Keskeytysvakuutukset

Voimassa 1.8.2025

Tämä tuotekortti on keskeytysvakuutuksista kertova Yritysvakuutuksen tuoteselosteen liite.

Yrityksen liiketoiminnan jatkuvuus voi olla uhattuna paitsi yrityksessä sattuneen esinevahingon takia, esimerkiksi myös avainhenkilön työkyvyttömyyden tai alihankkijaa kohdanneen esinevahingon takia. Jos tällaisen tilanteen takia liiketoiminta häiriintyy tai pahimmassa tapauksessa pysähtyy kokonaan, yrityksen kiinteät kulut on silti maksettava. Keskeytysvakuutuksella yritys voi turvata liiketoimintaansa niin, että vahingon ollessa ohi toimintaa voidaan jatkaa ilman suuria taloudellisia ongelmia. Tässä tuotekortissa kerromme keskeytysvakuutuksistamme. Asiantuntijamme Turvassa auttavat löytämään yrityksellesi sopivan keskeytysvakuutuksen.

Turvan valikoimissa olevat keskeytysvakuutukset	
Yrityskeskeytysvakuutus	Rikkokeskeytysvakuutus
Henkilökeskeytysvakuutus (erillinen tuotekortti)	Epidemiavakuutus
Vuokratuottokeskeytysvakuutus	Riippuvuuskeskeytysvakuutus

Mitä keskeytysvakuutuksilla vakuutetaan

Yritystoiminnan luonne vaikuttaa siihen, mitä keskeytysvakuutuksessa vakuutetaan ja mikä valitaan vakuutusmääräksi. Ensisijaisesti vakuutetaan yrityksen keskeytysvakuutuskatetta. Jos yrityksen toiminta on helppo siirtää omaisuusvahingon jälkeen toiseen liikehuoneistoon liikevaihdon siitä juurikaan kärsimättä, voidaan vakuuttaa vain ylimääräiset kulut ja valita tätä varten sopiva enimmäiskorvausmäärä.

Kun vakuutettuna on keskeytysvakuutuskate, korvataan silloin myös lisäkuluja. Lisäkuluja korvataan enintään se määrä, jolla keskeytysvahinko on pienentynyt tehtyjen toimenpiteiden seurauksena.

Keskeytysvakuutuskate on tunnusluku, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaali- ja palvelukulut.

Ylimääräiset kulut eli lisäkulut ovat kustannuksia, jotka aiheutuvat liiketoiminnan ylläpitämisestä väliaikaisratkaisuin, esimerkiksi muuttamisesta toisiin tiloihin, korjauksen kiirehtimisestä aiheutuneita kustannuksia tai työkyvyttömän henkilön sijaisen palkkakustannuksia.

Vakuutusmäärän suuruus

Keskeytysvakuutuskate lasketaan käyttäen yrityksen tulevan kauden budjetoituja lukuja. Vakuutusmääräksi merkitään yhden vuoden keskeytysvakuutuskate, vaikka vastuuaika olisikin alle vuosi. Kahden vuoden katetta käytetään vakuutusmääränä, kun vastuuaika on 13-24 kk.

Vastuuaika on pisin yhtenäinen aika, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuuaika alkaa keskeytysvahingon aiheuttaneen vahingon tapahtumapäivästä.

Jos henkilöstökuluja ei ole tarpeellista vakuuttaa kokonaan, voidaan vakuuttaa vain osa henkilöstökuluista tai jättää ne kokonaan vakuuttamatta. Tällöin puhutaan rajoitetusta keskeytysvakuutuskatteesta.

Kun vakuutetaan pelkkiä ylimääräisiä kuluja, on arvioitava millaisia kuluja tulisi korvattaviksi ja kuinka paljon. Kuluja voivat aiheuttaa tilapäiseen toimitilaan muuton lisäksi myös alihankintatyöt, tilapäisasennukset, tilapäisen toimitilan vuokrat ja tapaturmakeskeytysvakuutuksessa esimerkiksi sijaishenkilön palkkaamisesta aiheutuneet palkka- ja henkilösivukulut, henkilöstön ylityöpalkka- ja niihin liittyvät henkilösivukulut sekä alihankintakulut.

Vastuuajan valinta ja omavastuu

Vakuutusta tehtäessä valitaan vastuuaika, joka riittää omaisuusvahingon korjaamiseen sekä vahingosta toipumiseen. Esimerkiksi tuotantokoneiden ja niiden varaosien saamiseen tarvittava aika on otettava huomioon.

