Tuotantokoneet on vakuutettu palon ja luonnonilmiöiden varalta 4 000 euron omavastuulla. Vakuutuskausi uudistuu vuosittain tammikuussa.

Yrityksen tilaama uusi tuotantokone saapuu kesäkuussa, koneen arvo on 150 000 euroa. Uudella tuotantokoneella on investointiturvan antama vakuutus voimassa palon ja luonnonilmiön varalta 4 000 euron omavastuulla joulukuun loppuun saakka.

Omaisuu den arvo

Vakuutusta tehtäessä arvioidaan vakuutusmäärät kullekin rakennukselle ja irtaimistoryhmälle. Vakuutusmäärä on pääsääntöisesti omaisuuden jälleenhankinta-arvo. Asiantuntijamme auttavat tarvittaessa jälleenhankinta-arvon määrittämisessä. Jos vakuutusmäärä on pienempi kuin omaisuuden jälleenhankinta-arvo, omaisuus on alivakuutettu.

Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa. Jos vakuutuspaikka on osoitteellinen sijaintipaikka, irtaimen käyttöomaisuuden osalta vakuutus on voimassa myös silloin, kun se on tilapäisesti siirretty vakuutuspaikasta, eikä siirto liity varsinaiseen liiketoimintaan, esimerkiksi kun kone on siirretty korjattavaksi tai terassikalusteet on siirretty kausivarastoon. Voimassaolon edellytyksenä on, että tilapäinen paikka on Suomessa ja tilapäinen poissaolo vakuutuspaikasta kestää yhtäjaksoisesti enintään 6 kuukautta. Enimmäiskorvausmäärä tällaisessa vakuutuspaikan ulkopuolella tapahtuneessa vahingossa on 200 000 euroa.

Irtaimen käyttöomaisuuden ja vaihto-omaisuuden näyte-erien osalta vakuutus on voimassa myös silloin, kun ne ovat mukana messuilla ja näyttelyissä.

Irtaimen käyttöomaisuuteen kuuluvien tietokoneiden ja matkapuhelinten osalta vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Irtaimisto, joka on toistuvasti poissa vakuutuspaikasta, esimerkiksi työntekijöiden mukana työmailla kulkevat työkalut, vakuutetaan kiinteän vakuutuspaikan sijaan vaihtelevilla paikoilla. Tällöin vakuutus on voimassa sekä yrityk-

sen toimitiloissa, työmailla ja matkoilla kaikkialla maailmassa tai vakuutuskirjaan erikseen merkityllä rajatumalla maantieteellisellä alueella.

Esimerkki: vakuutuksen voimassaolo vakuutuspaikaksi merkityn toimipisteen ulkopuolella

Vakuutettava omaisuus	Onko voimassa?
Varastohotellissa talvikaudella olevat ravintolan terassikalusteet	On voimassa
Rakennustyömailla tarvittavat työvälineet	Ei ole voimassa. Vakuutuspaikaksi on merkittävä vaihtelevat paikat.
Työntekijän käytössä oleva kannettava tietokone ulkomaille suuntautuvien työmatkojen aikana	On voimassa
Yrityksen tilaamat uudet kannettavat tietokoneet rahtikuljetuksen aikana myyjältä vakuutusnottajan toimipisteeseen (ostokuljetus)	Ei ole voimassa. Vakuutus tulee voimaan vasta kun koneet ovat saapuneet toimipisteeseen. Ostokuljetukset voidaan vakuuttaa kuljetusvakuutuksella.
Yrittäjän messumatkalla matkalaukussa mukana kulkeva vaihto-omaisuus	On voimassa. Suuremmat määrät messuille otettavia tavaroita vakuutetaan erillisellä vakuutuksella, joka on voimassa sekä messujen että niihin liittyvien kuljetusten ajan.
Tuotantotilasta myymälään kuljetettavat tuotteet rahdinkuljettajalta tilatun kuljetuksen aikana	Ei ole voimassa. Voidaan vakuuttaa kuljetusvakuutuksella.
Korjaustyöhön tarvittava varaosa vakuutusnottajana olevan yrityksen asentajan autossa matkalla asennuspaikalle	On voimassa

Palovakuutus

Palovakuutus korvaa irtipäässeän tulen aiheuttamat palo- ja savuvahingot toimipaikassa, sen välittömässä läheisyydessä tapahtuneesta tulipalosta aiheutuneet savu- ja nokivahingot sekä savunpoistolaitteiston ja sammutuslaitteiston äkillisen ja ennalta-arvaamattoman laukeamisen aiheuttamat vahingot.

Vakuutus korvaa myös räjähdysvahinkoja eli kaasun tai höyryn ylipaineen aiheuttamat äkilliset mekaaniset vahingot, mutta keskipakovoiman, sisäisen jännityksen, tiivisteen irtoamisen tai nestepaineen aiheuttamia vahinkoja ei korvata eikä vahinkoa, joka aiheutuu polttomoottorissa sattuneesta räjähdyksestä moottorille.

Sähköilmiön sähkölaitteille aiheuttamia vahinkoja ei korvata palovakuutuksesta.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako palovakuutus?
Rakennus syttyy palamaan sähkölaitteessa olleen vian vuoksi. Vikaa ei ollut huomattu aiemmin.	Kyllä
Leipomon rasvakattila syttyy ylikuumentumisen vuoksi palamaan ja sytyttää myös seinärakenteet.	Kyllä
Naapurihuoneiston palosta levinnyt noki aiheuttaa vahinkoa rakennuksen irtaimistolle.	Kyllä
Myllyssä tapahtuu pölyräjähdys.	Kyllä

Omaisuusrikosvakuutus

Omaisuusrikosvakuutuksesta korvataan varkaus- ja murtovahinko silloin, kun rakennukseen on tunkeuduttu rakenteita tai lukkoja vahingoittaen tai silloin, kun rakennukseen on päästy murtautumisen yhteydessä varastetulla tai ryöstetyllä avaimella. Vakuutuksesta korvataan myös omaisuudelle aiheutettu vahingonteko, esimerkiksi sotkeminen ja tuhoaminen.

Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden katoamista tai unohtamista eikä myymälävarkauksia, petoksia tai tietomurtoja. Ulkona olevan irtaimis-

ton varkausvahinko voidaan korvata, jos vakuutuksen voimassaolosta ulkona on erikseen sovittu ja irtaimisto on ollut hyväksytysti suojattu varkauksia vastaan. Vahingonteko ulkona olevalle irtaimistolle korvataan vain siinä tapauksessa, että kyseessä on irtaimisto, joka on tarkoitettu käytettäväksi ulkona.

Rahojen ja arvopapereiden omaisuusrikosvahingoissa korvauksen enimmäismäärä riippuu säilytyspaikasta ja suojaustoimenpiteistä. Lue enimmäiskorvausmääristä ja säilytykselle asetetuista vaatimuksista tarkemmin ehdoista.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako varkausvakuutus?
Varkaat tunkeutuvat tietokoneilikkeeseen rikkomalla ulko-oven ja rakenteita. Liikkeestä anastetaan tietokoneita ja niiden oheislaitteita. Samalla sotketaan ja tuhoetaan paikkoja.	Irtaimiston varkausvahinko korvataan. Liikahuoneistolle aiheutuneita murtovahinkoja (ikkunoiden ja ovien korjaus) korvataan 5 000 euroon saakka, jos kiinteistön oma vakuutus ei niitä korvaa.
Huonekaluliikkeen autoa pestiin illalla pihalla painepesurilla. Painepesuri jäi ulos yöksi. Aamulla se oli kadonnut.	Ei
Yrittäjä kuljetti päivän kassaa pankkiin kun ryöstäjä iski. Ryöstäjä vei koko kassan 20 000 euroa.	Vakuutus korvasi ryöstöstä 10 000 euroa perustuen kuljetustavasta annetun ehdon mukaiseen enimmäiskorvausmäärään.

