

Vastuuvakuutusten yhteiset ehdot

VY1
Vakuutusehdot 1.4.2024



Sisällysluettelo

1 Vastuuvakuutus	2
2 Käsitteitä	2
3 Vastuuvakuutuksen voimassaoloalue	2
USA ja Kanada -voimassaoloaluetta koskeva rajoitus	2
4 Vastuuvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset	2
4.1 Itselle aiheutunut vahinko.....	2
4.2 Samaan määräysvaltaan kuuluvalla aiheutunut vahinko.....	2
4.3 Työntekijälle aiheutunut vahinko	2
4.4 Tahallisuus ja törkeä huolimattomuus.....	2
4.5 Kunnian tai yksityiselämän loukkaaminen.....	3
4.6 Virheellinen työtulos.....	3
4.7 Ympäristövahingot, päästöt ja häiriöt.....	3
4.8 Ympäristövahinkoon liittyvät viranomaiskustannukset.....	3
4.9 Muu vakuutus.....	3
4.10 Tietoisuus virheestä.....	3
4.11 Lakien ja määräysten rikkominen	3
4.12 Sakko tai rangaistusluonteinen seuraamus.....	3
4.13 Sopimussakko tai muu erityinen sitoumus.....	3
4.14 Vastuuvakuutusturvan ulkopuolelle jäävät erityiset riskit	3
4.15 Korvausrajoitukset poikkeustilanteissa	3
5 Korvaussäännökset	4
5.1 Vahingosta ilmoittaminen ja vahingon selvittäminen.....	4
5.2 Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrän laskeminen.....	4
5.3 Korvauksen määrän laskeminen.....	5

1 Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun voimassa olevaan oikeuteen perustuvaa vahingonkorvausvelvollisuutta vakuutusksenantajan ja vakuutuksenottajan välisen vakuutus sopimuksen mukaisesti pakottava lainsäädäntö huomioon.

Vastuuvakuutus sopimus muodostuu seuraavista asiakirjoista alla näkyvän soveltamisjärjestyksen mukaisesti:

- vakuutus kirjasta ja vakuutus kirjassa mahdollisesti mainituista erityisehdoista
- kunkin vastuuvakuutuksen erillisestä tuote-ehdosta ja näistä Vastuuvakuutuksen yhteisistä ehdoista VY1
- vakuutus kirjaan merkityistä Yritysten yleisistä sopimusehdoista.

Vastuuvakuutusten yhteiset ehdot sisältävät kaikille vastuuvakuutuksille yhteiset käsitteet, rajoitusehdot ja korvaussäännökset.

Yritysten yleiset sopimusehdot sisältävät kaikkia yritysten omaisuuden ja toiminnan vakuutuksia koskevat määräykset ja rajoitukset.

Kunkin vastuuvakuutuksen erillisessä tuote-ehdossa on mainittu kyseisestä vakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset. Lisäksi vakuutus kirjaan on voitu merkitä erityisehtoja, jotka joko laajentavat tai rajoittavat tuote-ehdon korvattavia vakuutustapahtumia.

2 Käsitteitä

Vakuutettu on vakuutuksenottaja tai se, joka on vakuutus kirjassa tai vakuutus kirjaan merkityssä erityis- tai tuote-ehdossa mainittu vakuutettuna.

Vakuutettu toiminta on vakuutetun harjoittama, vakuutus kirjaan kunkin vastuuvakuutuksen osalta erikseen merkitty toiminta.

Vakuutettu tuote on aineellinen irtain esine, jonka vakuutettu on liiketoiminnassaan laskenut liikkeelle ja joka on tuotteena tai tuoteryhmänä merkitty vakuutus kirjaan.

Vastuuvakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat on määritelty tuote- tai erityisehdoissa. Niitä koskevat rajoitukset on kerrottu edellä mainittujen ehtojen lisäksi näissä Vastuuvakuutuksen yhteisissä ehdoissa VY1 ja yritysten yleisissä sopimusehdoissa. Alle vakuutus kirjaan merkityn omavastuun olevat korvausvaatimukset eivät ole korvattavia vakuutustapahtumia.

