

Tuotevastuuvakuutus

Voimassa 1.4.2024

Tämä tuotekortti on Yritysvakuutuksen tuoteselosteeseen kuuluva tuotevastuuvakuutuksesta kertova lisäohje.

Yksi keskeinen yritystoiminnan riski liittyy tuotteisiin, joita yritys valmistaa, maahantuo tai myy. Tuotteissa saattaa olla virhe tai ne voivat olla muutoin turvallisuudeltaan puutteellisia, jolloin niistä voi aiheutua vahinkoa joko toiselle yritykselle tai kuluttajalle. Tällaisessa tilanteessa tuotteen liikkeelle laskenut yritys voi joutua korvausvelvolliseksi tuotevastuun perusteella. Tuotevastuuvakuutuksen avulla yritys voi ennakolta varautua mahdollisiin tuotevastuuvahinkoihin.

Mitä tuotevastuuvakuutuksesta korvataan?

Tuotevastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun tuotteen toiselle aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vakuutuksenottaja valitsee vakuutusta ottaessaan vakuutusmäärän. Se on summa, joka vakuutuksesta enintään korvataan yhtä vahinkoa ja vakuutuskautta kohden.

Tuotevastuuvakuutuksessa korvauksen edellytyksenä on, että vahinko on todettu vakuutuskauden aikana ja korvausvaatimus käsitellään vakuutuskirjaan merkityllä voimassaoloalueella siellä voimassaolevan lain mukaan. Vahingonkärsinyt voi olla joko kuluttaja tai toinen elinkeinonharjoittaja.

Erillinen takaisinvetovakuutus korvaa tuotteen poisvetämisen markkinoilta

Joskus yrityksen liikkeelle laskemissa tuotteissa voi olla sellainen virhe tai turvallisuuspuute, että niistä on jo aiheutunut tai voisi todennäköisesti aiheutua tuotevastuuvahinko. Vahingon estämiseksi tuotteet voidaan joutua

vetämään pois markkinoilta. Tuotevastuuvakuutus ei korvaa tuotteen takaisinvetokustannuksia. Yritys voi kuitenkin ottaa tällaisia tilanteita varten takaisinvetovakuutuksen. Sen perusteella korvataan vakuutetun tuotteen takaisinvedosta aiheutuvia kohtuullisia kustannuksia enintään sovittuun takaisinvetovakuutuksen vakuutusmäärään asti. Takaisinvetovakuutus tarjotaan tuotevastuuvakuutuksen lisäturvaksi. Takaisinvetovakuutuksen vakuutusehdoissa on perusteelliset tiedot vakuutusturvasta ja sen rajoituksista.

Mitä tuotevastuuvakuutuksesta ei korvata?

Tuotevastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- virheelliselle tai turvallisuudeltaan puutteelliselle tuotteelle itselleen tai vakuutuksenottajalle itselleen aiheutunutta vahinkoa
- vahinkoa, joka aiheutuu käytettynä liikkeelle lasketusta tuotteesta
- tuotteen puutteellista suoritus- tai toimintakykyä tai sitä, että tuotteella ei ole luvattua vaikutusta
- vahinkoa, joista vakuutuksenottaja on pelkästään tekemänsä sopimuksen perusteella vastuussa
- sopimussakkoja ja rangaistusluonteisia maksuja eikä vahinkoja, jotka ovat seurausta tietoisesta lakien ja määräysten rikkomisesta
- ennen vakuutuksen alkamista tiedossa olleesta virheestä aiheutuneita vahinkoja
- kustannuksia, jotka ovat seurausta virheellisesti tai puutteellisesti tehdyn työn korjaamisesta tai uudelleen tekemisestä
- ympäristövahinkoja ja niihin liittyviä viranomaiskustannuksia
- vahinkoja, jotka vakuutuksenottaja on aiheuttanut tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella. Tällainen tilanne voi syntyä tuotevastuuvakuutuksen kohdalla esimerkiksi silloin, jos tuotteelle ei ole tehty toimialalle tavanomaisia testejä tai tarkastuksia ennen tuotteen liikkeelle laskemista.

