

Keskeytysvakuutukset

Yrityksen liiketoiminnan jatkuvuus on tärkeä turvata myös erilaisten poikkeustilanteiden aikana. On syytä ennakolta varautua pahimpaan ja miettiä mitä tapahtuu, jos esimerkiksi yksi tuotantokoneista rikkoutuu, tai liikehuoneistossa sattuu palovahinko. Aina liiketoimintaa ei voida jatkaa tilapäisratkaisujen avulla, vaan liiketoiminta pysähtyy kokonaan tai osittain.

Keskeytysvakuutus on tehty auttamaan yritystä selviytymään vuokrista, lainoista ja muista kiinteistä kustannuksista, joita yrityksen on maksettava, vaikka liiketoiminta olisi pysähtynyt.

Tässä tuotekortissa kerromme LähiTapiolan keskeytysvakuutuksista.

LähiTapiolan asiakkaana saat aina käyttöösi RiskiHelppi-palvelun, joka on verkossa toimiva riskienhallintaohjelma ja josta saat neuvoja myös keskeytysriskeihin varautumiseen.

LähiTapiolan valikoimissa olevat keskeytysvakuutukset

Yrityskeskeytysvakuutus	Rikkokeskeytysvakuutus
Henkilökeskeytysvakuutus (erillinen tuotekortti)	Epidemiavakuutus
Vuokratuottokeskeytysvakuutus	Riippuvuuskeskeytysvakuutus
Kauppapuutarhakeskeytysvakuutus	Erikoiskeskeytysvakuutukset

Mitä keskeytysvakuutuksilla vakuutetaan?

Keskeytysvakuutuksella vakuutetaan yrityksen katteen menetystä liiketoiminnan pysähtyessä tai häiriintyessä. Vakuutuksesta korvataan myös kuluja toimenpiteistä, joilla katteen menetystä on pienennetty, esimerkiksi alihankintatyön kustannuksia tai muuttokustannuksia väliaikaiseen liikehuoneistoon.

Keskeytysvakuutuskatteen sijaan voidaan vakuuttaa vain ylimääräisiä kuluja, joita aiheutuu liiketoiminnan ylläpitämisestä omaisuusvahingon korjauksen aikana. Pelkkiä ylimääräisiä kuluja kannattaa vakuuttaa silloin, kun liiketoiminta ei varsinaisesti pysähdy tai sitä ei voi pysäyttää omaisuusvahingon ajaksi. Tällaisia toimintoja ovat esimerkiksi kiinteistönvälitystoimistot tai kirjanpitotoimistot, joissa liiketoimintaa voidaan jatkaa, vaikka liikehuoneistoa ei voisi käyttää.



Keskeytysvakuutuskate on tunnusluku, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta kirjanpidon mukainen materiaalit ja palvelut -kuluerä.

Ylimääräiset kulut ovat toteutuneita kustannuksia, jotka aiheutuvat liiketoiminnan ylläpitämisestä väliaikaisratkaisuin, esimerkiksi muutosta väliaikaisiin liiketiloihin tai korjauksen kiirehtimisestä.

Voit saada apua jo keskeytysvahingon aikana

LähiTapiola avustaa vakuutuksenottajaa hankalien keskeytysvahinkojen hoitamisessa, jotta keskeytysaika saataisiin lyhenemään. Pitkien keskeytysvahinkojen tapauksissa LähiTapiola pyrkii myös maksamaan ennakkorvausta jo keskeytysaikana, vaikka varsinaisesti keskeytysvahingon suuruus voidaankin laskea vasta sitten, kun keskeytyksen aiheuttanut vahinko on korjattu ja liiketoiminta saatu käynnistettyä uudelleen.

Vakuutusmäärän suuruus

Vakuutusmääräksi merkitään yrityksen tulevalle vakuutuskaudelle budjetoitu keskeytysvakuutuskate. Vakuutusmääräksi merkitään yhden vuoden keskeytysvakuutuskate, vaikka vastuu aika olisi alle vuosi. Näin myös sesonkiluonteisessa yritystoiminnassa vahinkotilanteessa vakuutusmäärä on riittävä.