Keskeytysvakuutuksissa käytetään pääsääntöisesti ajallisia omavastuita. Tämä tarkoittaa sitä, että omavastuuta lyhyemmät keskeytykset eivät tule vakuutuksesta korvattavaksi ja pidemmistäkin keskeytyksistä jää keskeytysvahinko vakuutuksenottajan omalle vastuulle omavastuuajalta. Omavastuuaika alkaa samasta hetkestä kuin vastuuajan laskeminen.

Keskeytysvakuutusten yhteisiä rajoituksia

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos vakuutetusta liiketoiminnasta ei ole pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjapitoa.
- Esinevahinkoihin perustuvissa keskeytysvakuutuksissa - esimerkiksi Yrityskeskeytysvakuutuksessa - ei korvata keskeytysvahinkoa, jos keskeytysvahingon aiheuttanut esinevahinko on sattunut esinevakuutusehdoissa korvauksen ulkopuolelle rajatulle omaisuudelle tai jos esinevahingosta ei jää korvattavaa ikään perustuvien vähennysten jälkeen.
- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tartuntataudista tai sen rajoittamiseksi tehdyistä toimenpiteistä. Tästä poiketen epidemiavakuutuksesta korvataan kuitenkin yrityksen omissa toimitiloissa havaitun tartuntataudin – ei kuitenkaan korona- tai influenssaviruksen - aiheuttama vahinko. Lue tarkemmin kohdasta Epidemiavakuutus.

Yrityksen toisen toimipisteen tai toisen tuotteen lisääntynyt myynti otetaan huomioon korvauksen määrää laskettaessa.

Minkälaisten vahinkojen varalta keskeytysvakuutuksen voi ottaa?

Yrityskeskeytysvakuutus

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka on seurausta esinevahingosta, joka korvataan vakuutussopimukseen kuuluvasta palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai omaisuusrikosvakuutuksesta.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko myös silloin, kun esinevahinko sattuu ulkopuolisen omistamalle rakennukselle, jossa yritys toimii, ja yrityksen liiketoiminta keskeytyy rakennukselle sattuneen esinevahingon takia. 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.

Jos keskeytysvakuutukseen valitaan korvattavaksi vain palon aiheuttamat keskeytysvahingot, vakuutusta kutsutaan silloin Palokeskeytysvakuutukseksi.

Vahinkoesimerkki

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 katemenetyksen.

Vahinkoesimerkki

Yritys toimii vuokratiloissa ja on vakuuttanut irtaimistonsa esinevakuutuksella ja toimintansa yrityskeskeytysvakuutuksella. Rakennuksen omistajalla on toisessa vakuutusyhtiössä rakennukselle kiinteistövakuutus. Putkivahingon seurauksena yrityksen toiminta joudutaan keskeyttämään lattiaremontin vuoksi kolmeksi kuukaudeksi. Keskeytysvahinko on yrityskeskeytysvakuutuksesta korvattava, koska rakennukselle aiheutunut vesivahinko olisi Turvan esinevakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko, jos rakennus olisi vakuutuksen kohteena.

Toiminnan oltua kuukauden keskeytyneenä yritys saa vuokrattua väliaikaisen toimitilan, jossa se voi jatkaa liiketoimintaansa siihen saakka, kunnes oma liiketila on kunnossa. Yrityskeskeytysvakuutuksessa vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate, joten vakuutuksesta korvataan saamatta jäänyt kate ja keskeytysvahingon pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä aiheutuneita lisäkuluja, esimerkiksi muuttokustannuksia ja lisääntyneitä vuokrakuluja.

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

Rikkokeskeytysvakuutus

Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahingot, jotka aiheutuvat vakuutetun koneen rikkovahingosta, joka on korvattava Turvan esinevakuutusehtojen ES1 perusteella. Rikkokeskeytysvakuutuksella voidaan vakuuttaa esimerkiksi yksittäinen kone tai kaikki yrityksen koneet. Tärkeintä on vakuuttaa ne koneet, joiden rikkoutumisella on oleellinen merkitys yrityksen toiminnan jatkuvuuteen ja taloudelliseen tulokseen.

Keskeytysvahinko ei ole rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattava, jos

- koneen rikkovahingon ikävähennyksen jälkeen esinevahingosta ei jää korvattavaa
- koneen rikkoutuminen on tapahtunut sen asennuksen tai koekäytön aikana.

Vahinkoesimerkki

Tuotantokone rikkoontui sähköilmiön seurauksena. Koneen rikkoontumisesta aiheutuneen liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama keskeytysvahinko on rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattava, koska sähköilmiön aiheuttama rikkoutumisvahinko korvataan Turvan rikkovakuutuksesta.

