Yritysvakuutus

1736
Tuoteseloste 1.1.2025

turva

Sisällysluettelo

Yritysvakuutuksella voit vakuuttaa sekä omaisuutta että toimintaa 3
Omaisuuden vakuuttaminen 3
Toiminnan vakuuttaminen 9
Yleisiä asioita 13
Pieni vakuutussanasto 16

Mitä yritysvakuutus on?

Yritysvakuutus on joustava, yrityksesi tarpeita huomioiva vakuutus. Yrityksen liiketoiminnan muuttuessa vakuutussopimus päivitetään vastaamaan yrityksen uusia tarpeita ja näin vakuutusturva on aina ajan tasalla. Voit muuttaa vakuutusturvaa vaikka kesken vakuutuskauden. Kannattaakin tarkistaa tasaisin väliajoin, että vakuutusturva vastaa yrityksesi tarpeita.

Ota yhteyttä Turvaan, niin autamme kartoittamaan yrityksesi riskit ja valitsemaan niille sopivat vakuutukset.

Tuoteseloste ei ole täydellinen selostus vakuutuksista.Tutustu aina huolellisesti myös voimassaoleviin vakuutusehtoihin.

Viisi syytä ottaa Turvan yritysvakuutus

1. Saat halutessasi henkilökohtaista palvelua niin vakuuttamis- kuin korvaustilanteessakin.
2. Räätälöimme yrityksesi tarpeita vastaavan vakuutuksen. Tiedät, mitä olet vakuuttanut.
3. Irtaimistoa vakuuttaessasi annamme vakuutusturvan myös rahoillesi.
4. Turva on paikallinen yritys ja ylläpidämme alueen elinvoimaisuutta.
5. Turvasta saat asiantuntevaa tukea yrityksesi riskienhallinnan järjestämiseksi.

Yritysvakuutuksella voit vakuuttaa sekä omaisuutta että toimintaa

Yritysvakuutus on monipuolinen vakuutussopimus, joka antaa joustavan ja kattavan vakuutusturvan yrityksen omaisuuden ja toiminnan riskeille. Vakuutuksenottaja ja vakuutuksenantaja valitsevat vakuutussopimuksen sisällön yhdessä yrityksen tarvetta vastaavaksi. Jokainen yritys saa näin juuri omaa tarvettaan vastaavan vakuutusturvan. Tässä tuoteselosteessa on esitetty sopimukseen yleisimmin liitettävät vakuutukset sekä niiden olennaisimmat rajoitusehdot. Vakuutusehdoissa on esitelty vakuutuksen sisältö tarkemmin.

Omaisuuden vakuutukset

Palovakuutus
Omaisuusrikosvakuutus
Vuotovakuutus
Luonnonilmiövakuutus
Rikkovakuutus
Pakaste- ja kylmätuotevakuutus

Toiminnan vakuutukset

Yrityskeskeytysvakuutus
Henkilökeskeytysvakuutus
Toiminnan vastuuvakuutus
Tuotevastuuvakuutus
Varallisuusvastuuvakuutukset
Oikeudenkäyntikuluvakuutus
Kuljetusvakuutus

Katso myös erillinen keskeytysvakuutusten tuotekortti.

Kybervakuutus

Tietojärjestelmien kautta tulevien uhkien eli kyberriskien varalta vakuutukseen on liitettävissä Kybervakuutus, joka kattaa kyberhyökkäyksistä aiheutuvia rahallisia menetyksiä, liiketoiminnan keskeytystä ja vahingonkorvausvastuuta. Kybervakuutuksesta on oma tuoteselosteensa.

Kuljetusvakuutus

Tavaroiden kuljetusten aikana tapahtuvia esinevahinko- ja varten vakuutukseen on liitettävissä kuljetusvakuutus. Sillä voidaan vakuuttaa yrityksen osto- ja myyntikuljetuksia sekä yrityksen sisäisiä kuljetuksia, esimerkiksi kuljetettaessa irtainta käyttöomaisuutta yrityksen toimipisteiden välillä. Kuljetusvakuutuksesta on kerrottu erillisessä tuotekortissa.

Toimialakohtaiset vakuutukset

Yllä esitetyn lisäksi toiminnan vakuutuksia on toimialakohtaisia tarpeita varten, esimerkiksi kustannustoiminnalle ja konsulttitoiminnalle tarkoitetut varallisuusvahinkoja korvaavat vakuutukset, keskeytysvakuutus vuokratulon keskeytymiselle ja keskeytysvakuutus vähittäiskaupalle, jonka tulos riippuu yhdestä tavarantoimittajasta.Toiminnan vastuuvakuutukseen on valittavissa laajennus esimerkiksi autokorjaamoille.

Esimerkki: Vakuutussopimus Oy Kauppa Ab

Vakuutettava omaisuus	Valittu vakuutusturva
Liikerakennus, Yrityskatu 3	Palo-, Omaisuusrikos-, Vuoto-, ja Luonnonilmiövakuutus
Irtain käyttöomaisuus Vaihto-omaisuus	Palo-, Omaisuusrikos-, Vuoto-, Luonnonilmiövakuutus ja Rikkovakuutus
Yrityksen toiminta	Toiminnan vastuuvakuutus, Oikeudenkäyntikuluvakuutus, Yrityskeskeytysvakuutus, Henkilökeskeytysvakuutus, Kybervakuutus

Omaisuuden vakuuttaminen

Rakennukset

Kun vakuutuksen kohteena on rakennus, ovat vakuutettuina koko rakennuksen käyttöä palvelevat, kiinteästi asennetut

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet
- rakennuksessa ja tontilla olevat talotekniikkaan kuuluvat laitteet, jotka ovat vakuutuksenottajan omistamia ja asentamia, sekä liittymäjohdot yleiseen liittymään saakka
- sähköautojen latauslaitteistot, aurinkopaneelit ja muut sähköntuotantolaitteistot, jotka ovat vakuutuksenottajan omistamia ja palvelevat kiinteistön käyttöä.

Rakennuksen mukana ovat vakuutettuina myös

- tontilla olevat kiinteät tavanomaiset rakennelmat ja varusteet sekä enintään 40 m²:n suuruiset lämmittämättömät varastot ja katokset
- kiinteistön huoltoon tarkoitetut työkalut ja työkoneet, esimerkiksi kävellen ohjattavat ruohonleikkurit ja lumilingot
- piha-alueen istutukset 5 000 euroon saakka.

Rakennuksille aiheutuneen vahingon yhteydessä vakuutuksesta korvataan myös 250 000 euroon saakka kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet viranomaisen vaatimasta maaperän tutkimuksesta, puhdistuksesta ja maa-aineksen vaihdosta.

Esimerkkejä kohteista, jotka eivät ole vakuutettuina osana rakennusta:

- pääasiassa muuta kuin vakuutettua kiinteistöä palvelevat sähköntuotantolaitteet, esimerkiksi aurinkopaneelit
- teholtaan yli 1 MW:n lämmöntuotantolaitteet
- pakastamo- ja kylmiörakennusten kylmälaitteet
- alapohjan alapuolinen perustus
- laiturit.

Liiketoimintaa tai tuotantoa palvelevat koneet ja laitteet sekä niihin liittyvät putkistot, johdot ja rakenteet on vakuutettava osana irtaimistoa.

Liikehuoneiston vuokralaisen tekemät kiinteät sisustukset, jotka poikkeavat alkuperäisistä, on liikehuoneiston vuokralaisen vakuutettava osana omaa irtaimistoaan.

Irtaimisto

Irtaimiston vakuutusmäärät merkitään vakuutukselle ryhmittäin:

- irtain käyttöomaisuus (mm. tuotantokoneet, laitteet, työkalut ja kalusto)
- vaihto-omaisuus (mm. raaka-aineet, puolivalmiit ja valmiit tuotteet)
- vieras omaisuus (mm. asiakkaiden omaisuus, leasingkoneet)
- rahat ja arvopaperit.

Irtaimen käyttöomaisuuden vakuutusmäärään voi sisältyä irtaimistoeriä seuraavassa taulukossa mainittuun määrään saakka. Jos tarvittava vakuutusmäärä on taulukossa esitettyä suurempi, on koko vakuutusmäärä merkittävä vakuutuskirjalle erikseen. Huomaa, että työntekijöiden ja asiakkaiden omaisuus ei ole vakuutettuna rikkovahinkojen varalta, vaikka irtaimelle käyttöomaisuudelle olisi rikkovakuutus valittu. Työntekijöiden ja asiakkaiden omaisuuden vakuutus on sitä paitsi aina toissijainen, eli korvausta maksetaan vain, jos muu vakuutus ei korvaa.