Henkilövahinko; Suomessa aiheutunut vahinko: Henkilövahinko tarkoittaa Suomen voimassa olevan oikeuden mukaista henkilövahinkoa.

Muualla kuin Suomessa aiheutunut vahinko: Henkilövahinko tarkoittaa luonnollisen henkilön ruumiinvammaa, fyysistä sairautta tai kuolemaa.

Esinevahinko tarkoittaa aineellisen omaisuuden fyysistä vahingoittumista, tuhoutumista tai hukkaantumista.

Puhdas varallisuusvahinko tarkoittaa taloudellista menetystä tai kustannusta, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Vakuutusmäärä on suurin mahdollinen korvauksen määrä yhtä vahinkoa ja kaikkia vakuutuskaudelle kohdistuneita useita vahinkoja kohden, ellei vakuutus kirjaan ole muuta merkittyä.

Vakuutusmäärä on merkitty vakuutus kirjaan. Lisäksi tuote-ehdoissa tai erityisehdoissa voi olla merkitty tietyille vakuutustapahtumille erillinen osavakuutus määrä. Osavakuutus määrä on osa koko vakuutukselle merkittyä vakuutus määrää.

Omavastuu on vakuutus kirjaan tai -ehtoon merkitty, vakuutetun omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta.

3 Vastuuvakuutuksen voimassaoloalue

Vastuuvakuutuksen voimassaoloalue on vakuutus kirjaan merkitty maantieteellinen alue.

USA ja Kanada -voimassaoloaluetta koskeva rajoitus

Jos vastuuvakuutuksen voimassaoloalueeseen kuuluu USA, Kanada tai molemmat, ja vakuutettu hankkii tai perustaa tytäryhtiön tälle alueelle, vastuuvakuutus ei ole tytäryhtiön perustamisen tai hankkimisen ajankohdasta lähtien voimassa USA:ssa eikä Kanadassa ilman erillistä sopimista vakuutusksenantajan kanssa.

4 Vastuuvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

Jokaisessa vastuuvakuutuksessa noudatetaan tuote- ja erityisehdoissa olevien korvausrajoitusten lisäksi näitä vastuuvakuutusten yhteisiä korvausrajoituksia.

4.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle itselleen aiheutunutta vahinkoa.

4.2 Samaan määräysvaltaan kuuluvalla aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutetun kanssa samaan konserniin kuuluvalla oikeushenkilölle tai
- oikeushenkilölle, joka omistus- tai äänivallan perusteella tai muutoin kuuluu samaan määräysvaltaan kuin vakuutettu.

4.3 Työntekijälle aiheutunut vahinko

Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun työntekijälle, vakuutetun vuokraamalle työntekijälle tai heihin rinnastettavalle.

Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan kuitenkin tuote- ehtojen mukaisesti edellä mainituille henkilöille Suomessa aiheutunut henkilö- ja esinevahinko siltä osin kuin hän ei ole oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisen työtapaturma- ja ammattitautilain tai liikennevakuutuslain perusteella. Ammattitauteihin liittyviä vahinkoja ei kuitenkaan korvata.

4.4 Tahallisuus ja törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheutettua vahinkoa tai kustannusta.

Mikäli vakuutuksenottaja on kuluttajaan rinnastettava yritys tai yrittäjä, sovelletaan kuitenkin, mitä Yritysten yleisten sopimusehtojen kohdassa 7 todetaan tahallisuuden tai törkeän huolimattomuuden vaikutuksesta vahingon korvattavuuteen.

