

Yritystoiminnan vakuutus

Vakuutusehto 1.1.2007

- 10 Esinevakuutukset
 - 10.1 Esinevakuutusten sijaintipaikat ja voimassaoloalueet
 - 10.2 Esinevakuutusten kohteet
 - 10.3 Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä
 - 10.4 Vahingon määrä
 - 10.5 Korvauksen määrä
 - 10.6 Esinevakuutusten yhteiset korvausrajoitukset
 - 10.7 Muita korvaussääntöjä
 - 10.8 Vakuutusmäärä vahingon jälkeen
- 11 Palovakuutus
 - 11.1 Korvattavat vahingot
 - 11.2 Korvausrajoitukset
 - 11.3 Korotettu omavastuu
- 12 Rajoitettu luonnonilmiövakuutus
 - 12.1 Korvattavat vahingot
 - 12.2 Korvausrajoitukset
 - 12.3 Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset
- 13 Vuotovakuutus
 - 13.1 Korvattavat vahingot
 - 13.2 Korvausrajoitukset
 - 13.3 Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset
- 14 Murto- ja ilkkivaltavakuutus
 - 14.1 Korvattavat vahingot
 - 14.2 Korvausrajoitukset
 - 14.3 Korotettu omavastuu
- 15 Ryöstövakuutus
 - 15.1 Korvattavat vahingot
- 16 Rikkovakuutus
 - 16.1 Korvattavat vahingot
 - 16.2 Korvausrajoitukset
 - 16.3 Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset
- 17 Suppea rikkovakuutus
 - 17.1 Korvattavat vahingot
 - 17.2 Korvausrajoitukset
- 18 Pakaste- ja kylmätuotevakuutus
 - 18.1 Korvattavat vahingot
 - 18.2 Omavastuu
- 19 Epidemiavakuutus
 - 19.1 Korvattavat vahingot
 - 19.2 Korvausrajoitukset
- 20 Keskeytysvakuutukset
 - 20.1 Keskeytysvakuutuksen sijaintipaikat
 - 20.2 Keskeytysvakuutusten kohteena keskeytysvakuutuskate
 - 20.3 Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä
 - 20.4 Vahingon määrä
 - 20.5 Korvauksen määrä
 - 20.6 Korvausrajoitukset
 - 20.7 Muita korvaussääntöjä
 - 20.8 Vakuutusmäärä vahingon jälkeen
- 21 Palokeskeytysvakuutus
 - 21.1 Korvattavat vahingot
- 22 Riippuvuuskeskeytysvakuutus
 - 22.1 Korvattavat vahingot
- 23 Keskeytyksen lisäturvavakuutus
 - 23.1 Korvattavat vahingot
- 24 Rikkokeskeytysvakuutus
 - 24.1 Korvattavat vahingot
 - 24.2 Korvausrajoitukset
- 25 Epidemiakeskeytysvakuutus
 - 25.1 Korvattavat vahingot
 - 25.2 Korvausrajoitukset
- 30 Yrityksen toiminnan vastuuvakuutus
 - 30.1 Vakuutuksen voimassaoloalue

30.2	Korvattavat vahingot	50.11	Vakuutuksen irtisanomiseen liittyviä erityispiirteitä
30.3	Korvausrajoitukset	50.12	Erimielisyydet
30.4	Korvaussäännökset		
40	Yrityksen oikeusturvavakuutus	60	Yrityksen varallisuusvastuuvakuutus
40.1	Vakuutuksen voimassaoloalue	60.1	Vakuutuksen voimassaoloalue
40.2	Tuomioistuimet	60.2	Korvausrajoitukset
40.3	Vakuutetut	60.3	Korvaussäännökset
40.4	Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma	60.4	Vakuutusmaksun laskeminen
40.5	Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset	70	Tuotevastuuvakuutus
40.6	Korvattavat kustannukset	70.1	Vakuutuksen voimassaoloalue
40.7	Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata	70.2	Korvattavat vahingot
40.8	Korvaussäännökset	70.3	Korvausrajoitukset
40.9	Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua	70.4	Korvaussäännökset
		70.5	Vakuutusmaksun laskeminen
50	Yrityksen kuljetusvakuutus	80	Suojeluohjeet
50.1	Korvauksen enimmäismäärät	80.1	Atk-tiedot, -tiedostot ja -ohjelmat
50.2	Vakuutettu tavara	80.2	Paloriski
50.3	Vakuutetut kuljetukset	80.3	Luonnonilmiöriski
50.4	Vakuutusarvo	80.4	Vuotoriski
50.5	Korvattavat vahingot	80.5	Murto- ja ilkkivaltariski
50.6	Korvauksen laajuus	80.6	Rikkoriski
50.7	Korvausrajoitukset	80.7	Pakasteiden sulaminen ja epidemiariski
50.8	Vakuutuksen voimassaolo yksittäisen kuljetuksen tai näyttelyn osalta	80.8	Kuljetusriski
50.9	Korvausmenettely		
50.10	Vakuutuksen perusteeksi annettujen tietojen oikeellisuus	90	Taulukko: omaisuuden vakuutumäärän perusteet

Nämä yritystoiminnan vakuutuksen vakuutusehdot määrittelevät vakuutus sopimuksen sisällön yhdessä yleisten sopimusehtojen, vakuutus kirjan ja vakuutus kirjaan merkittyjen erityisehtojen ja suojeluohjeiden kanssa.

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 kirjaan.

Vakuutuksen kohteet, vakuutus määrät, vakuutusturva ja omavastuut on esitetty vakuutus kirjassa.

10. Esinevakuutukset

Turva sitoutuu näiden ehtojen ja sopimukseen sisältyvien muiden ehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneen suoranaisen esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

Esinevakuutuksia ovat palovakuutus (kohta 11), rajoitettu luonnonilmiövakuutus (kohta 12), vuotovakuutus (kohta 13), murto- ja ilkkivaltavakuutus (kohta 14), ryöstövakuutus (kohta 15), rikkovakuutus (kohta 16), suppea rikkovakuutus (kohta 17), pakaste- ja kylmätuotevakuutus (kohta 18) ja epidemiavakuutus (kohta 19).

10.1 Esinevakuutusten sijaintipaikat ja voimassaoloalueet

Esinevakuutusten sijaintipaikoiksi voidaan valita vakuutuksenottajan omat kiinteät toimipaikat Suomessa, tavarantoimittajien ja alihankkijoiden kiinteät toimipaikat Suomessa sekä vaihtelevat paikat Suomessa tai kaikkialla maailmassa.

10.1.1 Vakuutuksenottajan omat kiinteät toimipaikat

Esinevakuutukset ovat voimassa vakuutuksenottajan omassa kiinteässä toimipaikassa (vakuutushuoneisto) sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Vakuutusturva on voimassa vakuutusehtojen mukaisesti vakuutus kirjaan merkityn sijaintipaikan osoitteessa vakuutushuoneiston ulkopuolella seuraavissa tapauksissa:

- murtosuojavarusteiden, rikosilmoitin- ja valvontalaitteiden, valaisimien, mainosteippien ja -kilpien sekä markiisien osalta, kun ne on kiinnitetty vakuutushuoneistoa rajoittavaan seinä-, ikkuna- tai kattorakenteeseen.
- jätepuristimien, tavararullakoiden, tarjoiluterassien ja niiden kalusteiden sekä muun edellä mainitun kaltaisen ulkona käytettävän omaisuuden osalta, kun omaisuus on samalla tontilla kuin vakuutushuoneisto.

10.1.1.1 Tilapäinen poissaolo (poissaehto)

Vakuutuksenottajan kiinteässä toimipaikassa vakuutetun irtaimen käyttö- ja vaihto-omaisuuden osalta vakuutukset ovat voimassa myös muualla Suomessa, jos omaisuus on poikkeuksellisesti siirretty tai siirrettävänä pois kiinteästä sijaintipaikasta (poissaehto). Voimassaolon edellytyksenä on, että poissaolo on tilapäistä (ei liity vakuutuksenottajan varsinaiseen liiketoimintaan) ja omaisuus on tarkoitus palauttaa siirron synn poistuttua vakuutus kirjaan merkittyyn kiinteään sijaintipaikkaan. Tilapäiseksi poissaoloksi katsotaan enintään 6 kuukautta kestävä omaisuuden poissaolo kiinteästä sijaintipaikasta.

Jos poissaolo kestää yli 6 kuukautta, omaisuus on vakuutettava erikseen uudessa sijaintipaikassa.

ESIMERKKI

Rikkoutunut tuotantokone lähetettiin suomalaiselle maahantuojalle korjattavaksi. Sopimuksen mukainen vakuutusturva on voimassa sekä kuljetuksen aikana että korjaamossa. Jos sopimuksen mukainen vakuutusturva ei sisällä rikkovakuutusta, siirrot ja kuljetukset suositellaan vakuutettavaksi erillisellä kuljetuksen ja asennuksen riskit kattavalla vakuutuksella.

Vakuutuksenottajan varsinaiseen liiketoimintaan liittyvä omaisuuden toistuva tai jatkuva poissaolo kiinteästä sijaintipaikasta ei ole poikkeuksellista ja tilapäistä, kuten esimerkiksi

- kannettavat atk- ja tietoliikennelaitteet
- rakennus-, asennus- ja mittaustyömailla tai vastaavilla vaihtelevilla paikoilla käytettävä omaisuus
- messuilla ja näyttelyissä oleva omaisuus
- ajoneuvoon asennettu, ajoneuvossa säilytettävä tai liiketoimintaan liittyen ajoneuvossa oleva omaisuus
- tavarantoimittajan, alihankkijan, ostajan tms. tiloissa työstettävänä, myytävänä tai säilytettävänä oleva omaisuus
- kausivarastoissa oleva omaisuus
- vuokralle tai lainaksi annettu omaisuus.

Omaisuus, joka liiketoimintaan liittyen on toistuvasti tai jatkuvasti pois yrityksen kiinteästä sijaintipaikasta, tulee vakuuttaa erikseen vaihtelevilla sijaintipaikoilla (ks. kohta 10.1.3) tai tavarantoimittajien ja alihankkijoiden kiinteissä toimipaikoissa (ks. kohta 10.1.2). Vaihtelevilla paikoilla on usein suurempi vahinkoriski kuin yrityksen kiinteässä sijaintipaikassa. Tämän takia Turvalla on myös suuremman vahinkoriskin mukaisia suojeluohjeita vaihtelevilla paikoilla tapahtuvien vahinkojen torjumiseksi.

ESIMERKKI

Yrityksen työntekijän työssään käyttämä kannettava tietokone varastetaan lukitusta autosta myyntimatalla ruokataulun aikana. Kyseessä ei ole poissaehdon tarkoittama liiketoimintaan liittymätön tilapäinen poissaolo sijaintipaikasta. Kannettavaksi suunnitellut laitteet tulee vakuuttaa vaihtelevilla sijaintipaikoilla.

ESIMERKKI

Leipomon kuljetuslaatikot ja -rullakot ovat liiketoimintaan liittyen toistuvasti poissa yrityksen kiinteästä sijaintipaikasta ja ne on siten vakuutettava erikseen vaihtelevilla paikoilla.

Henkilökunnan vakuutetun omaisuuden osalta vakuutusturva on voimassa vakuutus kirjaan merkittyjen kiinteiden sijaintipaikkojen lisäksi työsuorituksen yhteydessä myös muualla Suomessa sijaitsevalla työpaikalla ja näiden välisillä matkoilla.

10.1.2 Tavarantoimittajien ja alihankkijoiden toimipaikat

Vakuutukset ovat voimassa tavarantoimittajien ja alihankkijoiden kiinteissä toimipaikoissa Suomessa sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

10.1.3 Vaihtelevat paikat

Kohdassa 10.1.1.1 mainittua tapausta (poissaehto) lukuun ottamatta vakuutusturva on voimassa vakuutuksenottajan omien ja tavarantoimittajien ja alihankkijoiden kiinteiden toimipaikkojen ulkopuolella vain, jos omaisuuden sijainti-

paikaksi on vakuutuskirjaan merkitty vaihtelevat paikat.

Vaihtelevien paikkojen vakuutusturva on voimassa myös vakuutusnottajan omissa kiinteissä toimipaikoissa sekä tavarantoimittajien ja alihankkijoiden toimipaikoissa.

Vaihtelevien paikkojen vakuutusturva on voimassa vakuutuskirjaan merkityllä maantieteellisellä alueella.

10.1.3.1 Kuljetukset

Kuljetusten osalta vaihtelevien paikkojen vakuutusturva on voimassa vain, kun:

- omaisuuden kuljettaja vakuutusnottaja tai tämän työntekijä käsimatkatavarana tai
- kuljetus tapahtuu ajoneuvolla, jonka kuljettaja on vakuutusnottaja tai tämän työntekijä ja
- kuljettajalla on ajoneuvon kuljettamiseen oikeuttava ajokortti.

Vaihto-omaisuuden (kohta 10.2.3) muutoin kuin käsimatkatavarana tapahtuvien kuljetusten osalta voimassaolon edellytyksenä on lisäksi, että:

- kyseessä ei ole tavaran osto- eikä alihankintakuljetus ja
- myytäväksi kuljetettava tavara kuljetetaan erityisessä vähittäismyymäläksi varustellussa myymäläautossa tai
- myytäväksi kuljetettava tavara on varaosa, raaka-aine tai puolivalmiste, joka luovutetaan asiakkaalle ainoastaan osana vakuutusnottajan työsuoritusta.

Osto-, alihankinta- ja myyntikuljetukset voidaan vakuuttaa kuljetusvakuutuksella (kohta 50).

10.2 Esinevakuutusten kohteet

Vakuutuksen kohteina voivat olla rakennukset ja rakennelmat, vaihto-omaisuus, vakuutushuoneiston kiinteät sisustukset, irtain käyttöomaisuus, vieras irtain omaisuus sekä rahat ja arvopaperit kohdissa 10.2.1 - 10.2.15 olevan jaottelun mukaisesti.

Pakaste- ja kylmätuotevakuutuksen kohteet on määritetty kohdassa 18 ja epidemiavakuutuksen kohteet kohdassa 19.

10.2.1 Rakennukset

Vakuutus kattaa vakuutuskirjaan vakuutuksen kohteeksi merkityn rakennuksen rakenteet, talotekniikan, varusteet, vakuutetun tontilla olevat rakennelmat, rakennuspaikan maapohjan ja piha-alueen seuraavasti:

10.2.1.1 Rakennuksen rakenteet ja talotekniikka

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun rakennukseen kuuluvat, koko rakennuksen käyttöä palvelevat, kiinteästi asennetut

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet
- vakuutusnottajan omistama, alkuperäinen, alkupeleistä vastaava tai koko rakennukseen samanaikaisesti jälkepäin asennettu talotekniikka (LVIS- ja konetekniikka) rakennuksessa ja tontilla sekä liittymäjohto yleiseen liittymään saakka.

Talotekniikkaan (LVIS- ja konetekniikka) kuuluviksi katsotaan koko rakennusta palvelevat hissit, sähköistys-, lämmitys-, jäähdytys-, vedenjakelu-, jätevesiviemäriointi-, ilmanvaihto-, sammutus-, valvonta-, hälytys-, tiedonsiirto- ja muut vastaavat koneet, laitteet ja laitteistot sekä näihin kuuluvat johdot, putket, kanavat ja säiliöt.

Vähintään kaksi vakituiseen asumiseen tarkoitettua asuntoa sisältävässä rakennuksessa talotekniikkaan kuuluviksi katsotaan myös asukkaiden yhteiskäytössä olevan pesutuvan

pesukone, mankeli ja kuivausrumpu sekä yhteiskäytössä olevien kylmähuoneiden jäähdytyslaitteistot.

Rakennuksen talotekniikkaan eivät sisälly kokonaisteholtaan yli 1 MW:n lämmöntuotantolaitteet sekä pakastamo- ja kylmiörakennusten kylmälaitteet on vakuutettava erikseen irtaimena käyttöomaisuutena.

10.2.1.2 Rakennuksen varusteet ja tontilla olevat rakennelmat

Vakuutetun rakennuksen rakenteiden ja talotekniikan lisäksi vakuutuksen kohteena ovat vakuutusnottajan omistamat tai muutoin vakuutusnottajan vastuulla olevat, vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat

- vakuutetun rakennuksen tontilla olevat kiinteät tavanomaiset rakennelmat, rakenteet ja varusteet sekä enintään 12 m²:n suuruiset varastot ja katokset
- kiinteistön hoidossa käytettävät tavanomaiset työkalut ja enintään 5 kW:n tehoiset työkoneet ja niiden polttoaineet
- vakuutetun rakennuksen lämmitykseen käytettävät polttoaineet
- vähintään kaksi vakituiseen asumiseen tarkoitettua asuntoa sisältävässä rakennuksessa yksityistalouksien vakituiseen asumiseen liittyvät, yhteiseen käyttöön tarkoitetut koneet ja kalusto.

Muut rakennelmat on vakuutettava erikseen omina kohteinaan.

Siirrettävät rakennelmat voidaan vakuuttaa myös vaihtelevilla paikoilla.

Yli 5 kW:n tehoiset työkoneet (esimerkiksi päältä ajettavat ruohonleikkurit) ja muu irtain omaisuus on vakuutettava erikseen.

10.2.1.3 Rakennuspaikan maapohja ja piha-alue

Vakuutuksen kohteena ovat tässä sopimuksessa vakuutetun rakennuksen rakennuspaikan maaperän puhdistuskustannukset jätteidenkäsittelymaksuineen sekä piha-alueen ja istutusten kunnostuskustannukset. Korvauksen edellytyksenä on, että kustannukset ovat syntyneet tästä sopimuksesta korvattavan esinevahingon seurauksena.

Nämä kustannukset ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 10 %:n määrään saakka sijaintipaikassa vakuutettujen rakennusten vakuutusmäärästä, kuitenkin yhteensä enintään 10 000 euroa.

