

Avbrottsförsäkringar

Att trygga kontinuiteten i affärsverksamheten även i exceptionella situationer är viktigt. Det lönar sig att förbereda sig på det värsta och fundera på vad som händer om till exempel en produktionsmaskin går sönder eller om det sker en brandskada i affärslokalen. Ibland går det inte att fortsätta affärsverksamheten med hjälp av tillfälliga lösningar utan verksamheten stannar upp helt eller delvis.

Avbrottsförsäkringen är avsedd att hjälpa företaget att klara av hyror, lån och övriga fasta

kostnader som företaget måste betala även om affärsverksamheten har stannat upp.

I det här produktkortet berättar vi om LokalTapiolas avbrottsförsäkringar.

Som kund hos LokalTapiola får du alltid tillgång till tjänsten RiskHjälpen som är ett riskhanteringsprogram på webben och som även ger dig råd hur du kan förbereda dig på avbrottsrisker.

Avbrottsförsäkringarna i LokalTapiolas utbud

Företagsavbrottsförsäkring	Bräckageavbrottsförsäkring
Personavbrottsförsäkring (separat produktkort)	Epidemiförsäkring
Avbrottsförsäkring för hyresavkastning	Leveransavbrottsförsäkring
Avbrottsförsäkring för handelsträdgård	Specialavbrottsförsäkringar

Vad försäkrar du med avbrottsförsäkringarna?

Med en avbrottsförsäkring försäkrar du företags förlust av bidrag när affärsverksamheten stannar upp eller störs. Försäkringen ersätter även kostnader för åtgärder med vilka du minskat förlusten av bidrag, till exempel kostnader för en underleverantörs arbete eller för flyttning till en tillfällig affärslokal.

I stället för avbrottsförsäkringsbidraget kan du försäkra endast extra kostnader som orsakas av att upprätthålla affärsverksamheten under den tid egendomsskadan repareras. Endast extra kostnader lönar det sig att försäkra när affärsverksamheten inte egentligen stannar upp eller när det inte går att stanna den under egendomsskadan. Sådana verksamheter är till exempel fastighetsförmedlingsbyråer eller bokföringsbyråer hos vilka affärsverksamheten kan fortsätta även om det inte går att använda affärslokalen.



Avbrottsförsäkringsbidraget är det nyckeltal som fås genom att från omsättningen avdra kostnadsposten material och tjänster enligt bokföringen.

Med extra kostnader avses verkliga kostnader som orsakas av att upprätthålla affärsverksamheten med hjälp av tillfälliga lösningar, till exempel av att flytta till tillfälliga affärslokaler eller av att påskynda reparationen.

Du kan få hjälp redan medan avbrottsskadan pågår

LokalTapiola hjälper försäkringstagaren att ta hand om besvärliga avbrottsskador för att förkorta avbrottstiden. Vid långvariga avbrottsskador strävar LokalTapiola även efter att betala förskottersättning redan under avbrottstiden även om den egentliga storleken på avbrottsskadan kan beräknas först när skadan som orsakat avbrottet reparerats och affärsverksamheten startats på nytt.

Försäkringsbeloppets storlek

Som försäkringsbelopp antecknas avbrottsförsäkringsbidraget som budgeterats för företagets kommande försäkringsperiod. Som försäkringsbelopp antecknas avbrottsförsäkringsbidraget under ett år även om ansvarstiden är under ett år. Då räcker försäkringsbeloppet till även i en skadesituation som uppstår i en säsongbetonad företagsverksamhet.

Personalkostnaderna kan uteslutas ur försäkringsbeloppet om företaget inte behöver betala dem när affärsverksamheten är avbruten. Det går även att försäkra endast en del av personalkostnaderna. Då talar man om begränsat avbrottsförsäkringsbidrag och personalkostnader som försäkras separat.

När extra kostnader försäkras väljs till försäkringsbelopp en summa som bedöms räcka till kostnaderna som tillfälliga lösningar under avbrottstiden orsakar, till exempel flyttning till en tillfällig verksamhetslokal, tillfälliga installationer eller beställning av eget arbete av en underleverantör.

Exempel

Avbrottsförsäkringsbidraget som räknats utifrån företagets budget under det pågående året är 1,5 miljoner euro. Företaget ska öppna ett nytt kontor och affärsverksamheten förväntas växa ordentligt. Avbrottsförsäkringsbidraget räknat utifrån budgeten nästa period är 2,5 miljoner euro och den summan antecknas som försäkringsbelopp när den nya försäkringen tecknas.

Hur länge betalas ersättning?

En skada ersätts under den ansvarstid som väljs i försäkringen. Den rekommenderade ansvarstiden är 12 månader, vilket betyder att försäkringen ersätter en skada under högst 12 månader efter dagen skadan skedde.