Irtaimen käyttöomaisuuden vakuutus kattaa nämä	Korvataan enintään / yksittäinen vahinko
Ohjelmistojen, tiedostojen, piirustusten ja arkistojen palautuskustannukset	yhteensä enintään 5 000 €
Vakuutushuoneistoon tehdyt kiinteät sisustukset, esimerkiksi liiketoimintaa palvelevat kiinteät kalusteet, rakenteet ja pinnoitteet	yhteensä enintään 10 000 €
Rahat, arvopaperit, lounassetelit ja vastaavat rahallista arvoa sisältävät tositteet	yhteensä enintään 3 000 €
Taidekokoelmat ja arvoesineet	yhteensä enintään 15 000 €
Yrityksessä säilytettävänä tai käsiteltävänä oleva asiakkaiden omaisuus, josta yritys on lain tai sopimuksen perusteella vastuussa	yhteensä enintään 10 000 €
Yrityksen työntekijöiden henkilökohtainen omaisuus	enintään 1 000 € työntekijää kohden, yhteensä enintään 10 000 €

Kaikkea yrityksen irtaimistoa ei kuitenkaan voi vakuuttaa tällä vakuutuksella. Rekisteröitävät ajoneuvot, vesikulkuneuvot, ilma-alukset ja omalla konevoimalla kulkevat työkoneet on vakuutettava erityisesti niitä varten olevilla vakuutuksilla. Yritysvakuutuksella voi vakuuttaa vain omalla konevoimalla kulkevat koneet, joita käytetään vakuutuspaikan puhtaanapitoon tai tavaran siirtämiseen kuten sähkö- tai kaasukäyttöiset trukit ja lattianhoitokoneet.

Esimerkki irtaimen käyttöomaisuuden vakuuttamisesta	
Yrityksen toimitilaan teettämät väliseinät 5 000 €	vakuutettava erikseen
Atk-ohjelmat ja arkistot 3 000 €	sisältyy irtaimen käyttöomaisuuden kokonaismäärään
Taulut, yhteisarvo 20 000 €	vakuutettava erikseen

Irtaimen käyttöomaisuuden investointiturva

Kun yrityksen irtain käyttöomaisuus on vakuutettuna Yritysvakuutussopimuksella, vakuutukseen sisältyy automaattisesti irtaimen käyttöomaisuuden investointiturva. Tämä tarkoittaa sitä, että jos kuluvan vakuutuskauden aikana hankitaan uutta irtaimistoa, se on vakuutuksen kohteena vaikka irtaimen käyttöomaisuuden vakuutusarvo tämän hankinnan takia olisi suurempi kuin vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Alivakuutusta ei siis hankintojen takia pääse syntymään. Vakuutusarvon lisäys voi olla enintään

20 % vakuutuskirjaan merkityn irtaimen käyttöomaisuuden kokonaismäärästä, euromääräinen yläraja on aina 200 000 euroa. Vakuutusmäärä on siis syytä investointiturvasta huolimatta päivittää kesken vakuutuskauden, jos yksittäinen hankinta on erityisen arvokas tai pienempiä hankintoja on useita. Viimeistään päivitetyt vakuutusmäärät on muistettava ilmoittaa Turvalle ennen seuraavan vakuutuskauden alkua.

Esimerkki:

Valmistusyritys Oy:n irtaimen käyttöomaisuuden vakuutusmäärä on yhteensä 2,5 miljoonaa euroa. Tuotantokoneet on vakuutettu palon ja luonnonilmiöiden varalta 4000 euron omavastuulla. Vakuutuskausi uudistuu vuosittain tammikuussa.

Yrityksen tilaama uusi tuotantokone saapuu kesäkuussa, koneen arvo on 150 000 euroa. Uudella tuotantokoneella on investointiturvan antama vakuutus voimassa palon ja luonnonilmiön varalta 4 000 euron omavastuulla joulukuun loppuun saakka.

Omaisuuden arvo

Vakuutusta tehtäessä arvioidaan vakuutusmäärät kullekin rakennukselle ja irtaimistoryhmälle. Vakuutusmäärä on pääsääntöisesti omaisuuden jälleenhankinta-arvo.

Asiantuntijamme auttavat tarvittaessa jälleenhankinta-arvon määrittämisessä. Jos vakuutusmäärä on pienempi kuin omaisuuden jälleenhankinta-arvo, omaisuus on alivakuutettu.

Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa. Jos vakuutuspaikka on osoitteellinen sijaintipaikka, irtaimen käyttöomaisuuden osalta vakuutus on voimassa myös silloin, kun se on tilapäisesti siirrettynä vakuutuspaikasta, eikä siirto liity varsinaiseen liiketoimintaan, esimerkiksi kun kone on siirrettynä korjattavaksi tai terassikalusteet on siirretty kausivarastoon. Voimassaolon edellytyksenä on, että tilapäinen paikka on Suomessa ja tilapäinen poissaolo vakuutuspaikasta kestää yhtäjaksoisesti enintään 6 kuukautta. Enimmäiskorvausmäärä tällaisessa vakuutuspaikan ulkopuolella tapahtuneessa vahingossa on 200 000 euroa.

Irtaimen käyttöomaisuuden ja vaihto-omaisuuden näyte-erien osalta vakuutus on voimassa myös silloin, kun ne ovat mukana messuilla ja näyttelyissä.

Irtaimeen käyttöomaisuuteen kuuluvien tietokoneiden ja matkapuhelinten osalta vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Irtaimisto, joka on toistuvasti poissa vakuutuspaikasta, esimerkiksi työntekijöiden mukana työmailla kulkevat työkalut, vakuutetaan kiinteän vakuutuspaikan sijaan vaihtelevilla paikolla. Tällöin vakuutus on voimassa sekä yrityksen toimitiloissa, työmailla ja matkoilla kaikkialla maailmassa tai vakuutuskirjaan erikseen merkityllä rajatummalla maantieteellisellä alueella.

Esimerkki: Vakuutuksen voimassaolo vakuutuspaikaksi merkityn toimipisteen ulkopuolella

Vakuutettava omaisuus	Onko voimassa?
Varastohotellissa talvikaudella olevat ravintolan terassikalusteet	On voimassa
Rakennustyömailla tarvittavat työvälineet	Ei ole voimassa. Vakuutuspaikaksi on merkittävä vaihtelevat paikat.
Työntekijän käytössä oleva kannettava tietokone ulkomaille suuntautuvien työmatkojen aikana	On voimassa
Yrityksen tilaamat uudet kannettavat tietokoneet rahtikuljetuksen aikana myyjältä vakuutuksenottajan toimipisteeseen (ostokuljetus)	Ei ole voimassa. Vakuutus tulee voimaan vasta kun koneet ovat saapuneet toimipisteeseen. Ostokuljetukset voidaan vakuuttaa kuljetusvakuutuksella.
Yrittäjän messumatkalla matkalaukussa mukana kulkeva vaihto-omaisuus	On voimassa. Suuremmat määrät messuille otettavia tavaroita vakuutetaan erillisellä vakuutuksella, joka on voimassa sekä messujen että niihin liittyvien kuljetusten ajan.
Tuotantotilasta myymälään kuljetettavat tuotteet rahdinkuljettajalta tilatun kuljetuksen aikana	Ei ole voimassa. Voidaan vakuuttaa kuljetusvakuutuksella.
Korjaustyöhön tarvittava varaosa vakuutuksenottajana olevan yrityksen asentajan autossa matkalla asennuspaikalle	On voimassa

Palovakuutus

Palovakuutus korvaa irtipäässeen tulen aiheuttamat palo- ja savuvahingot toimipaikassa, sen välittömässä läheisyydessä tapahtuneesta tulipalosta aiheutuneet savu- ja nokivahingot sekä savunpoistolaitteiston ja sammutuslaitteiston äkillisen ja ennalta-arvaamattoman laukeamisen aiheuttamat vahingot.

Vakuutus korvaa myös räjähdysvahinkoja eli kaasun tai höyryn ylipaineen aiheuttamat äkilliset mekaaniset vahingot, mutta keskipakoisvoiman, sisäisen jännityksen, tiivisteen irtoamisen tai nestepaineen aiheuttamia vahinkoja ei korvata eikä vahinkoa, joka aiheutuu polttomoottorissa sattuneesta räjähdyksestä moottorille.

Sähköilmiön sähkölaitteille aiheuttamia vahinkoja ei korvata palovakuutuksesta.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako palovakuutus?
Rakennus syttyy palamaan sähkölaitteessa olleen vian vuoksi. Vikaa ei ollut huomattu aiemmin.	Kyllä
Leipomon rasvakattila syttyy ylikuumenemisen vuoksi palamaan ja sytyttää myös seinärakenteet.	Kyllä
Naapurihuoneiston palosta levinnyt noki aiheuttaa vahinkoa rakennuksen irtaimistolle.	Kyllä
Myllyssä tapahtuu pölyräjähdys.	Kyllä

Omaisuusrikosvakuutus

Omaisuusrikosvakuutuksesta korvataan varkaus- ja murtovahinko silloin, kun rakennukseen on tunkeuduttu rakenteita tai lukkoja vahingoittaen tai silloin, kun rakennukseen on päästy murtautumisen yhteydessä varastetulla tai ryöstetyllä avaimella. Vakuutuksesta korvataan myös omaisuudelle aiheutettu vahingonteko, esimerkiksi sotkeminen ja tuhoaminen.

Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden katoamista tai unohtamista eikä myymälävarkauksia, petoksia tai tietomurtoja. Ulkona olevan irtaimiston varkausvahinko voidaan korvata, jos vakuutuksen voimassaolosta ulkona on erikseen sovittu ja irtaimisto on ollut hyväksytysti suojattu varkauksia vastaan. Vahingonteko ulkona olevalle irtaimistolle korvataan vain siinä tapauksessa, että kyseessä on irtaimisto, joka on tarkoitettu käytettäväksi ulkona.

