

Keskeytysvakuutukset

KE1
Vakuutusehdot 1.1.2021



Sisällysluettelo

1 Keskeytysvakuutusturva	2
2 Keskeytysvakuutusten käsitteitä	2
2.1 Vakuutettu liiketoiminta	2
2.2 Keskeytysvahinko	2
2.3 Vastuu-aika	2
2.4 Tekninen keskeytysaika	2
2.5 Keskeytysvakuutuskate	2
2.6 Rajoitettu keskeytysvakuutuskate	2
2.7 Henkilöstökulut	2
2.8 Ylimääräiset kulut	2
2.9 Laskentakausi	2
2.10 Vakuutusarvo	2
2.11 Vakuutusmäärä	2
2.12 Omavastuu	3
2.13 Ali- ja ylivakuutus	3
3 Keskeytysvakuutusten kohteet	3
4 Keskeytysvakuutusten voimassaolo	3
5 Keskeytysvakuutukset	3
5.1 Palokeskeytysvakuutus	3
5.2 Yrityskeskeytysvakuutus	4
5.3 Rikkokeskeytysvakuutus	4
5.4 Epidemiavakuutus	4
5.5 Keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset	5
6 Keskeytysvakuutusten korvaussään-nökset	6
6.1 Vahingon määrä	6
6.2 Korvauksen määrä	7
6.3 Muut korvaussäännöt	7

1 Keskeytysvakuutusturva

Vakuutuksen tarkoituksena on turvata vakuutuksenottajan harjoittaman vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan tulos.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko ja sen pienentämiseksi maksetut kulut Turvan ja vakuutuksenottajan välisen vakuutus sopimuksen mukaisesti.

Keskeytysvakuutus sopimus muodostuu vakuutus kirjasta ja siihen merkityistä kutakin keskeytysvakuutusta koskevista erityis- ja tuote-ehdoista sekä näistä keskeytysvakuutuksen yhteisistä ehdoista ja Turvan yleisistä sopimusehdoista YS15.

Vakuutusta tehtäessä tai sitä muutettaessa on voitu sopia, että sopimuksen sisältämä vakuutusturva on suppeampi tai laajempi kuin näissä ehdoissa on määritetty. Poikkeamat on merkitty vakuutus kirjaa. Vakuutettu liiketoiminta, vakuutuksen kohteet, vakuutus määrät, vastuajat, valittu vakuutusturva ja omavastuut on esitetty vakuutus kirjassa.

2 Keskeytysvakuutusten käsitteitä

Seuraavien käsitteiden lisäksi keskeytysvakuutus sopimuksessa noudatetaan Turvan yleisissä sopimusehdoissa YS15 määriteltyjä käsitteitä.

2.1 Vakuutettu liiketoiminta

Vakuutettu liiketoiminta on vakuutuksenottajan harjoittama ja vakuutus kirjaa merkitty taloudellinen toiminta, jonka tulos on vakuutettu keskeytysvahingon varalta.

Vakuutettu liiketoiminta voi olla esimerkiksi yrityksen tai järjestön koko toiminta, yksittäisen toimipaikan toiminta tai yksittäisen konelinjan toiminta.

2.2 Keskeytysvahinko

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan liiketoiminnan keskeytymistä tai pienentymistä, josta aiheutuu liikevaihdon menetystä.

2.3 Vastuu aika

Vastuu aika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta Turva enintään korvaa keskeytysvahingon. Vastuu aika alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutus kirjaa.

Vastuuajan pituutta harkittaessa tulee ottaa huomioon vahingoittuneen omaisuuden korjaus- ja jälleenhankintaajan lisäksi myös se toipumisaika, jonka yritys tarvitsee saattaakseen liiketoimintansa sille tasolle, jolla yritys olisi ilman keskeytysvahinkoa.

2.4 Tekninen keskeytysaika

Teknisellä keskeytysajalla tarkoitetaan sitä yhtenäistä aikaa, joka alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä ja päättyy silloin, kun vahingoittunut omaisuus on saatettu tai olisi voitu saattaa ennalleen tehokkaita korjaus- tai jälleenhankintatapoja käyttäen.

2.5 Keskeytysvakuutuskate

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut – kuluerä. Lisäksi otetaan huomioon valmistuotevaraston muutos.