Toiminnan vastuuvakuutusta ja kustantajan vastuuvakuutusta koskeva poikkeus

Toiminnan vastuuvakuutuksesta ja kustantajan vastuuvakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko,

- jonka vakuutetun työntekijä tai häneen rinnastettava on työssä aiheuttanut ja
- josta vakuutettu on työnantajana vastuussa ja
- työntekijän menettely ei ole ollut vakuutetun tai tämän työnjohdon tiedossa.

4.5 Kunnian tai yksityiselämän loukkaaminen

Vakuutuksesta ei korvata kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta aiheutunutta vahinkoa.

4.6 Virheellinen työtulos

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet virheellisesti tai puutteellisesti tehdyn työn tuloksen korjaamisesta taikka työn uudelleen suorittamisesta. Kustannuksia ei korvata, vaikka työn suorittaisi joku muu kuin vakuutettu.

4.7 Ympäristövahingot, päästöt ja häiriöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka välittömästi tai välillisesti aiheutuu

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta tai saastumisesta tai
- melusta, värinästä, säteilystä, valosta, lämmöstä, hajusta, savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai muusta vastaavasta häiriöstä.

Toiminnan vastuu-, tuotevastuu-, konsultin- ja räjäytystöiden vastuuvakuutuksia koskeva poikkeus

Edellisestä poiketen toiminnan vastuu-, tuotevastuu-, konsultin- ja räjäytystöiden vastuuvakuutuksista korvataan kuitenkin edellä mainittujen päästöjen ja häiriöiden aiheuttama Euroopassa tapahtunut äkillinen ja odottamaton henkilö- ja esinevahinko, kun

- vahingon syynä on vakuutetun satunnainen ja yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen tai laitteeseen vakuutetun korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti ja odottamatta syntynyt vika tai puute ja
- vahinko on todettu kuuden kuukauden sisällä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta ja
- vahingon syntyminen on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä se perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin tai muutoin toistuviin tapauxiin.

4.8 Ympäristövahinkoon liittyvät viranomaiskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annettuun lakiin perustuvia viranomaiskustannuksia.

4.9 Muu vakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta siltä osin kuin se korvataan muusta vastuuvakuutuksesta tai vakuutetun muusta vakuutuksesta.

4.10 Tietoisuus virheestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka perustuu tai on aiheutunut olosuhteesta, virheestä tai muusta korvausperusteesta, josta vakuutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksen voimaantullessa.

4.11 Lakien ja määräysten rikkominen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka on aiheutunut lakien, asetusten tai viranomaisten määräysten tai viranomaisten ohjeiden vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuutettu on tiennyt tai hänen olisi pitänyt tietää.

4.12 Sakko tai rangaistusluonteinen seuraamus

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa, rangaistusluonteista maksua tai korvausta (kuten kilpailunrajoitusmaksu tai Punitive Damages -korvaukset), menettämis-seuraamusta tai muuta rangaistukseksi määrättyä seuraamusta riippumatta siitä, keneen seuraamus kohdistuu.

4.13 Sopimussakko tai muu erityinen sitoumus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun tai kolmannen henkilön sopimaa sopimussakkoa, takuuta, erityistä sitoumusta tai vastaavaa.

4.14 Vastuuvakuutusturvan ulkopuolelle jäävät erityiset riskit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka on välittömästi tai välillisesti aiheutunut seuraavista aineista, taudeista tai ilmiöistä tai liittyä niihin:

- asbesti
- pii (esimerkiksi kvartsipöly, kvartsikuitu tai vastaava)
- lyijy tai lyijymaali
- lateksi (luonnonkumi)
- polyklooratut bifenyylilyhdisteet (PCB)
- klooratut hiilivedyt
- formaldehydi
- hitsatessa syntyvät kaasut
- altistuminen tupakansavulle tai muulle tupakan tai tupakkatuotteen vaikutukselle
- geenimuunnellut organismit (GMO)
- hormonivaikutteiset ehkäisyvalmisteet
- eläintaudit, pois lukien salmonella ja listerioosi
- HI-virus tai sen aiheuttamat seuraukset, kuten AIDS
- laajalle levinnyt epidemia (pandemia)
- rakennuksissa tai muissa rakenteissa oleva home, muu sieni tai bakteeri
- elektromagneettiset kentät (EMF)
- tuotteen nanotekniset ominaisuudet
- PFAS-yhdisteet (perfluoratut alkyylilyhdisteet).