Vakuutusmäärästä voidaan jättää pois henkilöstökulut, jos niitä ei tarvitse maksaa liiketoiminnan keskeytyksen aikana. Henkilöstökuluista voidaan vakuuttaa myös vain osa. Tällöin puhutaan rajoitetusta keskeytysvakuutuskatteesta ja erikseen vakuutettavista henkilöstökuluista.

Ylimääräisiä kuluja vakuutettaessa valitaan vakuutusmääräksi summa, jonka arvioidaan riittävän keskeytysaikana tilapäisratkaisuihin syntyneisiin kustannuksiin, esimerkiksi muutosta tilapäiseen toimitilaan, tilapäisasennuksista tai omien töiden tilaamisesta alihankkijalta.

Esimerkki

Yrityksen kuluvan vuoden budjetin perusteella laskettu keskeytysvakuutuskate on 1,5 miljoonaa euroa. Yritys on avaamassa uutta toimipistettä ja odotettavissa on suurta kasvua liiketoiminnassa. Seuraavan kauden budjetin perusteella laskettu keskeytysvakuutuskate olisi 2,5 miljoonaa euroa, joka merkitään vakuutusmääräksi uutta vakuutusta tehtäessä.

Kuinka pitkältä ajalta korvausta maksetaan?

Vahinko korvataan vakuutukseen valittavalta vastuuajalta. Suositeltava vastuu aika on 12 kuukautta, mikä tarkoittaa sitä, että vakuutuksesta korvataan vahinko enintään 12 kuukauden ajalta vahingon tapahtumispäivästä lukien.

Vastuu aikaa valittaessa on arvioitava, kuinka kauan omaisuusvahingon korjaamiseen kului aikaa ja kauanko sen jälkeen kestäisi saada liiketoiminta käyntiin normaalisti. Rakennusta kohdanneen palovahingon korjaaminen kestää tunnetusti kauan, mutta myös rikkoutuneen tuotantokoneen varaosien ja niiden asentajien saaminen saattaa kestää useita kuukausia. Vastuuajassa on otettava huomioon myös aika, joka tarvitaan tuotantokoneen säätämiseen tuottamaan halutunlaista lopputulosta.

Ostavastuu

Kun vakuutetaan keskeytysvakuutuskatetta, vakuutuksen omavastuu on valittu vuorokausimäärä ja valittu vähimmäismäärä euroina. Jos omavastuu on esimerkiksi 3 vuorokautta ja vähintään 4 000 euroa, tämä tarkoittaa, että vakuutus ei kata kolmea vuorokautta lyhyempiä keskeytysvahinkoja. Tätä kauemmin kestävässä vahingoissa korvauksen määrää laskettaessa vähennetään aiheutuneesta keskeytysvahingosta euromäärä, joka vastaa kolmen vuorokauden keskeytysvahinkoa, vähintään 4 000 euroa.

Kun vakuutetaan ylimääräisiä kuluja, vakuutuksen omavastuu on prosenttiosuus aiheutuneista kustannuksista, vähintään valittu euromääräinen summa.

Minkälaisten vahinkojen varalle keskeytysvakuutuksen voi ottaa?

Yrityskeskeytysvakuutus

Yrityskeskeytysvakuutus kattaa keskeytysvahingon, joka aiheutuu esinevakuutusehdon ES1 palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai omaisuusrikosvakuutuksen perustella korvattavasta omaisuusvahingosta.

Vakuutus kattaa keskeytysvahingon myös silloin, kun vahinko on sattunut rakennukselle ja vahinko korvattaisiin LähiTapiolan esinevakuutuksesta, jos rakennus olisi LähiTapiolassa vakuutettuna.

Vakuutuksen voi valita kattamaan vain palo- vahinkojen aiheuttamat keskeytysvahingot. Vakuutusta kutsutaan silloin Palokeskeytysvakuutukseksi.