Rahojen ja arvopapereiden omaisuusrikosvahingoissa korvauksen enimmäismäärä riippuu säilytyspaikasta ja suojaustoimenpiteistä. Lue enimmäiskorvausmääristä ja säilytykselle asetetuista vaatimuksista tarkemmin ehdoista.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako omaisuusrikosvakuutus?
Varkaat tunkeutuvat tietokoneliikkeeseen rikkomalla ulko-oven ja rakenteita. Liikkeestä anastetaan tietokoneita ja niiden oheislaitteita. Samalla sotketaan ja tuhotaan paikkoja.	Irtaimiston varkausvahinko korvataan. Liikehuoneistolle aiheutuneita murtovahinkoja (ikkunoiden ja ovien korjaus) korvataan 5000 euroon saakka, jos kiinteistön oma vakuutus ei niitä korvaa.
Huonekaluliikkeen autoa pestiin illalla pihalla painepesurilla. Painepesuri jäi ulos yöksi. Aamulla se oli kadonnut.	Ei
Yrittäjä kuljetti päivän kassaa pankkiin kun ryöstäjä iski. Ryöstäjä vei koko kassan 20 000 euroa.	Vakuutus korvasi ryöstöstä 10 000 euroa perustuen kuljetustavasta annetun ehdon mukaiseen enimmäiskorvausmäärään.

Vuotovakuutus

Vuotovakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut rakennukseen kuuluvista putkistoista, koneista tai käyttölaitteista vuotaneesta nesteestä, höyrystä tai kaasusta. Korvauksen edellytyksenä on, että vuoto on ollut äkillinen ja ennalta-arvaamaton tapahtuma ja että vuotanut putkisto tai käyttölaite on asennettu kiinteästi rakennuksen vesi- tai viemäriverkostoon.

Rakennukseen kohdistuneen vuotovahingon yhteydessä korvataan vaurioituneen alueen korjauskustannusten lisäksi vuodon paikantamiseksi tehdyt rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset ja kosteusmittaukset. Vakuutuksesta ei korvata hukkaan vuotanutta ainetta eikä lisääntynyttä energiankulutusta. Itse putkiston tai käyttölaitteen rikkoutuminen ei myöskään kuulu vuotovakuutuksesta korvattaviin vahinkoihin.

Vakuutusehdoissa on mainittu selkeyden vuoksi erikseen korvausrajoituksina tilanteita, jotka olisi rajattu korvauksen ulkopuolelle jo pelkästään siksi, etteivät ne ole äkillisiä tai ennalta-arvaamattomia. Tällaisia ovat esimerkiksi kosteuden tiivistymisen aiheuttamat vahingot (vähitellen syntyvä) ja virheellisestä rakentamisesta aiheutuneet vahingot (ennalta arvattava).

Muita korvausrajoituksia:

- tulva-, sade- ja sulamisvesien aiheuttamat vahingot
- kunnallisen putkiston aiheuttamat vahingot.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako vuotovakuutus?
Hotellin lämminvesivaraaja rikkoutuu ja vettä tunkeutuu rakennukseen aiheuttaen vahinkoa rakenteille.	Vuotovahinko korvataan, mutta rikkoutunutta lämminvesivaraajaa ei korvata vuotovahinkovakuutuksesta, sillä se kuuluu rikkovakuutuksesta korvattaviin vahinkoihin.
Kirjapainorakennuksen salaojien toimimattomuuden takia kellarikerrokseen pääsee rakenteiden läpi kosteutta.	Ei

Luonnonilmiövakuutus

Luonnonilmiövakuutus korvaa äkillisen ja ennalta arvaamattoman vahingon, jonka on aiheuttanut myrsky (tuulen nopeus yli 15 m/s lähimmällä mittausasemalla) tai myrskytuulen aiheuttaman vesistön vedenpinnan nousu.

Luonnonilmiövakuutuksesta korvataan myös raesateen aiheuttamat vahingot. Salamaniskun aiheuttamat vahingot korvataan silloin, kun salamanisku osuu suoraan omaisuuteen tai jos vahingon aiheuttaa esimerkiksi salamaniskun kaatama puu.

Jos villieläin, esimerkiksi hirvi, tunkeutuu rakennukseen ja aiheuttaa siellä vahinkoa, kuuluu vahinko luonnonilmiövakuutuksesta korvattavaksi, mutta tuhoeläinten ja tuhohyönteisten aiheuttamia vahinkoja ei korvata.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään muiden kuin edellä mainittujen luonnonilmiöiden aiheuttamia vahinkoja. Esimerkiksi jään ja lumen painon tai routimisen aiheuttamia vahinkoja ei korvata eikä vakuutuksesta korvata ulkona olevalle omaisuudelle myrskyn aiheuttamaa vahinkoa, ellei omaisuus ole suunniteltu ja valmistettu säilytettäväksi jatkuvasti ulkona.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako luonnonilmiövakuutus?
Myrskytuuli rikkoo rakennuksen peltikatetta ja kattorakenteita. Vesisade aiheuttaa lisävahinkoa. Vahingon johdosta kattorakenteita ja eristeitä joudutaan uusimaan.	Luonnonilmiövakuutus korvaa.
Jyrsijät aiheuttavat talven aikana tuhoa leirintäalueen päärakennuksen sähköjohdoille.	Jyrsijöiden ja tuhohyönteisten aiheuttamia vahinkoja ei korvata.
Jään paine vaurioittaa vesikattoa ja aiheuttaa rakenteille kosteusvaurioita..	Kyse ei ole vakuutuksesta korvattavasta vahingosta.

Rikkovakuutus

Rikkovakuutus korvaa äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman seurauksena aiheutuneen vahingon. Rikkovakuutus voidaan tehdä sekä rakennukselle että irtaimistolle, tai vaikka vain yksittäiselle tuotantokoneelle.

Rikkovakuutus voidaan tehdä myös pelkästään ulkoisen tapahtuman aiheuttaman rikkoutumisen varalle, jolloin vakuutuskirjalle merkitään asiaa koskeva erityisehto. Ulkoisen tapahtuman aiheuttamia vahinkoja ovat kaatuminen, putoaminen, ulkopuolisen esineen aiheuttama mekaaninen rikkoutuminen ja tieltä suistuminen.

Muoteille, malleille, murskaimille ja hakkureille korvataan aina vain ulkoisen tapahtuman aiheuttamat rikkoutumiset. Myös vaihto-omaisuudelle korvataan vain ulkoisen tapahtuman aiheuttamat rikkoutumiset, ei esimerkiksi pilaantumista, saastumista tai lämpötilanmuutoksesta aiheutunutta vahinkoa.

Rikkovakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet huollon laiminlyönnistä tai jotka ovat syntyneet hitaasti, esimerkiksi korroosiosta. Vakuutuksesta ei korvata myöskään työkalujen tai tuotantokoneisiin kuuluvien kuluvien osien, kuten terien tai muottien rikkoutumista käytettäessä niitä tarkoitukseensa.

Vaarallisissa käyttöolosuhteissa tapahtuneet vahingot on rajattu myös pois korvauspiiristä. Tällaisia vahinkoja ovat esimerkiksi veteen, suohon tai maahan vajoamiset.

Rikkovakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka kuuluu korvattavaksi palo-, omaisuusrikos-, vuotovahinko- tai pakaste- ja kylmätuotevakuutuksesta.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako rikkovakuutus?
Salaman aiheuttama ylijännite vaurioittaa rakennuksen sähköpääkeskusta.	Kyllä
Ravintolakeittiön poistoilmapuhallin rikkoutuu.	Kyllä
Metallisorvia huollettaessa havaitaan, että koneen ohjauskiskot ovat kuluneet.	Ei korvata, kuluneiden ohjauskiskojen uusiminen on huoltotöitä.
Painokoneen kumitelojen väliin putoaa ruuvimeisseli ja kone menee rikki.	Kyllä
Siirrettäessä myytäviä tuotteita varastosta myymälään rullakosta irtoaa pyörä, rullakko kaatuu ja törmää myyntipöytään pudottaen pöydältä kassakoneen. Kassakone ja vaihto-omaisuutta rikkoutuu.	Kyllä
Uutta tuotantokonetta koekäytetään ja kone rikkoutuu jo koekäyttövaiheessa.	Ei. Rikkovakuutus on voimassa vain normaalin käytön aikana, ei esimerkiksi asennus- tai koekäyttövaiheessa.

Pakaste- ja kylmätuotevakuutus

Pakaste- ja kylmätuotevakuutus korvaa pakasteille ja kylmätuotteille niiden säilytystilojen äkillisestä lämpötilan muutoksesta aiheutuneet vahingot, kun lämpötilan muutos on seurausta säilytystilan rikkoutumisesta, äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta jäähdytysaineen vuodosta tai sähkönsaannin keskeytyksestä.

Vahingon korvaamisen edellytyksenä on, että elintarvikkeet ovat olleet ennen vahinkoa myyntikelpoisia ja elintarvikelainsäädännön mukaisia. Jos vakuutettuna on muita tuotteita kuin elintarvikkeita, on vaatimuksena, että tuotteet ovat olleet niitä koskevien määräysten ja lakien mukaisia.

Äkillisiksi ja ennalta-arvaamattomiksi vahingoiksi ei lueta vahinkoja, jotka aiheutuvat esimerkiksi virheellisestä asennuksesta tai säädöstä taikka puutteellisesta hoidosta.

Vahinkoesimerkki	Korvaako pakaste- ja kylmätuotevakuutus?
Sähköverkossa ollut ennalta ilmoittamaton sähkökatko esti pakastealtaan toiminnan. Hälytyslaitteista huolimatta tuotteiden lämpötila pääsi nousemaan liikaa ennen kuin vahinko saatiin estettyä.	Vahinko oli Pakaste- ja kylmätuotevakuutuksesta korvattava.