När du väljer ansvarstid ska du bedöma hur länge det skulle ta att reparera egendomsskadan och hur länge efter reparationen det skulle ta att starta den normala affärsverksamheten. Att reparera en brandskada i en byggnad tar som känt länge men det kan även ta flera månader att få reservdelar till en produktionsmaskin som gått sönder och få tag på montörer som monterar delarna. I ansvarstiden måste du även beakta den tid det behövs för att ställa in produktionsmaskinen så att den ger önskat slutresultat.

Självrisk

När du försäkrar avbrottsförsäkringsbidraget är självrisk i försäkringen ett valt antal dygn och ett valt minimibelopp i euro. Om självrisken är till exempel 3 dygn och minst 4 000 euro, betyder det att försäkringen inte täcker en avbrottsskada som är kortare än tre dygn. Vid skador som räcker längre än det avdras från avbrottsskadan som uppstått ett eurobelopp som motsvarar en avbrottsskada på tre dygn, dock minst 4 000 euro, när ersättningsbeloppet beräknas.

När du försäkrar extra kostnader är självrisk i försäkringen en procentandel av kostnaderna som uppstått, dock minst det valda eurobeloppet.

Mot vilka skador kan du teckna en avbrottsförsäkring?

Företagsavbrottsförsäkring

Företagsavbrottsförsäkringen täcker en avbrottsskada som orsakas av egendomsskada som ersätts utifrån brandförsäkring, naturskade- försäkring, läckageförsäkring eller försäkring mot egendomsbrott enligt sakförsäkringsvillkor ES1.

Försäkringen täcker en avbrottsskada även när skadan drabbat en byggnad och skadan skulle ersättas utifrån LokalTapiolas sakförsäkring om byggnaden vore försäkrad hos LokalTapiola.

Du kan välja att försäkringen endast täcker avbrottsskador orsakade av brandskador. Då kallas försäkringen för brandavbrottsförsäkring.

Exempel	Ersättning
Ett köpcentrum stängs i 6 månader på grund av en brandskada:	
1. Skoaffären måste avbryta sin affärsverksamhet även om den inte skadades. Skoföretagaren hyr en annan affärslokal under avbrottet. Försäkringen täcker avbrottsförsäkringsbidraget.	Försäkringen ersätter förlusten av bidrag under avbrottstiden. Kostnader för flyttningen ersätts högst upp till det belopp med vilket de tillfälliga lösningarna minskat förlusten av bidrag.
2. En fastighetsförmedlare hyr lokaler i ett kontorshotell till sina anställda under avbrottet. Försäkringen täcker extra kostnader.	Försäkringen täcker kostnaderna för användningen av kontorshotellet.

Bräckageavbrott

Bräckageavbrottsförsäkringen ersätter avbrotts-skador som orsakas av att den försäkrade maskinen går sönder och som ersätts utifrån bräckageförsäkringen i LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1. Med bräckageavbrottsförsäkringen kan du försäkra en enskild maskin eller alla maskiner i företaget. Viktigast är det att försäkra de maskiner som har en stor betydelse för kontinuiteten i företagets verksamhet och för företagets ekonomiska resultat ifall de går sönder.

Begränsningar: Bräckageavbrottsförsäkringen ersätter inte en skada om det efter åldersavdraget, som gäller bräckageskadan på maskinen, inte återstår något att ersätta utifrån sakförsäkringen eller om maskinen gått sönder när den monteras eller under provdrift..

Epidemiförsäkring

Epidemiförsäkringen är avsedd för livsmedelsindustrin, restaurangbranschen och andra företag som hanterar livsmedel och den täcker en skada om det upptäckts salmonella eller en annan smittsam sjukdom i livsmedel som företaget hanterar eller i verksamhetslokalen på grund av vilken en hälsomyndighet föreskriver att affärsverksamheten ska avbrytas tills lokalerna har rengjorts och desinficeras och de kontaminerade

produkterna förstörts. Utöver avbrottsskadan under rengöringsarbetet ersätter försäkringen kostnaderna för rengörings- och desinficeringsarbetet i lokalerna samt omsättningstillgångarna som man föreskrivit att ska förstöras.

Som försäkringsbelopp i epidemiavbrottsförsäkringen väljs ett eurobelopp som man bedömer att räcker till rengöringskostnader, värdet på omsättningstillgångar som ska förstöras och avbrottsförsäkringsbidraget som uteblivit under ansvarstiden i försäkringen. I epidemiförsäkringen räcker det vanligtvis med en ansvarstid på 4 månader.

Utifrån epidemiförsäkringen ersätts inte skada

- om försäkringen gällt under 31 dygn före föreskriften som myndigheten meddelat (begränsningen tillämpas inte om försäkringen före det har gällt i ett annat bolag och det under försäkringsperioden inte funnits verksamhetsbegränsningar som en myndighet bestämt)
- om orsaken till epidemin är samma som i en skada som ersatts för under ett år sedan
- som orsakats den försäkrades kund
- som är en följd av en produkt som strider mot importbestämmelserna.