Vuotovakuutus

Vuotovakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut rakennukseen kuuluvista putkistoista, koneista tai käyttölaitteista vuotaneesta nesteestä, höyrystä tai kaasusta. Korvauksen edellytyksenä on, että vuoto on ollut äkillinen ja ennalta-arvaamaton tapahtuma ja että vuotanut putkisto tai käyttölaitte on asennettu kiinteästi rakennuksen vesi- tai viemäriverkostoon.

Rakennukseen kohdistuneen vuotovahingon yhteydessä korvataan vaurioituneen alueen korjauskustannusten lisäksi vuodon paikantamiseksi tehdyt rakenteiden avaamis- ja sulkemis-

kustannukset ja kosteusmittaukset. Vakuutuksesta ei korvata hukkaan vuotanutta ainetta eikä lisääntyntä energiankulutusta. Itse putkiston tai käyttölaitteen rikkoutuminen ei myöskään kuulu vuotovakuutuksesta korvattaviin vahinkoihin.

Esimerkkejä korvausrajoituksista:

- kosteuden tiivistymisen aiheuttamat vahingot
- virheellisestä rakentamisesta aiheutuneet vahingot
- tulva-, sade- ja sulamisvesien aiheuttamat vahingot
- kunnallisen putkiston aiheuttamat vahingot.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako vuotovahinkovakuutus?
Hotellin lämminvesivaraaja rikkoutuu ja vettä tunkeutuu rakennukseen aiheuttaen vahinkoa rakenteille.	Vuotovahinko korvataan, mutta rikkoutunutta lämminvesivaraajaa ei korvata vuotovahinkovakuutuksesta, sillä se kuuluu rikkovakuutuksesta korvattaviin vahinkoihin.
Kirjapainorakennuksen salaojien toimimattomuuden takia kellarikerrokseen pääsee rakenteiden läpi kosteutta.	Ei

Luonnonilmiövakuutus

Luonnonilmiövakuutus korvaa äkillisen ja ennalta arvaamattoman vahingon, jonka on aiheuttanut myrsky (tuulen nopeus yli 15 m/s lähimmällä mittausasemalla) tai myrskytuulen aiheuttaman vesistön vedenpinnan nousu.

Luonnonilmiövakuutuksesta korvataan myös raesateen aiheuttamat vahingot. Salamaniskun aiheuttamat vahingot korvataan silloin, kun salamanisku osuu suoraan omaisuuteen tai jos vahingon aiheuttaa esimerkiksi salamaniskun kaatama puu.

Jos villieläin, esimerkiksi hirvi, tunkeutuu rakennukseen ja aiheuttaa siellä vahinkoa, kuuluu vahinko luonnonilmiövakuutuksesta korvattavaksi, mutta tuhoeläinten ja tuhohyönteisten aiheuttamia vahinkoja ei korvata.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään muiden kuin yllä mainittujen luonnonilmiöiden aiheuttamia vahinkoja. Esimerkiksi jään ja lumen painon tai routimisen aiheuttamia vahinkoja ei korvata eikä vakuutuksesta korvata ulkona olevalle omaisuudelle myrskyn aiheuttamaa vahinkoa, ellei omaisuus ole suunniteltu ja valmistettu säilytettäväksi jatkuvasti ulkona.

Esimerkkejä

- 1) Myrskytuuli rikkoo rakennuksen peltikatetta ja kattorakenteita. Vesisade aiheuttaa lisävahinkoa. Vahingon johdosta kattorakenteita ja eristeitä joudutaan uusimaan. Luonnonilmiövakuutus korvaa.
- 2) Jyrsijät aiheuttavat talven aikana tuhoa leirintäalueen päärakennuksen sähköjohtoille. Jyrsijöiden ja tuhohyönteisten aiheuttamia vahinkoja ei korvata.
- 3) Jään paine vaurioittaa vesikattoa ja aiheuttaa rakenteille kosteusvaurioita. Kyse ei ole vakuutuksesta korvattavasta vahingosta.

Rikkovakuutus

Rikkovakuutus korvaa äkillisen ja ennalta-arvaamattoman tapahtuman seurauksena aiheutuneen vahingon. Rikkovakuutus voidaan tehdä sekä rakennukselle että irtaimistolle, tai vaikka vain yksittäiselle tuotantokoneelle.

Rikkovakuutus voidaan tehdä myös pelkästään ulkoisen tapahtuman aiheuttaman rikkoutumisen varalle, jolloin vakuutuskirjalle merkitään asiaa koskeva erityisehto. Ulkoisen tapahtuman aiheuttamia vahinkoja ovat kaatuminen, putoaminen, ulkopuolisen esineen aiheuttama mekaaninen rikkoutuminen ja tieltä suistuminen.

Muoteille, malleille, murskaimille ja hakkureille korvataan aina vain ulkoisen tapahtuman aiheuttamat rikkoutumiset. Myös vaihto-omaisuudelle korvataan vain ulkoisen tapahtuman aiheuttamat rikkoutumiset, ei esimerkiksi pilaantumista, saastumista tai lämpötilan muutoksesta aiheutunutta vahinkoa.

Rikkovakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet huollon laiminlyönnistä tai jotka ovat syntyneet hitaasti, esimerkiksi korroosiosta. Vakuutuksesta ei korvata myöskään työkalujen tai tuotantokoneisiin kuuluvien kuluvien osien, kuten terien tai muottien rikkoutumista käytettäessä niitä tarkoitukseensa.

Vaarallisissa käyttöolosuhteissa tapahtuneet vahingot on rajattu myös pois korvauspiiristä. Tällaisia vahinkoja ovat esimerkiksi veteen, suohon tai maahan vajoamiset.

Rikkovakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka kuuluu korvattavaksi palo-, omaisuusrikos-, vuotovahinko- tai pakaste- ja kylmätuotevakuutuksesta.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako rikkovakuutus?
Salaman aiheuttama ylijännite vaurioittaa rakennuksen sähköpääkeskusta.	Kyllä
Ravintolakeittiön poistoilmapuhallin rikkoutuu.	Kyllä
Metallisorvia huollettaessa havaitaan, että koneen ohjauskiskot ovat kuluneet.	Ei korvata, kuluneiden ohjauskiskojen uusiminen on huoltotöitä.
Painokoneen kumitelojen väliin putoaa ruuvimeisseli ja kone menee rikki.	Kyllä
Siirrettävässä myytävää tuotetta varastosta myymälään rullakosta irtoaa pyörä, rullakko kaatuu ja törmää myyntipöytänsä pudottaen pöydältä kassakoneen. Kassakone ja vaihto-omaisuutta rikkoutuu.	Kyllä
Uutta tuotantokonetta koekäytetään ja kone rikkoutuu jo koekäyttövaiheessa.	Ei. Rikkovakuutus on voimassa vain normaalin käytön aikana, ei esimerkiksi asennus- tai koekäyttövaiheessa.

Pakaste- ja kylmätuotevakuutus

Pakaste- ja kylmätuotevakuutus korvaa pakasteille ja kylmätuotteille niiden säilytystilojen äkillisestä lämpötilan muutoksesta aiheutuneet vahingot, kun lämpötilan muutos on seurausta säilytystilan rikkoutumisesta, äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta jäädytysaineen vuodosta tai sähkösaannin keskeytyksestä.

Vahingon korvaamisen edellytyksenä on, että elintarvikkeet ovat olleet ennen vahinkoa myyntikelpoisia ja elintarvikelainsäädännön mukaisia. Jos vakuutettuna on muita tuotteita kuin elintarvikkeita, on vaatimuksena, että tuotteet ovat olleet niitä koskevien määräysten ja lakien mukaisia.