2.6 Rajoitettu keskeytysvakuutuskate

Rajoitetulla keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan kun liikevaihdosta vähennetään sekä materiaalit ja palvelut – kulut että henkilöstökulut. Lisäksi otetaan huomioon valmistuotevaraston muutos.

Kun henkilöstökuluja ei ole tarpeellista vakuuttaa kokonaan, voidaan vakuuttaa rajoitettu keskeytysvakuutuskate täydennettynä sovitulla enimmäiskorvausmäärällä henkilöstökuluista.

2.7 Henkilöstökulut

Henkilöstökuluilla tarkoitetaan vakuutetun liiketoiminnan henkilöstön kaikkia palkkakuluja ja niihin välittömästi liittyvien henkilösivukulujen määrää, jotka kirjataan kirjanpidossa henkilöstökuluihin.

2.8 Ylimääräiset kulut

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vakuutuksenottajalle aiheutuvia todellisia maksettua lisäkuluja, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisen jouduttamisesta tai jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla korvattavan esinevahingon seurauksena.

Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi tilapäisasennusten, tuhoutuneen omaisuuden uudelleen hankinnan nopeuttamisen, tilapäistilojen hankkimisen, alihankintojen tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kulut.

2.9 Laskentakausi

Laskentakausi on ajanjakso, jolle keskeytysvakuutuksen kohteen vakuutusarvo lasketaan. Laskentakauden pituus on

- 12 kuukautta, jos vastuujan pituus on 12 kuukautta tai lyhyempi aika
- 24 kuukautta, jos vastuujan pituus on pidempi kuin 12 kuukautta, mutta enintään 24 kuukautta.

Laskentakausi alkaa vakuutuskauden alusta ja päättyy laskentakauden pituisen ajanjakson jälkeen.

Jos keskeytysvahinko ja vastuu aika jatkuvat näin lasketun laskentakauden yli, laskentakaudeksi otetaan ajanjakso, joka päättyy keskeytysvahingon, viimeistään kuitenkin vastuujan, päättyessä ja on päättymisajankohtaan edeltävä laskentakauden pituinen jakso.

2.10 Vakuutusarvo

Vakuutetun kohteen vakuutusarvo on perusteena, kun arvioidaan keskeytysvahingon määrää. Vakuutusarvo lasketaan laskentakaudelle.

Vakuutusarvon suuruus on vakuutetun kohteen laskentakauden arvo sellaisena kuin se olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa.

2.11 Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä tarkoittaa sitä rahamäärää, josta vakuutuksen kohde on vakuutettu.

Vakuutusmäärä voi perustua

- vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvakuutuskatteen laskentakauden vakuutusarvoon
- vakuutetun liiketoiminnan rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen laskentakauden vakuutusarvoon
- sovittuun henkilöstökulujen enimmäiskorvausmäärään
- sovittuun keskeytysvakuutuskatteen enimmäiskorvausmäärään
- sovittuun ylimääräisten kulujen enimmäiskorvausmäärään.

Vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan. Kun vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskatte, on vakuutusmäärän vastattava vakuutetun kohteen vakuutusarvoa. Vakuutuksenottaja vastaa siitä, että vakuutusmäärä vastaa joka hetki vakuutetun kohteen vakuutusarvoa.

Jos vakuutusmäärä perustuu vakuutuksen kohteelle sovittuun enimmäiskorvausmäärään, vakuutusmäärän ei tarvitse vastata vakuutetun kohteen vakuutusarvoa.

Enimmäiskorvausmäärää käytetään seuraavissa tapauksissa

- vakuutuksen kohteena on sovittu määrä henkilöstökuluja tai ylimääräiset kulut
- valittu vakuutusturva on rikkokeskeytysvakuutus tai epidemiavakuutus

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste ja korvauksen enimmäismäärä, mutta ei vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

2.12 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa keskeytysvahingossa oma erillinen omavastuu. Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty osuus, joka vähennetään vahingon määräästä korvauksen määrää laskettaessa.

Vuorokausina määritelty omavastuu aika alkaa vastuuajan alkamishetkestä ja omavastuuajana Turva ei vastaa syntyneestä keskeytysvahingosta. Ajallisella omavastuulla tarkoitetaan yrityksen toimintavuorokausia.

2.13 Ali- ja ylivakuutus

Vakuutettu liiketoiminta on alivakuutettu, jos vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutetun kohteen vakuutusarvo. Alivakuutuksessa osa riskistä jää vakuutuksenottajan omalle vastuulle. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutuksessa on kyse alivakuutuksesta, jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjan liiketoiminnan tietoihin merkitty liikevaihto on todellista pienempi. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin ilmoitetun ja todellisen liikevaihdon välinen suhde osoittaa, kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

Vakuutettu liiketoiminta on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutetun kohteen vakuutusarvo.