Exempel	Ersättning
Kunderna i en restaurang blev sjuka på grund av salmonella i ägg. Hälsoskyddsmyndigheten föreskrev att restaurangen ska rengöras effektivt och att råvarorna i lokalen ska förstöras.	Försäkringen ersatte bidraget som uteblev under rengöringsarbetet, livsmedlet som myndigheten föreskrivit att skulle förstöras och desinficeringskostnaderna.
Myndigheten utfärdade en allmän uppmaning att koka dricksvattnet på kommunens område.	Försäkringen ersätter inte skada som orsakades restaurangen på grund av det eftersom problemet inte.

Avbrott i hyresinkomst Med avbrottsförsäkring för hyresavkastning skyddar du resultatet av hyresverksamhet som försäkringstagaren bedriver mot sakskada som orsakas byggnad eller lokal som hyrts ut till en annan. Utebliven hyresinkomst och kostnader som betalats för att minska avbrottsskadan är ersättningsbara när sakskadan är en brand-, natur-, läckage-, brotts- eller bräckageskada som ersätts enligt LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1.

Leveransavbrott Leveransavbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada som orsakats försäkringstagaren som är en följd av brandskada som orsakats ett företag som har ett direkt avtalsförhållande med försäkringstagaren.

Brandskada som drabbat ett annat företag kan orsaka avbrottsskada åt till exempel tillverkaren av en produkt när leverantören av råvarorna som behövs för produkten inte kan leverera råvarorna eller åt en affär som koncentrerat sig på att sälja produkter av endast en tillverkare.

Handelsträdgårdsavbrott Avbrottsförsäkringen för handelsträdgård ersätter avbrott som orsakats av sakskada på samma sätt som i företagsavbrottsförsäkringen. Utöver det ersätter försäkringen avbrottsskada som är en följd av att växter skadats av

- gas som plötsligt och oförutsett frigjorts från värmeanordning eller annan anordning
- kyla och värme som beror på att det skett ett avbrott eller en störning i eldistributionen eller alarmanläggningen i växthus. Skadan ersätts emellertid inte om störningen i eldistributionen uppstått i det riksomfattande eller lokala eldistributionsnätet eller elverket.

Avbrottsförsäkringen för handelsträdgård ersätter inte en skada som är en följd av växtsjukdomar eller växtskadegörare och av att avbrottstiden förlängs på grund av dem.

Specialavbrottsförsäkringar

LokalTapiola erbjuder även kundanpassade avbrottsförsäkringar för särskilda fall, till exempel avbrottsförsäkring mot sjukdom hos huvudartisten på ett publikevenemang eller försening av en särskilt viktig transport. Våra experter som specialiserat sig på avbrottsförsäkringar ger mer information om de här försäkringarna.

Gemensamma begränsningar i avbrottsförsäkringar

Företags- och bräckageavbrottsförsäkringen ersätter inte avbrottsskada om sakskadan som orsakat avbrottsskadan inte ersätts utifrån LokalTapiolas sakförsäkring.

Försäkringen ersätter inte en skada som orsakas av smittsam sjukdom eller åtgärder för att begränsa den. Epidemiförsäkringen ersätter dock skada som en smittsam sjukdom som upptäckts i den försäkrades verksamhetslokaler orsakat, till exempel om man upptäckt salmonella eller norovirus i lokalerna och myndigheterna därför föreskriver att verksamheten ska avbrytas tills man rengjort och desinficerat lokalerna ordentligt.

Försäkringen ersätter inte en skada om man försummat att bokföra den försäkrade affärsverksamheten enligt bokföringslagen.

Hur beräknas ersättningsbeloppet?

Förlorat bidrag som ersätts utifrån avbrottsförsäkringen grundar sig på en bedömning av vad bidraget skulle ha varit om skadan inte hade skett. I bedömningen används företagets bokföring under tidigare räkenskapsperioder, budgeterade beräkningar och gällande uppgifter om till exempel beställda arbeten eller reserverade tjänster. Vid beräkningen av det slutliga ersättningsbeloppet beaktas även kostnader som man inte behövt betala under avbrottsskadan, till exempel sparade städ- eller transportkostnader. Ibland kan företaget minska avbrottsskadebeloppet genom att till exempel öka produktionen på ett annat verksamhetsställe under avbrottsskadan. Även det beaktas när ersättningen beräknas.

Kostnaderna för åtgärder för att minska förlust av bidrag och upprätthålla affärsverksamheten ersätts enligt verkliga kostnader utifrån verifikat.

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Huvudstadsregionen -
LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | 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) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola
Savo-Karjala (0218612-8) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola
Uusimaa (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) |
LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) |
LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)
Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.

