

Henkilökeskeytysvakuutukset KE2

Vakuutusehdot 1.8.2025



Sisällysluettelo

1 Käsitteet	2
2 Voimassaolo ja vakuutuksen päätyminen iän perusteella	2
2.1 Voimassaolo	2
2.2 Vakuutuksen päätyminen iän perusteella	2
3 Henkilökeskeytysvakuutusten kohteet	2
4 Henkilökeskeytysvakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat	2
4.1 Tapaturmakeskeytyskeskeytysvakuutus	2
4.2 Henkilökeskeytysvakuutus, laaja turva	3
5 Yhteiset korvausrajoitukset	3
6 Korvaussäännökset	4
6.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa	4
6.2 Vahingon määrän laskenta	4
6.3 Korvauksen määrän laskeminen	5

Henkilökeskeytysvakuutuksella turvataan vakuutuksenottajan Suomessa harjoittaman liiketoiminnan tulos yrityksen avainhenkilöiden työkyvyttömyyden tai kuoleman varalta.

Keskeytysvakuutus muodostuu

- vakuutuskirjasta ja siinä mahdollisesti mainituista erityisehdoista
- tästä vakuutusehdosta KE2 Henkilökeskeytysvakuutus
- Yritysten yleisistä sopimusehdoista.

Valittu vakuutusturva, vakuutettu liiketoiminta, vakuutukseen nimetyt henkilöt, vakuutusmäärä, vastuu aika ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

1 Käsitteet

Nimetty henkilö

Nimetty henkilö on se, jonka työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttama keskeytysvahinko on vakuutettu.

Nimetyt henkilöt on merkitty vakuutuskirjaan.

Keskeytysvahinko

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

Vastuu aika

Vastuu aika on pisin yhtäjaksoinen ajanjakso, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuuaajan pituus on merkitty vakuutuskirjaan.

Vastuu aika alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen työkyvyttömyyden alkamispäivästä ja päättyy, kun vastuuaajan pituinen ajanjakso työkyvyttömyyden alkamisesta on kulunut.

Keskeytysvakuutuskate

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta kirjanpitoasetuksessa määritelty materiaalit ja palvelut -kuluerä. Lisäksi otetaan huomioon valmistusvaraston muutos.

Lisäkulu

Lisäkululla tarkoitetaan vakuutetulle aiheutuvia todellisia maksettua kuluja keskeytysvahingon pienentämiseksi tehdystä toimenpiteistä, esimerkiksi sijaishenkilön palkkaamisesta aiheutuneet palkka- ja henkilösivukulut, muun henkilöstön ylityö palkka- ja niihin liittyvät henkilösivukulut sekä alihankintakulut.

Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksenottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta. Ajallisella omavastuulla tarkoitetaan yrityksen toimintavuorokausia.

Ylimääräiset kulut

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vakuutetulle aiheutuvia todellisia maksettua kustannuksia, jotka ovat välttämättömiä vakuutetun liiketoiminnan jatkamiseksi. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi sijaishenkilön palkkaamisesta aiheutuneet palkka- ja henkilösivukulut, muun henkilöstön ylityö palkka- ja niihin liittyvät henkilösivukulut sekä alihankintakulut.

Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste ja korvauksen enimmäismäärä yhden vakuutuskauden aikana.

Tässä vakuutuksessa vakuutusmäärän perusteena on ennalta sovittu enimmäiskorvausmäärä.

Vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutettu liiketoiminta

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

2 Voimassaolo ja vakuutuksen päättymisen iän perusteella

2.1 Voimassaolo

Vakuutus on voimassa, kun keskeytysvahingon aiheuttanut nimetyn henkilön työkyvyttömyys on alkanut tai kuolema sattunut vakuutuskirjaan merkityllä maantieteellisellä alueella.

2.2 Vakuutuksen päättymisen iän perusteella

Vakuutuksen voimassaolo päättyy kunkin nimetyn henkilön osalta sen vakuutuskauden loppuessa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta.

3 Henkilökeskeytysvakuutusten kohteet

Vakuutuksen kohteena on sen mukaan, mitä vakuutuskirjaan on merkitty joko keskeytysvakuutuskate vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään saakka tai ylimääräiset kulut.

4 Henkilökeskeytysvakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvattavan keskeytysvahingon edellytyksenä on, että keskeytysvahingon aiheuttanut työkyvyttömyys on alkanut tai kuolema tapahtunut

- vakuutuskirjaan merkityllä maantieteellisellä alueella
- vakuutuskirjassa nimetyille henkilöille ja
- vakuutuksen voimassaoloaikana.

Jos vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen laajuudeksi Tapaturmakeskeytysvakuutus, korvataan vakuutuksesta ehtokohdan 4.1 mukaisen tapahtuman aiheuttama keskeytysvahinko.

Jos vakuutuskirjaan on merkitty, että vakuutus on Laaja henkilökeskeytysvakuutus, vakuutuksesta korvataan myös kohdan 4.2 mukaisen tapahtuman aiheuttama keskeytysvahinko.