3 Keskeytysvakuutusten kohteet

Vakuutuksen kohteeksi voidaan valita

- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden keskeytysvakuutuskatte
- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden rajoitettu keskeytysvakuutuskatte
- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden henkilöstökulut
- ylimääräiset kulut.

4 Keskeytysvakuutusten voimassaolo

Keskeytysvakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden alusta. Vakuutus käsittää vakuutetun liiketoiminnan siinä laajuudessa, kuin liiketoiminta oli vakuutuksen alkaessa.

Alkavan liiketoiminnan osalta vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, joka on aiheutunut ennen liiketoiminnan suunniteltua käynnistämispäivää tapahtuneesta esinevahingosta. Vakuutus on voimassa uusiin hankintoihin kohdistuneiden esinevahinkojen aiheuttamien keskeytysvahinkojen osalta vasta sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on ilmoittanut ja Turva hyväksynyt hankinnat vakuutussopimukseen.

Keskeytysvakuutuksen voimassaoloalue on merkitty vakuutuskirjaan.

Vaihtelevilla paikoilla esinevakuutetun omaisuuden keskeytysvakuutusturva on voimassa aina yrityksen toimipaikoissa tapahtuneiden vahinkojen varalta. Toimipaikkojen ulkopuolella keskeytysvakuutusturva on voimassa vain, jos siitä on tehty merkintä vakuutuskirjaan. Jos keskeytysvakuutuksen voimassaoloalueeksi on merkitty vaihtelevat paikat, vakuutus on voimassa kaikkialla Suomessa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

5 Keskeytysvakuutukset

5.1 Palokeskeytysvakuutus

5.1.1 Palokeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Palokeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus Turvan esinevakuutusehdon ES1 palo- tai luonnonilmiövakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut palokeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaoloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois Turvan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Keskeytysvahinko korvataan, vaikka Turva ei maksa korvausta esinevakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta sen takia, että joku muu taho on velvollinen korvaamaan esinevahingon esimerkiksi takuun tai vahingonkorvauslain perusteella tai esinevahinko jää alle Turvan esinevakuutuksen omavastuun.

5.2 Yrityskeskeytysvakuutus

5.2.1 Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus Turvan esinevakuutusehdon ES1 palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai rikosvakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut yrityskeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaoloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois Turvan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Lisäksi yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämän rakennuksen talotekniikalle (LVISA-laitteille) on tapahtunut vahinko, joka on Turvan esinevakuutusehdon ES1 rikkovakuutuksen perusteella korvattava vahinko ja
- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus siitä, että vakuutuksenottajan toimitilojen käyttö estyy edellä mainitun rikkovahingon seurauksena.

Talotekniikalla tarkoitetaan Turvan esinevakuutusehtojen ES1 mukaan määriteltyä talotekniikkaa.

Keskeytysvahinko korvataan, vaikka Turva ei maksa korvausta esinevakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta sen takia, että joku muu taho on velvollinen korvaamaan esinevahingon esimerkiksi takuun tai vahingonkorvauslain perusteella tai esinevahinko jää alle Turvan esinevakuutuksen omavastuun.

5.3 Rikkokeskeytysvakuutus

5.3.1 Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus Turvan esinevakuutusehdon ES1 rikkovakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut rikkokeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaoloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois Turvan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Rikkokeskeytysvakuutusta tehtäessä on voitu sopia, että vain tietyille nimetyille koneille tapahtunut rikkovahinko oikeuttaa rikkokeskeytysvakuutuskorvaukseen. Tällaisista koneista on tehty merkintä vakuutuskirjaan.

5.3.2 Rikkokeskeytysvakuutuksen korvausrajoitukset

- Koneen rikkoutumisen perusteella korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko vain, jos
- kone on rikkoutunut asennus- ja koekäyttövaihetta seuranneen luovutuksen tai käyttöönoton jälkeen ja
- koneen rikkoutumisvahinko oikeuttaisi korvaukseen Turvan esinevakuutusehtojen ES1 rikkovakuutusehdon perusteella tehtyjen, vahingoittuneen koneen tai

- laitteen ikään perustuvien vähennysten jälkeen

5.4 Epidemiavakuutus

Epidemiavakuutus on tarkoitettu elintarviketeollisuuden, ravintola-alan ja vastaavien elintarvikkeita käsittelevien toimintojen omaisuus- ja keskeytysvahinkojen vakuuttamiseen. Vakuutus ei ole tarkoitettu eläinten kasvatusta ja hoitoa tai kasvinviljelyä harjoittaville yrityksille, terveydenhuoltoon eikä vedenjakeluun.