10.2.1.4 Rakennusta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- rakennuksessa harjoitettavaa liike-, tuotanto-, harrastus- tai muuta vastaavaa toimintaa palvelevat rakenteet, kalusteet, pinnoitteet sekä LVIS- ja konetekniikka liittymäjohtoihin
- kokonaisteholtaan yli 1 MW:n lämmöntuotantolaitteet
- pakastamo- ja kylmiörakennusten kylmälaitteet
- osakkeenomistajan, vuokralaisen tai muun käyttäjän hankkimat ja omistamat varusteet, kuten mainoskilvet ja -teipit, markiisit, valvonta- ja hälytyslaitteet, kellot, antennit sekä parveke- ja muut erikoislasit
- rakennustaide, kuten patsaat, veistokset ja maalaukset
- rekisteröitävät ajoneuvot
- laiturit ja vastaavat rantarakennelmat
- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet, kuten paalutukset.

10.2.2 Rakennelmat

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät rakennelmat sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Tällaisia rakennelmia voivat olla esimerkiksi siirrettävät työmaarakennukset ja kontit.

10.2.3 Vaihto-omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutettuun toimintaan kuuluva vakuutuksenottajan omistama vaihto-omaisuus ja vakuutetussa toiminnassa myytäväksi otettu vaihto-omaisuus sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Vaihto-omaisuutta ovat esimerkiksi raaka-aineet, puolivalmiit ja valmiit tuotteet sekä pakkaustarvikkeet.

10.2.3.1 Vaihto-omaisuutta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- rahat ja arvopaperit
- immateriaalioikeudet
- rekisteröitävät työkonet ja rekisteröitävät kulkuneuvot
- ilma-alukset
- maaperä ja vesialueet
- valmiit rakennukset
- ulkona kasvavat kasvit

Edellä mainittu omaisuus on vakuutettava erikseen omana kohteenaan tai eri vakuutus sopimuksella, kuten esim. moottoriajoneuvot moottoriajoneuvovakuutuksilla.

10.2.4 Kiinteät sisustukset

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutushuoneiston kiinteät sisustukset sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Kiinteitä sisustuksia ovat esimerkiksi vuokratiloissa toimivan yrityksen itsensä hankkimat lattia-, seinä- ja kattopinnoitteet sekä väliseinärakenteet.

10.2.5 Koneet, laitteet ja työvälineet

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät koneet, laitteet ja työvälineet sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Koneet, laitteet ja työvälineet voivat olla vakuutuksenottajan omia tai pitkäaikaisella vuokra- tai rahoitussopimuksella, kuten esimerkiksi leasing-sopimuksella hankittuja, jos vakuutuksenottaja on sitoutunut vakuuttamaan omaisuuden tai on siitä sopimuksen perusteella vastuussa.

10.2.5.1 Koneita, laitteita ja työvälineitä koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- rekisteröitävät työkonet, ajoneuvot, vesikulkuneuvot, ilma-alukset eivätkä mitkään omalla konevoimalla kulkevat yli 5 kW:n (7 hv) tehoiset koneet ja laitteet lukuun ottamatta vakuutuksenottajan toimipaikassa puhtaanapitoon tai tavarantoimitukseen tarkoitettuja sähkökäyttöisiä koneita ja laitteita kuten esimerkiksi sähkötrukkeja
- tiedostot, tietoaaineistot ja arkistot
- atk-ohjelmat lukuun ottamatta koneeseen tai laitteeseen tätä hankittaessa sisältynyttä käyttöjärjestelmää ja teolliseen tuotantoon tarkoitettuun koneeseen sisältynyttä tuotanto-ohjelmaa.

Edellä mainittu omaisuus on vakuutettava erikseen omana kohteenaan tai eri vakuutus sopimuksella, kuten esim. moottoriajoneuvot moottoriajoneuvovakuutuksilla.

10.2.6 Koneiden, laitteiden ja työvälineiden korjaamisen ja jälleenhankinnan lisäkustannukset

Vakuutuksen kohteena ovat tällä vakuutuksella vakuutettujen koneiden, laitteiden ja työvälineiden (kohta 10.2.5) korjaamisen ja jälleenhankinnan lisäkustannukset sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty. Tällaisia kustannuksia ovat yli- ja pyhätyökustannukset, toimitusten kiirehtimiskustannukset ja kustannukset ulkomaisen asiantuntijan käytöstä. Lisäksi korvattavia kustannuksia ovat korjausarvion kustannukset siltä osin kuin ne ylittävät koneen, laitteen tai työvälineen vakuutusarvon.

Lisäkustannusten korvauksen edellytyksenä on, että varsinaisesta esinevahingosta maksetaan korvaus kohdan 10.2.5 perusteella.

10.2.7 Kalusteet

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät kalusteet sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Kalusteet voivat olla vakuutuksenottajan omia tai pitkäaikaisella vuokra- tai rahoitussopimuksella, kuten esimerkiksi leasing-sopimuksella hankittuja, jos vakuutuksenottaja on sitoutunut vakuuttamaan omaisuuden tai on siitä sopimuksen perusteella vastuussa.

10.2.8 Käyttötarvikkeet

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät tarvikkeet sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Käyttötarvikkeita ovat esimerkiksi toimistotarvikkeet ja muut vastaavat toiminnan kuluiksi kirjattavat tarvikkeet.

10.2.9 Atk-ohjelmistot

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät atk-ohjelmistot sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Koneeseen tai laitteeseen tätä hankittaessa sisältynyt käyttöjärjestelmä katsotaan kuuluvaksi koneeseen tai laitteeseen (kohta 10.2.5).

10.2.10 Sähköisessä muodossa olevat tietoaaineistot ja arkistot

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät, sähköisessä muodossa olevat tietoaaineistot ja arkistot sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

10.2.11 Paperiarkistona olevat tietoaaineistot ja arkistot

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät, paperiarkistona olevat tietoaaineistot ja arkistot sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

10.2.12 Rahat ja arvopaperit

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutetun toiminnan rahat ja arvopaperit sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Rahoiksi ja arvopapereiksi katsotaan myös raha ja maksukortteihin ladattu raha sekä käyttämättömät posti- ja leimamerkit, arvat, lounassetelit, kupongit, vekselit, shekit ja muut vastaavat saamistodistukset.

10.2.13 Käsiteltävänä tai säilytettävänä oleva asiakkaiden omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutetussa toiminnassa käsiteltävänä tai säilytettävänä oleva asiakkaiden omaisuus sen mukaan kuin vakuutus kirjaan on merkitty.

Tällaista omaisuutta on esimerkiksi korjattavana, huollettavana, työstettävänä tai säilytettävänä oleva asiakkaiden käyttö- tai vaihto-omaisuus.

10.2.13.1 Käsiteltävänä tai säilytettävänä olevaa asiakkaiden omaisuutta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- vakuutusnottajan toimintaan käytettävä omaisuus eikä toimitila
- rahat ja arvopaperit
- immateriaalioikeudet
- maaperä ja vesialueet
- valmiit rakennukset
- ulkona kasvavat kasvit

10.2.14 Lainaksi tai lyhytaikaisesti vuokralle otettu omaisuus

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävä, lainaksi tai lyhytaikaisesti vuokralle otettu omaisuus sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Tällaista omaisuutta on esimerkiksi rakennuskonevuokraamosta vuokratut koneet ja laitteet.

10.2.14.1 Lainaksi tai lyhytaikaisesti vuokralle otettua omaisuutta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- rekisteröitävät työkoneet, ajoneuvot, vesikulkuneuvot, ilma-alukset eivätkä mitkään omalla konevoimalla kulkevat yli 5 kW:n (7 hv) tehoiset koneet ja laitteet lukuun ottamatta vakuutusnottajan toimipaikassa puhtaanapitoon tai tavaran siirtämiseen tarkoitettuja sähkökäyttöisiä koneita ja laitteita kuten esimerkiksi sähkötrukkeja
- rahat ja arvopaperit
- immateriaalioikeudet
- atk-tiedot ja -tiedostot
- rakennukset
- maaperä ja vesialueet
- ulkona kasvavat kasvit
- eläimet.

Edellä mainittu omaisuus on vakuutettava erikseen omana kohteenaan tai eri vakuutus sopimuksella, kuten esim. moottoriajoneuvot moottoriajoneuvovakuutuksilla.

10.2.15 Työntekijöiden omaisuus

Jos pääosa vakuutusnottajan käyttöomaisuudesta on vakuutettu tällä sopimuksella, vakuutuksen kohteena on vakuutusnottajan palveluksessa olevien työntekijöiden henkilökohtainen irtain omaisuus 1 000 euron määrään saakka työntekijää kohden. Vakuutuksen kohteena ei kuitenkaan ole yrittäjän oma tai yrittäjän kanssa samassa taloudessa asuvan henkilön henkilökohtainen irtain omaisuus.

Yrittäjän ja yrittäjän kanssa samassa taloudessa asuvan henkilön henkilökohtainen irtain omaisuus voidaan vakuuttaa esimerkiksi kotivakuutuksella.

Työntekijöiden omaisuus on vakuutettu ilman eri sopimista palon, luonnonilmiön, vuodon, murron ja ilkvallan sekä liikenneonnettomuuden yhteydessä tapahtuneen rikkoutumisen varalta.

Työntekijöiden omaisuuden vakuutusturva on vakuutus kirjassa mainittujen kiinteiden sijaintipaikkojen lisäksi voimassa kaikkialla Suomessa edellyttäen, että kyseessä on vakuutusnottajan määräämän työtehtävän suorittaminen.

10.2.15.1 Työntekijöiden omaisuutta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- rekisteröitävät työkoneet, ajoneuvot, vesikulkuneuvot, ilma-alukset eivätkä mitkään omalla konevoimalla kulkevat yli 5 kW:n (7 hv) tehoiset koneet ja laitteet
- rahat ja arvopaperit
- immateriaalioikeudet
- atk-tiedot ja -tiedostot
- ulkona kasvavat kasvit
- eläimet.

10.3 Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä

10.3.1 Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on vakuutus kirjaan merkitty rahamäärä, josta vakuutuksen kohde on vakuutettu. Vakuutus määrän perusteena voi olla omaisuuden jälleenhankinta-arvo (kohta 10.3.3), sovittu ensivastuun määrä (kohta 10.3.4) tai päivänarvo (kohta 10.3.5).

Vakuutus määrää määritettäessä tulee ottaa huomioon myös verotuksesta annetut säännökset (esimerkiksi arvonlisävero) sekä vahingoittuneen omaisuuden raivaus-, purku- ja hävityskulut sekä niihin liittyvät kuljetus- ja käsittelykustannukset, kuten kaatopaikka- ja ongelmajättemaksut.

Vakuutus määrän peruste on merkitty vakuutus kirjaan.

Vakuutus määrää on vakuutus maksun laskentaperuste ja ylin korvaus määrä, mutta ei vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

10.3.2 Vakuutusarvo

Omaisuuden vakuutusarvo on perusteena, kun arvioidaan vahingon ja korvauksen määrää.

Omaisuuden vakuutusarvo on jälleenhankinta-arvo, ellei muuta ole sovittu ja siitä tehty merkintää vakuutus kirjaan.

Omaisuuden vakuutusarvo on kuitenkin päivänarvo, kun omaisuuden päivänarvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta.

10.3.3 Jälleenhankinta-arvo

Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöomaisuudeltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle. Jälleenhankinta-arvoon sisältyvät myös normaalit kuljetus- ja asennuskustannukset.

Normaaleilla kuljetus- ja asennuskustannuksilla tarkoitetaan kustannuksia, jotka syntyvät, kun käytetään normaaleja kuljetustapoja ja asennukset tehdään normaalina työaikana asennukseen tavanomaisesti käytettävällä työvoimalla.

10.3.4 Ensivastuu (enimmäismäärä)

Ensivastuu on vakuutus kirjaan merkitty, vakuutuksen kohteelle sovittu vakuutus määrä.

Jos vakuutus määrän peruste on ensivastuu, vakuutus määrän ei tarvitse vastata omaisuuden todellista vakuutusarvoa.

10.3.5 Päivänarvo

Päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään omaisuuden arvon aleneminen ikääntymisen, kulumisen, tekniikan vanhentumisen, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen

syyn johdosta. Päivänarvoa määritettäessä otetaan huomioon myös omaisuuden käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi.

Paikkakunnan muuttuneita olosuhteita ei kuitenkaan oteta huomioon rakennuksen päivänarvoa määrättäessä, kun rakennuksen tilalle rakennetaan uusi samalle sijaintipaikalle.

10.3.6 Jäännösarvo

Omaisuuden jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vahingon jälkeen. Jäännösarvo arvioidaan samojen perusteiden mukaan kuin vahingon määrä.

10.3.7 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty tai vakuutusehdoissa määritetty osuus, joka vähennetään vahingon määrästä korvauksen määrää laskettaessa.

Omavastuu voidaan yleensä valita useista eri vaihtoehdoista. Vakuutuksenottajan valitsema omavastuun korotus alentaa vakuutusmaksua.

10.3.8 Alivakuutus

Omaisuus on alivakuutettu, jos vakuutusmäärä on vakuutusarvoa pienempi. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

ESIMERKKI

Vakuutuksenottajan kiinteässä toimipaikassa sijaitsevan vaihto-omaisuuden jälleenhankinta-arvo (vakuutusarvo) on 50 000 euroa. Vakuutusta tehtäessä vakuutuksenottaja ilmoitti vakuutusmääräksi 40 000 euroa. Omavastuuksi vakuutuksenottaja valitsi 1 000 euroa. Vakuutuksenottajan liikehuoneistoon murtauduttiin ja murtautumisen yhteydessä varastettiin vaihto-omaisuutta 30 000 euron arvosta. Koska vaihto-omaisuus on alivakuutettu, vakuutuksesta korvataan niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa, eli 23 200 euroa.

Alivakuutusta ei sovelleta, jos vakuutusmäärän peruste on ensivastuu.

10.3.9 Ylivakuutus

Omaisuus on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on vakuutusarvoa suurempi. Korvausta laskettaessa perusteena on tällöin todellisen vahingon määrä.

10.4 Vahingon määrä

Vahingon määrä ja omaisuuden arvo lasketaan pääsääntöisesti omaisuuden jälleenhankinta-arvon mukaan. Jos esineen päivänarvo ennen vahinkoa on ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta, vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan. Päivänarvo arvioidaan jokaisen vahingoittuneen esineen osalta erikseen.

Rakennusten, rakennelmien, koneiden, laitteiden ja työvälineiden rikkoutumisvahingoissa vahingon määrä määritellään kohdan 16.3.2 mukaisesti.

10.4.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jälleenhankinta-arvon mukainen vakuutusarvo ja vahingon määrä määritetään omaisuuden jälleenhankintahetkellä vallitsevan hintatason mukaisesti.

Jälleenhankintahetkellä tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin omaisuus korjataan tai uutta omaisuutta hankitaan tuhoutuneen tilalle.

Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä lasketaan omaisuuden jälleenhankintahetken jälleenhankinta-arvosta ottamalla huomioon jäljempänä kohdissa 10.4.3 - 10.4.8 mainitut tekijät.

Korjauskustannuksia lasketaan vahingon määrään enintään vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankinta-arvon määrä, ellei kyseessä ole kohdan 10.2.6 mukaiset erikseen vakuutetut korjaamisen lisäkustannukset.

10.4.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Omaisuuden päivänarvon mukainen vakuutusarvo määritetään ja vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

Vahingon määrä päivänarvon mukaan on niin suuri osa jälleenhankinta-arvon mukaisesta vahingon määrästä kuin omaisuuden päivänarvo on vahinkohetken jälleenhankinta-arvosta.

Koneiden, laitteiden ja työvälineiden rikkovakuutuksen (kohta 16) perusteella korvattavien korjauskustannusten osalta vahingon määrä on toteutuneiden korjauskustannusten määrä, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo.

Kohdan 10.2.6 mukaisesti erikseen vakuutettujen korjaamisen ja jälleenhankinnan lisäkustannusten osalta vahingon määrä on toteutuneiden kustannusten määrä.

10.4.3 Lainsäädännön vaikutus vahingon määrään

10.4.3.1 Rakennus

Vahingon määrään lisätään vahingoittuneen rakennuksen korjaamisen tai rakentamisen lisäkustannukset, jotka aiheutuvat viranomaisien rakennusta koskevista pakottavista määräyksistä.

Lisäkustannuksina otetaan huomioon enintään 5 % vakuutetun rakennuksen vakuutusmäärästä. Rakennuksen vahingon määräksi lasketaan kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

ESIMERKKI

Rakennus vaurioitui tulipalossa siten, että korjaaminen edellyttää rakennuslupaa. Rakennusluvan ehtona on rakennuksen ilmanvaihdon saattaminen voimassaolevien rakennusmääräysten edellyttämälle tasolle, jolloin on rakennettava aiempaa tilavampi ilmanvaihtokonehuone ja hankittava tehokkaammat laitteet. Pakottavan viranomaismääräyksen aiheuttamana kustannuslisänä otetaan huomioon korjauskulujen perusteella vahingon määrä laskettaessa enintään 5 % rakennuksen vakuutusmäärästä. Jos rakennus tuhoutuu kokonaan, vahingon määräksi lasketaan kuitenkin enintään rakennuksen vakuutusmäärä.

10.4.3.2 Irtain käyttöomaisuus

Vahingon määrään ei lasketa sellaisia vahingoittuneen koneen tai laitteen rakenteen tai sen käyttämän aineen uusimis-, muutos- tai parannustöitä, joita muuttunut lainsäädäntö tai viranomaismääräykset edellyttävät.

ESIMERKKI

Yrityksellä on käytössä kylmälaitteita, joihin ei viranomaisten antaman myyntikiellon takia enää saa sopivaa kylmäainetta. Sallitun kylmäaineen käyttö edellyttää rakenteellisia muutoksia kylmälaitteistoon. Laitteiden vaurioituessa vahingon määrään ei lasketa näin aiheutuneita laitteiden muutuskustannuksia eikä kylmäainetta.

10.4.4 Huolto-, kunnossapito- ja parannustyöt

Vahingon määrään ei lasketa kuluja, jotka ovat aiheutuneet huolto- ja kunnossapitotöistä, teknisen tason parantamisesta tai tilapäiskorjauksista.

Vakuutetun liiketoiminnan keskeytymisen välttämiseksi välttämättömien tilapäiskorjausten kustannuksia korvataan keskeytysvakuutuksesta.