Esimerkki	Korvaus
Kauppakeskus suljetaan palovahingon takia 6 kuukaudeksi:	
1. Kenkäkauppa joutuu keskeyttämään liiketoimintansa, vaikka itse kenkäkaupalle ei ole aiheutunut vahinkoa. Kenkäkauppias vuokraa keskeytyksen ajaksi toisen liikehuoneiston. Vakuutettuna on keskeytysvakuutuskate.	Vakuutus korvaa katteen menetyksen keskeytysajalta. Muutosta aiheutuneita kustannuksia korvataan enintään sen verran, kuin tilapäisratkaisulla on pienennetty menetetyn katteen määrää.
2. Kiinteistönvälittäjä vuokraa keskeytyksen ajaksi toimistohotellista työntekijöilleen työtiloja. Vakuutettuna on ylimääräiset kulut.	Vakuutus korvaa toimistohotellin käytöstä aiheutuneet kustannukset.

Rikkokeskeytykset

Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahingot, jotka aiheutuvat vakuutetun koneen rikkoutumisesta ja jotka ovat korvattavia Lähi-Tapiolan esinevakuutusehtojen ES1 rikkovakuutuksen perusteella. Rikkokeskeytysvakuutuksella voidaan vakuuttaa yksittäinen kone tai kaikki yrityksen koneet. Tärkeintä on vakuuttaa ne koneet, joiden rikkoutumisella on oleellinen merkitys yrityksen toiminnan jatkuvuuteen ja taloudelliseen tulokseen.

Rajoituksia: Rikkokeskeytysvakuutus ei korvaa vahinkoa, jos koneen rikkovahingon ikävähennyksen jälkeen ei jää esinevahingosta korvattavaa tai jos koneen rikkoutuminen on tapahtunut sen asennuksen tai koekäytön aikana.

Epidemiavakuutus

Epidemiavakuutus on elintarviketeollisuudelle, ravintola-alalle ja muille elintarvikkeita käsitteleville yrityksille tarkoitettu vakuutus, joka kattaa vahingon, jos yrityksen käsittelemässä elintarvikkeessa tai toimitilassa on havaittu salmonellaa tai muuta tarttuvaa tautia, jonka takia terveysviranomaisen määrää liiketoiminnan keskeyttäväksi, kunnes tilat on puhdistettu, desinfioitu ja saastuneet tuotteet hävitetty. Vakuutus

korvaa puhdistustyön aikaisen keskeytysvahingon lisäksi tilojen puhdistus- ja desinfiointityön kustannukset sekä hävitettäväksi määrätyn vaihto-omaisuuden.

Epidemiakeskeytysvakuutuksen vakuutusmääräksi valitaan euromäärä, jonka arvioidaan riittävän puhdistuskustannuksiin, hävitettävän vaihto-omaisuuden arvoon sekä vakuutuksen vastuuajalta saamatta jääneeseen keskeytysvakuutuskatteeseen. Epidemiavakuutuksen vastuuajaksi 4 kuukautta on yleensä riittävä aika.

Epidemiavakuutuksesta ei korvata vahinkoa

- jos vakuutus on ollut voimassa alle 31 vuorokautta ennen viranomaisen antamaa määrystä (rajoitusta ei sovelleta silloin, kun vakuutus on ollut tätä ennen voimassa toisessa yhtiössä, eikä vakuutuskauden aikana ole ollut viranomaisen antamia toimintarajoituksia)
- jos epidemian aiheuttaja on sama kuin alle vuosi sitten korvatussa vahingossa
- vakuutetun asiakkaille
- joka on seurausta maahantuontimääräysten vastaisesta tuotteesta.

Esimerkki	Korvaus
Ravintolan asiakkaita sairastui kananmunissa olleen salmonellan takia. Terveystieteiden tutkimuskeskus määräsi ravintolaan tehostetun puhdistuksen ja hävittämään tiloissa olevat raaka-aineet.	Vakuutus korvasi puhdistustöiden aikana saamatta jääneen katteen, hävitettäväksi määrättyt ruoka-aineet ja desinfiointikustannukset.
Viranomaisen antoi yleisen kehotuksen juomaveden keittämisestä kunnan alueella.	Vakuutus ei korvaa ravintolalle aiheutunutta vahinkoa asiassa, koska ongelma ei ollut vakuutuksenottajan omissa tiloissa.

Vuokratulon keskeytyminen Vuokratuottokeskeytysvakuutuksella turvataan vakuutuksenottajan harjoittaman vuokraustoiminnan tulosta toiselle vuokrattua rakennusta tai huoneistoa kohdanneen esinevahingon varalta. Saamatta jäänyt vuokratulo ja keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kustannukset ovat korvattavia silloin, kun esinevahinko on LähiTapiolan esinevakuutusehtojen ES1 perusteella korvattava palo-, luonnonilmiö-, vuoto-, rikos- tai rikkovahinko.