Vahinkoesimerkki

Tuotantotoiminnan käynnistämistä varten yritys oli hankkinut uuden tuotantokoneen. Koneen asennus ja koekäyttö jäivät tilauksen toimitusehtojen mukaisesti koneen ostajan vastuulle. Koneen asennusta seuranneessa koekäytössä kone rikkoontui äkillisesti. Koneen rikkoontumisesta aiheutunut keskeytyminen ei ole rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattava vahinko, koska koneen rikkoontuminen oli tapahtunut koneen koekäyttövaiheessa.

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

Henkilökeskeytysvakuutus

Erityisesti pienissä yrityksissä avainhenkilön työkyvyttömyys tai kuolema aiheuttaa huomattavia häiriöitä yrityksen toimintaan, ja pahimmillaan se keskeyttää yrityksen toiminnan kokonaan. Henkilökeskeytysvakuutuksista on oma tuotekorttinsa, jossa kerrotaan niiden sisällöstä.

Epidemiavakuutus

Epidemiavakuutus on elintarviketeollisuudelle, ravintola-alalle ja elintarvikkeita käsitteleville yrityksille tarkoitettu vakuutus sen varalle, että yrityksen käsittelemissä elintarvikkeissa tai itse toimitilassa on havaittu salmonellaa tai muuta tarttuvaa tautia ja tästä syystä terveysviranomainen antaa määräyksen liiketoiminnan keskeyttämisestä siksi, kunnes tiloissa on suoritettu tehostettu puhdistus ja desinfiointi sekä saastuneiksi todettujen tuotteiden hävittäminen. Vakuutus korvaa puhdistustyön aikaisen keskeytysvahingon lisäksi tilojen puhdistus- ja desinfiointityötä sekä hävitettäväksi määrättyä vaihto-omaisuutta.

Epidemiavakuutuksesta ei korvata

- keskeytysvahinkoa, joka on seurausta toimialakohtaisista rajoituksista tai muista rajoituksista, jotka eivät kohdistu vakuutuksenottajien omissa toimitiloissa havaittuihin tartuntatauteihin.
- vahinkoa, jossa epidemian aiheuttaja on sama kuin alle vuosi sitten korvatussa vahingossa.
- asiakkaille aiheutuvia vahinkoja.

Vahinkoesimerkki

Ruokaravintolan asiakkaita sairastuu ruokamyrkytykseen ja ravintola suljetaan terveydensuojeluviranomaisten määräyksestä tutkimusten ja puhdistustöiden ajaksi. Vahinkoa tutkittaessa todetaan, että ruokamyrkytykset olivat aiheutuneet ruoka-erästä, joka asianmukaisesta omavalvonnasta huolimatta oli salmonellan saastuttama. Ravintolan sulkemisesta aiheutunut keskeytysvahinko sekä hävitettäviksi määrättyjen ruoka-aineiden arvo ja tilojen desinfiointikustannukset korvataan epidemiavakuutuksesta.

Vahinkoesimerkki

Terveydensuojeluviranomainen määräsi kunnan yleisen vesijohtoverkoston veden kloorattavaksi vedessä todetun viruksen hävittämiseksi ja antoi yleisen kehotuksen juomaveden keittämisestä. Epidemiavakuutuksesta ei korvata toimenpiteestä aiheutunutta haittaa kunnan alueella sijaitsevan ravintolan liiketoiminnalle, koska toimenpiteet ovat yleisiä varotoimia, joilla ei rajoiteta nimenomaisesti tietyn yrityksen liiketoimintaa.

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

Vuokratuottokeskeytysvakuutus

Vuokratuottokeskeytysvakuutuksella turvataan vakuutuksenottajan harjoittaman vuokraustoiminnan tulosta toiselle vuokrattua rakennusta tai huoneistoa kohdanneen esinevahingon varalta.

Saamatta jäänyt vuokratulo ja keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut ylimääräiset kulut ovat korvattavia silloin, kun esinevahinko on Esinevakuutusehtojen ES1 perusteella korvattava palo-, luonnonilmiö-, vuoto-, rikos- tai rikkovahinko.

Riippuvuuskeskeytysvakuutus

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajalle aiheutunut keskeytysvahinko, joka on seurausta vakuutuksenottajaan sopimussuhteessa olevalle yritykselle aiheutuneesta palovahingosta. Toisen yrityksen palovahingosta voi aiheutua keskeytysvahinko esimerkiksi kaupalle, kun tuotteiden valmistaja ei pysty toimittamaan tuotteita myyntiin tai tuotteen valmistajalle, kun tuotteeseen tarvittavien raaka-aineiden toimittaja ei pysty toimittamaan raaka-aineita.