5.4.1 Epidemiavakuutuksesta korvattavat vahingot

Epidemiavakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- tartunta- tai eläintaudin esiintyminen esiintyminen on todettu vakuutuskauden aikana ja vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuksenottajan toimitilassa ja
- terveydensuojeluviranomainen on antanut tartunta- tai eläintaudin leviämisen estämiseksi lakiin perustuvan kirjallisen määräyksen, jolla tarttuvien tautien (epidemian) leviämistä rajoitetaan ja
- terveydensuojeluviranomaisen kirjallisella määräyksellä on rajoitettu vakuutettua liiketoimintaa vakuutuskirjassa mainitussa kiinteässä sijaintipaikassa

Lisäksi vakuutuksesta korvataan viranomaisten määräyksestä suoritettujen omaisuuden puhdistus-, desinfiointi-, purku- ja kunnostuskustannukset sekä hävitettävän vaihto-omaisuuden arvo, jos hävitettäväksi tai erikoiskäsiteltäväksi määrätty vaihto-omaisuus on viranomaismääräystä annettaessa vakuutuskirjassa mainitussa toimitilassa, jota terveydensuojeluviranomaisen kirjallinen puhdistusmääräys tai toimintarajoitus koskee.

Toiminnan rajoittamisella tarkoitetaan esimerkiksi toimitilojen osittaista tai täydellistä käyttökieltoa, johon liittyy normaalista puhtaanapidosta poikkeava ja tehostettu tilojen ja laitteiden desinfiointi ja/tai saastuneiksi todettujen tuotteiden hävittäminen.

Ruokaravintolan asiakkaita sairastui ruokamyrkytykseen ja ravintola suljettiin terveydensuojeluviranomaisten määräyksestä tutkimusten ja puhdistustöiden ajaksi. Vahinkoa tutkittaessa todettiin, että ruokamyrkytykset olivat aiheutuneet ruokaerästä, joka asianmukaisesta omavalvonnasta huolimatta oli salmonellan saastuttama. Ravintolan sulkemisesta aiheutunut keskeytysvahinko sekä hävitettäväksi määrättyjen ruoka-aineiden arvo ja tilojen desinfiointikustannukset korvataan epidemiavakuutuksen ehtojen mukaisesti. Vahingon määrään lasetaan keskeytysvahinko rajoitetulta vastuuajalta keskeytysvakuutusten korvaussääntöjen mukaisesti, hävitetyn vaihto-omaisuuden arvo ja hävityskustannukset sekä tilojen ja laitteiden puhdistuskustannukset omavastuulla vähennettynä. Lisäksi otetaan huomioon verotuksesta annetut säädökset. Korvauksen enimmäismäärä on kuitenkin vakuutusmäärä.

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.

5.4.2 Epidemiavakuutuksen korvausrajoitukset

5.4.2.1 Turvan vastuun alkaminen

Epidemiakeskeytysvahingon vastuu aika alkaa terveydensuojeluviranomaisen liiketoimintaa rajoittavan määräyksen alkamispäivämäärästä.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, jos vakuutus on ollut voimassa alle 30 vuorokautta silloin, kun määräys on annettu. Tätä rajoitusaikaa ei sovelleta, jos vakuutus on ollut voimassa toisessa vakuutusyhtiössä vakuutuksen alkamista edeltäneen vakuutuskauden ajan, eivätkä terveydensuojeluviranomaiset ole tuona aikana määränneet toimintarajoituksia tai merkittäviä korjaustoimenpiteitä hygieniaturvallisuuspuutteiden perusteella.

Todetun epidemian jälkeen Turvan vastuu jatkuu vasta, kun aikaisemman epidemiavahingon päättymisestä on kulunut vähintään yksi vuosi. Vuoden määräaika on voimassa, jos epidemialla todetaan olevan sama epidemian aiheuttaja (bakteeri, virus tms.) kuin aiemmalla epidemialla. Vuoden määräaika lasketaan siitä, kun terveysviranomaiset ovat antaneet luvan toiminnan uudelleen käynnistämiseen.