4.15 Korvausrajoitukset poikkeustilanteissa

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka on aiheutunut

- ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitettusta ydinvahingosta tai ydinaseesta tai radioaktiivisesta säteilystä tai saastumisesta tai näihin rinnastettavasta tapahtumasta

- sodasta, sisällissodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai -kaappauksesta tai muusta sen kaltaisesta tilasta tai alueella, jossa vallitsee edellä mainittu tila
- lakosta, työnseisauksesta tai työsulusta
- terroriteosta.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahinkoa, korvausvastuuta, menetystä tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus lainsäädännössä määritellystä tartuntataudista tai sen uhkasta, torjuntatoimenpiteestä tai seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä. Tätä rajoitusta ei sovelleta salmonellaan eikä listerioosiin.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttötymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

5 Korvaussäännökset

5.1 Vahingosta ilmoittaminen ja vahingon selvittäminen

Vahingosta ilmoittaminen

Vahinkoilmoitus on tehtävä vakuutusenantajalle välittömästi ja viimeistään yhden vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija on saanut tietää vastuuvakuutuksen voimassaolosta ja korvausvaatimuksesta.

Vahinkoilmoitus on joka tapauksessa tehtävä kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta vahingonkärsineelle.

Vastuuvakuutusturvan päätyttyä on vahinkoilmoitus tehtävä viimeistään yhden vuoden kuluessa vakuutuksen päättymispäivästä.

Jos vahinkoilmoitusta ei tehdä vakuutusenantajalle edellä mainituissa määräajoissa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Vahingon selvittäminen

Kun vakuutusenantaja on saanut vakuutetulta vahinkoilmoituksen ja selvityksen vastuuvakuutuksesta korvattavasta vahingosta, vakuutusenantaja

- selvittää, onko vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvelvollinen
- neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

Vakuutetun on

- varattava vakuutusenantajalle mahdollisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä pyrittävä edistämään sovinnollisen ratkaisun syntymistä
- osallistuttava omalla kustannuksellaan vahingon selvittämiseen
- toimitettava vakuutusenantajalle hallussaan olevat vahingon selvittämisessä tarpeelliset tiedot, asiakirjat ja muut aineistot
- hankittava ja valmistettava tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

5.2 Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrän laskeminen

Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan

- vahingonkorvaus ja sille kertynyt korko
- vakuutusenantajan vastuulla olevat vahingon selvityskulut
- oikeudenkäyntikulut
- välittömästi uhkaavan vahingon kohtuulliset torjuntakulut.

5.2.1 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi (sarjavahinko). Jos yksittäiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kuuluvaksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu. Jos sarjan ensimmäinen vahinko on todettu ennen vakuutuksen voimaantuloa, jää koko sarjavahinko vastuuvakuutusturvan ulkopuolelle.

5.2.2 Alle omavastuun oleva vahingonkorvausvaatimus

Jos vakuutetulle esitetyn korvausvaatimuksen määrä on pienempi kuin vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, vakuutusenantaja ei selvitä korvausvastuun tai vahingon määrää.

5.2.3 Vahingonkorvaus

Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan vahingonkorvaus sen mukaan, mitä vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan velvollinen maksamaan huomioon ottaen sovellettavat vakuutusehdot.