10.4.5 Korjaamisen kiirehtimiskulut

Vahingoittuneen omaisuuden korjauskustannusten osalta vahingon määrään lasketaan normaalit kuljetus- ja asennuskustannukset.

Normaaleilla kuljetus- ja asennuskustannuksilla tarkoitetaan kustannuksia, jotka syntyvät, kun käytetään normaaleja kuljetustapoja ja asennukset tehdään normaalina työaikana asennukseen tavanomaisesti käytettävällä työvoimalla.

Yli- ja pyhätyökustannuksia sekä toimitusten kiirehtimiskustannuksia korvataan esinevakuutusten perusteella vain, jos tällaiset kustannukset on erikseen vakuutettu.

Koneiden, laitteiden ja työvälineiden (kohta 10.2.5) korjaamisen ja jälleenhankinnan lisäkustannukset voidaan vakuuttaa erikseen omana kohteenaan (kohta 10.2.6).

Vakuutetun liiketoiminnan keskeytymisen välttämiseksi välttämättömien kiirehtimistöimenpiteiden kustannuksia korvataan keskeytysvakuutuksesta.

10.4.6 Jäännösarvo

Vahingon määrää laskettaessa omaisuuden jäännösarvo otetaan vähennyksenä huomioon.

Jos vahingon jälkeen jäljelle jääneitä rakennusosia ei lainsäädännön tai viranomais määräysten vuoksi voida käyttää hyväksi rakennuksen saattamiseen entiseen kuntoonsa, vahingon määrään lisätään näin syntynyt jäännösarvon aleneminen.

Tässä tarkoitettua lainsäädäntöä ja viranomais määräyksiä ovat maankäyttö- ja rakennuslaki ja maantielaki sekä niiden nojalla annetut säännökset, voimassa oleva rakennuskielto sekä rakentamisrajoitus.

Arvon alentuminen lasketaan siten, että jäännösarvosta vähennetään se hinta, joka jäljelle jääneistä rakennusosista saadaan, kun ne myydään.

Vakuutuksenottajan on esitettävä selvitys siitä, että rakennuskielto tai rakentamisrajoitus on voimassa. Jos Turva pyytää, vakuutuksenottajan on haettava poikkeuslupaa rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon. Jos lupaa ei myönnetä, vakuutuksenottajan on haettava muutosta päätökseen.

Vakuutuksenottajan tulee Turvan pyynnöstä valtuuttaa Turva edustamaan vakuutuksenottajaa poikkeuksen hakemista koskevassa asiassa.

10.4.7 Verotussäädökset

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta annetut säädökset.

Tällainen säädös on esimerkiksi arvonlisäverolaki.

10.4.8 Vahingon määrä erityistapauksissa

10.4.8.1 Atk-ohjelmat

Atk-ohjelmien vahingon määrä on ohjelmien palautus- ja uudelleenluontikustannukset sekä hankinta-, asennus-, räätälöinti- ja testauskustannukset. Vahingon määrää laskettaessa oletetaan, että ohjelmien varmistukset ja varmistusten säilytys on tehty Turvan edellyttämällä (kohta 80.1.1) tai tätä paremmalla tavalla.

10.4.8.2 Atk-tiedot ja -tiedostot

Atk-tietojen ja -tiedostojen vahingon määrä on varmistusten palautuskustannukset ja menetettyjen tietojen syötökustannukset. Vahingon määrää laskettaessa oletetaan, että tietojen ja tiedostojen varmistukset ja varmistusten säilytys on tehty Turvan edellyttämällä (kohta 80.1.2) tai tätä paremmalla tavalla.

10.4.8.3 Laitekokonaisuudet ja -järjestelmät

Jos laitekokonaisuudesta tai -järjestelmästä tuhoutuu tai vahingoittuu osa, vahingon määrä on osan taloudellinen arvo. Vahingon määrään ei lasketa sitä käyttökelpoisuuden tai arvon menetystä, joka aiheutuu koko laitteistolle tai järjestelmälle.

ESIMERKKI

Tietokonelaitteen, näyttöpäätteen, piirturin ja kirjoittimen muodostamasta työasemasta rikkoutui tietokone-laite. Laitetta ei voi korjata, koska siihen ei enää valmisteta varaosia. Uusi tietokone-laite ei sovi yhteen kirjoittimen ja piirturin kanssa, joten nekin joudutaan uusimaan. Samoin ohjelmistot on uusittava yhteensopimattomuuden takia. Vahingon määrä on rikkoutuneen tietokone-laitteen päivänarvo.

10.4.8.4 Omalla konevoimalla kulkevat koneet ja laitteet

Omalla konevoimalla kulkevien koneiden ja laitteiden vahingon määrä on korjauskustannusten määrä, kuitenkin enintään koneen päivänarvo. Jos konetta ei korjata, vahingon määrä on päivänarvon ja jäännösarvon erotus.

10.4.8.5 Piha-alue ja kasvusto

Piha-alueen vahingot lasketaan vahingon määrään kunnostuskustannusten mukaan. Luonnontilassa olevan pihan kunnostuskustannuksia ei kuitenkaan korvata.

Koristepensaiden ja -puiden vahingon määrä saadaan lisäämällä uusien, Suomessa yleisesti kaupan olevien taimien hintaan kohtuulliset kuljetus- ja istutuskustannukset.

Korvauksen enimmäismäärä on rajoitettu kohdan 10.2.1.3 mukaisesti.

10.4.8.6 Arvopaperit

Kuoletuskelpoisten arvopapereiden osalta vahingon määrään lasketaan vain kuoletuskustannukset.

10.5 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan kohdan 10.4 mukaisesta vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät.

10.5.1 Esinevahinko

Turvan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty tai indeksiehdon mukaan tarkistettu omaisuuden vakuutusmäärä.

10.5.2 Vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajalle sattuneen tai välittömästi uhkaavan, vakuutuksesta korvattavan esinevahingon rajoittamisesta tai torjumisesta. Nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin. Kustannukset korvataan ilman omavastuuvähennystä.

Tässä tarkoitettuina vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannuksina ei kuitenkaan korvata tarttuvien tautien leviämistä rajoittavien toimenpiteiden kustannuksia.

Tarttuvien tautien leviämistä rajoittavien toimenpiteiden kustannuksia korvataan epidemiovakuutuksesta (kohta 19).

ESIMERKKI

Vakuutetun kohteen tulipalon sammutukseen käytettyjen sammuttimien täyttökustannukset korvataan ilman omavastuuvähennystä, vaikka muuta korvattavaa palovahinkoa ei ole syntynytäkään.

10.5.3 Omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjassa ja/tai vakuutusehdoissa mainitut omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.

10.5.4 Ali- ja ylivakuutus

Mahdollinen ali- ja ylivakuutus otetaan huomioon kohdan 10.3.8 ja 10.3.9 mukaisesti.

10.5.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty tai vakuutusehdoissa määritetty omavastuu vahingon määrästä. Korvausta laskettaessa otetaan ennen omavastuuta huomioon mahdolliset omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.

Esimerkiksi palo-, luonnonilmiö- ja vuotovakuutuksen osalta näissä ehdoissa on määritetty korkeampi omavastuu asennus- ja korjaustöistä aiheutuneissa vahingoissa.

Jos esinevahinko kohdistuu samanaikaisesti saman vakuutuksenottajan samalla sijaintipaikalla oleviin useisiin kohteisiin, joilla on eri omavastuu, vähennetään esinevahingon määrästä vain suurin määritetty omavastuu.

10.5.6 Korvauksen maksaminen

Vahingosta maksetaan korvaus, kun vakuutuksenottaja on selvittänyt, ettei omaisuutta ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai kun kiinnityksen haltijat ovat antaneet tiedot korvauksen maksamiseksi.

10.5.6.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Vahingosta maksetaan jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus, kun omaisuuden päivänarvo on vähintään puolet jälleenhankinta-arvosta ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on jälleenhankinta-arvon mukainen.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta joko korjataan tai samalle sijaintipaikalle rakennetaan tai irtaimen omaisuuden tilalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen pakottavan toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään kahden vuoden määräaikaan.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan seuraavasti:

- ensin maksetaan päivänarvon mukainen korvaus, kun vakuutuksenottaja on selvittänyt, ettei omaisuutta ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai kun kiinnityksen haltijat ovat antaneet tiedot korvauksen maksamiseksi.
- jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus maksetaan jälleenhankinnan edistymisen mukaan, kun Turva on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä ja päivänarvon mukainen korvaus on käytetty jälleenhankintaan.
- jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan enintään toteutuneiden kustannusten mukaisena.

Päivänarvon mukainen korvaus maksetaan, kun vakuutuksenottaja on selvittänyt, ettei omaisuutta ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksen haltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen.

Oikeus jälleenhankinta-arvon mukaiseen korvaukseen on vain vakuutuksenottajalla tai sillä, jonka hyväksi vakuutus on voimassa. Oikeutta ei voi siirtää kolmannelle osapuolelle. Kolmannella osapuolella on oikeus vain päivänarvon mukaiseen korvaukseen.

10.5.6.2 Päivänarvon mukainen korvaus

Vahingosta maksetaan vain päivänarvon mukainen korvaus, kun omaisuuden päivänarvo on alle puolet jälleenhankinta-arvosta tai jos kyseessä on omalla konevoimalla kulkeva kone tai laite.

10.5.6.3 Ensivastuun mukainen korvaus (enimmäismäärä)

Jos vakuutusmäärän peruste on ensivastuu (enimmäismäärä), korvauksen määrä on omavastuulla vähennetty kohdassa 10.4 määritetty vahingon määrä. Korvauksen määrä on kuitenkin enintään ensivastuun määrä omavastuulla vähennettynä.

Rakennusten ja irtaimen käyttöomaisuuden osalta täyden ensivastuumäärän mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta joko korjataan tai samalle sijaintipaikalle rakennetaan tai irtaimen omaisuuden tilalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen pakottavan toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään kahden vuoden vuoden määräaikaan.

Jos vaurioitunut käyttöomaisuus korjataan, maksetaan omaisuuden toteutuneet korjauskustannukset näissä ehdoissa ja sopimukseen mahdollisesti sisältyvissä erityisehdoissa mainituilla vähennyksillä ja omavastuulla vähennettynä, kuitenkin enintään sovittuun ensivastuun määrään saakka.

Jos vahingoittunutta käyttöomaisuutta ei korjata tai hankita uudelleen, maksetaan vain päivänarvon mukainen korvaus, vaikka ensivastuumäärä olisi päivänarvon mukaan laskettua vahingon määrää suurempi.

10.5.6.4 Rahana maksettavan korvauksen vaihtoehto

Turvalla on oikeus rahana maksamisen sijasta uudelleen hankkia tai korjauttaa tuhoutunut tai vahingoittunut omaisuus.

10.5.6.5 Piirustukset, mallit ja tietojenkäsittely-materiaali

Mallien, muottien, piirustusten, karttojen, arkistojen, atk-tietojen, atk-tiedostojen ja atk-ohjelmien korvauksen edellytyksenä on, että vahingoittunut omaisuus korjataan tai omaisuuden tilalle hankitaan vastaava omaisuus kahden vuoden kuluessa vahingon sattumispäivästä lukien.

10.5.6.6 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutus kirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä 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.

10.6 Esinevakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

10.6.1 Räjähdeet ja räjäytykset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä tai ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä.

10.6.2 Ydinvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut Suomessa tai ulkomailla sattuneesta ydinvastuulain määritelmän mukaisesta ydinvahingosta.

10.6.3 Lakko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut lakosta, työnseisauksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä.

10.6.4 Poikkeusolot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on tapahtunut sodan, kapinan, vallankumouksen tai muun sen kaltaisen yhteiskuntajärjestystä horjuttavan tapahtuman aikana.

10.6.5 Suunnittelu-, materiaali-, valmistus- ja asennusvirheet

Vakuutuksesta ei korvata virheellisesti suunnitellulle, valmistetulle, rakennetulle, asennetulle tai korjatulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa eikä virheellisestä materiaalista valmistetulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa, kun tällainen virheellisyys on vaikuttanut vahingon syntyyn tai sen laajuuteen (määrään).

10.6.6 Tieto- ja tietoliikennetekniikka

Tiedoille, tiedostoille ja ohjelmille aiheutunut vahinko korvataan vain, kun:

- tiedot, tiedostot ja ohjelmat on erikseen merkitty vakuutuksen kohteeksi ja
- vahinko on suoranainen seuraus tämän vakuutuksen ehtojen mukaan korvattavasta tietojenkäsittely- tai tietoliikennelaitteen tai tietovälineen esinevahingosta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tieto- ja tietoliikennetekniikalle:

- tietoliikenteen häirinnästä (esimerkiksi palvelunestohyökkäys)
- tietomurrosta (esimerkiksi hakkerointi)
- vaaran aiheuttamisesta tietojenkäsittelylle (esimerkiksi tietokonevirus)

Tieto- ja tietoliikennetekniikkaan kuuluviksi katsotaan mm. tiedot, tiedostot, ohjelmat, käyttöjärjestelmät, tietoverkot, tietovälineet, tietojenkäsittely- ja tietoliikennelaitteet.

Tiedot, tiedostot ja ohjelmat tulee varmistaa ja varmistuksia tulee säilyttää ehtojen kohdassa 80.1 olevan suojeluohjeen mukaisesti.

10.6.7 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, josta esineen tai palvelun toimittaja tai joku muu on vastuussa lain, sopimuksen, takuun tai vastaavan sitoumuksen perusteella.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuussa oleva kykene täyttämään sitoumustaan.

10.7 Muita korvaussääntöjä

10.7.1 Vahingosta ilmoittaminen ja vahingon tarkastaminen

Vahingosta on ilmoitettava Turvalle välittömästi vahingon tapahduttua. Turvalle on varattava mahdollisuus tarkastaa vahingoittunut omaisuus ennen sen korjaustyön aloittamista tai uuden omaisuuden hankkimista. Jos korjaustyön aloittaminen on liiketoiminnan keskeytyksen tai muun lisävahingon syntyminen estämiseksi välttämätöntä, voidaan korjaustyö aloittaa, vaikka ilmoitusta ei ole voitu tehdä Turvalle.

10.7.2 Vahingon selvittäminen

Vakuutuksenottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset, Turvan pyytämät asiakirjat ja tiedot. Vakuutuksesta ei korvata tällaisista selvityksistä eikä niiden hankkimisesta aiheutuvia kustannuksia.

Tällaisia omalla kustannuksella tehtäviä selvityksiä ovat esimerkiksi vahinkoilmoitus ja luettelo tuhoutuneesta ja säilyneestä omaisuudesta, ostotositteet sekä vakuutuksenottajan Turvaa kuulematta pyytämät asiantuntijaselvitykset vahingon syyn, määrän tai korvattavuuden selvittämiseksi.

10.7.3 Vahingoittunut ja menetetty omaisuus

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Turvalla on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa. Lunastettava omaisuus arvioidaan samojen perusteiden mukaan kuin vahingon määrä.

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se Turvalle tai palauttaa korvaus sen osalta.

10.8 Vakuutusmäärä vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutusarvon/vakuutuskirjaan merkityn enimmäiskorvausmäärän suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana.

Turvalla on oikeus korvauksen määrän perusteella lasketta-vaan 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.

11. Palovakuutus

11.1 Korvattavat vahingot

11.1.1 Palo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut palo.

Palolla tarkoitetaan irtipääsyyttä tulta.

Korvattavaksi palovahingoksi ei katsota sähköilmiön sähkölaitteelle aiheuttamaa vahinkoa.

Sähköilmiön aiheuttamia vahinkoja korvataan rikkovakuutuksesta.

ESIMERKKI

Sähkömoottorin käämit vaurioituivat ylijännitteestä. Vahinkoa ei korvata palovakuutuksesta.

11.1.2 Noki

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta-arvaamattomasti lähtenyt noki.

11.1.3 Räjähdykset

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut räjähdys.

Räjähdyksellä tarkoitetaan kaasun tai höyryn ylipaineesta johtuvaa äkillistä mekaanista vahinkoa.

ESIMERKKI

Puutyöpajan purussiilon kulkeutui työkoneelta kipinä, joka aiheutti pölyräjähdysten siilossa. Siilo ja puruputkisto vahingoittuivat räjähdyksessä. Vahinko korvataan palovakuutuksesta.

Korvattavaksi räjähdysvahingoksi ei katsota vahinkoa, jonka on aiheuttanut:

- höyrykattilaan kuuluvan putken räjähtäminen, irtaantuminen, murtuminen tai repeäminen
- keskipakoisvoima, sisäinen jännitys, tiivisteiden irtoaminen tai nestepaine
- polttomoottorissa sattunut räjähdys.

Tällaisia vahinkoja korvataan rikkovakuutuksesta.

11.1.4 Ilma-alus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut ilma-aluksen tai siitä irronneen esineen putoaminen.

11.1.5 Sammutus- tai savunpoistolaitteiston laukeaminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut sammutus- tai savunpoistolaitteiston äkillinen ja ennalta-arvaamaton laukeaminen.

11.1.6 Varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen edellä kohdissa 11.1.1 - 11.1.5 mainittujen korvattavien vahinkojen yhteydessä.

11.2 Korvausrajoitukset

11.2.1 Lämmölle altistuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut esineelle sen vuoksi, että se on asetettu alttiiksi lämmön vaikutukselle.

ESIMERKKI

Leipomon uunissa olleet leipomotuotteet paloivat ylikuumentuneesta. Leipomotuotteille aiheutunutta vahinkoa ei korvata palovakuutuksesta.

11.3 Korotettu omavastuu

11.3.1 Tulityöt

Jos vahinko on aiheutunut vakuutusnottajan tai vakuutusnottajaan rinnastettavan tekemästä tai teettämästä tulityöstä, omavastuu on 5 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 2 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Omavastuu on kuitenkin enintään 20 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

12. Rajoitettu luonnonilmiövakuutus

12.1 Korvattavat vahingot

12.1.1 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut myrsky, sen kaatama puu tai myrskyn irrottama muu esine sekä vahinkopaikalla vallinneen myrskytuulen aiheuttama vesistön vedenpinnan nousu.