Äkillisiksi ja ennalta-arvaamattomiksi vahingoiksi ei lueta vahinkoja, jotka aiheutuvat esimerkiksi virheellisestä asennuksesta tai säädöstä taikka puutteellisesta hoidosta.

Esimerkki

Sähköverkossa ollut ennalta ilmoittamaton sähkökatko esti pakastealtaan toiminnan. Hälytyslaitteista huolimatta tuotteiden lämpötila pääsi nousemaan liikaa ennen kuin vahinko saatiin estettyä. Vahinko oli Pakaste- ja kylmätuotevakuutuksesta korvattava.

Yhteiset rajoitusehdot

Olennaisimmat rajoitusehdot, jotka koskevat kaikkia vakuutuslajeja

Vahinko ei ole korvattava, jos se on aiheutunut

- kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä tai hajusta
- sopimattomasta pakkaus- tai kuljetustavasta
- ammattimaisesta louhinta-, paalutus- ja räjäytystyöstä
- sodasta, lakosta tai ydinvahingosta
- tartuntataudista tai sen uhasta.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- virheellisesti suunnitellulle tai valmistetulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa, kun virheellisyydellä on ollut vaikutusta vahinkoon
- tietokoneelle tietoturvaloukkauksesta aiheutunutta vahinkoa
- vahinkoa, josta joku muu on lain tai sopimuksen perusteella korvausvastuussa
- kuluja, jotka aiheutuvat korjauksen kiirehtimisestä tai tilapäiskorjauksista (näitä korvataan keskeytysvakuutuksesta)
- kuluja, jotka aiheutuvat vahingon yhteydessä tehdyistä huoltotöistä
- kuluja, jotka aiheutuvat vahingon selvittelystä, esimerkiksi puhelin- ja matkakuluja tai ansionmenetystä.

Atk-ohjelmille, tiedoille ja tiedostoille aiheutunut vahinko korvataan vain, kun vahinko on seurausta yritysvakuutus sopimuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta.

Miten korvauksen määrä lasketaan?

Korvauksen määrän laskenta on kaksivaiheinen. Ensin lasketaan vahingolle euromäärä ja sen perusteella lasketaan, paljonko korvausta maksetaan.

Vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaan. Vahingon määrän laskemistapa riippuu vahingosta ja korvattavan omaisuuden päivänarvosta suhteessa jälleenhankinta-arvoon. Kun vahingon määrä on laskettu, saadaan siitä korvauksen määrä vähentämällä omavastuu. Jos vakuutettu omaisuus on alivakuutettu tai jos suojeleuhjeiden laiminlyönnin takia joudutaan pienentämään korvausta, tehdään nämä vähennykset omavastuun vähentämisen jälkeen.

Kun omaisuuden päivänarvo on yli 50 % jälleenhankinta-arvosta, lasketaan vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan vähentämällä siitä mahdollinen jäännösarvo. Jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna. Jos vakuutetun omaisuuden arvo on alle 50 % uuden omaisuuden jälleenhankinta-arvosta, lasketaan vahingon määrä päivänarvon mukaan. Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään jäännösarvolla vähennetty omaisuuden päivänarvo.

Vuotovahingot

Vuotovahingon määrää laskettaessa tehdään vahingon kustannuksista vuoden aiheuttaneen putkiston tai käyttölaitteen ikään perustuva vähennys. Kun putkiston tai käyttölaitteen ikä on 15 vuotta, vähennetään vahingon määrästä 10 % ja sen jälkeen 2 % jokaiselta alkavalta vuodelta. Ikä lasketaan asennusvuotta seuraavan kalenterivuoden alusta.

Jos viemäriputket on korjattu sisäpuolelta oman rengasjäykkyyden omaavalla putkella ja käytetty menetelmä on sertifioitu, ikävähennys on 2 % vuodessa toisesta käyttövuodesta lähtien.

Vuotovahingon ikävähennyksen yläraja on 60 %.

Esimerkki

Rakennuksen vesijohtoputkisto rikkoutuu ja putkistosta vuotanut vesi aiheuttaa rakennukselle vahingon, jonka korjauskustannukset ovat 20 000 €. Putkisto on otettu käyttöön helmikuussa 2004. Vahinko sattuu marraskuussa 2022. Vakuutukseen valittu omavastuu on 1 500 €.

Ikävähennyksen määrä = 10 % + 2 x 2 % = 14 %.

Vahingon määrä = 20 000 - 0,14 x 20 000 = 17 200 €.

Korvauksen määrä = 17 200 - 1 500 = 15 700 €.

Rikkoutumisvahingot

Rikkoutumisvahingon määrää laskettaessa vähennetään omaisuuden korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista ikävähennys, jonka määrä riippuu vahingoittuneesta omaisuudesta ja sen käyttövuosista. Esimerkiksi putkiston ja hissien rikkoutumisen ikävähennysprosentti on 3, mittauslaitteiden ja nosto-ovien 10, metallintyöstökoneiden ja rullakuljettimien 5, tietokoneiden ja äänentoistolaitteiden 20. Ikävähennystä laskettaessa ei oteta huomioon käyttöönottovuotta eikä vahingon sattumisvuotta.

Esimerkkejä

1) Rakennuksen vesijohtoputkisto rikkoutuu. Putkisto on otettu käyttöön helmikuussa 2005. Vahinko sattuu marraskuussa 2022. Korjauskustannukset ovat 6 000 €. Omavastuu on 1 000 €.

Ikävähennys: Käyttöönottovuotta eikä vahingon sattumisvuotta oteta huomioon, joten ikävähennys lasketaan 16 vuodelta, 3 % vuodessa = 48 %.

Vahingon määrä = 6 000 - 0,48 x 6 000 = 3 120 €.

Korvauksen määrä on 3 120 - 1 000 = 2 120 €.

2) Kannettava tietokone rikkoutuu helmikuussa 2022. Se on hankittu maaliskuussa 2020. Tietokoneen jälleenhankinta-arvo on 2 700 €, omavastuu on 1 000 €.

Ikävähennys: Käyttöönottovuotta ei lasketa mukaan, joten nyt ikävähennys huomioidaan vuodelta 2021 ja se on 20 %.

Vahingon määrä = 2 700 - 0,2 x 2 700 = 2 160 €.

Korvauksen määrä = 2 160 - 1 000 = 1 160 €.

3) Metallintyöstökone rikkoutuu korjauskelvottomaksi. Se on otettu käyttöön maaliskuussa 2019, vahinko sattuu marraskuussa 2023. Koneen jälleenhankintahinta on 100 000 €, omavastuu on 1 000 €.

Ikävähennys: Käyttöönottovuotta eikä vahingon sattumisvuotta oteta huomioon, joten ikävähennys lasketaan nyt kolmelta vuodelta, 5 % vuodessa = 15 %.

Vahingon määrä = 100 000 - 0,15 x 100 000 = 85 000 €.

Korvauksen määrä = 85 000 - 1 000 = 84 000 euroa.

Toiminnan vakuuttaminen

Keskeytysvakuutukset

Keskeytysvakuutuksesta korvataan yrityksen liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut taloudellinen vahinko, jota kutsutaan keskeytysvahingoksi. Vakuutuksesta korvataan myös keskeytysvahingon pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä aiheutuneita kustannuksia, esimerkiksi muuttokustannuksia väliaikaisiin tiloihin tai vahingon korjaamisen kiirehtimiskustannuksia.

Pääsääntöisesti vakuutetaan yrityksen keskeytysvakuutuskatte, mutta joissakin tapauksissa riittää, kun vakuutetaan pelkästään ylimääräiset kulut, jotka aiheutuvat keskeytysvahingon aikana tehdyistä tilapäisjärjestelyistä.



Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan lukua, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut.

Kun vakuutetaan keskeytysvakuutuskatetta, se merkitään vakuutusmääräksi, ja liiketoiminnassa tapahtuneiden muutosten jälkeen myös keskeytysvakuutuskatteen muutokset päivitetään vakuutukseen.

Keskeytysvakuutus ei korvaa vahingon selvityskuluja, toimitusten viivästymisestä aiheutuneita kustannuksia tai sopimussakkoja eikä viranomaisten lupapäätösten viivästymisestä aiheutuneita keskeytysvahinkoja. Tartuntataudista tai sen uhasta aiheutunutta keskeytysvahinkoa ei myöskään korvata, ellei ehdossa tai vakuutus kirjassa ole muuta mainittu. Keskeytysvahingon korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että liiketoiminnasta on pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

Keskeytysvakuutus voidaan ottaa omaisuusvahinkojen varalle (Yrityskeskeytysvakuutus) tai henkilövahinkojen varalle (Henkilökeskeytysvakuutus).

Keskeytysvakuutus voidaan ottaa myös tavaranomittajan tai asiakkaan tiloissa tapahtuneen palovahingon varalle tai vuokratulon

keskeytymisen varalle. Näistä ja muista erityisistä keskeytysvakuutuksista saat lisätietoa erillisistä tuotekorteistamme, jotka löytyvät internet-sivuiltamme tai yritys vakuutusasian-tuntijoiltamme.

Yrityskeskeytysvakuutus

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko silloin, kun se on seurausta Yritysvakuutussopimukseen liitetyn palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai omaisuusrikosvakuutuksen perusteella korvattavasta vahingosta. Jos keskeytysvakuutus halutaan laajentaa koskemaan myös rikkovahinkoja, on silloin otettava erillinen Rikkokeskeytysvakuutus.

Keskeytysvakuutuksesta voidaan korvata keskeytysvahinko myös silloin, kun esinevahinko sattuu ulkopuolisen omistamalle rakennukselle, jossa yrityksellä on toimitila ja tämän rakennukselle sattuneen esinevahingon takia yrityksen liiketoiminta keskeytyy. Tässä tapauksessa korvauksen edellytyksenä on, että rakennukselle aiheutunut vahinko olisi Yritysvakuutuksen esinevakuutusehtojen ES1 perusteella korvattava vahinko. Myös rakennuksen talotekniikan rikkovahinkojen aiheuttamat keskeytysvahingot korvataan Yrityskeskeytysvakuutuksesta tällaisissa tapauksissa.

Henkilökeskeytysvakuutus

Henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka aiheutuu siitä, että vakuutuskirjaan merkitty työntekijä on työkyvytön. Henkilökeskeytysvakuutuksessa vahingonkorvauksen edellytyksenä on, että työkyvyttömyys johtuu tapaturmasta. Laajassa henkilökeskeytysvakuutuksessa työkyvyttömyys voi johtua myös sairaudesta.

Henkilökeskeytysvakuutuksiin voidaan nimetä sellaiset työntekijät, joiden työpanos on olennaisen tärkeä yritystoiminnan kannalta.

Vakuutuksista ei korvata työkyvyttömän henkilön tapaturman tai sairaanhoidon kustannuksia eikä keskeytysvahinkoa silloin, kun työkyvyttömyyteen on syynä kilpaurheilussa tai riskialttiissa urheilussa tapahtunut tapaturma. Riskialttiit urheilulajit on lueteltu ehdoissa, niitä ovat esimerkiksi kamppailulajit, benjihyppy, moottoriurheilu ja laitesukellus.

Keskeytysvakuutusten vastuuajat

Vastuuajalla tarkoitetaan pisintä yhtenäistä ajanjaksoa, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuu aika alkaa vahingon sattumisesta ja on vakuutuksenottajan valinnan mukaan yhdestä kuukaudesta vuoteen.

Keskeytysvahingon määrä ja korvauksen määrä

Keskeytysvahingoissa vahingon määrä arvioidaan sen perusteella, mitä tuloa olisi tullut, jos vahinkoa ei olisi tapahtunut. Vahingon arvioinnissa on tällöin käytettävä aikaisempien tilikausien tietoa. Lisäksi otetaan huomioon sekä yritystoiminnan kausittaiset vaihtelut että kuluvalle kaudella tapahtuneet muutokset liiketoiminnassa. Vahingon määrä lasketaan vain vastuuajan pituiselta ajanjaksolta, vaikka keskeytysaika olisi ollut tätä pidempi.

Korvauksen määrää laskettaessa vähennetään vahingon määrästä omavastuun lisäksi säästyneet kulut, mahdollinen katteen lisäys yrityksen toisessa toimipisteessä ja muusta vakuutuksesta saatu korvaus, joka kohdistuu samaan liikevaihdon menetykseen. Säästyneitä kuluja ovat esimerkiksi vuokrat tai markkinointikulut.

Korvausasiantuntijat auttavat vakuutuksenottajaa vahingon määrän arvioimisessa korvausta haettaessa.

Esimerkki

Tulipalo aiheuttaa kauppakeskuksen sulkemisen neljäksi kuukaudeksi. Koko kauppakeskus kärsi savuvahingoista. Kauppakeskuksessa sijaitsevalla kenkäkauppialla on Yrityskeskeytysvakuutus, jonka vastuu aika on 6 kuukautta.

Kenkäkauppias vuokraa toisen liikehuoneiston vahingon korjaustöiden ajaksi. Muutosta aiheutuu ylimääräisiä kustannuksia mutta muuton jälkeisen kolmen kuukauden ajan liikevaihto yltää melkein samaan kuin se oli ollut ennen vahinkoa. Vakuutus korvaa vahingosta ylimääräisinä kustannuksina muuttokustannukset sekä liikevaihdon menetyksen.

Vastuuvakuutukset

Vastuuvakuutuksilla katetaan riskiä, että yritys joutuu vahingonkorvausvastuuseen toiselle yritykselle tai henkilölle. Korvausvastuu voi syntyä esimerkiksi silloin, kun yritys on laiminlyönyt toimitilansa pihan hiekoittamisen ja tästä syystä asiakas liukastuu pihalla tai kun sähkölaitteessa ollut valmistusvika aiheuttaa tulipalon.



Vastuuvakuutuksiimme kuuluu

- vahingonkorvausvelvollisuuden selvittäminen
- korvauksen maksaminen
- vakuutetun avustaminen tai edustaminen neuvoteltaessa korvauksenvaattijan kanssa
- riitatilanteessa oikeudenkäyntikulujen hoitaminen.

Jotta yrityksen vastuuriskit saadaan kattavasti turvattua, on yrityksen toimiala tunnettava hyvin. Usein samalla yrityksellä voi olla maahan tuontia, myyntiä, suunnittelua, asennusta ja vielä omaakin valmistusta. Kaikissa näissä on toisistaan poikkeavia vastuuriskejä ja niihin tarvitaan erilaista vakuutusturvaa.

Vakuutuksenottaja voi valita vakuutuksen voimassaoloalueen ja vakuutusmäärän yrityksen tarpeita vastaavaksi. Vakuutusmäärä on ylin korvausmäärä sekä yhdessä vahingossa että kaikissa vahingoissa yhteensä yhden vakuutuskauden aikana.