Yhteiset rajoitusehdot

Olennaisimmat rajoitusehdot, jotka koskevat kaikkia vakuutuslajeja

Vahinko ei ole korvattava, jos se on aiheutunut

- kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä tai hajusta
- sopimattomasta pakkaus- tai kuljetustavasta
- ammattimaisesta louhinta-, paalutus- tai räjäytystyöstä
- sodasta, lakosta tai ydinvahingosta
- tartuntataudista tai sen uhasta.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- virheellisesti suunnitellulle tai valmistetulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa, kun virheellisyydellä on ollut vaikutusta vahinkoon
- tietokoneelle tietoturvaloukkauksesta aiheutunutta vahinkoa
- vahinkoa, josta joku muu on lain tai sopimuksen perusteella korvausvastuussa
- kuluja, jotka aiheutuvat korjauksen kiirehtimisestä tai tilapäiskorjauksista (näitä korvataan keskeytysvakuutuksesta)
- kuluja, jotka aiheutuvat vahingon yhteydessä tehdyistä huoltotöistä
- kuluja, jotka aiheutuvat vahingon selvittelystä, esimerkiksi puhelin- ja matkakuluja tai ansionmenetystä.

Atk-ohjelmille, tiedoille ja tiedostoille aiheutunut vahinko korvataan vain, kun vahinko on seurausta yritysvakuutussopimuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta.

Miten korvauksen määrä lasketaan

Korvauksen määrän laskenta on kaksivaiheinen. Ensin lasketaan vahingolle euromäärä ja sen perusteella lasketaan paljonko korvausta maksetaan.

Vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaan. Vahingon määrän laskemistapa riippuu vahingosta ja korvattavan omaisuuden päivänarvosta suhteessa jälleenhankinta-arvoon. Kun vahingon määrä on laskettu, saadaan siitä korvauksen määrä vähentämällä omavastuu. Jos vakuutettu omaisuus on alivakuutettu tai jos suojeluohjeiden laiminlyönnin takia joudutaan pienentämään korvausta, tehdään nämä vähennykset omavastuun vähentämisen jälkeen.

Kun omaisuuden päivänarvo on yli 50 % jälleenhankinta-arvosta, lasketaan vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan vähentämällä siitä mahdollinen jäännösarvo. Jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna. Jos vakuutetun omaisuuden arvo on alle 50 % uuden omaisuuden jälleenhankinta-arvosta, lasketaan vahingon määrä päivänarvon mukaan. Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään jäännösarvolla vähennetty omaisuuden päivänarvo.

Vuotovahingot

Vuotovahingon määrää laskettaessa tehdään vahingon kustannuksista vuodon aiheuttaneen putkiston tai käyttölaitteen ikään perustuva vähennys. Kun putkiston tai käyttölaitteen ikä on 15 vuotta, vähennetään vahingon määrästä 10 % ja sen jälkeen 2 % jokaiselta alkavalta vuodelta. Ikä lasketaan asennusvuotta seuraavan kalenterivuoden alusta.

Jos viemäriputket on korjattu sisäpuolelta oman rengasjäykkyyden omaavalla putkella ja käytetty menetelmä on sertifioitu, ikävähennys on 2 % vuodessa toisesta käyttövuodesta lähtien.

Vuotovahingon ikävähennyksen yläraja on 60 %.

Esimerkki

Rakennuksen vesijohtoputkisto rikkoutuu ja putkistosta vuotanut vesi aiheuttaa rakennukselle vahingon, jonka korjauskustannukset ovat 20 000 €. Putkisto on otettu käyttöön helmikuussa 2004. Vahinko sattuu marraskuussa 2022. Vakuutukseen valittu omavastuu vastuu on 1 500 €.

Ikävähennyksen määrä = 10 % + 2 x 2 % = 19 %.
Vahingon määrä = 20 000 – 0,19 x 20 000 = 17 200 €.
Korvauksen määrä = 17 200 – 1 500 = 15 700 €.

Rikkoutumisvahingot

Rikkoutumisvahingon määrää laskettaessa vähennetään omaisuuden korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista ikävähennys, jonka määrä riippuu vahingoittuneesta omaisuudesta ja sen käyttövuosista. Esimerkiksi putkiston ja hissin rikkoutumisen ikävähennysprosentti on 3, mittauslaitteiden ja nosto-ovien 10, metallintyöstökoneiden ja rullakuljettimien 5, tietokoneiden ja äänentoistolaitteiden 20. Ikävähennystä laskettaessa ei oteta huomioon käyttöönottovuotta eikä vahingon sattumisvuotta.

Esimerkkejä

1) Rakennuksen vesijohtoputkisto rikkoutuu. Putkisto on otettu käyttöön helmikuussa 2005. Vahinko sattuu marraskuussa 2022. Korjauskustannukset ovat 6 000 €. Omavastuu on 1 000 €.

Ikävähennys: Käyttöönottovuotta eikä vahingon sattumisvuotta oteta huomioon, joten ikävähennys lasketaan 16 vuodelta, 3 % vuodessa = 48 %.

Vahingon määrä = 6 000 – 0,48 x 6 000 = 3 120 €.
Korvauksen määrä on 3 120 – 1 000 = 2 120 €.

2) Kannettava tietokone rikkoutuu helmikuussa 2022. Se on hankittu maaliskuussa 2020. Tietokoneen jälleenhankinta-arvo on 2 700 €, omavastuu on 1 000 €.

Ikävähennys: Käyttöönottovuotta ei lasketa mukaan, joten nyt ikävähennys huomioidaan vuodelta 2021 ja se on 20 %.

Vahingon määrä = 2 700 – 0,2 x 2 700 = 2 160 €.
Korvauksen määrä = 2 160 – 1 000 = 1 160 €.

3) Metallintyöstökone rikkoutuu korjauskelvottomaksi. Se on otettu käyttöön maaliskuussa 2019, vahinko sattuu marraskuussa 2023. Koneen jälleenhankintahinta on 100 000€. Omavastuu on 1 000 €.

Ikävähennys: Käyttöönottovuotta eikä vahingon sattumisvuotta oteta huomioon, joten ikävähennys lasketaan nyt kolmelta vuodelta, 5 % vuodessa = 15 %.

Vahingon määrä = 100 000 – 0,15 x 100 000 = 85 000 €.
Korvauksen määrä = 85 000 – 1 000 = 84 000 euroa.

Toiminnan vakuuttaminen

Keskeytysvakuutukset

Keskeytysvakuutuksesta korvataan yrityksen liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut taloudellinen vahinko, jota kutsutaan keskeytysvahingoksi. Keskeytysvakuutuksesta korvataan myös kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet välttämättömistä tai liiketaloudellisesti perustelluista toimenpiteistä, joilla on pienennetty aiheutuneen keskeytysvahingon määrää. Tällaisia ovat esimerkiksi muuttokustannukset väliaikaisiin tiloihin tai vahingon korjaamisen kiirehtimiskustannukset. Joissakin tapauksissa riittääkin vakuuttaa pelkästään ylimääräiset kulut. Pääsääntönä on kuitenkin vakuuttaa yrityksen koko keskeytysvakuutuskate, joka lasketaan liikevaihdosta vähentämällä siitä materiaalit ja palvelut -kuluerä. Keskeytysvakuutuskate arvioidaan vakuutuskauden talousarvion perusteella ja merkitään vakuutuksen vakuutusmääräksi. Jos vakuutuskauden aikana liiketoiminta muuttuu siten, että sillä on vaikutusta myös keskeytysvakuutuskatteen määrään, on vakuutusmäärä päivitettävä ajan tasalle.

Keskeytysvakuutus ei korvaa vahingon selvittelykuluja, toimitusten viivästymisestä aiheutuneita vahingonkorvauksia tai sopimussakkoja eikä viranomaisten lupapäätösten viivästymisestä aiheutuneita keskeytysvahinkoja. Keskeytysvakuutuksesta ei voida myöskään maksaa korvausta silloin, jos liiketoiminnasta ei ole pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

Keskeytysvakuutus voidaan ottaa omaisuusvahinkojen varalle (Yrityskeskeytysvakuutus) tai henkilövahinkojen varalle (Henkilökeskeytysvakuutus). Keskeytysvakuutus voidaan ottaa myös tavarantoimittajan tai asiakkaan tiloissa tapahtuneen palovahingon varalle tai vuokratulon keskeytymisen varalle.

Yrityskeskeytysvakuutus

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko silloin, kun se on seurausta Yritysvakuutussopimukseen liitetyn palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai omaisuusrikosvakuutuksen perusteella korvattavasta vahingosta. Jos keskeytysvakuutus halutaan laajentaa koskemaan myös rikkovahinkoja, on silloin otettava erillinen Rikkokeskeytysvakuutus.

Keskeytysvakuutuksesta voidaan korvata keskeytysvahinko myös silloin, kun esinevahinko sattuu ulkopuolisen omistamalle rakennukselle, jossa yrityksellä on toimitila ja tämän rakennukselle sattuneen esinevahingon takia yrityksen liiketoiminta keskeytyy. Tässä tapauksessa korvauksen edellytyksenä on, että rakennukselle aiheutunut vahinko olisi Yritysvakuutuksen esinevakuutusehtojen ES1 perusteella korvattava vahinko. Myös rakennuksen talotekniikan rikkovahinkojen aiheuttamat keskeytysvahingot korvataan Yrityskeskeytysvakuutuksesta tällaisissa tapauksissa.

