

## Varallisuusvastuuvakuutukset

Kokeneelle ja ammattitaitoisellekin asiantuntijalle voi sattua virhe, josta asiakkaalle aiheutuu merkittävää vahinkoa. Tätä asiantuntijatyössä olevaa riskiä varten tarjoamme varallisuusvastuuvakuutuksia. Varallisuusvastuuvakuutukset laajentavat siten yrityksesi vastuuvakuutusturvaa taloudellisiin vahinkoihin. Varallisuusvastuuvakuutuksen lisäksi yrityksesi tarvitsee kuitenkin myös toiminnan vastuuvakuutuksen, joka kattaa esine- ja henkilövahinkoja.

Varallisuusvastuuvakuutuksen sisältö riippuu toimialasta. Joillekin toimialoille liittyy toimialakohtaisia, vakuutuskirjaan tulostuvia erityisehtoja, mutta osalle on kokonaan omat erilliset vakuutusehtonsa.

Jotta vakuutus on riittävän kattava yrityksellesi, on vakuutusta tehtäessä merkittävä vakuutuskirjaan kaikki toimialat, joilla yrityksesi harjoittaa liiketoimintaa ja joille varallisuusvastuuvakuutus halutaan ottaa. Asiantuntijamme LähiTapiolassa auttavat löytämään yrityksellesi sopivan vakuutusturvan.

Tämä tuotekortti liittyy Yritysvakuutuksen tuoteselosteeseen, jossa on esitetty yrityksille yleisimmin tarjottavat vakuutukset sekä niiden olennaisimmat rajoitusehdot. Tutustu myös varallisuusvastuuvakuutuksen avaintietoasiakirjaan.

### Asiantuntijatyön vastuuriiskejä korvaavat vakuutukset

Varallisuusvastuuvakuutus VA30

Kustantajan vastuu VA40

IT-toiminnan vastuuvakuutus VA48  
(erillinen tuotekortti)

Konsultin vastuuvakuutus VA60  
(erillinen tuotekortti)

Hallinnon vastuuvakuutus VA70  
(erillinen tuotekortti)

Viranhaltija vastuuvakuutus VA32  
(erillinen tuotekortti)

### Mitä varallisuusvastuuvakuutuksilla vakuutetaan?

Varallisuusvastuuvakuutuksella vakuutetaan yritykselle tulevaa korvausvastuuta siitä, että yrityksen tekemässä asiantuntijatyössä oleva virhe aiheuttaa taloudellista vahinkoa työn tilanteelle yritykselle tai yksityishenkilölle.

Vakuutus korvaa lain mukaista korvausvastuuta puhtaasta varallisuusvahingosta, joka on todettu vakuutuskauden aikana ja jonka korvausvaatimus käsitellään vakuutuskirjaan merkityllä voimassaoloalueella. Vahingon on myös täytynyt tapahtua vakuutetussa liiketoiminnassa. Puhtaalla varallisuusvahingolla tarkoitetaan sitä, että vahinko ei liity esine- tai henkilövahinkoon.



#### Vastuuvakuutuksiimme kuuluu

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

## Minkälaisille toimialoille varallisuusvakuutuksen voi ottaa?

Varallisuusvastuuvakuutus on luonnollinen osa yritystoiminnan vakuutuksia esimerkiksi seuraavilla toimialoilla: taloushallintopalvelut, lakiasiain- ja asianajotoimistot, kiinteistönlvitys, kiinteistöjen isännöinti ja mainostoimistot.

Tässä on muutamia toimialakohtaisia esimerkkejä vakuutuksen sisällöstä:

### Taloushallintopalvelut

Vakuutus kattaa

- kirjanpito-, tilinpäätös- ja palkkahallintopalveluissa toiselle aiheutetun varallisuusvahingon ja
- vero- ja yhtiöoikeudellisessa neuvontapalvelussa aiheutetun varallisuusvahingon, jos palveluista on sovittu vakuutetun ja tilaajan välisillä Taloushallintoliiton yleisillä sopimusehdoilla.

### Asianajo- ja lakimiespalvelut

Vakuutus kattaa

- asianajo- ja lakiasiaintoiminnoissa aiheutetun varallisuusvahingon
- asianajajan henkilökohtaisen korvausvastuun.

Jotta asianajopalveluissa aiheutunut vahinko on korvattava, on toimeksiannosta vastuullisen täytynyt suorittaa ylempi oikeustieteellinen tutkinto.