5.4.2.2 Epidemiavakuutuksen rajoitettu vastuu aika

Epidemiavakuutuksesta korvaukseen oikeuttavaan keskeytysaikaan lasketaan enintään kaksi viikkoa toiminnan uudelleen käynnistämistä varten, sen jälkeen kun toimintaa rajoittava viranomaismääräys on päätynyt.

5.4.2.3 Korvausten enimmäismäärät

Samana vakuutuskauden aikana tapahtuneista vahingoista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärä. Vaihdo-omaisuuden vahingon ja irtaimen puhdistuskustannusten osalta otetaan huomioon verotuksesta annetut säädökset.

Verotuksesta annettu säädös on esimerkiksi arvonlisäverolaki.

5.4.2.4 Maahantuontimääräysten vastainen tuote

Vakuutuksesta ei korvata menetystä tai keskeytysvahinkoa, joka aiheutuu vakuutusnottajan maahan tuoman tuotteen palauttamisesta, erikoiskäsittelystä, tuhoamisesta tai arvon alentumisesta sen seurauksena, että tuotteen todetaan olevan suomalaisten tuotetta koskevien lakien tai viranomaismääräysten vastainen.

5.4.2.5 Pilaantunut tuote

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa eikä taloudellista menetystä, joka aiheutuu siitä, että tuote joudutaan hävittämään tai erikoiskäsittämään vaurioitumisen, väärän säilytystavan, pakaste- tai kylmälaitteiden vahingon tai vahinko- ja tuhoeläinten takia.

Terveystarkastaja totesi normaalilla tarkastuskäynnillä, että yrityksen tilat olivat epäsiistit ja tilojen puhdistaminen oli laimin keskeytyslöyty. Myös kylmäsäilytettävien elintarvikkeiden säilytystilojen lämpötilat olivat liian korkeita, eikä yrityksellä ollut toimivaa omavalvontasuunnitelmaa. Tästä syystä yritys laitettiin toimintakieltoon. Epidemiavakuutus ei korvaa näin aiheutunutta keskeytysvahinkoa.

5.4.2.6 Lain perusteella saatava korvaus on ensisijainen

Korvausta maksetaan vain siltä osin, kun korvausta ei makseta valtion tai kunnan varoista.

Valtion varoista korvausta on mahdollista saada esimerkiksi jonkin lain, kuten eläintautilain tai tartuntatautilain perusteella.

5.4.3 Epidemiavakuutuksen suojeluohjeet

5.4.3.1 Suojeluohjeiden velvoittavuus ja tarkoitus

Vakuutusehtojen mukaisen korvauksen edellytyksenä on, että vakuutusnottaja noudattaa tätä suojeluohjetta sekä Turvan erikseen antamia kirjallisia suojeluohjeita ja määräyksiä. Jos suojeluohjetta ei noudateta ja noudattamatta jättäminen vaikuttaa vahingon syntyyn, sen määrään tai laajuuteen, korvausta voidaan vakuutusso-
pimuslain ja yleisten sopimusehtojen mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

Suojeluohjeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahingon määrää.

5.4.3.2 Toimiva omavalvontaohjelma on täyden korvauksen edellytys

Vakuutusnottajan on tunnettava elintarvikkeiden käsittelyyn liittyvät hygieeniset vaarat yrityksessään ja ryhdyttävä toimiin terveyshaittoja aiheuttavien epäkohtien poistamiseksi. Tässä tarkoituksessa yrityksen on laadittava viranomaisien määräysten mukainen omavalvontasuunnitelma. Lisäksi yrityksen on varmistettava omavalvontasuunnitelman toteutuminen käytännössä kouluttamalla henkilökuntaa ja valvomalla, että omavalvontaohjelman mukaiset toimenpiteet tehdään käytännössä.

5.5 Keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

5.5.1 Vahingon selvittelykulut

Vakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka ovat aiheutuneet vahingon selvittämisestä, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetyksiä, vahingonmäärän laskelmien laatimista tai hankintakuluja tai muita vastaavia kuluja.

5.5.2 Toimituksen viivästyminen tai kaupan purkautuminen

Vakuutuksesta ei korvata toimituksen viivästyisestä aiheutuvaa vahingonkorvausta tai muuta vastaavaa seuraamusta, jonka vakuutettu tai joku muu on velvollinen maksamaan sopimuksen tai lain perusteella.