Henkilökeskeytysvakuutus

Henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka aiheutuu siitä, että vakuutuskirjaan merkitty työntekijä on työkyvytön. Henkilökeskeytysvakuutuksessa vahingonkorvauksen edellytyksenä on, että työkyvyttömyys johtuu tapaturmasta. Laajassa henkilökeskeytysvakuutuksessa työkyvyttömyys voi johtua myös sairaudesta.

Henkilökeskeytysvakuutuksiin voidaan nimetä sellaiset työntekijät, joiden työpanos on olennaisen tärkeä yritystoiminnan kannalta.

Vakuutuksista ei korvata työkyvyttömän henkilön tapaturman tai sairaanhoidon kustannuksia eikä keskeytysvahinkoa silloin, kun työkyvyttömyyteen on syynä kilpaurheilussa tai riskialttiissa urheilussa tapahtunut tapaturma. Riskialttiit urheilulajit on lueteltu ehdoissa, niitä ovat esimerkiksi kamppailulajit, benjihyppy, moottoriurheilu ja laitesukellus.

Keskeytysvakuutusten vastuuajat

Vastuuajalla tarkoitetaan pisintä yhtenäistä ajanjaksoa, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuuaika alkaa vahingon sattumisesta ja on vakuutuksenottajan valinnan mukaan yhdestä kuukaudesta vuoteen.

Keskeytysvahingon määrä ja korvauksen määrä

Keskeytysvahingoissa vahingon määrä arvioidaan sen perusteella, mitä tuloa olisi tullut, jos vahinkoa ei olisi tapahtunut. Vahingon arvioinnissa on tällöin käytettävä aikaisempien tilikausien tietoa. Lisäksi otetaan huomioon sekä yritystoiminnan kausittaiset vaihtelut että kuluvalla kaudella tapahtuneet muutokset liiketoiminnassa. Vahingon määrä lasketaan vain vastuuajan pituiselta ajanjaksolta, vaikka keskeytysaika olisi ollut tätä pidempi.

Korvauksen määrää laskettaessa vähennetään vahingon määrästä omavastuun lisäksi säästyneet kulut, mahdollinen katteen lisäys yrityksen toisessa toimipisteessä ja muusta vakuutuksesta saatu korvaus, joka kohdistuu samaan liikevaihdon menetykseen. Säästyneitä kuluja ovat esimerkiksi vuokrat tai markkinointikulut.

Korvausasiantuntijat auttavat vakuutuksenottajaa vahingon määrän arvioimisessa korvausta haettaessa

Esimerkki:

Tulipalo aiheuttaa kauppakeskuksen sulkemisen neljäksi kuukaudeksi. Koko kauppakeskus kärsi savuvahingoista. Kauppakeskuksessa sijaitsevalla kenkäkauppiaalla on Yrityskeskeytysvakuutus, jonka vastuuaika on 6 kuukautta.

Kenkäkauppias vuokraa toisen liikehuoneiston vahingon korjaustöiden ajaksi. Muutosta aiheutuu ylimääräisiä kustannuksia mutta muuton jälkeisen kolmen kuukauden ajan liikevaihto yltää melkein samaan kuin se oli ollut ennen vahinkoa. Vakuutus korvaa vahingosta ylimääräisinä kustannuksina muuttokustannukset sekä liikevaihdon menetyksen.

Vastuuvakuutukset

Vastuuvakuutuksilla katetaan riskiä, että yritys joutuu vahingonkorvausvastuuseen toiselle yritykselle tai henkilölle. Korvausvastuu voi syntyä esimerkiksi silloin, kun yritys on laiminlyönyt toimitilansa pihan hiekoittamisen ja tästä syystä asiakas liukastuu pihalla tai kun sähkölaitteessa ollut valmistusvika aiheuttaa tulipalon.

Korvausvastuun syntyminen edellyttää aina tuottamusta. Turvan vastuuvakuutuksiin kuuluukin aina korvauksen maksamisen lisäksi myös vahingonkorvausvelvollisuuden selvittäminen, vakuutetun edustaminen tai avustaminen neuvotteluissa korvauksenvaatijan kanssa sekä oikeudenkäyntikulujen hoitaminen siinä tilanteessa, että korvausasia joutuisi oikeuskäsittelyyn.

Jotta yrityksen vastuuriskit saadaan kattavasti turvattua, on yrityksen toimiala tunnettava hyvin. Usein samalla yrityksellä voi olla maahantuontia, myyntiä, suunnittelua, asennusta ja vielä omaakin valmistusta. Kaikissa näissä on toisistaan poikkeavia vastuuriskejä ja niihin tarvitaan erilaista vakuutusturvaa. Jotta vakuutusturva vastaa riskejä, kartoitetaan toiminta yhdessä asiantuntijamme kanssa oikean vakuutusratkaisun tekemiseksi.

Vakuutuksenottaja voi valita vakuutuksen voimassaoloalueen ja vakuutusmäärän yrityksen tarpeita vastaavaksi. Vakuutusmäärä on ylin korvausmäärä sekä yhdessä vahingossa että kaikissa vahingoissa yhteensä yhden vakuutuskauden aikana.

Vastuuvakuutus muodostuu

- vakuutuskirjasta ja vakuutuskirjassa mahdollisesti mainituista erityisehdoista
- vakuutuksen tuote-ehdosta, esimerkiksi VA1-ehdosta
- Vastuuvakuutusten yhteisistä ehdoista VY1
- Yritysten yleisistä sopimusehdoista YS15.

Kaikkia vastuuvakuutuksia koskevat rajoitukset

Kaikkia vastuuvakuutuksia koskevat rajoitukset on kerrottu Vastuuvakuutusten yhteisessä ehdossa VY1. Rajoitukset koskevat mm. seuraavia asioita:

- tahallaan ja törkeällä huolimattomuudella aiheutetut vahingot
- itselle tai samaan määräysvaltaan, esimerkiksi samaan konserniin, kuuluvalle aiheutetut vahingot

- vahingot, jotka ovat seurausta tietoisesta lakien ja määräysten rikkomisesta
- ennen vakuutuksen alkamista tiedossa olleesta virheestä aiheutuneet vahingot
- kustannukset, jotka ovat seurausta virheellisesti tai puutteellisesti tehdyn työn korjaamisesta tai uudelleen tekemisestä
- korvausvastuut, jotka perustuvat yksinomaan sopimukseen
- sopimussakot ja rangaistusluonteiset maksut, kunnianloukkaus.

Vastuuvakuutuksista ei korvata ympäristön pilaantumista tai saastumista eikä päästöistä tai häiriöistä aiheutunutta vahinkoa. Jos kuitenkin päästö tai häiriö on seurausta vakuutetun satunnaisesta ja yksittäisestä teosta ja vahinko on syntynyt äkillisesti ja odottamattomasti, se on korvattava toiminnan vastuu-, tuotevastuu-, konsultin vastuu ja räjäytystöiden vastuuvakuutuksesta silloin, kun se on tapahtunut Euroopassa. Euroopan ulkopuolella tapahtuneita vahinkoja ei korvata, vaikka vakuutuskirjaan merkitty voimassaoloalue olisi tätä laajempi.

Vastuuvakuutusten ulkopuolelle on jätetty myös joukko aineita, tauteja, ilmiöitä tai olosuhteita, joihin liittyvät vahingot tai kustannukset eivät ole korvattavia. Tällaisia ovat mm. asbesti, PFAS-yhdisteet, sota, lakko, altistuminen tupakkatuotteille, eläin- ja tartuntataudit pl. salmonella ja listerioosi. Lue tarkemmin näistä rajoitusehdoista VY1-ehdon luvusta 4.

Toiminnan vastuuvakuutus

Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan yritystoiminnassa toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu on lain mukaan korvausvastuussa. Vakuutettuna on yrityksen toimiala sen mukaan, mitä vakuutuskirjaan on merkitty. Jos yritys toimii useilla eri toimialoilla, on kaikki toimialat merkittävä vakuutuskirjaan. Korvauksen edellytyksenä on myös se, että vahinko on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vastuuvakuutuksen vakuutusmäärää valittaessa on huomattava, että vakuutusmäärä on enimmäiskorvausmäärä sekä yhtä vahinkoa kohden että yhtä vakuutuskautta kohden.

Toiminnan vastuuvakuutus ei kata puhtaita varallisuusvahinkoja, joilla tarkoitetaan vahinkoja, jotka eivät liity esine- tai henkilövahinkoihin - niitä varten on erilliset vakuutukset. Myös osa muista toiminnan vastuuvakuutuksen korvauspiirin ulkopuolelle jäävistä vahingoista on katettavissa joko erillisellä vakuutuksella tai toiminnan vastuuvakuutuksen laajennuksella.

