

Varallisuusvastuuvakuutus

Voimassa 1.6.2024

Tämä tuotekortti on Yritysvakuutuksen tuoteselosteeseen kuuluva varallisuusvastuuvakuutuksesta kertova lisäohje.

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. IT-toiminnan vastuuvakuutuksesta ja konsultin vastuuvakuutuksesta kerrotaan erillisillä tuotekorteilla.

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

Varallisuusvastuuvakuutus muodostuu

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

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

Mitä varallisuusvastuuvakuutuksella 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.

Minkälaisille toimialoille varallisuusvakuutuksen voi ottaa?

Varallisuusvastuuvakuutus on luonnollinen osa yritystoiminnan vakuutuksia esimerkiksi seuraavilla toimialoilla: taloushallintopalvelut, lakiasia- ja asianajotoimistot, kiinteistönvälitys, kiinteistöjen isännöinti ja mainostoitteistot.

Alla 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 lakiasiaintoinnoissa aiheutetun varallisuusvahingon
- asianajajan henkilökohtaisen korvausvastuun.

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

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 vakuutusnottaja ole asiakkaansa kanssa vastuunrajoituksesta sopinut. Eri toimialoilla yleisesti käytettävien vakioehtojen, esimerkiksi TAL23, tai yleisesti käytettyjen vastuunrajoituksia sisältävien sopimusehtojen käyttö palveluita tarjottaessa on suositeltavaa.

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.

Ostavastuu

Ostavastuu 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.

Mitä varallisuusvastuuvakuutuksesta ei korvata?

Vakuutuksesta ei esimerkiksi korvata vahinkoa tai kustannusta, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen tai samaan intressipiiriin kuululle
- vakuutetun tahallisesta teosta tai tietoisesta lakien ja määräysten rikkomisesta
- viivästymisestä tai sopimuksen purkautumisesta
- tietosuojalain vastaisesta tietojen käsittelystä
- vakuutusten puuttumisesta tai laiminlyönnistä
- toisen immateriaalioikeuden loukkaamisesta, liiketäi ammattisalaisuuden tai muun salassa pidettävän tiedon loukkaamisesta
- 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 sopimus-suhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä tai sopimussakkoa
- kustannuksia virheellisen tai puutteellisen työtuloksen uudelleen suorittamisesta tai korjaamisesta
- kustannuksia ympäristövahingosta, päästöistä tai häiriöistä.

Hallituksen jäsenyyteen liittyviä vahinkoja korvataan ai-noastaan Hallinnon vastuuvakuutuksesta.

Vakuutusehdoissa on perusteelliset tiedot vakuutustur- vasta ja sen rajoituksista.

Vahinkoesimerkkejä

Vahinkoesimerkki

Taloushallintopalveluita tarjoavan yrityksen tuli maksaa asiakasyrityksen arvonlisävero marras-kuussa. Inhimillisen erehdyksen johdosta maksu kuitenkin viivästyi. Tämän vuoksi asiakkaalle määrättiin veronkorotusta ja veronlisäystä. Asiakkaalle aiheutunut vahinko eli veroseuraamus korvattiin Taloushallintopalveluiden varallisuusvastuuvakuutuksesta.

Vahinkoesimerkki

Tilitoimisto laati asiakkaan tilinpäätöksen virheelli- sellä tavalla. Tästä aiheutui asiakkaalle ylimääräi- siä veroseuraamuksia. Verotus oli oikaistavissa te- kemällä uusi tilinpäätös. Uuden tilinpäätöksen te- kemistä ei korvattu, koska varallisuusvastuuvakuu- tuksesta ei korvata virheellisen toimeksiannon uu- delleen suorittamista.

Vahinkoesimerkki

Tilitoimisto oli valinnut verojen maksamisen yhtey- dessä väärän tilin. Tilillä ei ollut riittävästi katetta, joten maksu ei lähtenyt tililtä. Asiakkaalle aiheutui tästä veroseuraamuksia. Vahinko korvattiin tilitoi- miston varallisuusvastuuvakuutuksesta.

Vakuutusyhtiön korvausratkaisut perustuvat aina yksittäi- sen vahingon olosuhteisiin, joten yllä olevia esimerkkejä ei voi yleistää.