Kaikkia vastuuvakuutuksia koskevat rajoitukset

Kaikkia vastuuvakuutuksia koskevat rajoitukset on kerrottu Vastuuvakuutusten yhteisessä ehdossa VY1. Rajoitukset koskevat mm. seuraavia asioita:

- tahallaan ja törkeällä huolimattomuudella aiheutetut vahingot
- itselle tai samaan määräysvaltaan, esimerkiksi samaan konserniin, kuuluvalla aiheutetut vahingot
- vahingot, jotka ovat seurausta tietoisesta lakien ja määräysten rikkomisesta
- ennen vakuutuksen alkamista tiedossa olleesta virheestä aiheutuneet vahingot
- kustannukset, jotka ovat seurausta virheellisesti tai puutteellisesti tehdyn työn korjauksesta tai uudelleen tekemisestä

- korvausvastuut, jotka perustuvat yksinomaan sopimukseen
- sopimussakot ja rangaistusluonteisia maksut, kunnianloukkaus.

Vastuuvakuutuksista ei korvata ympäristön pilaantumista tai saastumista eikä päästöistä tai häiriöistä aiheutunutta vahinkoa. Jos kuitenkin päästö tai häiriö on seurausta vakuutetun satunnaisesta ja yksittäisestä teosta ja vahinko on syntynyt äkillisesti ja odottamattomasti, se on korvattava toiminnan vastuu-, tuotevastuu-, konsultin vastuu- ja räjäytystöiden vastuuvakuutuksesta silloin, kun se on tapahtunut Euroopassa. Euroopan ulkopuolella tapahtuneita vahinkoja ei korvata, vaikka vakuutuskirjaan merkitty voimassaoloalue olisi tätä laajempi.

Vastuuvakuutusten ulkopuolelle on jätetty myös joukko aineita, tauteja, ilmiöitä tai olosuhteita, joihin liittyvät vahingot tai kustannukset eivät ole korvattavia. Tällaisia ovat mm. asbesti, PFAS-yhdisteet, sota, lakko, altistuminen tupakkatuotteille, eläin- ja tartuntataudit pl. salmonella ja listerioosi. Lue tarkemmin näistä rajoitusehdoista VY1-ehdon luvusta 4.

Toiminnan vastuuvakuutus

Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan yritystoiminnassa toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu on lain mukaan korvausvastuussa. Vakuutettuna on yrityksen toimiala sen mukaan, mitä vakuutuskirjaan on merkitty. Jos yritys toimii useilla eri toimialoilla, on kaikki toimialat merkittävä vakuutuskirjaan. Korvauksen edellytyksenä on myös se, että vahinko on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Toiminnan vastuuvakuutus ei kata puhtaita varallisuusvahinkoja, joilla tarkoitetaan vahinkoja, jotka eivät liity esine- tai henkilövahinkoihin - niitä varten on erilliset vakuutukset. Myös osa muista toiminnan vastuuvakuutuksen korvauspiirin ulkopuolelle jäävistä vahingoista

on katettavissa joko erillisellä vakuutuksella tai toiminnan vastuuvakuutuksen laajennuksella.



Vastuuvakuutus muodostuu

- vakuutuskirjasta ja vakuutuskirjassa mahdollisesti mainituista erityisehdoista
- vakuutuksen tuote-ehdosta, esimerkiksi VA1-ehdosta
- Vastuuvakuutusten yhteisistä ehdoista VY1
- Yritysten yleisistä sopimusehdoista YS15.

Toiminnan vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- alihankkijan virheestä tai laiminlyönnistä (laajennettavissa)
- toiselle luovutetusta tuotteesta (kuuluu tuotevastuuvakuutukseen)
- neuvonta- tai suunnittelutoiminnasta (kuuluu konsultin vakuutukseen)
- tulitöistä, jos tulityön tekijällä ei ole ollut tulityökorttia
- kosteudesta tai tulvimisesta, ellei kyse ole äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta, satunnaisen ja yksittäisen virheen aiheuttamasta vahingosta.

Jos vahinko aiheutuu omaisuudelle, joka oli työn kohteena, käsiteltävänä, huolehdittavana taikka suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, vahinko korvataan ensisijaisesti tätä tarkoitusta varten olevasta vastuuvakuutuksen laajennuksesta. Jos laajennusta ei vakuutusso-
pimukseen ole liitetty, toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan vahinko enintään 10 000 euroon saakka, ei kuitenkaan ilma-alukselle, huolittavalle, varastoitavalle tai kuljetettavalle tavaralle, käyttöomaisuuden kaltaisessa käytössä olevalle irtaimistolle eikä korjattavana tai huollettavana olevalle moottoriajoneuvolle ja moottorityökoneelle.

Vahinkoesimerkkejä

Toimiston eteisestä on lamppu palanut. Neuvotteluun tuleva asiakas ei huomaa hämärässä kynnystä ja nyrjäyttää nilkkansa.

Sähköasentaja tekee kytkentävirheen, jonka takia asennettavana ollut tuotantokone rikkoutuu.

Virhe rakennesuunnitelmassa aiheuttaa työmaalla lisäkustannuksia.

Korvaako toiminnan vastuuvakuutus?

Kyllä

Koska tuotantokone on tässä työn kohteena, toiminnan vakuutuksesta, ilman erillistä työn kohteen laajennusta, korvataan vahingosta enintään 10 000 euroa.

Ei, koska vahinko perustuu suunnitelmaan ja vahinko on puhdas varallisuusvahinko. Tällainen riski voidaan kattaa Konsultin vastuuvakuutuksella.

Tuotevastuuvakuutus

Tuotevastuuvakuutuksesta korvataan yrityksen valmistamien, maahantuomien tai myymien tuotteiden virheellisyydestä tai puutteellisesta turvallisuudesta aiheutuneet henkilö- tai esinevahingot. Korvauksen edellytyksenä on, että vahinko on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut esimerkiksi

- tuotteelle itselleen tai sen palauttamisesta, korjaamisesta, vaihdosta tai markkinoilta poistamisesta
- muusta kuin vakuutuskirjaan merkityistä tuotteista.

Vahinkoesimerkkejä

Alumiinitikkaiden valmistusvirheen takia tikkaat kaatuvat ja niille kiivennyt henkilö loukkaa jalkansa.

Alumiinitikkaissa olleen valmistusvirheen takia tikkaat vedetään pois markkinoilta.

Valaisimen kiinnikkeissä on valmistusvirhe. Valaisin putoaa ja rikkoutuu.

Korvaako tuotevastuuvakuutus?

Henkilövahinko korvataan. Jos virheellisiä tikkaita on päätyntä käyttäjille useita ja niistä aiheutuu useita vahinkoja, on kyse sarjavahingosta ja näistä korvataan yhteensä enintään yksi vakuutusmäärä.

Ei korvata tuotteen takaisinvedosta aiheutuneita kustannuksia. On mahdollista vakuuttaa erillisellä vakuutuksella.

Rikkoutunutta valaisinta ei korvata, koska tuotteelle itselleen aiheutettua vahinkoa ei korvata. Jos putoamisesta aiheutuu vahinko lattiarakenteille, se korvataan.

Varallisuusvahinkoja korvaavat vakuutukset

Varallisuusvastuuvakuutuksista korvataan varallisuusvahinkoja, jotka eivät liity henkilö- ja esinevahinkoihin. Nämä vakuutukset on suunniteltu toimialoille, joilla varallisuusvahingon aiheuttaminen on yritystoiminnan oleellinen riski. Ehdoissa on otettu huomioon eri toimialojen ominaispiirteet, esimerkiksi Asianajotoiminnalle ja Taloushallintopalvelulle on omat vakuutusehdot.

Suunnittelutoimintaa ja IT-alan yrityksiä varten on myös omat vakuutuksensa, joista korvataan sekä varallisuusvahinkoja että henkilö- ja esinevahinkoja.