Toiminnan vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- alihankkijan virheestä tai laiminlyönnistä (laajennettavissa)
- toiselle luovutetusta tuotteesta (kuuluu tuotevastuuvakuutukseen)
- neuvonta- tai suunnittelutoiminnasta (kuuluu konsultin vakuutukseen)
- tulitöistä, jos tulityön tekijällä ei ole ollut tulityökorttia

Jos vahinko aiheutuu omaisuudelle, joka oli työn kohteena, käsiteltävänä, huolehdittavana taikka suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, vahinko korvataan ensisijaisesti tätä tarkoitusta varten olevasta vastuuvakuutuksen laajennuksesta. Jos laajennusta ei vakuutussopimukseen ole liitetty, toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan vahinko enintään 10 000 euroon saakka, ei kuitenkaan ilma-alukselle, huolittavalle, varastoitavalle tai kuljetettavalle tavaralle, käyttöomaisuuden kaltaisessa käytössä olevalle irtaimistolle eikä korjattavana tai huollettavana olevalle moottoriajoneuvolle ja moottorityökoneelle.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako toiminnan vastuuvakuutus?
Toimiston eteisestä on lamppu palanut. Neuvotteluun tuleva asiakas ei huomaa hämärässä kynnystä ja nyrjäyttää nilkkansa.	Kyllä
Sähköasentaja tekee kytkentävirheen, jonka takia asennettavana ollut tuotantokone rikkoutuu.	Koska tuotantokone on tässä työn kohteena, toiminnan vakuutuksesta, ilman erillistä työn kohteen laajennusta, korvataan vahingosta enintään 10 000 euroa.
Virhe rakennesuunnitelmassa aiheuttaa työmaalla lisäkustannuksia.	Ei, koska vahinko perustuu suunnitelmaan ja vahinko on puhdas varallisuusvahinko. Tällainen riski voidaan kattaa Konsultin vastuuvakuutuksella.

Tuotevastuuvakuutus

Tuotevastuuvakuutuksesta korvataan yrityksen valmistamien, maahantuomien tai myymien tuotteiden virheellisyydestä tai puutteellisesta turvallisuudesta aiheutuneet henkilö- tai esinevahingot. Korvauksen edellytyksenä on, että vahinko on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut esimerkiksi

- tuotteelle itselleen tai sen palauttamisesta, korjaamisesta, vaihdosta tai markkinoilta poistamisesta
- muusta kuin vakuutuskirjaan merkityistä tuotteista
- käytettynä liikkeelle lasketusta tuotteesta
- testien ja tarkastusten laiminlyönnistä.

Vahinkoesimerkkejä	Korvaako tuotevastuuvakuutus?
Alumiinitikkaiden valmistusvirheen takia tikkaat kaatuvat ja niille kiivennyt henkilö loukkaa jalkansa.	Henkilövahinko korvataan. Jos virheellisiä tikkaita on päätynyt käyttäjille useita ja niistä aiheutuu useita vahinkoja, on kyse sarjavahingosta ja näistä korvataan yhteensä enintään yksi vakuutusmäärä.
Alumiinitikkaissa olleen valmistusvirheen takia tikkaat vedetään pois markkinoilta.	Ei korvata tuotteen takaisinvedosta aiheutuneita kustannuksia. On mahdollista vakuuttaa erillisellä vakuutuksella.
Valaisimen kiinnikkeissä on valmistusvirhe. Valaisin putoaa ja rikkoutuu.	Rikkoutunutta valaisinta ei korvata, koska tuotteelle itselleen aiheutettua vahinkoa ei korvata. Jos putoamisesta aiheutuu vahinko lattiarakenteille, se korvataan.

Varallisuusvahinkoja korvaavat vakuutukset

Varallisuusvastuuvakuutuksista korvataan varallisuusvahinkoja, jotka eivät liity henkilö- ja esinevahinkoihin. Nämä vakuutukset on suunniteltu erityisesti niille toimialoille, joilla varallisuusvahingon aiheuttaminen on yritystoiminnan oleellinen riski. Ehdoissa on otettu huomioon eri toimialojen ominaispiirteet, esimerkiksi Asianajotoiminnalle ja Taloushallintopalvelulle on omat vakuutusehdot.

Suunnittelutoimintaa ja IT-alan yrityksiä varten on myös omat vakuutuksensa, Konsultin vakuutus ja IT-toiminnan vakuutus. Näistä korvataan sekä varallisuusvahinkoja että henkilö- ja esinevahinkoja.

Hallinnon vastuuvakuutuksesta korvataan yrityksen ylimmän johdon aiheuttamia varallisuusvahinkoja, joita voi aiheutua yritykselle itselleen tai yrityksen ulkopuoliselle, esimerkiksi tavarantoimittajalle tai rahoittajalle, ja josta johdon jäsen joutuu henkilökohtaiseen korvausvastuuseen. Vakuutus on tarkoitettu osakeyhtiöille, osuuskunnille, säätiöille ja yhdistyksille. Vakuutuksenottajana toimii yhteisö ja vakuutettuna on ylin johto, esimerkiksi osakeyhtiössä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet, toimitusjohtaja, näiden varamiehet ja yhtiökokouksen puheenjohtaja.

Lisätietoja näistä vakuutuksista saat internetsivuillamme olevista tuotekorteista ja asiantuntijoiltamme.

Oikeudenkäyntikuluvakuutus

Oikeudenkäyntikuluvakuutuksesta korvataan lakimiespalveluiden käyttämisestä aiheutuneita kustannuksia. Vakuutusta voidaan käyttää yritystoiminnan harjoittamiseen liittyvissä riita- ja hakemusasioissa sekä tietyin rajoituksin rikosasioissa, jotka voidaan saattaa vakuutuksen voimassaoloalueella käsiteltäviksi käräjä- ja maaoikeudessa sekä näiden muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä. Vakuutus ei kata käsittelyä muissa tuomioistuimissa eikä hallinnollisissa viranomaisissa. Vakuutuksen voimassaoloalue valitaan yritystoiminnan tarpeiden mukaiseksi.

Vakuutettuina ovat yrityksen lisäksi sen työntekijät, näihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät ja työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja on korvausvastuussa. Vakuutettuna on myös vastuunalainen yhtiömies, kun häneen kohdistetaan korvausvaatimus yhdessä vakuutuksenottajan kanssa.

Milloin vakuutusta voidaan käyttää?

Riita- ja hakemusasioissa vakuutusta voidaan käyttää, kun kyse on perusteeltaan tai määrältään riitaisesta asiasta sekä rikosasioissa, kun vakuutettu esittää oikeudenkäynnissä rikokseen perustuvan korvausvaatimuksen. Oikeusturvaedun myöntämisen edellytyksenä on, että riita syntyy ja vaatimus kiistetään vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos vakuutus on riidan syntyessä ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös riidan tai syytteen perusteen olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Milloin vakuutusta ei voida käyttää?

Oikeudenkäyntikuluvakuutus ei koske asioita, joissa on kysymys esimerkiksi

- vakuutetun yrityksen osakkeiden tai yhtiöosuuksien luovutuksesta
- ulosotosta, konkurssista tai yrityssaneerauksesta
- virallisen syyttäjän vakuutetulle vaatimasta rangaistuksesta tai vakuutettuun kohdistetusta rikokseen perustuvasta korvausvaatimuksesta
- muuhun kuin vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan liittyvistä riita-asioista.

Oikeudenkäyntikuluvakuutuksen korvauspiiri ja vakuutusmäärä

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset ja tarpeelliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja (laajennettavissa)
- vakuutetulle itselleen aiheutuneita kustannuksia kuten työajan menetystä tai matkakustannuksia
- kuluja, jotka liittyvät vakuutetun omistaman asuin- tai liikehuoneiston vuokrasuhteeseen silloin, kun kyse on vuokrasuhteen purkamisesta, vuokralaisen häädöstä tai vuokran määrästä tai sen maksamisesta
- immateriaalioikeuksiin kuten patenttiin, tavaramerkkiin tai tekijänoikeuteen liittyviä riitoja
- välimiehen palkkiota tai kuluja välimiesmenettelystä
- konkurssiin ja yrityssaneeraukseen liittyviä kuluja
- kuluja silloin, kun oikeudenkäyntikuluvakuutuksella vakuutetut ovat vastapuolina. Tällöin korvataan vain vakuutetun yhteisön kustannukset, jos vastapuolena on luonnollinen henkilö.
- oikeuden päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuneita kuluja.

Vakuutusmäärä on oikeudenkäyntikuluvakuutuksessa ylin korvausmäärä yhdessä vakuutustapahtumassa sekä yhdelle vakuutuskaudelle kohdistuneissa useissa vakuutustapahtumissa yhteensä.

Vahinkoesimerkkejä	Voidaanko oikeudenkäyntikuluvakuutusta käyttää?
Vakuutuksenottajana oleva korjausurakoitsija lähettää asiakkaalleen laskun korjaustyöstä. Asiakas maksaa laskun vain puoliksi sillä perusteella, ettei ole tilannut laskuun kirjattuja lisätöitä. Vakuutuksenottajan mukaan lisätöistä on sovittu sähköpostilla ja lisätöiden tuntihinta on kerrottu alkuperäisessä sopimuksessa.	Kyllä
A Oy toimittaa laskun tilatusta tavaraerästä B Oy:lle. B Oy:llä on maksuvaikeuksia, minkä vuoksi se ei maksa laskua muttei kiistä maksuvelvollisuuttaan.	Ei, koska vaatimusta ei ole riitautettu.
Laite Oy on vuokralla Kiinteistö Oy:n omistamassa rakennuksessa. Rakennuksessa on vesivahinko, ja Laite Oy katsoo ettei vuokrahuoneistossa pysty harjoittamaan liiketoimintaa eikä sillä perusteella maksa vuokraa. Kiinteistö Oy:n mukaan huoneisto on käyttökunnossa eikä suostu vuokravastuusta vapauttamiseen.	Laite Oy voi käyttää vakuutustaan riitaan. Kiinteistö Oy ei voi käyttää vakuutustaan tähän riitaan, koska riita koskee vuokran maksamista ja Kiinteistö Oy on rakennuksen omistaja.