Myrskyssä tuulen nopeus on yli 20 m/s.

12.1.2 Suora salamanisku

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut suora salamanisku rakennukseen tai vakuutettuun irtaimen omaisuuteen, salamaniskun kaatama puu tai salamaniskun irrottama muu esine.

Korvattavan vahingon tunnusmerkkinä on omaisuuden mekaaninen pirstoutuminen.

ESIMERKKI

Salama iski rakennuksen ulkopuolisiin sähköjohtoihin. Salamaniskusta aiheutuneen ylijännitteen seurauksena vaurioitui sähkömoottoreiden käämejä ja tietokonelaitteita. Aiheutuneet vahingot eivät ole luonnonilmiövakuutuksesta korvattavia, koska salama ei iskenyt suoraan vakuutettuun kohteeseen.

Ylijännitteen aiheuttamia vahinkoja korvataan rikkovakuutuksesta.

12.1.3 Raesade

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut raesade.

Vakuutuksesta ei korvata muiden luonnonilmiöiden, kuten esimerkiksi jään ja lumen painon tai näiden liikkeen, aallokon, tulvan, rankkasateen, pohjaveden korkeuden muutoksen, routimisen tai maan liikkumisen aiheuttamia vahinkoja.

12.1.4 Villieläinten tunkeutuminen rakennukseen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut villieläimen tunkeutuminen rakennukseen.

Villieläimiksi ei katsota tuhoeläimiä kuten tuhohyönteisiä, hiiriä tai rottia.

12.1.5 Sääolosuhteet

Vakuutuksesta korvataan normaalien sääolosuhteitten, kuten vesi- ja lumisateen, sulamisveden, kosteuden, kylmyyden ja lämmön aiheuttama vahinko, jos vahinko on välitön seuraus edellä kohdissa 12.1.1 -12.1.4 mainituista korvattavista vahingoista.

ESIMERKKI

Myrsky repi rakennuksen vesikatteen ja samanaikainen vesisade kasteli rakennuksen yläpohjan lämmöneristeet. Eristeiden kastuminen oli välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta myrskyvahingosta. Vahingot korvataan luonnonilmiövakuutuksesta.

12.1.6 Varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen edellä kohdissa 12.1.1 - 12.1.4 mainittujen korvattavien vahinkojen yhteydessä.

12.2 Korvausrajoitukset

12.2.1 Ulkona oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu ulkona tai avoimessa rakennuksessa, kuten katoksessa olevalle omaisuudelle, ellei kyse ole omaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu käytettäväksi jatkuvasti ulkona.

Laiturille tai vastaaville rantarakenteille tai kasveille aiheutuneita vahinkoja ei korvata.

ESIMERKKI

Ulkokäyttöön tarkoitettu jätepuristin rikkoutui, kun myrsky kaatoi sen päälle puun. Vahinko korvataan luonnonilmiövakuutuksesta.

ESIMERKKI

Kaapistoja, lämmöneristeitä ja höylättyä paneelia säilytettiin kauppaliikkeen piha-alueella suojapeitteillä peitettynä. Tuuli repi suojapeitteet rakennustarvikkeiden päältä, lennätti lämmöneristelevyjä ympäristöön ja samanaikainen sade kasteli kaikki tarvikkeet. Vahinkoa ei korvata luonnonilmiövakuutuksesta.

12.3 Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

12.3.1 Korjaustyöt

Korjaustyön alaisena olevalle rakennukselle aiheutuneissa vahingoissa omavastuu on 5 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 2 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Omavastuu on kuitenkin enintään 20 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Korotettu omavastuu on voimassa, jos korjaustyö on ollut vakuutuksenottajan ja vakuutuksenottajaan rinnastettavan tekemä tai teettämä ja rakennuksen keskeneräisyys on vaikuttanut vahingon syntyyn tai laajuuteen (esimerkiksi

rakennuksen rakenteet ovat olleet korjaustöiden takia tavanomaista heikommin suojattu tai kiinnitetty).

ESIMERKKI

Vakuutuksenottaja teetti rakennuksen vesikaton uusimistyön rakennusliikkeellä. Rakennusliike suojasi pressuilla vesikaton avatuilta osiltaan. Viikonlopun aikana alueella oli ukkosmyrsky. Myrsky irrotti katon väliaikaiset suojaukset ja samanaikainen vesisade kasteli rakennusta. Vakuutuksenottajalla on edellä mainittu korotettu omavastuu.

12.3.2 Muovikatteen ikään perustuva vähennys

Vahingon määrää laskettaessa muovikatteen korjaus- tai uusimiskustannuksista vähennetään käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuunottamatta 25 % jokaiselta alkavalta vuodelta.

Käyttöönottovuodella tarkoitetaan aikaa käyttöönottoajan kohdasta saman kalenterivuoden loppuun.

13. Vuotovakuutus

13.1 Korvattavat vahingot

13.1.1 Neste-, kaasu- tai höyryvuoto

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut neste-, kaasu- tai höyryvuoto, kun aine on virrannut äkillisesti, ennalta-arvaamatta ja suoraan

- rakennuksen lämmitystä, ilmanvaihtoa tai vesihuoltoa palvelevista kiinteästi asennetuista putkistoista ja laitteista
- rakennuksen sisäpuolisista sadevesiputkistoista
- vesijohtoverkostoon liitetyistä käyttölaitteista, kuten pesukoneesta
- tuotantoa tai varastointia palvelevista putkistoista ja laitteista, kuten kylmälaitteista
- kiinteästi asennetuista säiliöistä.

Muista kuin edellämainituista putkistoista ja laitteista, veden- ja kosteudeneristyksen, rakenteiden tai putkiläpivientien läpi vuotaneen nesteen tai muualta virranneen sade-, sulamis- ja pintaveden aiheuttamia vahinkoja ei korvata.

Muita putkistoja ja laitteita ovat esimerkiksi kattokourut, ulkopuoliset syöksytorvet, sadevesikaivot ja -viemärit sekä salaojaputket.

ESIMERKKI

Rakennuksen pesuhuoneen viereisten huoneitilojen lattioiden ja seinien havaittiin kastuneen. Vahingon syyksi todettiin veden- ja kosteudeneristyksen puuttuminen pesuhuoneen rakenteista.

Vuotovakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat seurausta märkätilan veden- ja kosteudeneristyksen tai rakenteiden läpi vuotaneen nesteen aiheuttamista vahingoista.

13.1.2 Rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivu- ja täyttökustannukset

Vakuutuksesta korvataan myös vuodon korjaamisesta aiheutuneet rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivu- ja täyttökustannukset, jos vuoto on vaurioittanut vakuutuksen kohteena olevaa rakennusta.

Rikkoutuneen putkiston korjauskulut ja korjaamiseen liittyvät vian etsintäkulut sekä maankaivu- ja täyttökulut korvataan rakennuksen rikkovakuutuksesta.

ESIMERKKI

Talojohto vuoti pihaluueella rakennuksen seinän vieressä. Vuoto oli voimakas ja vesi tunkeutui myös talon rakenteisiin. Vuotovakuutuksesta korvataan veden talon rakenteille aiheuttaman vahingon lisäksi myös vuotavan putken korjaamiseksi tarpeelliset maankaivu- ja täyttökustannukset. Vuotovakuutuksesta ei kuitenkaan korvata maankaivukustannuksia edellä mainittua laajemmin eikä talojohdon korjauskustannuksia. Jos vuoto ei vaurioita rakennusta, vuotovakuutuksesta ei korvata maankaivukustannuksia lainkaan. Maankaivukustannukset, samoin kuin talojohdon korjauskustannukset korvataan rakennuksen rikkovakuutuksesta.

13.2 Korvausrajoitukset

13.2.1 Lattiakaivot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa lattiakaivon ja korokerenkaan tai lattiakaivon ja lattian venederistyksen liitoksen tai lattiakaivon ja korokerenkaan putkiläpivientien kautta rakenteisiin vuotanut neste.

13.2.2 Viemäreiden tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa viemärikaivon tai -putkien tulviminen rankkasateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä.

13.2.3 Kunnallinen tai muu yleinen putkisto

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon vaurioituminen tai tukkeutuminen.

13.2.4 Kosteuden tiivistyminen ja homehtuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa kondenssivesi tai muu kosteus (esimerkiksi maanalainen kosteus tai vesi), sienettyminen, home tai haju, ellei se ole suoranainen seuraus korvattavasta vahingosta. Tällöinkin korvataan vain vuodosta vaurioituneella rakenteella aiheutunut seurannaisvahinko.

13.2.5 Sammutuslaitteiston laukeaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa sammutuslaitteiston laukeaminen.

Sammutuslaitteiston laukeamisesta aiheutunut vahinko korvataan palovakuutuksesta.

13.2.6 Ylimääräinen kulutus

Vakuutuksesta ei korvata vahingon johdosta hukkaan vuotanutta ainetta eikä lisääntyntä energiankulutusta.

ESIMERKKI

Vakuutuksesta ei korvata rakennuksen käyttövesijohtoverkosta hukkaan vuotanutta vettä.

13.2.7 Johtoverkon korjauskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata johtoverkon tai käyttölaitteiden korjaus- tai uusimiskustannuksia.

Johtoverkon korjauskustannuksia korvataan rakennuksen rikkovakuutuksesta.

13.2.8 Viranomais määräykset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat suoranainen seuraus alun perin virheellisesti tai puutteellisesti tehdyn rakenteen (esimerkiksi veden- ja kosteudeneristyksen osalta) korjaamisesta viranomais määräysten ja -ohjeiden mukaiseksi.

13.3 Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

13.3.1 Korotettu omavastuu asennus- ja korjaustyössä

Jos vahinko on aiheutunut vakuutusnottajan tai vakuutusnottajaan rinnastettavan tekemästä tai teettämästä asennus- tai korjaustyöstä, vakuutusnottajan omavastuu on 5 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 2 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Omavastuu on kuitenkin enintään 20 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Vahinko katsotaan aiheutuneeksi asennus- tai korjaustyöstä, jos vuoto tapahtuu töiden aikana ennen kuin asennettu tai korjattu putkisto, laite tai säiliö on tarkastettu ja otettu normaaliin käyttöön.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja oli valinnut vakuutuksen omavastuuksi 1 000 euroa. Vakuutusnottaja teetti rakennuksen käyttövesijohtojen uusimistyön putkiliikkeellä. Putkiliike teki putkistolle koeponnistuksen ennen niiden käyttöönottoa. Yksi putkiliitos irtosi asennuksesta ja syyksi todettiin se, että putkiasentaja oli unohtanut asentaa "liitoshelmen" liitosta tehdessään. Vuodosta aiheutui 1 500 euron vahinko. Vakuutusnottajan omavastuu on korjaustyöstä aiheutuneessa vahingossa 5 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 2 000 euroa. Vahinko jää siis alle omavastuun. Vakuutusnottaja voi hakea 1 500 euron vahingonmäärästä korvausta putkiliikkeeltä, joka on tuottamuksellaan aiheuttanut vahingon.

13.3.2 Omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

Rakennuksen vahingon määrää laskettaessa kaikista korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään perustuva vähennys seuraavasti:

Putkiston, laitteen tai säiliön ikä	Vähennys vahingon määrästä
21-30 vuotta	15 %
31-40 vuotta	30 %
yli 40 vuotta	50 %

Omaisuuden ikään perustuva vähennys on kuitenkin enintään 20 000 euroa.

14. Murto- ja ilkivaltavakuutus

14.1 Korvattavat vahingot

14.1.1 Murto

Vakuutuksesta korvataan varkausvahinko, joka on aiheutettu

- murtautumalla vakuutetun omaisuuden sijaintipaikkaan
- tunkeutumalla rakennukseen, huoneistoon tai muuhun suojeluehdon mukaisesti suljettuun säilytyspaikkaan

avaimella, joka on saatu murtautumisen tai ryöstön yhteydessä

- murtamalla Turvan edustajan hyväksymä vakuutetun irtaimen omaisuuden kiinnitysväline, kuten esimerkiksi lukittu kiinnitysvaijeri tai -ketju
- murtamalla tai irrottamalla työkalua käyttäen valmistajan tai Turvan kirjallisen ohjeen mukaisesti kiinteään rakenteeseen kiinnitetty murtosuojavaruste, rikosilmoitin- tai valvontalaitte, valaisin, mainosvaruste tai markiisi.

Murtautumisella tarkoitetaan tunkeutumista rakennukseen tai muuhun suojeleluohjeen mukaisesti suojaavasti suljettuun säilytyspaikkaan sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaan.

Vakuutushuoneiston suljettuna ollessa suojaavasti suljetulla säilytyspaikalla tarkoitetaan vakuutushuoneistoa tai muuta omaisuuden säilytyspaikkaa, joka on murtosuojattu vakuutuskirjassa mainitun murtosuojeluohjeen tai Turvan antaman muun kirjallisen ohjeen määräyksiä noudattaen.

Vakuutushuoneiston normaalina aukioloaikana suojaavasti suljetulla säilytyspaikalla tarkoitetaan vakuutushuoneistossa olevaa lukittua tilaa, joka omaisuuden arvo ja henkilökunnan valvontamahdollisuudet huomioonottaen on riittävän vahvarakenteinen ja mahdollistaa omaisuuden anastamisen vain säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja rikkoen.

Korvauksen edellytyksenä on tehty rikosilmoitus ja vakuutuksenottaja on tarvittaessa valmis todistamaan korvausvaatimukseen liittyvän omaisuusluettelon oikeaksi myös tuomioistuimessa.

Muulla tavoin tapahtunut varkaus, kuten esimerkiksi sieppaus, myymälävarkaus tai näpistys eivät ole korvattavia vahinkoja.

Omaisuuden katoaminen tai se, että vahinko todetaan vasta määräaikainventaarin yhteydessä, ei ole vakuutuksesta korvattava.

14.1.2 Ilkivalta

Vakuutuksesta korvataan vahingonteko (ilkivalta) ja tuntemattomaksi jääneen ajoneuvon aiheuttama vahinko.

Korvauksen edellytyksenä on, että tapahtumasta on tehty rikosilmoitus.

Vahingonteko on pystyttävä yksilöimään yksittäiseksi, äkilliseksi tapahtumaksi.

14.1.3 Lukkojen sarjoitus- tai uusimiskustannukset

Jos vakuutuksenottajan hallusta on anastettu vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutushuoneistoon johtavien ovien avaimia, vakuutuksesta korvataan välittömän vaaran torjumiseksi tarpeelliset kustannukset vakuutushuoneistoon johtavien ovien lukkojen sarjoituksesta tai uusimisesta.

Korvauksen edellytyksenä on, että avaimet on anastettu edellä kohdassa 14.1.1 kerrotulla tavalla tai ryöstön yhteydessä.

Vakuutuksenottajan hallussa oleviksi katsotaan myös avaimet, jotka ovat asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön isännöitsijän, hallituksen jäsenen tai huoltoyhtiön tai muun vakuutuksenottajaan sopimussuhteessa olevan (esimerkiksi vartiointiliikkeen) hallussa.

Vahingon määrää laskettaessa lukkojen sarjoitus- ja uusi-

miskustannuksista vähennetään käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuunottamatta 5 % vuodessa.

Käyttöönottovuodella tarkoitetaan aikaa käyttöönottoajan kohdasta saman kalenterivuoden loppuun.

ESIMERKKI

Yrittäjän omakotitaloon murtauduttiin ja murron yhteydessä anastettiin myös yrittäjän omistaman myymälän avaimet. Vuokrattu myymälähuoneisto sijaitsee kauppakeskuksessa ja myymälähuoneiston johtaa ovi kauppakeskuksen yhteisestä aulatilasta. Tästä vakuutuksesta korvataan myymälähuoneistoon johtavan oven sarjoituskustannukset ikävähennyksellä ja omavastuulla vähennettynä. Yhteiseen aulatilaa johtavien rakennuksen ulko-ovien sarjoituskustannuksia ei korvata, koska kauppakeskusrakennus ei ole vakuutuksen kohteena.

14.1.4 Vakuuttamattoman rakennuksen vahingot

Vakuutuksesta korvataan rakennukselle, oville, lukoille, ikkunoille sekä suojakaltereille ja vastaaville murtosuojavarusteille aiheutuneet vahingot enintään 3 000 euron määrään asti silloin, kun rakennus ei ole tämän vakuutuksen kohteena.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vahingot ovat aiheutuneet vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutushuoneistoon murtautumisesta ja
- vakuutuksenottajan irtain omaisuus on pääosin vakuutettu tällä sopimuksella.

Ellei rakennus ole vakuutuksenottajan omistama, korvauksen edellytyksenä on lisäksi, että vakuutuksenottaja on asennuttanut edellä mainitut rakenneosat tai on niistä sopimuksen perusteella kunnossapitovastuussa, eikä vahinkoa korvata jonkin muun vakuutuksen perusteella.

14.1.5 Sääolosuhteet

Vakuutuksesta korvataan normaalien sääolosuhteiden, kuten vesi- ja lumisateen, sulamisveden, kosteuden, kylmyyden ja lämmön aiheuttama vahinko, jos vahinko on välitön ja väistämätön seuraus edellä kohdassa 14.1.1 tai 14.1.2 mainituista vahingoista.

ESIMERKKI

Kukkakauppaan murtauduttiin rikkomalla ikkuna viikonlopun aikana. Myymälätilan lämpötila putosi rikotun ikkunan läheisyydessä pakkasen puolelle ja myytäviä kukkia paleltui huomattava määrä. Paleltumisesta aiheutunut esinevahinko korvataan vakuutuksesta, koska kukkien paleltuminen on välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta murtovahingosta.

14.2 Korvausrajoitukset

14.2.1 Ulkona oleva omaisuus

Tässä vakuutuksessa ulkona olevalla omaisuudella tarkoitetaan aitaamattomalla piha-alueella tai avoimessa rakennuksessa olevaa omaisuutta. Avoimia rakennuksia ovat esimerkiksi katokset.

14.2.1.1 Ulkona oleva irtain käyttöomaisuus

Vakuutuksesta ei korvata ulkona tai avoimessa rakennuksessa olevan irtaimen käyttöomaisuuden varkausvahinkoa.