Seuraavat tuotteet on rajattu pois tuotevastuuvakuutuksesta, ellei vakuutuskirjaan ole erikseen merkitty jonkin niistä kuuluvan vakuutetuksi tuotteeksi: lääkkeet, terveydenhuollon lääkinnälliset laitteet, kehon sisäiset implantit pl. hammasimplantit ja piilolinssit, verestä ja soluista

tehdyt tuotteet, luontaistuotteet, vesikulkuneuvot joiden teho on yli 15 kw tai pituus on yli 5,5 m sekä ilma- ja avaruusaluksiin liittyvät tuotteet.

Seuraavien aineiden, tautien ja yhdistelmien aiheuttamat vahingot on myös rajattu vastuuvakuutusten ulkopuolelle: asbesti, formaldehydi, pii, lyijy, lateksi, polyklooratut bifenyylilyhdisteet, PFAS – yhdisteet, klooratut hiilivedyt, hitsatessa syntyvät kaasut, altistuminen tupakansavulle tai muulle tupakan tai tupakkatuotteen vaikutukselle, geenimuunnellut organismit, hormonivaikutteiset ehkäisyvalmisteet, eläintaudit pois lukien salmonella ja listerioosi, HI-virus tai sen aiheuttamat sairaukset, laajalle levinnyt epidemia, rakennuksissa tai muissa rakenteissa oleva home, muu sieni tai bakteeri, elektromagneettiset kentät ja tuotteen nanotekniset ominaisuudet.

Vastuuvakuutuksien korvausedellytykset ja -rajoitukset ovat vakuutusehdoissa. Vakuutusehtojen korvausedellytysten ja -rajoitusten lisäksi vastuuvakuutusturvaa rajoittavat aina vakuutetun omavastuu, vakuutuksen voimassaoloalue ja vakuutusmäärä.

Jokaisen vahingon korvattavuus ratkaistaan aina tapauskohtaisesti kyseisen vahingon olosuhteiden perusteella.

Vahinkoesimerkki - Tuotteen puutteellisesta turvallisuudesta aiheutunut henkilövahinko korvattiin

Nainen kiipesi alumiinitikkaita pitkin katolle. Tikkaiden askelma petti, jolloin nainen putosi maahan ja loukkaantui. Vahinkoa selviteltäessä huomattiin, että tikkaissa ollut valmistusvirhe aiheutti askelman pettämisen. Tikkaiden valmistajan tuotevastuuvakuutuksesta korvattiin henkilövahinko, koska vahinko aiheutui turvallisuudeltaan puutteellisesta tuotteesta.

Vahinkoesimerkki - Tuotteen virheellisyydestä aiheutunut esinevahinko korvattiin

Elinkeinonharjoittaja oli myynyt toiselle elinkeinonharjoittajalle metallisia säilykepurkkeja. Purkeissa oli valmistusvirhe ja niistä liukeni metallia, jolloin purkkeihin laitettu elintarvike pilaantui. Tuotevastuuvakuutuksesta korvattiin elintarvikkeille aiheutunut vahinko.

Vahinkoesimerkki - Tuotteelle itselleen aiheutunutta vahinkoa ei korvattu

Maahantuojaan koko kahvinkeitinerä oli virheellinen. Muutaman lämmityskerran jälkeen kahvinkeitimet olivat käyttökelvottomia. Virheelliset kahvinkeitimet eivät aiheuttaneet henkilövahinkoa tai esinevahinkoa muulle omaisuudelle. Kahvinkeitimien

rikkoutumista ei korvattu maahantuojan tuotevastuuvakuutuksesta.

Vahinkoesimerkki - Virheellisen tuotteen aiheuttamaa puhdasta varallisuusvahinkoa ei korvattu

Huonekaluja valmistavan yrityksen tuotanto keskeytyi kokoonpanokoneen rikkoutumisen vuoksi. Koneen rikkoutumisen syytä tutkittaessa havaittiin, että kokoonpanokoneessa on valmistusvika. Koneen myyjä joutui toimittamaan rikkoutuneen tilalle uuden koneen. Koneen rikkoutumisesta ei aiheutunut muuta esinevahinkoa. Koneen myyjän tuotevastuuvakuutuksesta ei korvattu huonekalujen valmistajalle tuotannon keskeytymisestä aiheutuneita taloudellisia menetyksiä.

Vakuutusyhtiön korvausratkaisut perustuvat aina yksittäisen vahingon olosuhteisiin, joten yllä olevia esimerkkejä ei voi yleistää.