Yleisiä asioita

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. Omavastuu on vakuutuksesta riippuen joko euroja, vuorokausia, prosentteja vahingonmäärästä tai näiden yhdistelmä.

Joissakin vahingoissa on aina vakuutuksenottajan valitsemaa omavastuuta korkeampi omavastuu. Tällaisia vahinkoja ovat esimerkiksi vahingot, jotka ovat aiheutuneet

- tulitöistä (10 %)
- omaisuuden anastamisesta työmaalta tai ajoneuvosta (25 %)
- vuodoista silloin, kun syynä on viemärin päällä ollut este (20 %)
- koneen rikkoutumisesta raaka-aineessa olleen vieraan esineen takia (25 %)
- lämpötilan noususta kylmälaitteessa, jossa ei ole hälytyslaitteita (25 %)
- kaapelille maankaivuutöistä, silloin kun putkien ja kaapelien sijaintia ei ole selvitetty ennakkoon (10%)
- avaimen katoamisen seurauksena tehdyistä vahingontorjuntatoimenpiteistä (10 %).

Esimerkki

Työmaalta on varastettu työkaluja ja työmaavalaisimia 7 000 euron edestä. Vakuutuskirjalle valittu omavastuu on 1 000 euroa. Tässä tapauksessa korvausta laskettaessa otetaan huomioon lisäomavastuu, joka on 25 % varsinaisella omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä. Omavastuu on 1000 € + 0,25 x (7 000 – 1000) = 2 500 €.

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

Tarkista vakuutuskirjan tiedot ja tutustu vakuutusehtoihin ja suojeluohjeisiin

Vakuutussopimus perustuu tietoihin, jotka vakuutuksenottajalta on saatu vakuutusta tehtäessä. Vakuutuskirjaan on merkitty tiedot esimerkiksi vakuutussopimukseen valituista vakuutuksista, esinevakuutuksen kohteista, vakuutusmääristä ja omavastuista sekä tiedot yrityksen toimialasta, kokonaispalkkasummasta, liikevaihdosta ja keskeytysvakuutuskatteen määrästä. Vakuutuskirjassa on myös tiedot vakuutukseen liittyvistä vakuutusehdoista, erityisehdoista ja suojeluohjeista.

Yritysvakuutuksen vakuutusehdot koostuvat Yleisistä sopimusehdoista, esinevakuutusehdoista ja toiminnan vakuutusten erillisistä ehdoista. Yleisissä sopimusehdoissa selvitetään yksityiskohtaisesti mm. vakuutussopimukseen liittyvät oikeudet ja velvollisuudet. Suojeluohjeet ovat vakuutuksenottajaa velvoittavia ohjeita, joilla pyritään estämään ja pienentämään vahinkoja. Vakuutuslajikohtaiset ehdot sisältävät kyseistä vakuutusta koskevat tiedot mm. vakuutuksesta korvattavista vahingoista ja rajoituksista.

Vakuutussopimukseen liitettyjen ehtojen nimet näet vakuutuskirjalta. Itse ehdot löytyvät Turvan internetsivuilta osoitteesta www.turva.fi/yritysasiakkaat.

Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys vakuutuksesta. Tutustu aina huolellisesti myös vakuutusehtoihin.

Vakuutussopimuksen muuttaminen ja päättyminen

Vakuutusta voi muuttaa

Voit tarvittaessa tehdä muutoksia vakuutusturvaasi. Ota yhteyttä Turvaan.

Turva voi muuttaa vakuutuksesi ehtoja, maksua tai muita sopimusehtoja vakuutusehtojen ja vakuutussopimuslain puitteissa. Jos muutamme vakuutussopimusta, saat vakuutuskirjan mukana ilmoituksen muutoksista.

Vakuutus päättyy

Vakuutuksenottajana sinulla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Tietyissä tilanteissa vakuutus voidaan päättää myös kesken kauden, esimerkiksi vakuutetun omaisuuden omistajan vaihduttua tai 30 vuorokauden kuluttua maksunkorotusta koskevan tiedon saamisesta. Kuluttajaan rinnastettava elinkeinonharjoittaja voi irtisanoa vakuutuksen kesken kauden päättymään heti.

Turva voi irtisanoa vakuutuksesi vakuutuskauden aikana vain tietyissä tapauksissa, jotka on mainittu vakuutussopimuslaissa. Syynä on silloin joko vakuutuksenottajan tai vakuutetun vilpillinen menettely, vakuutusyhtiön riskiä oleellisesti lisäävä olosuhteiden muutos tai vakuutuksenottajan laiminlyönti.

Vakuutuskauden lopussa Turva voi aina irtisanoa vakuutuksen hyvän vakuutustavan mukaisesti.

Vakuutusmaksu peritään vakuutuksen voimassaoloajalta. Mahdolliset palautuvat vakuutusmaksut hyvitetään muiden vakuutusmaksujen yhteydessä tai palautetaan sinulle.

Peruuttamisoikeus

Kuluttajasuojalain peruuttamisoikeutta koskevia säännöksiä ei sovelleta vakuutussopimuksiin, vaan niihin sovelletaan vakuutussopimuslain säännöksiä.

Oikeudet ja velvollisuudet

Vakuutuksenottajana ja vakuutussopimuksen toisena osapuolena sinulla on sekä oikeuksia että velvollisuuksia. Ilmoita Turvaan, jos yrityksessäsi tapahtuu muutoksia, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun. Ilmoitettavia asioita ovat mm. osoitteen muutos, pinta-alan muutos, asunnon käyttötarkoituksen muuttuminen, yrityksen toimialan muutos ja vuosittaiset liikevaihdon muutokset.

Vakuutukset on maksettava ajallaan

Vakuutusten laskut lähetetään sinulle hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Jos et maksa laskua eräpäivään mennessä, lähetämme maksumuistutuksen. Maksumuistutuksen lähettämisestä perimme muistutuslisän. Jos muistutustakaan ei makseta, irtisanomme vakuutuksen päättymään kahden viikon kuluttua.

Ehkäise ennalta vahinkoja noudattamalla suojeluohjeita

Vakuutusehtoihin sisältyy suojeluohjeita, joiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Noudattamalla suojeluohjeita suojaat omaisuuttasi ja vahingon sattuessa varmistat itsellesi vakuutusehtojen mukaisen korvauksen. Suojeluohjeen laiminlyönti voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen kokonaan.

Vahingoista ja korvauksista

Ilmoita vahingosta mahdollisimman pian Turvaan. Vahinkoilmoituksen voit tehdä verkkopalvelussa www.turva.fi. Voit myös soittaa tai käydä toimistollamme.

Korvausta on haettava Turvasta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää

- voimassa olevasta vakuutuksesta,
- vahingon sattumisesta ja siitä aiheutuneesta seuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa tehtävä kymmenen vuoden kuluessa vahingon sattumisesta tai sen seurauksista. Jos vaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos korvauksen hakija antaa vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen tai maksettavaa korvausta voidaan alentaa.

Turva selvittää ja maksaa korvaukset mahdollisimman nopeasti. Turva antaa korvauspäätöksen kuukauden kuluessa tarvittavien asiakirjojen ja tietojen saapumisesta. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, maksamme korkolain mukaisen viivästyskoron.

Tahallinen vahinko

Emme maksa korvausta vahingosta, jonka olet aiheuttanut tahallisesti. Jos vahinko johtuu törkeästä huolimattomuudesta, korvausta voidaan alentaa tai jättää kokonaan maksamatta. Samoin jos alkoholin tai huumaavan aineen käyttö on vaikuttanut vahingon syntyyn, korvausta voidaan alentaa tai jättää kokonaan maksamatta.

Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön saamaasi päätökseen tai vakuutussopimuksessasi on jotain epäselvää, ota yhteyttä ensin meihin.

Päätöksen liitteenä on aina muutoksenhakuohje, jossa kerrotaan tarkemmin, kuinka kyseiseen päätökseen voi hakea muutosta. Muutoksenhakumenettely poikkeaa eri vakuutuslajien välillä.

Lisätietoja ratkaisun perusteista ja muista asiaan vaikuttaneista seikoista voit kysyä suoraan asiaasi käsitelleeltä henkilöltä, jonka yhteystiedot löydät päätöksestä. Oikaisemme päätöksemme, jos se osoittautuu virheelliseksi. Lisätietoja vakuutussopimukseesi liittyvistä seikoista saat soittamalla asiakaspalveluumme.

Jos asia ei yhteydenotostasi huolimatta ole selvinnyt, voit olla yhteydessä Turvan asiakasasiamieheen. Se on Turvan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee vapaaehtoisiin vahinko- ja henkilövakuutuksiin liittyviä asioita.

Ellei asiasi selviä meillä Turvassa, voit ottaa yhteyttä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. Se antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteessa. Lisätietoa www.fine.fi.

Voit mahdollisesti pyytää ratkaisusuositusta myös kuluttajariitalautakunnalta. Ota yhteyttä ensin kuluttajaneuvontaan, josta saat opastusta ja sovitteluapua riitatilanteessa. Lisätietoa www.kuluttajariita.fi ja www. kuluttajaneuvonta.fi.

Lautakuntien antamat lausunnot ovat suosituksia.