5.5.3 Omaisuudelle tapahtunut esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata omaisuudelle aiheutuneen vahingon korjaus- tai jälleenhankintakustannuksia, ellei tuote- tai erityisehdolla ole tästä poikettu.

5.5.4 Kirjanpidon laiminlyönti

Turva vapautuu vastuusta sitä kohtaan, joka ei ole pitänyt vakuutetusta liiketoiminnasta kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

5.5.5 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään 3 000 000 euroa vahinkoa ja vakuutuskauden kohden. Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä koskee kaikkia va-

kuutuksenottajia yhteisesti yhdessä vahingossa. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käytön tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

5.5.6 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on seurausta tartuntataudista, sen uhkasta, torjuntatoimenpiteestä tai toimenpiteestä tartuntataudin aiheuttamien seurausten pienentämiseksi.

Epidemiavakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, joka on seurausta vakuutuksenottajan omassa toimittamassa toimituksessa todetusta, muusta kuin influenssa- ja koronaviruksen aiheuttamasta tartuntataudista.

6 Keskeytysvakuutusten korvaussäännökset

6.1 Vahingon määrä

6.1.1 Aika, jolta keskeytysvahinko lasketaan (korvausaika)

Keskeytysvahingon määrä lasketaan vastuuajalta, jos

- esinevahingossa vahingoittunut omaisuus on korjattu tai sen tilalle on hankittu samanlainen tai samankaltainen omaisuus tehokkaita korjaus- tai jälleenhankintatapoja käyttäen ja
- vakuutettua liiketoimintaa jatketaan samassa toimipisteessä ja samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

Keskeytysvahingon määrä lasketaan tekniseltä keskeytysajalta, kuitenkin enintään vastuuajalta, jos

- toimintaa jatketaan eri toimipisteessä
- vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta vahinkoa edeltävälle tasolle viivästyy
- toimintaa ei jatketa samassa laajuudessa
- toiminta lopetetaan.

6.1.2 Keskeytysvahingon määrän laskenta

6.1.2.1 Vakuutuksen kohteena keskeytysvakuutuskatte, rajoitettu keskeytysvakuutuskatte tai henkilöstökulut

Keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen menetyksen osalta vahingon määrään lasketaan niin suuri osa vakuutusarvosta, kuin esinevahingon aiheuttama liikevaihdon väheneminen korvausaikana on siitä laskentakauden liikevaihdosta, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

Henkilöstökulujen vahingon määrään lasketaan niin suuri osa henkilöstökulujen vakuutusarvosta, kuin liikevaihdon väheneminen korvausaikana on siitä liikevaihdosta, joka olisi toteutunut laskentakauden aikana ilman esinevahinkoa.

Lisäksi vahingon määrään lasketaan ne vakuutuksenottajan maksamat liikeloudellisesti perustellut lisäkulut

niistä toimenpiteistä, joihin on ryhdytty keskeytysvahingon välttämiseksi tai pienentämiseksi korvausaikana.

Korvauksen edellytyksenä on, että lisäkulun aiheuttavan toimenpiteen johdosta esinevahingosta muutoin aiheutuva keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään kulun määrällä korvausaikana.

Jos lisäkulun aiheuttavasta toimenpiteestä on hyötyä myös korvausajan päättymisen jälkeen, korvataan ainoastaan se määrä, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon pienentämiseen korvausaikana.

Vakuutuksenottajan velvollisuus on osoittaa syntynyt vahingon määrä. Vahingon määrä voidaan selvittää esimerkiksi kirjanpidon, sisäisen laskentatoimen raporttien tai liiketoimintasuunnitelmien avulla.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuilla lisäkuluilla tarkoitetaan tilapäisasennusten, hankintojen nopeuttamisen, tilapäistilojen tai muiden vastaavien toimenpiteiden aiheuttamia lisäkuluja. Omaisuuden korjaamiseen liittyvien ylitöiden osalta vahingon määrän lasketaan vain ylityölisät ja niihin liittyvät henkilösivukulut.

6.1.2.2 Vakuutuksen kohteena ylimääräiset kulut

Vahingon määrään lasketaan vahingoittuneen omaisuuskohteen kuntoon saattamisesta ja keskeytysvahingon välttämisestä aiheutuneiden

- tilapäisasennusten
- hankintojen nopeuttamisen
- tilapäistilojen hankkimisen
- alihankintojen

tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kohtuulliset ja välttämättömät kulut.