Hallinnon vastuuvakuutuksesta korvataan yrityksen ylimmän johdon aiheuttamia varallisuusvahinkoja, joita voi aiheutua yritykselle itselleen tai yrityksen ulkopuoliselle, esimerkiksi tavarantoimittajalle tai rahoittajalle, ja josta johdon jäsen joutuu henkilökohtaiseen korvausvastuuseen. Vakuutus on tarkoitettu osakeyhtiöille, osuuskunnille, säätiöille ja yhdistyksille. Vakuutuksenottajana toimii yhteisö ja vakuutettuna on ylin johto.

Lisätietoja näistä vakuutuksista saat verkkosivuillamme olevista tuotekorteista ja asian tuntijoiltamme.

Oikeudenkäyntikuluvakuutus

Oikeudenkäyntikuluvakuutuksesta korvataan lakimiespalveluiden käyttämisestä aiheutuneita kustannuksia. Vakuutusta voidaan käyttää yritystoiminnan harjoittamiseen liittyvissä riita- ja hakemusasioissa sekä tietyin rajoituksin rikosasioissa, jotka voidaan saattaa vakuutuksen voimassaoloalueella käsiteltäviksi käräjä- ja maaoikeudessa sekä näiden muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä. Vakuutus ei kata käsittelyä muissa tuomioistuimissa eikä hallinnollisissa viranomaisissa. Vakuutuksen voimassaoloalue valitaan yritystoiminnan tarpeiden mukaiseksi.

Vakuutettuina ovat yrityksen lisäksi sen työntekijät, näihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät ja työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja on korvausvastuussa. Vakuutettuna on myös vastuunalainen yhtiömies, kun häneen kohdistetaan korvausvaatimus yhdessä vakuutuksenottajan kanssa.

Milloin vakuutusta voidaan käyttää?

Riita- ja hakemusasioissa vakuutusta voidaan käyttää, kun kyse on perusteeltaan tai määrältään riitaisesta asiasta sekä rikosasioissa, kun vakuutettu esittää oikeudenkäynnissä rikokseen perustuvan korvausvaatimuksen. Oikeusturvaedun myöntämisen edellytyksenä on, että riita syntyy ja vaatimus kiistetään vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos vakuutus on riidan syntyessä ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös riidan tai syytteen perusteen olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Milloin vakuutusta ei voida käyttää?

Oikeudenkäyntikuluvakuutus ei koske asioita, joissa on kysymys esimerkiksi

- vakuutetun yrityksen osakkeiden tai yhtiöosuusien luovutuksesta
- ulosotosta, konkurssista tai yrityssaneerauksesta
- virallisen syyttäjän vakuutetulle vaatimasta rangaistuksesta tai vakuutettuun kohdistetusta rikokseen perustuvasta korvausvaatimuksesta
- muuhun kuin vakuutus kirjassa mainittuun toimintaan liittyvistä riita-asioista.

Oikeudenkäyntikuluvakuutuksen korvauspiiri ja vakuutusmäärä

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset ja tarpeelliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja (laajennettavissa)
- vakuutetulle itselleen aiheutuneita kustannuksia kuten työajan menetystä tai matkakustannuksia
- kuluja, jotka liittyvät vakuutetun omistaman asuin- tai liikehuoneiston vuokrasuhteeseen silloin, kun kyse on vuokrasuhteen purkamisesta, vuokralaisen hädästä tai vuokran määrästä tai sen maksamisesta
- immateriaalioikeuksiin kuten patenttiin, tavaramerkkiin tai tekijänoikeuteen liittyviä riitoja (laajennettavissa)
- välimiehen palkkiota tai kuluja välimiesmenettelystä
- konkurssiin ja yrityksen saneeraukseen liittyviä kuluja
- kuluja silloin, kun oikeudenkäyntikuluvakuutuksella vakuutetut ovat vastapuolina. Tällöin korvataan vain vakuutetun yhteisön kustannukset, jos vastapuolena on luonnollinen henkilö.
- oikeuden päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuneita kuluja.

Vakuutusmäärä on oikeudenkäyntikuluvakuutuksessa ylin korvausmäärä yhdessä vakuutus-tapahtumassa sekä yhdelle vakuutuskaudelle kohdistuneissa useissa vakuutus-tapahtumissa yhteensä.

Vahinkoesimerkkejä

Vakuutuksenottajana oleva korjausurakoitsija lähettää asiakkaalleen laskun korjaustyöstä. Asiakas maksaa laskun vain puoliksi sillä perusteella, ettei ole tilannut laskuun kirjattuja lisätöitä. Vakuutuksenottajan mukaan lisätöistä on sovittu sähköpostilla ja lisätöiden tuntihinta on kerrottu alkuperäisessä sopimuksessa.

Voidaanko vakuutusta käyttää?

Kyllä

A Oy toimittaa laskun tilatusta tavaraerästä B Oy:lle. B Oy:llä on maksuvaikeuksia, minkä vuoksi se ei maksa laskua muttei kiistä maksuvelvollisuuttaan.

Ei, koska vaatimusta ei ole riitautettu.

Laite Oy on vuokralla Kiinteistö Oy:n omistamassa rakennuksessa. Rakennuksessa on vesivahinko, ja Laite Oy katsoo ettei vuokrahuoneistossa pysty harjoittamaan liiketoimintaa eikä sillä perusteella maksa vuokraa. Kiinteistö Oy:n mukaan huoneisto on käyttökunnossa eikä suostu vuokra-vastuusta vapauttamiseen.

Laite Oy voi käyttää vakuutustaan riitaan.

Kiinteistö Oy ei voi käyttää vakuutustaan tähän riitaan, koska riita koskee vuokran maksamista ja Kiinteistö Oy on rakennuksen omistaja.

Kybervakuutus

Rahaliikenteen siirtyessä tietoverkkoihin siirtyvät sinne myös rikolliset etsimään taloudellista hyötyä. Rikolliset uhkaavat yrityksen rahoja esimerkiksi kiristyshaittaohjelmilla tai kaappamalla yrityksen sähköpostin ja muuttamalla oman tilinumeron laskuttajan tilinumeron tilalle. Yritykselle voi aiheutua taloudellista vahinkoa myös vahingonkorvausvastuun kautta. Esimerkiksi jos yrityksen asiakasrekistereistä varastetaan henkilötietoja, joiden avulla rikollinen onnistuu tekemään ostoja, yritys on vastuussa henkilöille aiheutuneista varallisuusvahingoista.

Kybervakuutuksesta korvataan

- yritykselle itselle aiheutuneita kustannuksia esimerkiksi IT-työstä, jolla kiristyshaittaohjelma poistetaan tietokoneilta
- liiketoiminnan keskeytymistä siltä ajalta, kun tietojärjestelmät ovat kyberhyökkäyksen takia pois käytöstä
- kyberhyökkäyksistä aiheutunutta yrityksen vahingonkorvausvastuuta.

Tarkemmat tiedot vakuutuksesta on kerrottu erillisessä Kybervakuutuksen tuotekortissa.

Tutustu suojeleohjeisiin

Yritysvakuutukseen kuuluvia turvallisuuteen liittyviä ohjeita kutsutaan suojeleohjeiksi. Ne kertovat, miten voit estää tai pienentää vahinkoja. Niiden noudattamisella on merkitystä. Jos ohjeiden laiminlyönti tai niiden tahallinen rikkominen on vaikuttanut vahingon syntymiseen, voi se johtaa korvauksen alentamiseen tai maksamatta jättämiseen.

Suojeleohjeet liittyvät esimerkiksi tulitöihin, rakennuksen kunnossapitoon, omaisuuden säilyttämiseen sekä turvalliseen koneiden ja laitteiden käyttöön. Suojeleohjeet ovat osa ehtoa ES1 Esinevakuutus, lisäksi on erillinen suojeleohje Tulityöt D10. Löydät ne verkkosivuiltamme osoitteesta lahitapiola.fi/vakuutusehdot-yrityksille. Tutustu niihin huolella.