Vahingonteko korvataan vain, jos on kyse käyttöomaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu säilytettäväksi ulkona.

ESIMERKKI

Päivittäistavarakaupan lastauslaiturilta varastettiin laiturille jäänyt pumppukärry ja rikottiin lastauslaiturin läheisyydessä olevan jätepuristimen ohjausautomaattia. Murto- ja ilkkivaltavakuutuksesta korvataan jätepuristimelle aiheutettu vahinko, koska kyseessä on ehtojen tarkoittama ulkokäyttöön tarkoitettu käyttöomaisuus. Pumppukärryn varastamista ei korvata. Varkaus olisi saatu estettyä, jos omaisuus olisi säilytetty asianmukaisesti lukitussa tilassa.

14.2.1.2 Ulkona oleva vaihto-omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu ulkona olevalle vaihto-omaisuudelle.

14.2.2 Aitauksessa oleva omaisuus

Aitauksessa säilytettävä omaisuus on kohtaa 14.2.1 laajemmin vakuutuksen kohteena vain, jos tästä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

Aitauksen rakenteista ja vakuutettavasta omaisuudesta on esitetty vaatimuksia vakuutuskirjaan merkityissä erityisehdoissa. Aitauksen tulee olla Turvan edustajan hyväksymä.

14.2.3 Ajoneuvossa oleva omaisuus

Ajoneuvossa oleva omaisuus on vakuutuksen kohteena vain, jos omaisuus on vakuutettu vaihtelevilla paikoilla (kohta 10.1.3) tai on kyse kohdassa 10.1.1.1 mainitusta tilanteesta (poissaehto).

14.2.4 Tulipalo tai räjähdys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut tulipalo tai räjähdys.

Tulipalon tai räjähdysen aiheuttama vahinko korvataan palovakuutuksesta.

14.3 Korotettu omavastuu

14.3.1 Graffitit yms.

Jos vahinko muodostuu yksinomaan rakennuksen, rakennelmien tai muiden rakenteiden pintojen tahallista turmelemisesta, on omavastuu 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Pintojen tahallista turmelemista ovat esimerkiksi graffitit tai muu piirtäminen, likaaminen, naarmuttaminen tai muu vastaava vaurioittaminen.

15. Ryöstövakuutus

15.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan ryöstövakuutetun omaisuuden anastaminen tai vaurioituminen ryöstön yhteydessä.

Korvauksen edellytyksenä on, että tapahtumasta on tehty rikosilmoitus.

Ryöstöllä tarkoitetaan vahinkoa, jossa omaisuutta on anastettu käyttämällä henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa tai sen uhkausta (rikoslaki 31 luku 1 ja 2 §).

Ryöstön yhteydessä aiheutunut muun omaisuuden vaurioituminen korvataan omaisuuden murto- ja ilkkivaltavakuutuksesta.

ESIMERKKI

Kaupalliikkeessä tapahtui ryöstö, jonka yhteydessä ryöstäjä anasti rahaa ja vaihto-omaisuutta ja rikkoi myyntitiskin. Vakuutetut rahat ja vaihto-omaisuus korvataan korvaussäännösten mukaisesti ryöstövakuutuksesta. Myyntitiskille aiheutunut vahinko korvataan kalusteiden murto- ja ilkkivaltavakuutuksesta.

16. Rikkovakuutus

Rikkovakuutuksen kohteena voivat olla rakennukset (kohta 10.2.1) sekä koneet, laitteet ja työvälineet (kohta 10.2.5).

16.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta arvaamattoman sisäisen tai ulkoisen tapahtuman tai sähköilmiön aiheuttama rikkoutuminen.

16.2 Korvausrajoitukset

16.2.1 Kone tai laite, jonka jälleenhankinta-arvo on yli 50 000 euroa

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut koneelle tai laitteelle, jonka arvonalisäveroton jälleenhankinta-arvo on yli 50 000 euroa.

Yli 50 000 euron arvoinen kone tai laite voidaan vakuuttaa rikkoutumisen varalta erillisellä vakuutuksella.

16.2.2 Turvan vastuun alkaminen

Turvan vastuu alkaa, kun vakuutuksen kohde on asennuksen ja koekäytön jälkeen otettu normaaliin käyttöön.

Asennus ja koekäyttö voidaan vakuuttaa erikseen asennustyövakuutuksella.

16.2.3 Tuotantokoneiden terät, työkalut, muotit ja suulakkeet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tuotantokoneiden terille, työkaluille, muotteille, suulakkeille tai vastaaville osille käytettäessä niitä tarkoitukseensa.

16.2.4 Kuluvat osat

Kuluvien osien ja tarvikkeiden sekä niiden asennuskustannusten osalta vahingon määrään lasketaan vain jäljellä olevaa käyttöikää tai käyttömäärää vastaava osa. Käyttöikä tai käyttömäärä määritetään maahantuojan tai valmistajan ohjeiden mukaisesti.

Kuluvia osia ovat esimerkiksi kaikki ne koneen tai laitteen osat ja tarvikkeet, jotka on huolto-ohjeen mukaan uusittava määrätyn aika- tai käyttömäärävällein.

ESIMERKKI

Alipainepumpun kalvo rikkoutui, kun pumppua oli käytetty 1 000 tuntia. Valmistajan ilmoittama kalvon vaihtoväli on 2 000 tuntia. Vahingon määrään lasketaan tällöin puolet kalvon vaihto- ja uusimiskustannuksista.

16.2.5 Hitaasti syntyvät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata pitkäaikaisesta vaikutuksesta aiheutuneita vahinkoja.

Tällaisia ovat esimerkiksi materiaalin luonnollisesta heikkenemisestä, naarmuuntumisesta, likaantumisen, kerrostumisesta, sakkaantumisen, kattilakivestä, ruostumisesta, korroosioista, sienettymisestä, hajusta, homeesta, routimisesta tai lämpötilan tai kosteuden hitaasta muutoksesta aiheutuneet vahingot.

16.2.6 Toimintahäiriö

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet toimintahäiriön poistamisesta, ellei häiriö ole välitön seuraus vakuutettua omaisuutta kohdanneesta tästä vakuutuksesta korvattavasta rikkoutumisvahingosta.

16.2.7 Käyttövirhe

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutettu käyttämällä esinettä virheellisesti tai käyttöohjeiden vastaisesti tai asettamalla esine alttiiksi liian kovalle rasitukselle.

ESIMERKKI

Puominosturin puomi taipui, kun sillä nostettiin sallittua raskaampaa taakkaa. Vakuutuksesta ei korvata puomin korjauskustannuksia, koska vahinko aiheutui käyttöohjeiden vastaisesta menettelystä.

16.2.8 Työvirhe ja virheellinen neuvo tai ohje

Vakuutuksesta ei korvata työvirheestä eikä virheellisestä neuvosta tai ohjeesta valmistettavana, korjattavana, huollettavana tai muuten käsiteltävänä olevalle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa.

ESIMERKKI

Hitsattavana oleva kappale murtui liiallisen lämpölaajenemisen seurauksena. Vakuutuksesta ei korvata työvirheestä aiheutunutta vahinkoa.

16.2.9 Itse valmistettu tai myyty omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, kun vakuutettu on tavaran valmistaja tai myyjä ja vahinko kuuluu alalla käytettävän takuun piiriin.

16.2.10 Tiedot, tiedostot ja ohjelmat

Vakuutuksesta ei korvata laitteiston, käyttöjärjestelmän tai ohjelmiston toimimattomuudesta tai virheellisestä toiminnasta tiedolle, tiedostolle eikä ohjelmistolle aiheutunutta vahinkoa.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka on aiheutunut virheellisestä tietovälineen nimiöinnistä tai syötöstä, tietojen häviämisestä tai magneettikenttien aiheuttamasta tietojen, tiedostojen tai ohjelmistojen tuhoutumisesta.

ESIMERKKI

Tietokoneen kiintolevyiltä katosivat yhden päivän työt tietokoneen käyttöjärjestelmän virheellisen toiminnan takia. Vakuutuksesta ei korvata tietojen häviämisestä aiheutunutta vahinkoa.

16.2.11 Rakennukset, rakennelmat ja niiden osat

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut rakennuksille, rakennelmille tai niiden osille tai yhdyskuntatekniikalle

- jään ja lumen painosta tai niiden liikkeestä
- pohjaveden korkeuden muutoksesta, aallokosta, tulvasta, routimisesta, maanjäristyksistä, maanpainumasta, maansortumasta tai muusta maan liikkumisesta
- rakenteiden tai rakennusosien halkeilusta.

16.2.12 Asuinhuoneistokohtaiset koneet ja laitteet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut asuinhuoneistokohtaisille koneille ja laitteille.

Tällaisia ovat esimerkiksi liedet, liesitasot, kylmäkalusteet, kiukaat, WC- ja pesutilojen kiinteät kalusteet, uima-allaslaitteistot ja muut osakkaan vastuulla olevat koneet ja laitteet.

16.2.13 Kylmäaineet

Vakuutuksesta korvataan kylmäaineiden hukkaan vuotaminen vain, jos se on välitön seuraus vakuutetulle kylmäkoneelle tai -laitteelle aiheutuneesta tästä vakuutuksesta korvattavasta rikkoutumisvahingosta.

16.2.14 Ulkona oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ulkona tai avoimessa rakennuksessa, kuten katoksessa olevalle omaisuudelle.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jos on kyse omaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu käytettäväksi ulkona.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että rakennuksen ovet, ikkunat tai aukot on jätetty avoimiksi ja sääolosuhteet ovat vaikuttaneet vahingon syntymiseen tai sen laajuuteen.

ESIMERKKI

Elintarvikkeiden pakkaus kone jäi siirron yhteydessä yöksi ulos ja ruostui niin pahoin, että koko kone oli purettava ja puhdistettava. Vakuutuksesta ei korvata pakkaus koneelle aiheutunutta vahinkoa.

16.2.15 Normaalit sääolosuhteet

Vakuutuksesta ei korvata normaalien sääolojen, kuten vesi- ja lumisateen, sulamisveden, kosteuden, kylmyyden ja lämmön aiheuttamaa vahinkoa, ellei vahinko ole välitön ja väistämätön seuraus tästä vakuutuksesta korvattavasta rikkoutumisvahingosta.

16.2.16 Hyönteiset ja tuhoeläimet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka ovat aiheuttaneet hyönteiset tai tuhoeläimet.

16.2.17 Muu vakuutus

Vakuutuksesta ei korvata Turvan palo-, luonnonilmiö-, vuoto-, murto- ja ilkivalta-, ryöstö- eikä epidemiovakuutuksesta korvattavia vahinkoja.

16.3 Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

16.3.1 Korotettu omavastuu

16.3.1.1 Koneen tai laitteen siirtäminen

Jos konetta ei ole suunniteltu jatkuvasti liikuteltavaksi tai kannettavaksi ja vahinko aiheutuu siirrettäessä laitetta va-

kuutuskirjaan merkityn vakuutushuoneiston ulkopuolella, omavastuu on 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Omavastuu on kuitenkin enintään 10 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Korotettua omavastuuta ei sovelleta, jos siirto välittömästi liittyy tästä vakuutuksesta korvattavan esinevahingon korjaamiseen.

Jos kone tai laite siirretään uuteen sijaintipaikkaan, on koneen kuljetus ja asennus vakuutettava erikseen.

16.3.1.2 Sopimaton toimintaympäristö

Jos vahinko aiheutuu siitä, että laitetta käytetään laitteelle sopimattomassa toimintaympäristössä, omavastuu on 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Omavastuu on kuitenkin enintään 10 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

16.3.1.3 Kylmäaineet

Kylmäaineiden hukkaan vuotamisissa omavastuu on 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Omavastuu on kuitenkin enintään 10 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

16.3.2 Omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

16.3.2.1 Rakennusten ja rakennelmien talotekniikan ikään perustuvat vähennykset

Vahingon määrää laskettaessa rikkoutuneen talotekniikan korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista ja niihin liittyvistä rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maan kaivu- ja täyttökustannuksista vähennetään jokaiselta alkavalta vuodelta käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuun ottamatta rikkoutuneen talotekniikan ikään perustuvat vuotuiset vähennykset seuraavasti:

- maassa tai maanvaraisessa alapohjarakenteessa olevat putkistot ja maanalaiset säiliöt 6 %
- varaajat ja lämmityskaapelit 6 %
- muut putkistot 3 %
- muu talotekniikka 6 %

Käyttöönottovuodella tarkoitetaan aikaa käyttöönottoajan kohdasta saman kalenterivuoden loppuun.

Vähennys tehdään aina jälleenhankinta-arvon mukaisista korjaus- ja hankintakustannuksista.

Jos rikkoutunutta omaisuutta ei korjata, vahingon määrä on edellä mainitulla tavalla laskettu päivänarvon ja jäännösarvon erotus.

ESIMERKKI

*Yksitoista vuotta vanhasta rakennuksesta rikkoutui maanvaraisessa alapohjassa oleva viemäriputki äkillisesti. Korvausta laskettaessa viemäriputken uusimiskustannuksista vähennetään 54 % ((11-2) * 6 % = 54 %).*

16.3.2.2 Koneiden, laitteiden ja työvälineiden ikään perustuvat vähennykset

Vahingon määrää laskettaessa rikkoutuneiden koneiden, laitteiden ja työvälineiden (kohta 10.2.5) jälleenhankintakustannuksista vähennetään jokaiselta alkavalta vuodelta käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuunotta-

matta rikkoutuneen koneen, laitteen tai työvälineen ikään perustuvat vuotuiset vähennykset seuraavasti:

- elektroniset toimistokoneet ja -laitteet, tietojenkäsittely- ja tietokonelaitteet, kassa- ja vaaka-laitteet, äänen- ja kuvantallennus-, toisto- ja käsittelylaitteet, valolaitteet, hälytys- ja valvontalaitteet, mittaus-, ohjaus-, säätö-, tutkimus- ja hoitolaitteet 20 %
- sähkömoottorit 5 %
- täysin mekaaniset koneet, laitteet ja työvälineet, joiden teknistaloudellinen käyttöikä on vähintään 20 vuotta 5 %
- muut koneet, laitteet ja työvälineet 10 %

Käyttöönottovuodella tarkoitetaan aikaa käyttöönottoajan kohdasta saman kalenterivuoden loppuun.

Jos omaisuuden arvo on alentunut alle puoleen jälleenhankinta-arvosta huomattavasti edellä mainittua ikävähennystä nopeammin, vahingon määrän arvioinnin perusteena käytetään omaisuuden todellista päivänarvoa.

Jos rikkoutunut kone, laite tai työväline voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään edellä mainitulla tavalla laskettu päivänarvo.

Jos rikkoutunutta konetta, laitetta tai työvälinettä ei korjata, vahingon määrä on edellä mainitulla lasketun päivänarvon ja jäännösarvon erotus.

Kohdan 10.2.6 mukaisesti erikseen vakuutettujen korjaamisen ja jälleenhankinnan lisäkustannusten osalta vahingon määrä on toteutuneiden kustannusten määrä.

17. Suppea rikkovakuutus

17.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta-arvaamattoman ulkoisen tapahtuman tai sähköilmiön aiheuttama rikkoutuminen.

Tällaisia ulkoisia tapahtumia ovat esimerkiksi äkillinen ja ennalta-arvaamaton kaatuminen, putoaminen, tieltä suistuminen, sortuminen ja ulkopuolisen esineen törmäminen. Ulkopuoliseksi esineeksi ei katsota prosessissa työn kohteena olevaa esinettä.

Sähköilmiöitä ovat yli- ja alijännite, oikosulku ja maasulku.

ESIMERKKI

Vaihto-omaisuusvaraston hylly kaatui, jolloin hyllyissä olleet tavarat putosivat lattialle ja rikkoutuivat. Vahinko korvataan suppeasta rikkovakuutuksesta.

ESIMERKKI

Siltanosturilla siirrettävänä ollut taakka osui tuotantotiloissa olleisiin puolivalmisteisiin, jolloin puolivalmisteet rikkoutuivat. Vahinko korvataan suppeasta rikkovakuutuksesta.

17.2 Korvausrajoitukset

17.2.1 Kuluvat osat ja tarvikkeet

Kuluvien osien ja tarvikkeiden sekä niiden asennuskustannusten osalta vahingon määrään lasketaan vain jäljellä

olevaa käyttöikää tai käyttömäärää vastaava osa. Käyttöikä tai käyttömäärä määritetään maahantuojaan tai valmistajan ohjeiden mukaisesti.

Kuluvia osia ovat esimerkiksi kaikki ne koneen tai laitteen osat ja tarvikkeet, jotka on huolto-ohjeen mukaan uusittava määrätyin aika- tai käyttömääräväleihin.

17.2.2 Hitaasti syntyvät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata pitkäaikaisesta vaikutuksesta aiheutuneita vahinkoja.

Tällaisia ovat esimerkiksi materiaalin luonnollisesta heikkenemisestä, naarmuuntumisesta, likaantumisen, kerrostumisesta, sakkaantumisen, kattilakivestä, ruostumisesta, korroosioista, sienettymisestä, hajusta, homeesta, routimisesta tai lämpötilan tai kosteuden hitaasta muutoksesta aiheutuneet vahingot.

17.2.3 Toimintahäiriö

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet toimintahäiriön poistamisesta, ellei häiriö ole välitön seuraus vakuutettua omaisuutta kohdanneesta tästä vakuutuksesta korvattavasta rikkoutumisvahingosta.

17.2.4 Käyttövirhe

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutettu käyttämällä esinettä virheellisesti tai käyttöohjeiden vastaisesti tai asettamalla esine alttiiksi liian kovalle rasitukselle.

ESIMERKKI

Puominosturin puomi taipui, kun sillä nostettiin sallittua raskaampaa taakkaa. Vakuutuksesta ei korvata puomin korjauskustannuksia, koska vahinko aiheutui käyttöohjeiden vastaisesta menettelystä.

17.2.5 Työvirhe ja virheellinen neuvo tai ohje

Vakuutuksesta ei korvata työvirheestä eikä virheellisestä neuvosta tai ohjeesta valmistettavana, korjattavana, huollettavana tai muuten käsiteltävänä olevalle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa.