### Kustantajan vastuu

Vakuutus kattaa julkaistun kuvan, kirjoituksen tai televisio- taikka radio-ohjelman luonnolliselle henkilölle aiheuttaman varallisuusvahingon sekä henkilövahingon.

#### Vahinkoesimerkkejä

Esimerkkejä Taloushallintopalveluiden varallisuusvastuuvakuutuksen vahingoista

1. Taloushallintopalveluita tarjoavan yrityksen tuli maksaa asiakasyrityksen arvonnisävero marraskuussa. Inhimillisen erehdyksen takia maksu kuitenkin viivästyi ja asiakkaalle määrättiin veronkorotusta ja veronnisäystä. Asiakkaalle aiheutunut vahinko eli veroseuraamus korvattiin Taloushallintopalveluiden varallisuusvastuuvakuutuksesta.
2. Tilitoimisto laati asiakkaan tilinpäätöksen virheellisellä tavalla. Tästä aiheutui asiakkaalle ylimääräisiä veroseuraamuksia. Verotus oli oikaistavissa tekemällä uusi tilinpäätös. Uuden tilinpäätöksen tekemistä ei korvattu, koska varallisuusvastuuvakuutuksesta ei korvata virheellisen toimeksiannon uudelleen suorittamista.

## Alihankkijoiden käyttäminen

Mikäli liiketoiminnassa käytetään alihankkijaa, tämän virheestä tai laiminlyönnistä aiheutunut vahinko korvataan vain, jos vakuutettu on kirjallisella sopimuksella velvoittanut alihankkijan pitämään voimassa oman vastaavan riskin kattavan varallisuusvastuuvakuutuksen.

Alihankkijan aiheuttamaa vahinkoa ei kuitenkaan korvata kustantajan vakuutuksesta.

## Varallisuusvastuuvakuutusten yhteisiä rajoituksia

Vakuutuksesta ei esimerkiksi korvata vahinkoa tai kustannusta, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen tai samaan intressipiiriin kuuluvalle
- vakuutetun tahallisesta teosta tai tietoisesta lakien ja määräysten rikkomisesta
- viivästymisestä tai sopimuksen purkautumisesta
- tietosuojalain vastaisesta tietojen käsittelystä
- vakuutusten puuttumisesta tai laiminlyönnistä
- liikkeenjohdon konsultoinnista
- vakuutetun konkurssista tai maksukyvyttömyydestä.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- sakkoja tai muita rangaistusluonteisia maksuja
- vahinkoa tai kustannusta, joka liittyy toimeksiantopalkkioon
- vahinkoa siltä osin kuin vakuutettu on sitoutunut laajempaan korvausvastuuseen kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä tai sopimussakkoa
- kustannuksia virheellisen tai puutteellisen työtuloksen uudelleen suorittamisesta tai korjauksesta
- kustannuksia ympäristövahingosta, päästöistä tai häiriöistä.

Kustantajan vakuutus ei korvaa myöskään kustannuksia julkaisun takaisinvedosta, tiedon oikaisemisesta tai menetetyksi tuomittua taloudellista hyötyä.

Immateriaalioikeuksiin liittyviä vahinkoja korvataan vain erillisestä Immateriaalioikeuksien Varallisuusvastuuvakuutuksesta. Hallituksen jäsenyyteen liittyviä vahinkoja korvataan ainoastaan Hallinnon vastuuvakuutuksesta.

## Vakuutusmäärän suuruus

Vakuutukselle valittu vakuutusmäärä on summa, joka vakuutuksesta enintään korvataan yhtä vahinkoa ja vakuutuskautta kohden. Vakuutuksesta korvattava määrä ei ole sidottu toimeksiantopalkkion määrään tai mahdolliseen alan vakioehtojen mukaiseen enimmäiskorvausmäärään, ellei vakuutuksenottaja ole asiakkaansa kanssa vastuunrajoituksesta sopinut. Eri toimialoilla yleisesti käytettävien vakioehtojen, esimerkiksi TAL23, tai yleisesti käytettyjen vastuunrajoituksia sisältävien sopimusehtojen käyttö palveluita tarjottaessa on suositeltavaa.

## Omavastuu

Omavastuu 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.

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



### Vastuuvakuutus muodostuu

- vakuutuskirjasta ja vakuutuskirjassa mahdollisesti mainituista erityisehdoista
- varallisuusvastuuvakuutuksen tuoteehdosta VA30 taikka ehdosta VA40
- Vastuuvakuutusten yhteisistä ehdoista VY1
- Yritysten yleisistä sopimusehdoista YS15.

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

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydäkusten -  
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](http://www.lahitapiola.fi).