Varmista myös, että yrityksesi toimipaikan toiminnasta ja kunnossapidosta vastuussa olevat sekä omistamissasi tiloissa vuokralla olevat noudattavat suojeleohjeita. Myös toimintojen korjaus- ja huoltotöihin liittyviin urakkasopimuksiin on liitettävä maininta suojeleohjeiden noudattamisesta.

Tutustu ehtoihin

Yritysvakuutuksen ehdot löydät osoitteesta lahitapiola.fi/vakuutusehdot-yrityksille. Yritysvakuutukseen liitettävien yleisimpien vakuutus-ten ehdot ovat ES1 Esinevakuutus, VA1 Toiminnan vastuuvakuutus, KE1 Keskeytysvakuutus, OK1 Oikeudenkäyntikuluvakuutus, CY2 Kybervakuutus.

Muuta tärkeää

Omapastuu

Omapastuu on se määrä vahinkoa, joka jää vakuutuksenottajan maksettavaksi kustakin vahingosta. Vakuutuksenottaja voi valita omavastuun määrän sen mukaan, mikä on yrityksen oma riskinkantokyky. Suurempi omavastuu pienentää vakuutusmaksuja. Omapastuu on vakuutuksesta riippuen joko euroja, vuoro-kausia, prosentteja vahingonmäärästä tai näiden yhdistelmä.

Joissakin vahingoissa on aina vakuutuksenottajan valitsemaa omavastuuta korkeampi omavastuu. Tällaisia vahinkoja ovat esimerkiksi vahingot, jotka ovat aiheutuneet

- tulitöistä (10 %)
- omaisuuden anastamisesta työmaalta tai ajoneuvosta (25 %)
- vuodoista silloin, kun syynä on viemärin päällä ollut este (20 %)
- koneen rikkoutumisesta raaka-aineessa olleen vieraan esineen takia (25 %)
- lämpötilan noususta kylmälaitteessa, jossa ei ole hälytyslaitteita (25 %)
- kaapelille maankaivuutöistä, silloin kun putkien ja kaapelien sijaintia ei ole selvitetty ennakkoon (10 %)
- avaimen katoamisen seurauksena tehdyistä vahingontorjuntatoimenpiteistä (10 %).

Esimerkki

Työmaalta on varastettu työkaluja ja työmaa-valaisimia 7 000 euron edestä. Vakuutuskirjalle valittu omavastuu on 1 000 euroa. Tässä tapauksessa korvausta laskettaessa otetaan huomioon lisäomavastuu, joka on 25 % varsinaisella omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä. Omavastuu on $1\,000\text{ €} + 0,25 \times (7\,000 - 1\,000) = 2\,500\text{ €}$.

Vastuuvakuutuksissa omavastuu määrittää myös sen, milloin vakuutus on käytettävissä vakuutusnottajan korvausvelvollisuuden ja korvausvastuun määrän arviointiin. Alle omavastuun olevia korvausvaatimuksia ei vakuutusnottaja hoida.

Pidä vakuutusturvasi ajan tasalla

Vakuutus sopimus perustuu tietoihin, jotka vakuutusnottajalta on saatu vakuutusta tehtäessä. Vakuutus kirjaan on merkitty tiedot esimerkiksi vakuutus sopimukseen valituista vakuutuksista, esinevakuutuksen kohteista, vakuutusmääristä ja omavastuista sekä tiedot yrityksen toimialasta, kokonaispalkkasummasta, liikevaihdosta ja keskeytysvakuutuskatteen määrästä. Jos vakuutuskauden aikana liiketoimintaan tulee muutoksia, esimerkiksi yritys avaa uuden toimipisteen, ostaa uuden rakennuksen tai laajentaa nykyistä, laajentaa liiketoimintaa tai oleellisesti supistaa liiketoimintaansa, on vakuutus päivitettävä ajan tasalle.

Vakuutus kirjassa ja tarjouksessa on myös tiedot vakuutukseen liittyvistä vakuutusehdoista, erityisehdoista ja suojeluohjeista.

Yritysvakuutuksen vakuutusehdot koostuvat Yleisistä sopimusehdoista, esinevakuutusehdoista ja toiminnan vakuutusten erillisistä ehdoista. Yleisissä sopimusehdoissa selvitetään yksityiskohtaisesti mm. vakuutus sopimukseen liittyvät oikeudet ja velvollisuudet. Suojeluohjeet ovat vakuutusnottajaa velvoittavia ohjeita, joilla pyritään estämään ja pienentämään vahinkoja. Vakuutuslajikohtaiset ehdot sisältävät kyseistä vakuutusta koskevat tiedot mm. vakuutuksesta korvattavista vahingoista ja rajoituksista.

Vakuutus sopimukseen liitettyjen ehtojen nimet näet vakuutus kirjasta tai saamastasi tarjouksesta. Itse ehdot löytyvät LähiTapiolan internet-sivuilta osoitteesta www.lahitapiola.fi/vakuutus-ehdotyriyksille.

Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys vakuutuksesta. Tutustu aina huolellisesti myös vakuutusehtoihin.

Vakuutus sopimuksen muuttaminen ja päättäminen

Vakuutuksen muutokset

Voit tarvittaessa tehdä muutoksia vakuutus turvaasi. Ota yhteyttä LähiTapiolaan.

Sinulla on velvollisuus ilmoittaa LähiTapiolaan, jos yrityksessäsi tapahtuu muutoksia, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun. Ilmoitettavia asioita ovat mm. osoitteen muutos, pinta-alan muutos, asunnon käyttötarkoituksen muuttuminen, yrityksen toimialan muutos ja vuosittaiset liikevaihdon muutokset.

LähiTapiola voi muuttaa vakuutuksesi ehtoja, maksua tai muita sopimusehtoja vakuutusehtojen ja vakuutus sopimuslain puitteissa. Jos muutamme vakuutus sopimusta, saat vakuutus kirjjan mukana ilmoituksen muutoksista.

Vakuutus päättyy

Vakuutusnottajana sinulla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päätymään vakuutuskauden lopussa. Tietyissä tilanteissa vakuutus voidaan päättää myös kesken kauden, esimerkiksi vakuutetun omaisuuden omistajan vaihduttua tai 30 vuorokauden kuluttua maksun korotusta koskevan tiedon saamisesta. Kuluttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja voi irtisanoa vakuutuksen kesken kauden päätymään heti.

LähiTapiola voi irtisanoa vakuutuksesi vakuutuskauden aikana vain tietyissä tapauksissa, jotka on mainittu vakuutus sopimuslaissa. Syynä on silloin joko vakuutusnottajan tai vakuutetun vilpillinen menettely, vakuutusyhtiön riskiä oleellisesti lisäävä olosuhteiden muutos tai vakuutusnottajan laiminlyönti.

Vakuutuskauden lopussa LähiTapiola voi aina irtisanoa vakuutuksen hyvän vakuutustavan mukaisesti.

Vakuutusmaksu peritään vakuutuksen voimassaoloajalta. Mahdolliset palautuvat vakuutusmaksut hyvitetään muiden vakuutusmaksujen yhteydessä tai palautetaan sinulle.

Vakuutukset on maksettava ajallaan

Vakuutusten laskut lähetetään sinulle hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Jos et maksa laskua eräpäivään mennessä, lähetämme maksumuistutuksen. Maksumuistutuksen lähettämistä perimme muistutuslisän. Jos muistutustakaan ei makseta, irtisanomme vakuutuksen päättymään kahden viikon kuluttua.