ESIMERKKI

Hitsattavana oleva kappale murtui liiallisen lämpölaajenemisen seurauksena. Vakuutuksesta ei korvata työvirheestä aiheutunutta vahinkoa.

ESIMERKKI

Vaihto-omaisuutta rikkoutui, koska sitä oli varastoitu päällekkäin useita kerroksia. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, koska vahinko aiheutui varastoinnissa tapahtuneesta työvirheestä.

17.2.6 Käsiteltävänä tai säilytettävänä olevat ajoneuvot, kulkuneuvot, ilma-alukset, moottorityökoneet ja niiden osat

Vakuutuksesta ei korvata käsiteltävänä tai säilytettävänä olevalle ajoneuville, kulkuneuville, ilma-alukselle, moottorityökoneelle tai sen osalle aiheutunutta vahinkoa, kun vahinko on aiheutunut

- asennus-, korjaus- tai huoltotyöstä tai pakokaasu- tai muusta vastaavasta mittauksesta
- puhdistamisesta, pesemisestä tai vahaamisesta

- kuljettamisesta, siirtämisestä, nostamisesta, laskemisesta tai putoamisesta.

Tällaisia vahinkoja korvataan korjaus- ja huoltotoiminnan laajennetusta vastuuvakuutuksesta ja ajoneuvoikohtaisista vakuutuksista.

17.2.7 Eläimet

Vakuutuksesta ei korvata eläimelle aiheutunutta vahinkoa, kun vahinko on

- seuraus eläintaudista tai eläimen omasta liikkumisesta tai
- toisen eläimen aiheuttama.

17.2.8 Pakasteet ja kylmäsäilytettävät tuotteet

Vakuutuksesta ei korvata pakasteiden lämpenemisestä eikä kylmäsäilytettävien tuotteiden lämpenemisestä eikä jäätymisestä aiheutuneita vahinkoja.

Tällaisia vahinkoja korvataan pakaste- ja kylmätuotevakuutuksesta (kohta 18).

17.2.9 Sisäinen vaurio ja saastuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- omaisuuden sisäisestä rikkoutumisesta
- pilaantumisesta
- saastumisesta
- kasvi- tai eläintaudista
- kasvu- tai kehityshäiriöstä tai
- viranomaisen määräyksestä rajoittaa tarttuvia tauteja.

Viranomaisen määräyksestä suoritettujen, tarttuvia tauteja rajoittavien toimenpiteiden kustannuksia korvataan epidemiovakuutuksesta (kohta 19).

ESIMERKKI

Käymistilassa ollut viinierä pilaantui, koska sen raaka-aineet eivät olleet puhtaita. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, koska se aiheutui virheellisistä raaka-aineista.

17.2.10 Itse valmistettu tai myyty omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, kun vakuutettu on tavaran valmistaja tai myyjä ja vahinko kuuluu alalla käytettävän takuun piiriin.

17.2.11 Tiedot, tiedostot ja ohjelmat

Vakuutuksesta ei korvata laitteiston, käyttöjärjestelmän tai ohjelmiston toimimattomuudesta tai virheellisestä toiminnasta tiedolle, tiedostolle eikä ohjelmistolle aiheutunutta vahinkoa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka on aiheutunut virheellisestä tietovälineen nimiöinnistä tai syötöstä, tietojen häviämisestä tai magneettikenttien aiheuttamasta tietojen, tiedostojen tai ohjelmistojen tuhoutumisesta.

ESIMERKKI

Tietokoneen kiintolevyiltä katosivat yhden päivän työt tietokoneen käyttöjärjestelmän virheellisen toiminnan takia. Vakuutuksesta ei korvata tietojen häviämisestä aiheutunutta vahinkoa.

17.2.12 Ulkona oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ulkona tai avoimessa rakennuksessa, kuten katoksessa tai aitauksessa olevalle omaisuudelle.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jos on kyse omaisuudesta, joka on suunniteltu käytettäväksi ulkona.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että rakennuksen ovet, ikkunat tai aukot on jätetty avoimeksi ja sääolosuhteet ovat vaikuttaneet vahingon syntymiseen tai sen laajuuteen.

17.2.13 Normaalit sääolosuhteet

Vakuutuksesta ei korvata normaalien sääolojen, kuten vesi- ja lumisateen, sulamisveden, kosteuden, kylmyyden ja lämmön aiheuttamaa vahinkoa, ellei vahinko ole välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta rikkoutumisvahingosta.

17.2.14 Hyönteiset ja tuhoeläimet

Vakuutuksesta ei korvata Turvan palo-, luonnoilmiö-, vuoto-, murto- ja ilkivalta-, ryöstö-, pakaste- ja kylmätuote- eikä epidemiavakuutuksesta korvattavia vahinkoja.

18. Pakaste- ja kylmätuotevakuutus

Vakuutuksen kohteena ovat pakasteet ja kylmätuotteet kylmäkalusteissa sekä pakasteet pakastehuoneissa sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

18.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan pakasteille ja kylmätuotteille niiden säilytystilojen äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta lämpötilan muutoksesta aiheutunut vahinko, kun lämpötilan muutos on ollut suoranainen ja väistämätön seuraus

- pakaste- tai kylmälaitteen rikkoutumisesta tai
- jäähdytysaineen vuodosta tai
- ennalta ilmoittamattomasta sähkökatkoksesta.

Muista syistä, kuten esimerkiksi kylmälaitteen virheellisestä asennuksesta, puutteellisesta tai virheellisestä hoidosta, virheellisestä säädöstä, puutteellisesta pakastustai kylmätehosta, tuotteiden virheellisestä käsittelystä tai vastaavasta syystä aiheutunutta vahinkoa ei korvata.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- pakasteet ovat voimassaolevan pakasteasetuksen mukaisia
- pakastettujen tuotteiden "parasta ennen", "viimeinen käyttöpäivä" ja "viimeinen myyntipäivä" -merkinnät ovat myöhäisempiä kuin vahingon toteutuspäivä.

Turvalle on varattava mahdollisuus tarkastaa vaurioituneiden tuotteiden vakuutuskelpoisuus.

Pakasteasetuksen mukaisia tuotteita ovat tehdaspakastetut elintarvikkeet sekä leipomoissa ja suurtiloissa jäädytetyt elintarvikkeet. Vakuutettavia pakasteita ovat myös jäätelö ja mehujää.

Kylmätuotteilla tarkoitetaan tuotetta, joka tulee terveys- ja elintarvikkeiden säilytysasetuksen mukaan säilyttää kylmälaiteessa tai -huoneessa, jonka lämpötila on enintään + 8°C.

ESIMERKKI

Myymläarakennuksen yhdessä sähkökeskuksessa tapahtui viikonlopun aikana oikosulku, jonka seurauksena pakastekalusteiden sähkösaanti oli poikki lähes vuorokauden, ennenkuin vahinko huomattiin. Sulaneet pakasteet korvataan pakaste- ja kylmätuotevakuutuksesta.

ESIMERKKI

Kylmätuotteet pilaantuivat, kun kylmälaitteen lämpötilan säätö oli asetettu virheellisesti siten, että lämpötila ei laskenut tuotteen tuotteen säilymisen edellyttämälle tasolle. Vahinkoa ei korvata pakaste- ja kylmätuotevakuutuksesta.

ESIMERKKI

Elintarvikkeet oli jäädytetty kauppa- ja elintarvikkeissa, jonka pakastelaitteet on tarkoitettu tehdasvalmisteisten pakasteiden säilytykseen, mutta ne eivät sovellu pakasteasetuksen mukaiseen pakastamiseen. Tuotteet eivät olleet pakasteasetuksen mukaisia, joten niiden sulamista ei vakuutuksesta korvata.

18.2 Omavastuu

Pakasteille tapahtuneissa vahingoissa vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä. Kylmätuotteiden vahingoissa omavastuu on 1 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Jos samassa vahingossa korvausta haetaan sekä pakasteista että kylmätuotteista, otetaan huomioon suurempi omavastuu.

19. Epidemiavakuutus

Vakuutuksen kohteena ovat vaihto-omaisuus ja käyttö-omaisuus sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

19.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkittyihin vakuutusmääriin asti terveys- ja elintarvikkeiden säilytys- ja elintarvikkeiden säilytysviranomaisen määräämästä hävitetyn vaihto-omaisuuden arvo ja viranomaisen määräämästä suoritettujen omaisuuden puhdistus- ja kunnostustoimenpiteiden kustannukset.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vahinko todetaan vakuutuskauden aikana,
- kustannukset ovat suoranainen seuraus terveys- ja elintarvikkeiden säilytysviranomaisen antamasta, lakiin perustuvasta kirjallisesta määrääksestä, jolla tarttuvien tautien (epidemia) leviämistä rajoitetaan ja
- terveys- ja elintarvikkeiden säilytysviranomaisen kirjallisella määrääksellä rajoitetaan vakuutuksenottajan toimintaa vakuutuskirjassa mainitussa kiinteässä sijaintipaikassa.

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

Epidemiavakuutukseen ei sovelleta kohdan 10.5.2 mukaista vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannusten korvaamista koskevaa sääntöä.

Epidemiavakuutuksen perusteella maksetaan korvausta vain siltä osin, kun sitä ei makseta valtion tai kunnan varoista.

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

ESIMERKKI

Ruokaravintolan asiakkaita sairastui ruokamyrkytykseen ja ravintola suljettiin viranomaisten määräyksestä tutkimusten ja puhdistustöiden ajaksi. Vahinkoa tutkittaessa todettiin, että ruokamyrkytykset olivat aiheutuneet broileriruokaerästä, joka asianmukaisesta omavalvonnasta huolimatta oli salmonellan saastuttama. Epidemiovakuutuksesta korvataan hävitettäväksi määrättyjen ruoka-aineiden arvo ja tilojen desinfiointikustannukset.

Omaisuuksien puhdistus- ja kunnostuskuluihin kuuluviksi katsotaan omaisuuden puhdistus-, purku- ja kunnostuskulut sekä niihin liittyvät kuljetus- ja käsittelykustannukset.

Toiminnan keskeytymisestä aiheutuva katteen menetys voidaan vakuuttaa epidemiakeskeytysvakuutuksella (kohta 25).

19.2 Korvausrajoitukset

19.2.1 Turvan vastuun alkaminen

Turvan vastuu alkaa, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut 30 vuorokautta ja mahdollisen aikaisemman epidemiovahingon päättymisestä on kulunut vähintään yksi vuosi. Vuoden määräaika lasketaan siitä, kun terveysviranomaiset ovat antaneet luvan toiminnan uudelleen käynnistämiseen.

19.2.2 Korvausten enimmäismäärä

Samana vakuutuskauden aikana tapahtuneista vahingoista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärä omavastuilla vähennettynä.

19.2.3 Määräysten vastainen tuote

Vakuutuksesta ei korvata menetystä, joka aiheutuu vakuutusnottajan maahantuoman tuotteen palauttamisesta alkuperämaahansa, erikoiskäsittelystä, tuhoamisesta tai arvon alentumisesta sen seurauksena, että tuotteen todetaan olevan suomalaisten, tuotetta koskevien määräysten vastainen.

ESIMERKKI

Vakuutusnottajan maahantuoman pakastebroilerierän salmonellapitoisuuden todettiin ylittävän Suomessa sallitut salmonellapitoisuudet. Tämän johdosta broilerierä palautettiin alkuperämaahansa. Toimenpiteestä aiheutuneita kustannuksia ei korvata epidemiovakuutuksesta.

19.2.4 Tuotteen pilaantuminen

Vakuutuksesta ei korvata taloudellista menetystä, joka aiheutuu siitä, että tuote joudutaan hävittämään tai erikoiskäsittämään vanhentumisen, puutteellisen tai virheellisen säilytystavan tai käsittelyn, pakaste- tai kylmälaitevahingon tai vahinko/tuhoeläinten takia.

Pakaste- tai kylmälaitevahingon aiheuttama vaihto-omaisuuden menetys voidaan vakuuttaa pakaste- ja kylmätuotevakuutuksella (kohta 18).

ESIMERKKI

Terveystarkastaja totesi normaalilla tarkastuskäynnillään, että yrityksen tilat olivat epäsiistit ja tilojen puhdistaminen oli laiminlyöty. Myös kylmäsäilytettävien elintarvikkeiden säilytystilojen lämpötilat olivat liian korkeita, eikä yrityksellä ollut toimivaa omavalvontasuunnitelmaa.

Kenenkään ei todettu sairastuneen yrityksen tuotteista. Terveystarkastaja määräsi ruuanvalmistustilat puhdistettavaksi ja osan kylmäsäilytystiloissa olevista elintarvikkeista hävitettäväksi, koska niissä oli havaittavissa liian korkeasta säilytyslämpötilasta johtuvaa alkavaa pilaantumista ja elintarviketuholaisten jälkiä. Koska yrityksen toimintaa ei ollut tarpeen rajoittaa ehtojen tarkoittamalla tavalla tarttuvien tautien leviämisen rajoittamiseksi, puhdistustöistä ja pilaantuneiden elintarvikkeiden hävittämisestä aiheutuneita kuluja ei korvata epidemiovakuutuksesta. Määrätyt toimenpiteet olivat sinänsä tarpeen yrityksen hygieniatason saattamiseksi normaalille tasolle, koska yritys oli laiminlyönyt omavalvontaohjelmia koskevia määräyksiä.

20. Keskeytysvakuutukset

Turva sitoutuu näiden ehtojen ja sopimukseen sisältyvien muiden ehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetun liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutuneen vahingon.

Tässä kohdassa (kohta 20) määritettyä sovelletaan palokeskeytysvakuutukseen (kohta 21), riippuvuuskeskeytysvakuutukseen (kohta 22), keskeytyksen lisäturvavakuutukseen (kohta 23), rikkokeskeytysvakuutukseen (kohta 24) ja epidemiakeskeytysvakuutukseen (kohta 25).

Vakuutussopimukseen voi sisältyä myös henkilökeskeytysvakuutuksia.

Keskeytysvakuutukset sisältyvät vakuutussopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

20.1 Keskeytysvakuutusten sijaintipaikat

Keskeytysvakuutusten sijaintipaikat on merkitty vakuutuskirjaan. Korvauksen edellytyksenä on, että liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttanut esinevahinko on tapahtunut vakuutuskirjaan merkityssä sijaintipaikassa.

20.2 Keskeytysvakuutusten kohteena keskeytysvakuutuskate

Vakuutuksen kohteena on vakuutusnottajan harjoittaman vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan keskeytysvakuutuskate. Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, jonka suuruus saadaan vähentämällä vuoden pituisen ajanjakson liikevaihdon määrästä liikevaihtoa vastaavan ajanjakson materiaalit ja palvelut - kulujen määrä.

Materiaalit ja palvelut kuluilla tarkoitetaan aine- ja tarvikkeiden käyttöä sekä ulkopuolisten palvelujen aiheuttamiskuluja (ks. voimassaolevan kirjanpitoasetusten mukainen tuloslaskelmakaava).

Keskeytysvakuutuskate sisältää yrityksen oman henkilöstön kaikki palkkakulut niihin liittyvine henkilösivukuluineen.

20.3 Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä

20.3.1 Keskeytysvakuutuskatteen vakuutusarvo

Keskeytysvakuutuskatteen vakuutusarvo on perusteena, kun arvioidaan keskeytysvahingon ja keskeytyskorvauksen määrää.

Keskeytysvakuutuskatteen vakuutusarvo on vakuutuskauden alusta laskettavan vuoden pituisen ajanjakson

keskeytysvakuutuskatte sellaisena kuin se olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa.

Jos keskeytysvahinko ja vastuuaja jatkuvat yli vakuutuskauden, vakuutusarvo lasketaan vuoden pituiselle ajanjaksolle, joka päättyy keskeytysvahingon päättyessä kuitenkin viimeistään vastuuajan loppuessa.

20.3.2 Vakuutusmäärä

Keskeytysvakuutuskatte on vakuutettu täydestä vakuutusarvosta, jos vakuutuksen perusteeksi kysytty ja vakuutuskirjaan merkitty liikevaihdon vuotuinen määrä on ilmoitettu sen suuruisena kuin se olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa vakuutuskauden aikana.

20.3.3 Vastuuaja

Vakuutuskirjaan merkitty vastuuaja on se pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta Turva korvaa keskeytysvahingon. Vastuuaja alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon sattumispäivästä.

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

20.3.4 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty osuus, joka vähennetään vahingon määrästä korvauksen määrää laskettaessa.

20.3.5 Alivakuutus

Keskeytysvakuutuskatte on alivakuutettu, jos vakuutuksenottajan ilmoittama, vakuutuskirjaan merkitty vuoden pituisen kauden liikevaihto on todellista liikevaihtoa pienempi.

Vahingon määrää laskettaessa mahdollinen alivakuutus otetaan huomioon kohdan 20.4.3.1 mukaisesti.

20.3.6 Ylivakuutus

Keskeytysvakuutuskatte on ylivakuutettu, jos vakuutuksenottajan ilmoittama, vakuutuskirjaan merkitty vuoden pituisen kauden liikevaihto on todellista liikevaihtoa suurempi.

Vahingon määrää laskettaessa mahdollinen ylivakuutus otetaan huomioon kohdan 20.4.3.2 mukaisesti.

20.4 Vahingon määrä

20.4.1 Keskeytysvakuutuskatteen menetys

Keskeytysvakuutuskatteen menetyksen määrä lasketaan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutuneen liikevaihdon vähenemisen perusteella. Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon vuoden mittaisen kauden liikevaihto, liikevaihdon väheneminen vastuuajana ja vakuutusarvo. Perusteena pidetään esinevahinkoa edeltäneiden 12 kuukauden aikana toteutunutta liiketoimintaa. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan muuttunut markkinatilanne, liiketoiminnan kehitys ja muut perustellut seikat, joilla on vaikutusta yrityksen liiketoiminnan tulokseen.

Keskeytysvakuutuskatteen menetyksen osalta vahingon määrään lasketaan niin suuri osa vakuutusarvosta kuin esinevahingon aiheuttama liikevaihdon väheneminen vastuuajana on siitä vakuutuskauden alusta laskettavasta vuoden mittaisen kauden liikevaihdosta, joka olisi toteutunut ilman esinevahingon sattumista.