Ylitöiden osalta vahingon määrään lasketaan ylityölisät ja niihin liittyvät henkilösivukulut.

Vahingon määrästä vähennetään se normaalityönnästä aiheutuva kulujen määrä, joka korvausaikana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei ole tarvinnut maksaa. Vastava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta.

6.1.3 Poikkeavasti laskettava vahingon määrä

6.1.3.1 Vahingon määrä atk-tietojen, -tiedostojen ja -ohjelmien tuhoutuessa

Jos keskeytysvahingon syynä on atk-tietojen, -tiedostojen tai -ohjelmien tuhoutuminen, niin keskeytysvahinko korvataan enintään 2 viikon ajalta esinevahingon tapahtumahetkestä lähtien.

6.1.3.2 Vahingon määrä ikääntyneen omaisuuden vahingoittuessa

Jos keskeytysvahingon syynä on sellaisen omaisuuden vahingoittuminen, jonka päivänarvo on alle puolet sen jälleenhankintaarvosta, ja

- vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata tai
- vahingoittunutta omaisuutta vastaavaa omaisuutta ei voida jälleenhankkia tai
- uuden vastaavan omaisuuden jälleenhankinta-aika on lyhyempi kuin vahingoittuneen vastaavan omaisuuden,

niin keskeytysvahinko korvataan enintään siltä ajalta,

joka menisi vastaavan uuden omaisuuden hankintaan, kuitenkin enintään vastuuajalta.

6.1.3.3 Vahingon määrä toimitilojen ulkopuolella tapahtuneen esinevahingon yhteydessä

Jos keskeytysvahinko on suoranainen seuraus yrityksen omassa käytössä olevien toimitilojen ulkopuolella samassa osoitteellisessa toimipaikassa tapahtuneesta esinevahingosta, korvausta maksetaan vain ajalta, jolloin vakuutuskeskustajan omien toimitilojen, koneen tai laitteen käyttö on ollut estyneenä vahingon johdosta.

Omien toimitilojen ulkopuolella tapahtuvia esinevahinkoja ovat esimerkiksi

- liikekeskuksen teknisissä tiloissa tapahtuvat vahingot-kiinteistön LVISA-laitteille
- samassa liikekeskuksessa olevalle toiselle yritykselle aiheutuneet vahingot, jonka seurauksena myös vakuutuskeskustajan toimitilojen käyttö tilapäisesti estyy.

6.2 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät.

Turvan korvausvelvollisuuden yläpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty tai Turvan keskeytysvakuutusindeksiin mukaan tarkistettu keskeytysvakuutuksen vakuutusmäärä tai erillinen enimmäiskorvausmäärä.

6.2.1 Ali- ja ylivakuutus

Jos vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutusarvo, lasketaan vahingon määrä vakuutusmäärän perusteella. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa. Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuista lisäkuluista korvataan niin suuri osa kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Jos enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutuksessa on alivakuutus tilanne, lasketaan vahingon määrään niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin ilmoitetun ja todellisen liikevaihdon välinen suhde osoittaa. Jos vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutusarvo, lasketaan vahingon määrä vakuutusarvon perusteella.

6.2.2 Säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään se vakuutusmäärään sisältyvien kulujen määrä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa. Vastaava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta.

Liiketoiminnan keskeytymisen yhteydessä mahdollisesti säästyviä kuluja voivat olla esimerkiksi henkilöstökulut, vuokratulot ja markkinointikulut.

6.2.3 Katteen lisäys muussa liiketoiminnassa

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen lisäys, jolla vakuutuskeskustajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnan keskeytysvakuutus kate tai rajoitettu keskeytysvakuutus kate on kasvanut vastuuajana vahingosta johtuen.

Vakuutuskeskustajan rikkokeskeytysvakuutuksella vakuut-

tama tuotantokone A rikkoutui. Koneen korjausaikana yrittäjä valmisti ja myi toisella tuotantokoneella B valmistettavia tuotteita enemmän kuin olisi myynyt ilman koneen A rikkoutumista. Koneen B lisämyynnin aiheuttama keskeytysvakuutuskatteen lisäys otetaan huomioon lopullista keskeytysvakuutuskorvausta laskettaessa.

6.2.4 Muusta vakuutuksesta saatu korvaus

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään muusta vakuutuksesta korvattu keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen menetys.