Riippuvuuskeskeytys Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajalle aiheutunut keskeytysvahinko, joka on seurausta vakuutuksenottajaan sopimussuhteessa olevalle yritykselle aiheutuneesta palovahingosta.

Toisen yrityksen palovahingosta voi aiheutua keskeytysvahinko esimerkiksi tuotteen valmistajalle, kun tuotteeseen tarvittavien raaka-aineiden toimittaja ei pysty toimittamaan raaka-aineita tai kaupalle, joka on keskittynyt myymään yhden valmistajan tuotteita.

Kauppapuutarhakeskeytys Kauppapuutarhakeskeytysvakuutuksesta korvataan esinevahingon aiheuttama keskeytyminen vastaavasti kuten Yrityskeskeytysvakuutuksesta. Tämän lisäksi vakuutuksesta korvataan myös keskeytysvahinko, joka on seurausta siitä, että kasveille on aiheutunut vahinkoa

- lämmityslaitteesta tai muusta laitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti vapautuneesta kaasusta
- kylmyydestä tai kuumuudesta, joka johtuu siitä, että kasvihuoneen sähköjakelun tai hälytyslaitteiston toiminta on keskeytynyt tai häiriintynyt. Vahinkoa ei kuitenkaan korvata, jos sähköjakelun häiriö on aiheutunut valtakunnallisessa tai paikallisessa sähköjakeluverkossa tai sähkölaitoksessa.

Kauppapuutarhan keskeytysvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on seurausta kasvi-taudeista tai kasvintuhoojien toiminnasta eikä sitä, että näiden takia keskeytysaika pitenee.

Erikoiskeskeytysvakuutukset

LähiTapiolasta on saatavissa myös erilaisia yksittäistapauksia varten räätälöityjä keskeytysvakuutuksia, esimerkiksi keskeytysvakuutus yleisötapauhtuman pääesiintyjän sairastumisen varalle tai jonkin erityisen tärkeän kuljetuksen myöhästymisen varalle. Näistä vakuutuksista saa lisätietoa keskeytysvakuutuksiin erikoistuneilta asiantuntijoiltamme.

Keskeytysvakuutusten yhteisiä rajoituksia

Yritys- ja rikkokeskeytysvakuutus ei korvaa keskeytysvahinkoa, jos keskeytysvahingon aiheuttanut esinevahinko ei ole korvattava LähiTapiolan esinevakuutuksen perusteella.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tartuntataudista tai sen rajoittamiseksi tehdyistä toimenpiteistä. Epidemiavakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutetun omissa toimitiloissa havaitun tartuntataudin aiheuttama vahinko, esimerkiksi jos tiloissa on havaittu salmonellaa tai norovirusta ja siksi viranomaiset määräävät toiminnan keskeytettäväksi, kunnes perusteellinen puhdistus ja desinfiointi on tehty.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos vakuutetusta liiketoiminnasta ei ole pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

Miten korvauksen määrä lasketaan?

Keskeytysvakuutuksesta korvattavan katteen menetys perustuu arvioon siitä, mikä kate olisi ollut, jos vahinkoa ei olisi sattunut. Arvioinnissa käytetään yrityksen toteutunutta kirjanpitoa aikaisemmilta tilikausilta, budjetoituja laskelmia ja voimassa olevia tietoja esimerkiksi tilatuista töistä tai varatuista palveluista. Lopullista korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon myös kustannukset, joita ei ole tarvinnut keskeytysvahingon aikana maksaa, esimerkiksi säästyneet siivous- tai kuljetuskustannukset. Joskus yritys pystyy pienentämään keskeytysvahingon määrää lisäämällä esimerkiksi tuotantoon toisessa toimipaikassa keskeytysvahingon aikana. Tämänkin otetaan huomioon korvausta laskettaessa.

Katteen menetyksen pienentämiseksi ja liiketoiminnan ylläpitämiseksi tehtävien toimenpiteiden kustannukset korvataan todellisten kustannusten tositteiden perusteella.

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.