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

ESIMERKKI

Vakuutussopimukseen sisältyy keskeytysvakuutus seuraavasti:

- Vakuutuskausi 1.1.-31.12.20X1
- Vastuuaja 12 kuukautta
- Vakuutusarvo on vuoden pituisen ajanjakson budjetoitu keskeytysvakuutuskatte 240 000 euroa

Yrityksen toimitiloissa syttyi 1.2.20X1 tulipalo, jonka seurauksena yritystoiminta keskeytyi kuuden kuukauden ajaksi. Toiminnan keskeytyminen aiheutti yritykselle 400 000 euron liikevaihdon menetyksen vastuuajana. Ilman vahinkoa yrityksen liikevaihto olisi ollut vakuutuskauden aikana (= vuoden mittainen kausi) 800 000 euroa.

Vahingon määrä on

$$\frac{400\,000\text{ euroa}}{800\,000\text{ euroa}} \times 360\,000\text{ euroa} = 180\,000\text{ euroa}$$

Jos keskeytysvahinko ja vastuuaja jatkuvat yli vakuutuskauden, lasketaan vuoden mittaisen kauden liikevaihto ajalta, joka päättyy keskeytysvahingon päättyessä, kuitenkin viimeistään vastuuajan loppuessa.

ESIMERKKI

Vakuutussopimukseen sisältyy keskeytysvakuutus seuraavasti:

- Vakuutuskausi 1.1.-31.12.20X1
- Vastuuaja 12 kuukautta
- Vakuutusarvo on vuoden pituisen ajanjakson budjetoitu keskeytysvakuutuskatte 360 000 euroa

Yrityksen toimitiloissa syttyi 1.9.20X1 tulipalo, jonka seurauksena yritystoiminta keskeytyi yhdeksän kuukauden ajaksi. Toiminnan keskeytyminen aiheutti yritykselle 450 000 euron liikevaihdon menetyksen vastuuajana. Ilman vahinkoa yrityksen vuoden mittaisen kauden liikevaihto ajalta 1.6.20X1-31.5.20X2 (= vuoden mittainen kausi, joka päättyy keskeytysvahingon päättyessä) olisi ollut 900 000 euroa.

Vahingon määrä on

$$\frac{450\,000\text{ euroa}}{900\,000\text{ euroa}} \times 360\,000\text{ euroa} = 180\,000\text{ euroa}$$

20.4.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut

Keskeytysvakuutuskatteen menetyksen lisäksi vahingon määrään lasketaan vakuutuksenottajan maksamat liiketaloudellisesti perustellut ylimääräiset kulut toimenpiteistä, joihin on ryhdytty keskeytysvahingon välttämiseksi tai pienentämiseksi vastuuajana. Korvauksen edellytyksenä on, että ylimääräisen kulun aiheuttavan toimenpiteen johdosta esinevahingosta muutoin aiheutuva keskeytysvakuutuskatteen menetys on pienentynyt vähintään kulun määrällä vastuuajana.

Keskeytysvakuutuskatteen menetyksen ja keskeytysvahingon pienentämiseksi maksettujen ylimääräisten kulujen osalta vahingon määrään lasketaan yhteensä enintään

keskeytysvakuutuskatteen vakuutusarvo.

Jos ylimääräisen kulun aiheuttavasta toimenpiteestä on hyötyä myös vastuujen päättymisen jälkeen, korvataan ai-noastaan se määrä, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon pienentämiseen vastuuajana.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuilla ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan tilapäisasennusten, hankintojen nopeuttamisen, tilapäistilojen hankkimisen tai muiden vastaavien toimenpiteiden aiheuttamia ylimääräisiä kuluja. Omaisuuden korjaamiseen liittyvien ylitöiden osalta vahingon määrään lasketaan vain ylityölisät ja niihin liittyvät henkilösivukulut.

Ylimääräisinä kuluina ei kuitenkaan korvata tarttuvien tautien leviämistä rajoittavien toimenpiteiden kustannuksia.

Tarttuvien tautien leviämistä rajoittavien toimenpiteiden kustannuksia korvataan epidemiovakuutuksesta (kohta 19).

Osittaisessa keskeytysvahingossa pidetään ylimääräisinä kuluina myös keskeytysvakuutuskatteeseen sisällyttömien kulujen suhteellista lisääntymistä toimitettua yksikköä kohti. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi ainekulut.

20.4.3 Vahingon määrä erityistapauksissa

20.4.3.1 Alivakuutus

Alivakuutus tilanteessa katemenetyksestä ja keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuista ylimääräisistä kuluista vahingon määrään lasketaan niin suuri osa kuin vakuutusnottajan ilmoittaman liikevaihdon ja todellisen liikevaihdon suhde osoittaa.

Kun vakuutusmäärän perusteena on euromääräinen keskeytysvakuutuskate, alivakuutus tilanteessa katemenetyksen vahingon määrä lasketaan vakuutusmäärän perusteella. Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuista ylimääräisistä kuluista vahingon määrään lasketaan niin suuri osa kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

20.4.3.2 Ylivakuutus

Ylivakuutus tilanteessa vahingon määrä lasketaan vakuutusarvon perusteella.

20.4.3.3 Liiketoiminnan laajentuminen

Vahingon määrää laskettaessa ei oteta huomioon sitä vahingon lisäystä, joka johtuu siitä, että osa vastuujasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen riippumatta siitä, kuka muutoksen on edellyttänyt tehtäväksi.

20.4.3.4 Korjauksen tai jälleenhankinnan viivästyminen

Jos vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta viivästyy vakuutusnottajasta riippuvan syyn takia, vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon vain se aika, joka olisi kulunut omaisuusvahingon korjaamiseen tai jälleenhankkimiseen tehokasta toimintatapaa käyttäen, kuitenkin enintään vastuuajana.

ESIMERKKI

Yrityksen omistama tuotantorakennus tuhoutui tulipalossa. Rakennuksen palovakuutuksen alivakuutuksesta aiheutuneen rahoitusongelman vuoksi rakennuksen uudelleen rakentaminen viivästyi ja samalla liiketoiminnan keskeytysaika pidentyi. Korvauksen määrä

laskettaessa otetaan huomioon vain se aika, joka olisi kulunut rakennuksen uudelleen rakentamiseen, jos rakentaminen olisi aloitettu välittömästi vahingon jälkeen.

20.4.3.5 Liiketoiminnan lakkaaminen

Jos liiketoimintaa ei jatketa esinevahingon jälkeen, pidetään vahinkona menetettyä nettovoittoa ja maksettuja keskeytysvakuutuskatteeseen sisältyviä kuluja ajalta, joka olisi kulunut liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

20.5 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä on kohdassa 20.4 määritetty vahingon määrä vähennettynä

- määrällä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että keskeytysvakuutuskatteeseen sisältyvää kuluja ei omaisuudelle tapahtuneen esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa tai että se on pienentynyt tai että se on korvattu muusta vakuutuksesta
- määrällä, jolla vakuutusnottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnan keskeytysvakuutuskate on vastuuajana lisääntynyt vahingosta johtuen
- esinevahingosta saatuaan korvauksen mahdollisesti sisältyvällä keskeytysvakuutuskatteella
- omavastuulla.

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.

20.5.1 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutus kirjassa mainittu määrä vakuutus tapahtumaa ja vakuutuskatetta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutus tapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä 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.

20.6 Korvausrajoitukset

20.6.1 Kirjanpidon laiminlyönti

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

20.6.2 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.

Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi sopimussakko, kaupan purusta aiheutuneet kulut, hinnan alennus ja korkokulut.

20.7 Muita korvaussääntöjä

20.7.1 Toimenpiteet vahingon tapahduttua

Vahingon tapahduttua vakuutusnottajan on viipymättä ilmoitettava siitä Turvalle ja ryhdyttävä, väliaikaisiinkin, toimenpiteisiin yrityksen toiminnan uudelleen käyntiin

saamiseksi ja käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa. Tällaisista toimenpiteistä aiheutuneet kulut korvataan keskeytysvahingon pienentämiskulujen korvausperiaatteiden mukaisesti.

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

Vakuutusnottajan tulee noudattaa Turvan antamia ohjeita vahingon estämiseksi tai rajoittamiseksi.

Vakuutusnottajan on mahdollisuuksiensa mukaan rajoitettava vahinkoaajan palkkamenoja sijoittamalla työvoimaa muihin tehtäviin myös vakuutetun liiketoiminnan ulkopuolelle.

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

20.7.2 Vahingon selvittäminen

Vakuutusnottajan tai tämän edustajan tulee avustaa Turvaa vahinkoselvityksessä ja esittää kaikki asiakirjat ja tiedot, joista vahingon määrää koskevia tietoja on saatavissa.

Vakuutuksesta ei korvata tällaisista selvityksistä eikä niiden hankkimisesta aiheutuvia kustannuksia.

Tällaisia omalla kustannuksella tehtäviä selvityksiä ovat esimerkiksi vahinkoilmoitus, tuloslaskelmat ja tilinpäätökset sekä vakuutusnottajan Turvaa kuulematta pyytämät asiantuntijaselvitykset vahingon syyn, määrän tai korvattavuuden selvittämiseksi.

Jos vahinkohetkellä voimassaoleva keskeytysvakuutus on Turvassa ja esinevakuutus toisessa yhtiössä, on vakuutusnottajan lisäksi varattava Turvan edustajalle mahdollisuus osallistua esinevahingon selvitystilaisuuksiin.

20.8 Vakuutusmäärä vahingon jälkeen

Kun vakuutusmäärän perusteena on täysarvo, vakuutusmaksu oikeuttaa enintään keskeytysvakuutuskatteen vakuutusarvon suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana. Kun vakuutusmäärän perusteena on euromääräinen keskeytysvakuutuskauteen, vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutusmäärän suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana. Turvalla on oikeus korvauksen määrän perusteella laskettavaan vakuutusmaksuun toiminnan uudelleen käynnistämisen ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta.

Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskauden loppuun saakka, jos Turva ei ilmoita mahdollisesta lisämaksusta tai muutoksista korvauspäätöksen yhteydessä.

21. Palokeskeytysvakuutus

Palokeskeytysvakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

21.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko, kun liiketoiminnan keskeytyminen on suoranainen seuraus

- tähän sopimukseen sisältyvästä palovakuutuksesta (kohta 11) tai luonnonilmiövakuutuksesta (kohta 12) korvattavasta, vakuutuksen kohteena olevaan omaisuuteen

kohdistuneesta esinevahingosta tai

- vakuutettuun liiketoimintaan käytettävään toimitilaan kohdistuneesta esinevahingosta, kun esinevahinko oikeuttaisi korvaukseen palovakuutuksen (kohta 11) tai luonnonilmiövakuutuksen (kohta 12) perusteella, jos toimitila olisi vakuutuksen kohteena.

Korvauksen edellytyksenä on, että esinevahinko on tapahtunut vakuutuskirjaan merkityssä palokeskeytysvakuutuksen sijaintipaikassa.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja toimi vuokratiloissa kiinteistöosakeyhtiön omistamassa rakennuksessa ja on vakuuttanut vaihto-omaisuutensa ja irtaimen käyttöomaisuutensa palovakuutuksella ja liiketoimintansa palokeskeytysvakuutuksella. Rakennuksessa syttyi tulipalo, jonka seurauksena vahingoittui vakuutusnottajan irtain omaisuus ja kiinteistöosakeyhtiön omistama rakennus ja vakuutusnottajan liiketoiminta keskeytyi. Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko.

22. Riippuvuuskeskeytysvakuutus

Riippuvuuskeskeytysvakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

22.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko, kun liiketoiminnan keskeytyminen on suoranainen seuraus vakuutusnottajaan suorassa liikesuhteessa olevan tavarantoimittajan, alihankkijan tai asiakkaan toimipaikassa tapahtuneesta esinevahingosta.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- omaisuutta kohdannut esinevahinko oikeuttaisi korvaukseen palovakuutuksen (kohta 11) perusteella, jos omaisuus olisi vakuutuksen kohteena ja
- esinevahinko on tapahtunut vakuutuskirjaan merkityssä riippuvuuskeskeytysvakuutuksen sijaintipaikassa.

ESIMERKKI

Vakuutusnottajan alihankkijan toimitiloissa syttyi tulipalo. Tulipalon seurauksena alihankkijana toimiva yritys ei pystynyt toimittamaan vakuutusnottajan tuotannolle tärkeitä komponentteja kahteen kuukauteen. Komponenttien puuttumisesta aiheutunut keskeytysvakuutuskatteen menetys kuuluu vakuutusnottajan riippuvuuskeskeytysvakuutuksen korvauspiiriin.

23. Keskeytyksen lisäturvavakuutus

Keskeytyksen lisäturvavakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

23.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko, kun liiketoiminnan keskeytyminen on suoranainen seuraus

- tähän sopimukseen sisältyvästä vuotovakuutuksesta (kohta 13), murto- ja ilkivaltavakuutuksesta (kohta 14) tai ryöstövakuutuksesta (kohta 15) korvattavasta, vakuu-

tuksen kohteena olevaan omaisuuteen kohdistuneesta esinevahingosta tai

- vakuutettuun liiketoimintaan käytettävään toimitilaan kohdistuneesta esinevahingosta, kun esinevahinko oikeuttaisi korvauksen vuotovakuutuksen (kohta 13) tai murto- ja ilkivaltavakuutuksen (kohta 14) perusteella, jos toimitila olisi vakuutuksen kohteena.

Korvauksen edellytyksenä on, että esinevahinko on tapahtunut vakuutuskirjaan merkityssä keskeytyksen lisäturvavakuutuksen sijaintipaikassa.

ESIMERKKI

Vakuutusentottaja toimi vuokratiloissa kiinteistöasakehtiön omistamassa rakennuksessa. Toimitilan lattiarakenteet jouduttiin purkamaan, kuivaamaan ja rakentamaan uudelleen rakennuksessa tapahtuneen käyttövesijohdon vuodon seurauksena. Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko.

24. Rikkokeskeytysvakuutus

Rikkokeskeytysvakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

24.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko, kun liiketoiminnan keskeytyminen on suoranaisten seuraus

- tähän sopimukseen sisältyvästä rikkovakuutuksesta (kohta 16) tai suppeasta rikkovakuutuksesta (kohta 17) korvattavasta, vakuutuksen kohteena olevaan omaisuuden kohdistuneesta esinevahingosta tai
- vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä sijaintipaikassa olevaan, vakuutettuun liiketoimintaan käytettävään toimitilaan kohdistuneesta esinevahingosta, kun esinevahinko oikeuttaisi korvauksen rikkovakuutuksen (kohta 16) perusteella, jos toimitila olisi vakuutuksen kohteena.

24.2 Korvausrajoitukset

Koneen, laitteen tai työväliseen (kohta 10.2.5) rikkoutumisen perusteella korvataan keskeytysvahinko vain, jos

- koneen, laitteen tai työväliseen arvonalisäveroton jälleenhankinta-arvo on enintään 50 000 euroa
- koneen, laitteen tai työväliseen ikä on vahinkohetkellä ollut enintään 12 vuotta ja
- kone, laite tai työvälise on rikkoutunut asennus- ja koekäyttövaihetta seuranneen luovutuksen tai käyttöönoton jälkeen.

ESIMERKKI

Vakuutusentottaja tilasi uuden tuotantokoneen. Tilauksen toimitusehtojen mukaisesti myyjän palveluksessa oleva asentaja suoritti koneen asennuksen ja koekäytön. Koekäytön jälkeen kone todettiin toimintakuntoiseksi ja siirrettiin tuotantokäyttöön. Viikon tuotantokäytön jälkeen kone rikkoutui äkillisen vian seurauksena. Koneen rikkoutumisesta aiheutunut keskeytysvahinko kuuluu rikkokeskeytysvakuutuksen piiriin, koska kone oli koekäytetty ja todettu toimintakuntoiseksi ennen rikkoutumista.

ESIMERKKI

Vakuutusentottaja hankki tuotantotoiminnan käynnistämistä varten uuden tuotantokoneen. Koneen asennus ja koekäyttö jäivät tilauksen toimitusehtojen mukaisesti koneen ostajan vastuulle. Koneen asennusta seuranneesta koekäytössä kone rikkoutui äkillisesti. Koneen rikkoutumisesta aiheutunut keskeytysvahinko ei kuulu rikkokeskeytysvakuutuksen korvauspiiriin, koska koneen rikkoutuminen tapahtui koneen koekäyttövaiheessa. Tällaiset keskeytysvahingot voidaan vakuuttaa myöhästymiskeskeytysvakuutuksella.

Yli 50 000 euron arvoisen koneen tai laitteen rikkoutumisesta aiheutuva liiketoiminnan keskeytys voidaan vakuuttaa erillisellä vakuutuksella.

25. Epidemiakeskeytysvakuutus

Epidemiakeskeytysvakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

25.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko, kun liiketoiminnan keskeytyminen on suoranaisten seuraus viranomaisen määräyksestä, jolla rajoitetaan tartunta- tai eläintautien (epidemia) leviämistä.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- tartunta- tai eläintaudin esiintyminen todetaan vakuutuskirjaan merkityssä epidemiakeskeytysvakuutuksen sijaintipaikassa vakuutuskauden aikana ja
- tartunta- tai eläintaudin leviämisen estämiseksi viranomaisen antaa lakiin perustuvan määräyksen, jolla tautien (epidemian) leviämistä rajoitetaan ja
- terveys- ja suojeluviranomaisen kirjallisella määräyksellä rajoitetaan vakuutusentottajan liiketoimintaa vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä sijaintipaikassa.

Epidemiakeskeytysvahingon katsotaan alkavan terveys- ja suojeluviranomaisen liiketoimintaa rajoittavan määräyksen alkamispäivämäärästä.

Vahinkoajaksi katsotaan määräyksen voimassaoloajan lisäksi toiminnan käynnistämisen edellyttämä aika enintään 28 vuorokaudelta.