Korvausten hausta ja maksamisesta

Ilmoita vahingosta mahdollisimman pian LähiTapiolaan. Vahinkoilmoituksen voit tehdä verkkopalvelussa www.lahitapiola.fi. Voit myös soittaa tai käydä toimistollamme.

Korvausta on haettava LähiTapiolasta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää

- voimassa olevasta vakuutuksesta,
- vahingon sattumisesta ja siitä aiheutuneesta seuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa tehtävä kymmenen vuoden kuluessa vahingon sattumisesta tai sen seurauksista. Jos vaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos korvauksen hakija antaa vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen tai maksettavaa korvausta voidaan alentaa.

LähiTapiola selvittää ja maksaa korvaukset mahdollisimman nopeasti. LähiTapiola antaa korvauspäätöksen kuukauden kuluessa tarvittavien asiakirjojen ja tietojen saapumisesta. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, maksamme korkolain mukaisen viivästyskoron.

Tahallinen vahinko

Emme maksa korvausta vahingosta, jonka olet aiheuttanut tahallisesti. Jos vahinko johtuu törkeästä huolimattomuudesta, korvausta voidaan alentaa tai jättää kokonaan maksamatta. Samoin jos alkoholin tai huumaavan aineen käyttö on vaikuttanut vahingon syntyyn, korvausta voidaan alentaa tai jättää kokonaan maksamatta.

Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön samaasi päätökseen tai vakuutussovituksessasi on jotain epäselvää, ota yhteyttä ensin meihin.

Päätöksen liitteenä on aina muutoksenhakuohje, jossa kerrotaan tarkemmin, kuinka kyseiseen päätökseen voi hakea muutosta. Muutoksenhakumenettely poikkeaa eri vakuutuslajien välillä.

Lue lisää verkkosivuiltamme lahitapiola.fi/muutoksenhaku.

Hyvä tietää henkilötietojen käsittelystä

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

LähiTapiola rekisteröi sille ilmoitetuista vahingoista tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin ja tarkistaa samalla, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vahinkorekisterin tietoja käytetään korvauskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvien väärinkäytösten torjunnassa. LähiTapiola rekisteröi sen harjoittamaan vakuutustoimintaan kohdistuneista rikoksista ja rikosepäilyistä tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen väärinkäytösrekisteriin ja tarkistaa asiakkaasta rekisteriin merkityt tiedot. Väärinkäytösrekisterin tietoja käytetään korvaus- ja vakuutuskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemisessä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asiointin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely. Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Luottotiedot

Selvitämme vakuutushakemuksen käsittelyn yhteydessä vakuutuksen hakijan luottoluokituksen Suomen Asiakastieto Oy:n rekisteristä. Rekisterissä oleva maksuhäiriömerkintä voi olla esteenä vakuutuksen myöntämiselle.

Tietoa LähiTapiolasta

Vakuutusten myöntäjät on lueteltu takakanassa. Oman vakuutuksenantajasi näet saamastasi tarjouksesta ja vakuutuskirjastasi.

Vakuutuksenantajan työntekijälle tai asiamiehelle maksetaan mahdollinen korvaus tuotteiden ja palveluiden myynnistä. Korvaus voi perustua vakuutuksen vuosimaksuun tai ostettujen tuotteiden kappalemäärään.

Vakuutuksenantajana toimiva vakuutusyhtiö voi antaa asiakkailleen henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista, jos siitä on sovittu erikseen asiakkaan kanssa.

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

Pieni vakuutussanasto

Alivakuutus: tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi. Tällöin vakuutus korvaa vain niin suuren osan vahingon määrästä kuin vakuutusmäärä on omaisuuden käyvästä arvosta.

Enimmäiskorvausmäärä on ylin korvausmäärä, jonka vakuutuksenantaja on velvollinen korvaamaan yhtä vakuutustapahtumaa tai tietyille omaisuudelle samalla kertaa aiheutuneita vahinkoja kohden.

Ensivastuu: Jos vakuutettaessa vakuutusperusteeksi on sovittu ensivastuu, vakuutusmäärän ei tarvitse vastata omaisuuden todellista vakuutusarvoa. Esimerkiksi rahat vakuutetaan aina ensivastuuperiaatteella.

Henkilövakuutus on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Ikävähennys on omaisuuden jälleenhankinta-arvosta tehtävä, omaisuuden käyttöikäen perustuva vähennys korvauksesta.

Jälleenhankinta-arvo on se rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen vahingoittuneen tilalle.

Jäännösarvo Omaisuuden jäännösarvo on omaisuuden arvo välittömästi vahingon jälkeen.

Korvausmäärä on se osa vahingosta, jonka vakuutusenantaja korvaa vakuutuksen perusteella.

Käypä arvo on vakuutetun omaisuuden käteismyyntihinta vahinkohetkellä eli se hinta mikä siitä saataisiin, jos se myytäisiin markkinahintaan. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika ja käyttökelpoisuus.

Omastuu on vakuutuskirjaan tai vakuutusehtoihin merkitty rahamäärä, jonka vakuutusenantajan on ottanut omalle vastuulleen. Omastuu vähennetään vakuutustapahtuman yhteydessä korvattavan vahingon määrästä.

Päivänarvo on se rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavansyyn johdosta.

Rajoitusehto kertoo, minkälaiset vahingot eivät kuulu vakuutuksesta korvattavaksi.

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää vahinkoa. Jos vakuutusenantaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suojeluohjeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Täysarvovakuutuksissa vakuutuksen kohde on vakuutettu aina sen todellisesta arvosta vahinkohetkellä. Omaisuuden arvon selvittäminen tulee tarpeelliseksi vasta sitten, kun vahinko on tapahtunut. Tätä arvoa selvitettäessä huomioidaan omaisuuden ikä, käyttö, kuluminen ja muut sen arvoon vaikuttavat tekijät. Näiden tekijöiden perustella korvaus maksetaan joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. Täysarvovakuutus ei siten tarkoita, että vanhasta vahingoittuneesta omaisuudesta saa aina uuden hinnan mukaisen korvauksen.

Vahinkovakuutus otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

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

Vakuutusenantaja on se vakuutusyhtiö, joka vakuutuksen on myöntänyt eli joka on vakuutus-sopimuksen toinen osapuoli. Voi olla LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö tai jokin LähiTapiolan alueyhtiöistä. Ehtotekstissä ja tuoteselosteessa käytetään vakuutusenantajasta nimitystä LähiTapiola.

Vakuutusenantaja on se, joka on tehnyt LähiTapiolan kanssa vakuutus-sopimuksen.

Vakuutusehdot ovat vakuutus-sopimuksen se osa, jossa määritellään vakuutuksen kaikille vakuutusenantajille yhteinen sisältö.

Vakuutuskausi on jatkuvissa vakuutuksissa yleensä 12 kuukauden mittainen aika, jonka vakuutus on kerrallaan voimassa, ellei sitä irtisanota.

Vakuutuskirja on asiakirja, jossa määritellään vakuutus-sopimuksen yksilöllinen sisältö.

Vakuutusmäärä on euromääräinen arvo, josta omaisuus tai etuus on vakuutettu. Ei ole sama asia kuin korvausmäärä.

Vakuutuspaikka on vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden sijaintipaikan osoite.

Vakuutus-sopimus on vakuutusenantajan ja vakuutusenantajan välinen sopimus, jonka mukaan vakuutusenantaja korvaa vakuutusehdoissa määritellystä vakuutustapahtumasta vakuutusenantajalle tai muulle vakuutetulle aiheutuvan vahingon.

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan sellaista yleensä sattumanvaraista tapahtumaa, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta, ellei korvattavuutta jostakin syystä rajata pois.

Ylivakuutus on tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Turvaamme asiakkaidemme elämää

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):
LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Sydakusten** - 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.



LÄHITAPIOLA