Voit myös saattaa asiasi tuomioistuimen käsiteltäväksi kolmen vuoden kuluessa päätöksestämme.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Finanssivalvonnalle voit ilmoittaa vapaamuotoisesti vakuutusyhtiön menettelystä, jos katson sen olevan sääntöjen vastaista tai muutoin moitittavaa. Finanssivalvonnan internet-osoite on www.finanssivalvonta.fi.

Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

Turva käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja noudattaen tietosuojalainsäädäntöä sekä hyvää tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytapaa. Muutoinkin asiakkaiden yksityisyyden suojan toteutumisesta huolehditaan henkilötietojen käsittelyssä. Henkilötietoja käsitellään Turvan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaillemme suunnattuun markkinointiin.

Henkilötietojen käsittely ja päätöksenteko Turvassa voi olla osin automaattista. Mikäli päätöksenteko perustuu automaattiseen tietojenkäsittelyyn, asiasta ilmoitetaan kyseisessä palvelukanavassa. Asiakkaalla on myös oikeus vaatia, että hänen tietonsa käsittelee luonnollinen henkilö. Tällöin asia siirretään manuaaliseen tietojenkäsittelyyn. Asiakkaalla on oikeus hakea päätökseen muutosta noudattamalla päätöksen yhteydessä annettavia muutoksenhakuohjeita.

Tietoja hankitaan muun muassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Tallennetuista henkilötiedoista on tietosuojaselosteet, joista ilmenee, mitä tietoja rekisteriin on tallennettu. Tietosuojaselosteisiin voi tarkemmin tutustua Turvan verkkosivuilla.

Asiakasta koskevia tietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan nimenomaisella suostumuksella tai lainsäännöksen perusteella. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löytyy Turvan verkkosivuilta.

Turvaan ilmoitetuista vahingoista luovutetaan tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin.

Samalla voidaan tarkistaa, mitä vahinkotietoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään korvauskäsittelyn yhteydessä, jotta voitaisiin torjua vakuutusyhtiöihin kohdistuvaa rikollisuutta.

Turva tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

Helppoa asiointia verkkopalvelussamme

Turvan verkkopalvelussa näet, mitä vakuutuksia yrityksselläsi on ja kuinka paljon niistä maksat. Voit tehdä myös muutoksia vakuutusturvaan tai ilmoittaa esimerkiksi yrityksen osoitteenmuutoksesta. Verkkopalvelussa keskustelet asiantuntijoidemme kanssa suojatussa ympäristössä. Korvauksen hakeminen on useimmiten nopeinta verkkopalvelussa.

Tervetuloa asioimaan Turvan verkkopalveluun

Pääset kirjautumaan verkkopalveluumme kaikkien suomalaisten pankkien verkkopankkitunnuksilla tai Turvan myöntämillä tunnuksilla osoitteessa www.turva.fi/yritysasiakkaat. Samassa osoitteessa voit tutustua palveluun ja tehdä verkkopalvelusopimuksen.

Muita tietoja

Selvitämme vakuutushakemuksen käsittelyn yhteydessä vakuutuksen hakijan luottoluokituksen Suomen Asiakastieto Oy:n rekisteristä. Rekisterissä oleva maksuhäiriömerkintä voi olla esteenä vakuutuksen myöntämiselle.

Vakuutussopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

Tietoa Turvasta

Vakuutuksenantajan työntekijälle tai asiamiehelle maksetaan mahdollinen korvaus tuotteiden ja palveluiden myynnistä. Korvaus voi perustua vakuutuksen vuosimaksuun tai ostettujen tuotteiden kappalemäärään.

Turva voi antaa asiakkailleen henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista, jos siitä on sovittu erikseen asiakkaan kanssa.

Vakuutuksenantaja on merkitty kaupparekisteriin.

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

Olet yksi omistajistamme

Keskinäisen vakuutusyhtiön omistavat sen asiakkaat. Olet siis vakuutuksenottajana yksi omistajamme. Keskinäisen vakuutusyhtiön omistusta ei voi ostaa, vaan omistusoikeus syntyy vakuutuspalvelun käytön kautta. Keskinäinen yhtiö ei jaa osinkoja, vaan käytämme tuloksemme liiketoimintamme kehittämiseen ja omistaja-asiakkaidemme taloudellisen turvan edistämiseen.

Sinulla on mahdollisuus vaikuttaa esimerkiksi osallistumalla yhtiökokoukseen.

Pieni vakuutussanasto

Alivakuutus: tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi. Tällöin vakuutus korvaa vain niin suuren osan vahingon määrästä kuin vakuutusmäärä on omaisuuden käyvästä arvosta.

Enimmäiskorvausmäärä on ylin korvausmäärä, jonka vakuutuksenantaja on velvollinen korvaamaan yhtä vakuutustapahtumaa tai tietylle omaisuudelle samalla kertaa aiheutuneita vahinkoja kohden.

Ensivastuu: Jos vakuutettaessa vakuutusperusteeksi on sovittu ensivastuu, vakuutusmäärän ei tarvitse vastata omaisuuden todellista vakuutusarvoa. Esimerkiksi rahat vakuutetaan aina ensivastuuperiaatteella.

Henkilövakuutus on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Ikävähennys on omaisuuden jälleenhankinta-arvosta tehtävä, omaisuuden käyttöikään perustuva vähennys korvauksesta.

Jälleenhankinta-arvo on se rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen vahingoittuneen tilalle.

Jäännösarvo Omaisuuden jäännösarvo on omaisuuden arvo välittömästi vahingon jälkeen.

Korvausmäärä on se osa vahingosta, jonka vakuutuksenantaja korvaa vakuutuksen perusteella.

Käypä arvo on vakuutetun omaisuuden käteismyyntihinta vahinkohetkellä eli se hinta mikä siitä saataisiin, jos se myytäisiin markkinahintaan. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika ja käyttökelpoisuus.

Omavastuu on vakuutuskirjaan tai vakuutusehtoihin merkitty rahamäärä, jonka vakuutuksenottajan on ottanut omalle vastuulleen. Omavastuu vähennetään vakuutustapahtuman yhteydessä korvattavan vahingon määrästä.

Päivänarvo on se rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta.

Rajoitusehto kertoo, minkälaiset vahingot eivät kuulu vakuutuksesta korvattavaksi.

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää vahinkoa. Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suojeluohjeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Täysarvovakuutuksissa vakuutuksen kohde on vakuutettu aina sen todellisesta arvosta vahinkohetkellä. Omaisuuden arvon selvittäminen tulee tarpeelliseksi vasta sitten, kun vahinko on tapahtunut. Tätä arvoa selvitettäessä huomioidaan omaisuuden ikä, käyttö, kuluminen ja muut sen arvoon vaikuttavat tekijät. Näiden tekijöiden perustella korvaus maksetaan joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. Täysarvovakuutus ei siten tarkoita, että vanhasta vahingoittuneesta omaisuudesta saa aina uuden hinnan mukaisen korvauksen.

Vahinkovakuutus otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Vakuutettu on henkilö, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Vakuutuksenantaja on se vakuutusyhtiö, joka vakuutuksen on myöntänyt eli joka on vakuutussopimuksen toinen osapuoli. Ehtotekstissä ja tuoteselosteessa käytetään vakuutuksenantajasta nimitystä Turva.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt Turvan kanssa vakuutussopimuksen.

Vakuutusehdot ovat vakuutussopimuksen se osa, jossa määritellään vakuutuksen kaikille vakuutuksenottajille yhteinen sisältö.

Vakuutuskausi on jatkuvissa vakuutuksissa yleensä 12 kuukauden mittainen aika, jonka vakuutus on kerrallaan voimassa, ellei sitä irtisanota.

Vakuutuskirja on asiakirja, jossa määritellään vakuutussopimuksen yksilöllinen sisältö.

Vakuutusmäärä on euromääräinen arvo, josta omaisuus tai etuus on vakuutettu. Ei ole sama asia kuin korvausmäärä.

Vakuutuspaikka on vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden sijaintipaikan osoite.

Vakuutussopimus on vakuutuksenantajan ja vakuutuksenottajan välinen sopimus, jonka mukaan vakuutuksenantaja korvaa vakuutusehdoissa määritellystä vakuutustapahtumasta vakuutuksenottajalle tai muulle vakuutetulle aiheutuvan vahingon.

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan sellaista yleensä sattumanvaraista tapahtumaa, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta, ellei korvattavuutta jostakin syystä rajata pois.

Ylivakuutus on tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

01/2025

Hoida yrityksesi vakuutusasiat helposti osoitteessa turva.fi

Ota yhteyttä, meiltä saat henkilökohtaista palvelua:

01019 5107
Palvelunumero yritysasiakkaille
yrityspalvelu@turva.fi

01019 5108
Korvausasiat

01019 5111
Ajoneuvovahinkojen hätäpalvelu 24h
Omaisuusvahinkojen hätäpalvelu
iltaisin ja viikonloppuisin

+358 1019 5111
SOS-hätäpalvelu ulkomailla 24h

Chabla – viittomakielinen puhelinpalvelu 0800 195151
Soitto tulee tehdä Chabla-sovelluksella.

Palvelemme verkossa osoitteessa
turva.fi

Hymyile, olet Turvassa.

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva | PL 117, 33101 Tampere
Y-tunnus 0211695-5 | Kotipaikka TAMPERE

turva vakuutusyhtiö