4.1 Tapaturmakeskeytyskeskeytysvakuutus

Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka on suoranainen seuraus tapaturmaisesta työkyvyttömyydestä tai tapaturmaisesta kuolemasta.

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa henkilölle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

Tapaturmia ovat myös

- hukkuminen
- lämpöhalvaus, auringonpistos ja paleltuminen
- kaasumyrkytys sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys
- paineen voimakkaan vaihtelun aiheuttama ruumiinvamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai janteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut nimetyn henkilön sairaus tai ruumiinvika.

Tapaturmakeskeytysvakuutuksen korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos nimetyn henkilön työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

- nimetyn henkilön sairaudesta, ruumiinvasta, sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkausta, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä
- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- tapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, vammasta, viasta tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumisesta, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa
- akillesjanteen repeämisestä, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrästä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudokset vaurioitu
- tapaturman psyykkisistä seurauksista.

Lihaksen tai janteen venähdysvamman korvauksen edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan viimeistään 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

4.2 Henkilökeskeytysvakuutus, laaja turva

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko, kun liiketoiminnan keskeytyminen on suoranainen seuraus vakuutuskirjaan merkityn henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta.

5 Yhteiset korvausrajoitukset

Seuraavat rajoitusehdot koskevat sekä tapaturmakeskeytysvakuutusta että laajaa henkilökeskeytysvakuutusta.

5.1 Ammattiurheilu

Vakuutus ei korvaa keskeytysvahinkoa, jos tapaturma tai kuolema on sattunut ammattiurheilussa. Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

5.2 Riskialttiit urheilulajit tai toiminnot

Vakuutus ei korvaa keskeytysvahinkoa, jos tapaturma on sattunut seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa:

- vapaaottelu, rugby, amerikkalainen ja australialainen jalkapallo
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen.

5.3 Raskaus, sen keskeytyminen ja synnytys

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeytymisestä.

5.4 Tutkimuslöydösten puuttuminen

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos työkyvyttömyys on aiheutunut sellaisista nimetyn henkilön ilmoittamista oireista, joita tutkimuslöydösten nojalla ei voida pitää perusteltuina.

5.5 Myrkytykset, lääkkeet, riippuvuutta aiheuttavat aineet

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta, nimetyn henkilön käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumausaineesta tai käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta.

5.6 Tahallisuus, törkeä huolimattomuus ja itsemurha

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut nimetyn henkilön itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä, tai muusta henkilön itselleen tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta.

5.7 Sota, aseellinen selkkkaus, ydinreaktio

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

- joukoittain ihmisiä tuhonneen ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta
- ydinvoimalaissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktion tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta, kapinasta, mellakasta tai aseellisesta selkkauksesta tai rauhanturvaamistehtävistä.

5.8 Rikollinen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut nimetyn henkilön rikollisesta toiminnasta.

5.9 Kirjanpidon laiminlyönti

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jos vakuutetusta liike-toiminnasta ei ole pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

5.10 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on seurausta tartuntataudista, sen uhasta, torjuntatoimenpiteestä tai toimenpiteestä tartuntataudin aiheuttamien seurausten pienentämiseksi. Laajasta henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan kuitenkin tartuntataudista aiheutuva vahinko siltä ajalta, kun vakuutukseen nimetty henkilö on tartuntataudin sairastamisen takia työkyvytön.

6 Korvaussäännökset

6.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa

Vahingosta on ilmoitettava vakuutuksenantajalle mahdollisimman nopeasti ja ryhdyttävä väliaikaisesti toimenpiteisiin liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseksi tai käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

Ennen ryhtymistään edellä mainittuihin toimenpiteisiin on vakuutuksenottajan mahdollisuuksiensa mukaan neuvoteltava niistä vakuutuksenantajan kanssa.

Vakuutuksenottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset asiakirjat ja tiedot, ja esitettävä selvitys vahingon määrästä. Vahingon määrä selvitetään kirjanpidon, sisäisen laskentatoimen raporttien, liiketoimintasuunnitelmien, tilauskirjojen ja muiden toimintaa kuvaavien asiakirjojen avulla.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutuksenantajalle toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutukset.

6.2 Vahingon määrän laskenta

Vahingon määrä lasketaan korvausajalta

- kohdan 6.2.2 mukaisesti, jos vakuutettuna on keskeytysvakuutuskate
- kohdan 6.2.3 mukaisesti, jos vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen kohteeksi ylimääräiset kulut.

6.2.1 Korvausaika

Korvausaika on

- vastuu-aika, jos liiketoimintaa jatketaan keskeytysvahingon jälkeen
- kolme kuukautta, jos liiketoimintaa ei jatketa keskeytysvahingon jälkeen.