Jos usea on velvollinen korvaamaan yhteisvastuullisesti saman vahingon, lasketaan vastuuvakuutuksen vahingon määrään ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävän syyllisyyden määrää. Ellei syyllisyyden määrää osoiteta, lasketaan vastuuvakuutuksen vahingon määrään enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

Jos vakuutusenantaja on valmis maksamaan vahingon kärsineen hyväksymän korvauksen, mutta vakuutettu ei tähän suostu, vakuutusenantaja ei ole velvollinen maksamaan tässä asiassa enempää korvausta. Vakuutusenantaja ei myöskään ole velvollinen korvaamaan asiasta vakuutetulle tehdyn ilmoituksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

Vakuutetun tekemä sopimus vahingonkorvauksesta

Jos vakuutettu maksaa korvausta vahingosta, sopii siitä tai hyväksyy korvausvaatimuksen, ei tämä sido vakuutusenantajaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

5.2.4 Oikeudenkäyntikulut

Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan korvausvelvollisuutta tai vahingon määrää koskevasta oikeudenkäynnistä aiheutuvat kohtuulliset ja välttämättömät asianajo- ja oikeudenkäyntikulut siinä tapauksessa ja siltä osin kuin

- vakuutetulle esitetty korvausvaatimus koskee vastuuvakuutuksesta korvattavaa vahinkoa
- vakuutettu on ilmoittanut vakuutusenantajalle saamastaan haasteesta tai välimiesmenettelyn vireillepanoa koskevasta vaatimuksesta viipymättä ja viimeistään ennen vastineen antamista
- vakuutusenantajalla on ollut mahdollisuus nimetä vakuutettua edustava oikeudenkäyntiasiamies sekä päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä.

Korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut otetaan huomioon oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määritettäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu. Vastuuvakuutuksen vahingon määrään ei lasketa mukaan välimiesmenettelyssä välimiesten palkkioita tai kuluja.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on useampia asioita, vahingon määrään lasketaan ainoastaan se osa kustannuksista, joka koskee vastuuvakuutuksesta korvattavaan vahinkoon perustuvaa korvauskysymystä.

5.2.5 Välittömästi uhkaavan vahingon torjuntakulut

Yritysten yleisissä sopimusehdoissa on määräykset vakuutetun velvollisuudesta välittömästi uhkaavan vahingon torjumisesta ja rajoittamisesta.

Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan välittömästi uhkaavan vastuuvahingon torjumisesta aiheutuvat kohtuulliset ja välttämättömät kulut siinä tapauksessa ja siltä osin kuin

- ne ovat aiheutuneet toimenpiteistä, joilla torjutaan tai poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vahingon uhka ja
- niillä torjutaan vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon syntyminen tai rajoitetaan vahinkoa.

Vahingon määrään ei lasketa mukaan kustannuksia toimenpiteistä, joita on tehty vahingon välittömän uhan poistuttua.

5.2.6 Arvonlisävero

Vahingon määrään ei lasketa mukaan arvonlisäveroa siltä osin, kuin vakuutettu tai korvauksen saaja voi voimassa olevan oikeuden mukaan vähentää veron määrän verotuksessaan.

5.3 Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä lasketaan vastuuvakuutuksesta korvattavasta vahingon määrästä vähentämällä siitä omavastuu ja muut tuote-ehtoissa, vakuutus kirjassa tai Yritysten yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset.

5.3.1 Korvauksen enimmäismäärä

Vakuutusenantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana kussakin vastuuvakuutuksesta korvattavassa vahingossa on vakuutus kirjiaan merkitty vakuutus määrä tai tuote- tai erityisehdossa mainittu osavakuutus määrä.

Yhdessä vastuuvakuutuksesta korvattavassa vahingossa sekä yhdelle vakuutuskaudelle kohdistuneissa useissa vahingoissa korvataan yhteensä enintään vakuutus määrä.

5.3.2 Omavastuu

Jokaisessa vakuutuksesta korvattavassa vahingossa on vakuutus kirjiaan merkitty omavastuu. Tuote-ehtoissa tai vakuutus kirjassa voi tämän lisäksi olla mainittu poikkeavia omavastuita.

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
Omaisuu vahinkojen 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.*