Jos vaihto-omaisuuden korvausperusteena on vahingoituneen tavaran myyntihinta, vähennetään keskeytysvakuutuskorvauksesta myyntihintaan sisältyvä keskeytysvakuutuskatteen osuus.

Esinevakuutuksesta korvattavia kuluja voivat olla esimerkiksi vakuutuskeskustajan oman henkilöstön palkkakulut, jotka korvataan palovakuutuksesta palovahingon yhteydessä tehtyjen raivaustöiden perusteella.

6.2.5 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan tai erityisehtoon merkitty, vakuutuskeskustajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta. Vuorokausina määritelty omavastuu alkaa vastuuajan alkamishetkestä. Korvausta laskettaessa otetaan huomioon mahdolliset vähennykset (kohdat 6.2.1 - 6.2.4) ja lopuksi vähennetään omavastuu.

6.2.6 Esinevahingon korvausmäärän alennuksen vaikutus keskeytyskorvaukseen

Jos esinevakuutusehtojen mukaan laskettua korvausmäärää on alennettu muun syyn kuin alivakuutuksen, omaisuuden ikään perustuvien vähennysten tai omavastuun johdosta, Turvalla on oikeus alentaa keskeytysvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

Jos esinevahingon korvausmäärää on alennettu esimerkiksi suojeleuohjeen noudattamatta jättämisen perusteella, Turvalla on oikeus alentaa keskeytysvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

6.3 Muut korvaussäännöt

6.3.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa

Vahingon tapahduttua vakuutuskeskustajan on viipymättä ilmoitettava siitä Turvalle ja ryhdyttävä väliaikaisesti toimenpiteisiin vakuutetun liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseksi tai käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

Turva korvaa näistä toimenpiteistä aiheutuneet kulut keskeytysvahingon pienentämiskulujen korvausperiaatteiden mukaisesti. Turvan korvausvelvollisuuden yläpänä rajana kussakin vakuutus tapahtumassa on kuitenkin vakuutus sopimuksessa tai -kirjassa mainittu vakuutusmäärä.

Ennen ryhtymistään edellä mainittuihin toimenpiteisiin on vakuutuskeskustajan mahdollisuuksiensa mukaan neuvoteltava niistä Turvan kanssa.

Vakuutetun on noudatettava vakuutus kirjassa, vakuutus ehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleuohjeita tai muita ohjeita, joiden tarkoituksena on estää tai rajoit-

taa vahingon syntymistä. Vakuutuksenottajan on mahdollisuksiensa mukaan rajoitettava vahinkoajan palkkamenot sijoittamalla työvoimaa muihin tehtäviin myös vakuutetun liiketoiminnan ulkopuolelle.

Vakuutuksenottajan on mahdollisuuksiensa mukaan sijoitettava omaa työvoimaa myös vahingoittuneen omaisuuden korjaus- ja raivaustöihin ottaen huomioon kyseessä olevien työntekijöiden soveltuvuus kyseiseen tehtävään.

6.3.2 Vahingon selvittäminen

Vakuutuksenottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset, Turvan pyytämät asiakirjat ja tiedot sekä avustettava Turvaa vahingon selvittämisessä.

6.3.3 Velvollisuus ilmoittaa samaa riskiä koskevista muista vakuutuksista

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava Turvalle toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutuksensa ja varattava Turvan edustajalle mahdollisuus osallistua esinevahingon selvittämiseen.

6.3.4 Vakuutusmaksu vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana. Turvalla on oikeus korvauksen määrän perusteella laskettavaan vakuutusmaksuun omaisuuden jälleenhankkimisen ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta. Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskauden loppuun saakka, jos Turva ei ilmoita mahdollisesta lisämaksusta tai muutoksista korvauspäätöksen yhteydessä.

**Hoida yrityksesi vakuutusasiat
helposti osoitteessa turva.fi**

Ota yhteyttä, meiltä saat henkilökohtaista palvelua:

01019 5107

Palvelunumero yritysasiakkaille

01019 5108

Korvausasiat

01019 5111

Ajoneuvovahinkojen hätäpalvelu 24h
Omaisuuksivahinkojen hätäpalvelu
iltaisin ja viikonloppuisin

+358 1019 5111

SOS-hätäpalvelu ulkomailla 24h

**Aukioloajat ja lähimmän toimipaikan löydät
turva.fi**



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