Jos saman sairauden tai tapaturman takia aiheutuu useampi liiketoiminnan keskeytyminen tai väheneminen, korvausaika on vastuuajan mittainen yhtenäinen ajanjakso, joka alkaa työkyvyttömyyden alkamispäivästä.

6.2.2 Saamatta jäänyt keskeytysvakuutuskate

Vahingon määrään lasketaan vakuutuskirjaan merkityn henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta aiheutunut keskeytysvakuutuskatteen menetys korvausajana.

Keskeytysvakuutuskatteen menetyksen määrä lasketaan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutuneen liikevaihdon menetyksen perusteella.

Perusteena pidetään työkyvyttömyyttä edeltävän 12 kuukauden aikana toteutunutta liiketoimintaa.

Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan muutunut markkinatilanne, liiketoiminnan kehitys ja muut perustellut seikat, joilla on vaikutusta yrityksen liiketoiminnan tulokseen.

Lisäkulut

Vahingon määrään lasketaan mukaan vakuutuksenottajan maksamat kohtuulliset lisäkulut korvausajana tehdyistä toimenpiteistä, joihin on ryhdytty keskeytysvahingon välttämiseksi tai pienentämiseksi.

Korvauksen edellytyksenä on, että lisäkulun aiheuttavan toimenpiteen seurauksena keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään lisäkulun määrällä korvausajana.

Jos lisäkulun aiheuttavasta toimenpiteestä on hyötyä myös korvausajan päättymisen jälkeen, otetaan huomioon lisäkuluista ainoastaan se osa, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon pienentämiseen korvausajana.

Keskeytysvakuutuskatteen lisäys muussa liiketoiminnassa

Vahingon määrästä vähennetään vahingon seurauksena tapahtunut keskeytysvakuutuskatteen lisäys vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnassa.

Muualta saatu korvaus

Vahingon määrästä vähennetään vakuutetun muusta vakuutuksesta, valtiolta tai kunnalta saama korvaus, esimerkiksi Kelan sairauspäiväraha, tapaturma- ja ammattitautivakuutuksen korvaus ja liikennevakuutuksesta maksettu ansionmenetys.

Säästyneet kulut

Vahingon määrästä vähennetään korvausajana säästyneet kulut, joita ei ole keskeytysvahingon seurauksena tarvinnut maksaa, esimerkiksi työkyvyttömän henkilön palkkakulut ja niihin liittyvät henkilösivukulut, vuokratulot ja markkinointikulut.

6.2.3 Ylimääräiset kulut

Kun vakuutuksen kohteena on ylimääräiset kulut, vahingon määrään lasketaan keskeytysvahingon välttämisestä aiheutuneet ylimääräiset kulut.

Korvauksen edellytyksenä on, että ylimääräisen kulun aiheuttanut toimenpide on ollut välttämätön toiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi tai keskeytysajan lyhentämiseksi.

6.2.4 Kustannuksia, joita vakuutuksesta ei korvata

Lääkäri- ja hoitokulut

Vakuutuksesta ei korvata tapaturmasta tai sairaudesta aiheutuvia lääkäri- ja hoitokuluja.

Vahingon selvittelykulut

Vakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka ovat aiheutuneet vahingon selvittämisestä, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetyksiä taikka vahingonmäärän laskelmin laatimis- tai hankintakuluja.

Sopimussakko tai muu erityinen sitoumus

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

Liiketoiminnan laajentuminen

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysajan lisäystä, joka johtuu siitä, että osa vastuujasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen riippumatta siitä, kuka muutoksen on edellyttänyt tehtäväksi.

6.3 Korvauksen määrän laskeminen

Ostavastuiden ja muiden vähennysten järjestys

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä ottamalla huomioon omavastuu ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset seuraavassa järjestyksessä:

1. Vakuutuskirjaan merkitty omavastuu
2. Korvauksen mahdollinen pienentäminen virheellisen maksuperustetiedon takia.

Korvauksen enimmäismäärä

Nimetyt henkilön työkyvyttömyydestä aiheutuneesta yhdestä keskeytysvahingosta ja kaikista vakuutuskauden aikana aiheutuneista keskeytysvahingoista yhteensä korvataan enintään vakuutuskirjaan tätä henkilöä kohden merkitty vakuutusmäärä.

Ostavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu on vuorokausikohtainen tai prosenttiosuus vahingon määrästä, aina kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromäärä.

Vuorokausina määritelty omavastuu-aika alkaa vastuujajan alkamishetkestä ja jos keskeytysaika on alle omavastuuajan, vakuutuksesta ei korvata saamatta jäänyttä keskeytysvakuutuskatetta.

Jos keskeytysaika on yli omavastuuajan, vähennetään vahingon määrästä omavastuuvuorokausia vastaava määrä saamatta jäänyttä keskeytysvakuutuskatetta, josta on vähennetty ehtokohdan 6.2.2 mukaisesti katteen lisäys muussa toiminnassa ja säästyneet kulut.

**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
Omaisuuksivahinkojen 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.*