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

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

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

ESIMERKKI

Ruokaravintolan asiakkaita sairastui ruokamyrkytykseen ja ravintola suljettiin terveysviranomaisten määräyksestä tutkimusten ja puhdistustöiden ajaksi. Vahinkoa tutkittaessa todettiin, että ruokamyrkytykset olivat aiheutuneet broileriruokaerästä, joka

asianmukaisesta omavalvonnasta huolimatta oli salmonellan saastuttama. Ravintolan sulkemisesta aiheutunut keskeytysvahinko korvataan epidemiakeskeytysvakuutuksen perusteella. Hävitettäväksi määrätyn vaihto-omaisuuden arvo ja toimitilojen desinfiointikustannukset korvataan epidemiavakuutuksesta (kohta 19).

ESIMERKKI

Terveydensuojeluviranomainen määräsi kunnan yleisen vesijohtoverkon veden kloorattavaksi vedessä todetun viruksen hävittämiseksi. Epidemiakeskeytysvakuutuksesta ei korvata toimenpiteistä aiheutunutta haittaa kunnan alueella sijaitsevan ravintolan liiketoiminnalle, koska veden klooraus on yleinen varotoimi, jolla ei rajoiteta nimenomaisesti tietyn sijaintipaikan liiketoimintaa.

25.2 Korvausrajoitukset

25.2.1 Turvan vastuun alkaminen

Turvan vastuu alkaa, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut 30 vuorokautta ja mahdollisen aiemman epidemiavahingon päättymisestä on kulunut aikaa vähintään 1 vuosi. Vuoden määräaika lasketaan siitä, kun terveydensuojeluviranomaiset ovat antaneet luvan toiminnan uudelleen käynnistämiseen.

25.2.2 Korvausten enimmäismäärät

Samana vakuutuskauden aikana tapahtuneista vahingoista korvataan yhteensä enintään vakuutetun toiminnan keskeytysvakuutuskatteen vakuutusarvo omavastuulla vähennettynä.

25.2.3 Määräysten vastainen tuote

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajan maahantuoman tuotteen palauttamisesta alkuperämaahansa, erikoiskäsittelystä, tuhoamisesta tai arvon alentumisesta sen seurauksena, että tuotteen todetaan olevan suomalaisten tuotetta koskevien määräysten vastainen.

ESIMERKKI

Maahan tuodun pakastebroilerierän salmonellapitoisuuden todettiin ylittävän Suomessa sallitut salmonellapitoisuudet. Tämän johdosta broilerierä palautettiin alkuperämaahansa. Toimenpiteistä aiheutunutta toiminnan keskeytysvahinkoa ei korvata epidemiakeskeytysvakuutuksesta.

25.2.4 Tuotteen pilaantuminen

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, joka aiheutuu siitä, että tuote joudutaan hävittämään tai erikoiskäsittelymään vanhentumisen, väärän säilytystavan, pakaste- tai kylmälaitevahingon tai vahinko/tuhoeläinten takia.

ESIMERKKI

Terveystarkastaja totesi normaalilla tarkastuskäynnillään, että yrityksen tilat olivat epäsiistit ja tilojen puhdistaminen oli laiminlyöty. Myös kylmäsäilytettävien elintarvikkeiden säilytystilojen lämpötilat olivat liian korkeita, eikä yrityksellä ollut toimivaa omavalvontasuunnitelmaa. Kenenkään ei todettu sairastuneen yrityksen tuotteista. Terveystarkastaja määräsi ruuanvalmistustilat tehopuhdistettavaksi ja osan kylmäsäilytystiloissa olevista elintarvikkeista hävitettäväksi tiettyyn

päivämäärään mennessä, koska niissä oli havaittavissa liian korkeasta säilytyslämpötilasta johtuvaa alkavaa pilaantumista ja elintarviketuholaisten jälkiä. Terveydensuojeluviranomaisen vaatimista toimenpiteistä aiheutunut mahdollinen liiketoiminnan häiriö ei kuulu epidemiakeskeytysvakuutuksen korvauspiiriin, koska yrityksen toimintaa ei ole ollut tarpeen rajoittaa ehtojen tarkoittamalla tavalla.

30. Yrityksen toiminnan vastuuvakuutus

Yrityksen toiminnan vastuuvakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Turva sitoutuu näiden ehtojen ja sopimukseen sisältyvien muiden ehtojen mukaisesti

- selvittämään vakuutuksenottajan korvausvastuun
- korvaamaan sellaiset toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutuksenottaja on korvausvastuussa
- hoitamaan mahdollisen korvauskysymystä koskevan oikeudenkäynnin.

Vakuutus koskee vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa.

Yritys voi olla vastuussa vahingoista, joita sen toiminnasta aiheutuu ulkopuolisille. Osa tästä riskistä voidaan siirtää Turvalle vastuuvakuutuksella. Tällöin Turva selvittää vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat korvausvaatimukset. Tarvittaessa Turva käyttää eri alojen asiantuntijapalveluita ja hoitaa mahdollisen oikeudenkäynnin. Jos korvausvastuu syntyy, Turva suorittaa korvauksen vahingonkäsineelle.

30.1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Euroopassa tai vakuutuskirjaan merkityllä muulla voimassaoloalueella ja koskee vain voimassaoloalueella käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

30.2 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, kun

- vahinko todetaan vakuutuskauden aikana ja
- vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta.

Vakuutuksesta korvataan myös henkilötietolain 47 pykälän mukainen taloudellinen vahinko, jonka on aiheuttanut vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloaikana tapahtunut henkilötiedon lainvastainen käsittely.

Vakuutuksenottajan korvausvastuu perustuu aina voimassa olevaan oikeuteen, lakeihin ja oikeuskäytäntöön. Useimmiten vastuun syntyminen edellyttää vakuutuksenottajan tai tämän työntekijän virhettä, huolimattomuutta tai laiminlyöntiä.

ESIMERKKI

Vakuutuksenottaja oli vahannut myymälähuoneiston lattian ennen myymälänsä avaamista. Vahaamisen jälkeen myymälässä asioinut asiakas liukastui ja kaatui. Kaatumisen seurauksena asiakkaan käsi murtui. Vahinkoa selvittäessä todettiin, että vakuutuksenottajan käyttämä vaha ei olisi saanut käyttää kyseiselle lattiamateriaalille. Koska vakuutuksenottaja aiheutti huolimattomuudellaan asiakkaan liukastumisen, on

vakuutuksenottaja korvausvastuussa aiheutuneesta vahingosta. Vakuutuksesta korvataan henkilövahingosta asiakkaalle aiheutuneet kulut.

30.3 Korvusrajoitukset

30.3.1 Itselle tai työntekijälle aiheutettu vahinko

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut
- vakuutuksenottajalle itselleen
 - vakuutuksenottajan työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

30.3.2 Käytössä oleva omaisuus

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli
- vakuutuksenottajalla hallussa, lainassa tai muutoin vakuutuksenottajan hyödykseen käytettävänä.

ESIMERKKI

Yritys oli lainannut kannettavan tietokoneen. Yrityksen työntekijä pudotti tietokoneen sitä siirtäessään. Vakuutuksesta ei korvata rikkoutunutta tietokonetta, koska se oli vakuutuksenottajalla lainassa olevaa omaisuutta.

30.3.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin aikana on tai oli vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän lukuun
- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
 - säilytettävänä
 - suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri tai
 - muulla tavoin vakuutuksenottajan huolehdittavana.

ESIMERKKI

Rakennusliike uusi kerrostalon bitumikatetta. Työntekijän laiminlyönnin seurauksena syttyi tulipalo. Tuli tuhosi uusittavana olleita kattorakenteita. Lisäksi sammutusvesi vaurioitti alapuolella olleita huoneistoja sekä niissä ollutta irtaimistoa. Vakuutuksesta ei korvata työn kohteena olleille kattorakenteille aiheutunutta vahinkoa. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin huoneistojen rakenteille sekä huoneistoissa olleelle irtaimistolle aiheutunut vahinko.

30.3.4 Varallisuusvahinko

- Vakuutuksesta ei korvata sellaista taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin henkilötietolain 47 pykälän mukainen taloudellinen vahinko.

30.3.5 Neuvonta- tai konsulttitoiminta

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut neuvonta- konsulttitoiminnassa annetusta virheellisestä tai puutteellisesta
- neuvosta tai ohjeesta
 - tutkimus- tai mittaustuloksesta
 - laskelmasta

- piirustuksesta tai
- työselostuksesta.

30.3.6 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu vakuutuksenottajan tai vakuutetun tekemään sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei korvausvastuuta olisi ilman kyseistä sitoumusta.

30.3.7 Myyty tai luovutettu tuote tai tavara

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut
- myydylle tuotteelle tai tavaralle, jota ei ole vielä luovutettu
 - luovutetulle tuotteelle tai tavaralle, kun vahingon syynä on tuotteen oma ominaisuus, virheellisyys, puutteellisuus tai siitä annetun tiedon tai ohjeen virheellisyys tai puutteellisuus.

30.3.8 Kiinteistön hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut kiinteistön omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, kun kyseessä on kiinteistö,

- josta yli puolet on vakuutuksenottajan käytössä ja
- vakuutuksenottaja käyttää sitä vakuutuskirjaan merkittyyn toimintaan.

30.3.9 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikenteeseen käyttämisestä. Jos vastaava ulkomainen lainsäädäntö puuttuu, vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikenteeseen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen edellä mainitun laitteen omistajana, haltijana tai kuljettajana.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen kestäessä tähän toimintaan osalliseen toiseen moottoriajoneuvoon kohdistunut vahinko niiltä osin kuin ei ole kysymys sellaisesta ajoneuvon osasta, joka on ollut työsuorittajan huolehdittavana (ks. kohta 30.3.3).

30.3.10 Virheellinen työtulos

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet virheellisen tai puutteellisen työtuloksen korjaamisesta tai alkuperäisen toimeksiannon mukaisen työn uudelleen suorittamisesta siinäkin tapauksessa, että työn suorittaa joku muu kuin vakuutuksenottaja.

ESIMERKKI

Putkiliike asensi uuden suihkukaapin ja vesikalusteet. Huolimattomasti tiivistetystä liitoksesta pääsi vettä seinärakenteeseen ja viereisen takkahuoneen parketin alle. Seinärakenne kastui ja parketti vaurioitui. Putkiliikkeen vastuuvakuutuksesta korvataan seinärakenteen kuivatus ja parketin korjaus. Vakuutuksesta ei korvata suihkukaapin ja vesikalusteiden purkamista eikä uudelleen asentamista.

30.3.11 Kunnian tai yksityiselämän loukkaus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta.

30.3.12 Vesi- ja ilma-alus

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut
- rekisteröitävän veneen tai aluksen käytöstä, kun tehtävä on suoritettu toiselle vastiketta vastaan
 - ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun.

30.3.13 Potilas- ja lääkevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kun on kysymyksessä potilasvahinkolain tai lääkevahinkovakuutuksen tarkoittama henkilövahinko.

30.3.14 Ympäristövahinko

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut
- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta
 - melusta, tärinästä, säteilystä, vedosta, lämmöstä, hajusta, savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta
 - muusta vastaavasta häiriöstä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on ollut satunnainen ja yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutusnottajan korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti tai odottamatta syntynyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syyn seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamatta ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin tai muutoin toistuviin tapahtumiin.

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on lisäksi, että vakuutusnottaja on tiennyt pilaantumisesta, päästöstä tai muusta häiriöstä viimeistään seitsemän vuorokauden kuluttua sen alkamisesta ja tehnyt kirjallisen korvausvaatimuksen Turvalle kolmenkymmenen vuorokauden kuluessa pilaantumisen, päästön tai muun häiriön alkamisesta.

30.3.15 Viranomaiskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain 6 pykälän 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaiskustannuksia, joiden syynä on mainitun lain 1 pykälässä tarkoitettu häiriön uhan tai sen vaikutusten torjumiseksi tai pilaantuneen ympäristön ennalleen palauttamiseksi suoritettu toimenpide.

30.3.16 Pohjavesi, ydinvahinko, louhinta- ja räjäytystyö

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut
- pohjaveden korkeuden muuttumisesta
 - ydinvastuulaisissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitettua ydinvahingosta
 - louhinta- tai räjäytystyöstä tai niistä aiheutuvasta maansiirtymästä.

30.3.17 Kosteus ja tulviminen

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut
- kosteudesta
 - sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

30.3.18 Tietoisuus virheestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut virheestä tai muusta korvausperusteesta, josta vakuutusnottaja oli tietoinen tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaantullessa.

30.3.19 Lakien ja määräysten rikkominen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetun toiminnan kannalta keskeisten lakien, asetusten tai viranomaisten määräysten tai ohjeiden

vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuutusnottaja on tiennyt tai hänen olisi pitänyt tietää.

30.3.20 Sakot

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa eikä muuta sen kaltaista seuraamusta, kuten punitive damages ja exemplary damages -korvauksia.

30.3.21 Tuotevastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut toiselle luovutetusta virheellisestä tai turvallisuudeltaan puutteellisesta tuotteesta.

Tämä riski voidaan vakuuttaa tuotevastuuvakuutuksella.

30.3.22 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheutettua vahinkoa, paitsi jos vakuutusnottaja on työnantajana vastuussa muun kuin yritysjohtoon kuuluvan työntekijän työssä aiheuttamasta vahingosta.

30.3.23 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutusnottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

30.3.24 Vakuuttamaton toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut muusta toiminnasta kuin vakuutusta haettaessa on ilmoitettu ja vakuutuskirjaan on merkitty.

30.3.25 Tulityöt

Vakuutuksesta ei korvata esinevahinkoja, joiden syynä on palo, noki tai räjähdys ja jotka ovat seurausta sellaisesta tulityöstä, jonka suorittajalla ei ole Suomen Vakuutusyhtiöiden Keskusliiton ja Suomen pelastusalan keskusjärjestön hyväksymää tulitöiden turvallisuuskoulutusta ja voimassaolevaa henkilökohtaista tulityökorttia.

Tulitöillä tarkoitetaan töitä, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään kaasuliekkiä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

30.3.26 Homevahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja tai kustannuksia, jotka johtuvat homeesta ja ovat seurausta pysyvistä olosuhteista kuten rakennustavasta, suunnittelu- tai rakennusvirheestä tai rakennuksen tai muun omaisuuden muusta ominaisuudesta.

30.3.27 Avaimen katoaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka johtuvat toisen käytössä olevaan tilaan pääsyn mahdollistavan avaimen katoamisen johdosta aiheutuneista lukkojen tai järjestelmien uusimis- tai sarjoituskustannuksista.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin lukkojen tai järjestelmien uusimis- tai sarjoituskustannuksia seuraavien edellytysten täytyessä yhtäaikaaisesti

- avaimen hallussapito liittyy välittömästi vakuutettuun toimintaan ja
- avaimen katoaminen johtuu vakuutusnottajan palveluksessa olevan henkilön tai hallintoelimiin kuuluvan henkilön virheestä tai huolimattomuudesta ja
- on ilmeistä, että avain on sellaisen hallussa, jolla ei siihen ole oikeutta ja tämän seurauksena on välitön uhka, että tiloissa olevaa omaisuutta anastetaan.

Avaimen katoamisesta aiheutuneesta vahingossa vakuutusnottajalla on kohdassa 30.4.2.1 määritetty omavastuu.

30.3.28 Asbestivahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu asbestista tai liittyy siihen.

30.3.28 Muut korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu:

- BSE:stä
- HI-viruksesta
- SARS-viruksesta
- lyijystä
- polyklooratuista bifenyylidisteistä (PCB)
- klooratuista hiilivedyistä
- ureaformaldehydistä
- dietyylitilbestrolista (DES)
- tupakasta ja tupakkatuotteista
- geenitekniikalla muunnetuista organismeista (GMO)
- elektromagneettisista kentistä (EMF).

30.4 Korvaussäännökset

30.4.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on Turvan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vahingossa. Sovittuun vakuutusmäärään sisältyvät vahingonkorvaus, selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vaaran kohtuulliset torjuntakulut. Torjuntakuluina korvataan ainoastaan sellaiset välttämättömät toimenpiteet, jotka on suoritettava välittömästi uhkaavan vaaran torjumiseksi.

Yhden vakuutuskauden aikana todetuista henkilö- ja esinevahingoista korvataan yhteensä enintään kaksinkertainen vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneeksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

Vakuutusmäärää voi tarvittaessa korottaa. Vakuutusmäärän korottaminen nostaa vakuutusmaksua.

30.4.1.1 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutuskirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta ja olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä 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.

30.4.1.2 Henkilötietolain mukaiset taloudelliset vahingot

Henkilötietolain 47 pykälässä tarkoitettu taloudellinen vahinko korvataan 20 000 euroon saakka. Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan yhteensä enintään 40 000 euroa.

30.4.2 Omavastuu

Vakuutusnottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutusnottajan merkitty tai vakuutuksen ehdoissa määritetty

omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen sekä selvitys-, neuvottelu-, korko-, oikeudenkäynti- ja välittömästi uhkaavan vaaran torjuntakustannusten yhteismäärästä.

Vakuutusnottajassa ja erityisehdoissa voi olla poikkeavia omavastuita.

Vakuutusnottaja voi valita omavastuun suuruuden. Vakuutusnottajan valitsema omavastuun korotus alentaa vakuutusmaksua.

30.4.2.1 Omavastuu avaimen katoamisesta aiheutuneesta vahingossa

Avaimen katoamisesta aiheutuneesta vahingossa vakuutusnottajan omavastuu on 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutusnottajan merkitty omavastuun määrä.

30.4.3 Vahingon selvitys

Vakuutusnottajan on varattava Turvalle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus edesauttaa sovinnollisen ratkaisun syntymistä.

Turva selvittää, onko vakuutusnottaja vahingonkorvausvelvollinen määrältään omavastuun ylittävästä, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta. Turva neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

30.4.4 Oikeudenkäynti

Vakuutusnottajan on viipymättä ilmoitettava Turvalle, jos vakuutusnottaja saa vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa koskevan haasteen. Turvalle on tällöin oikeus päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä. Jos vakuutusnottaja ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistä Turvalle, Turvalle on mahdollisuus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja.

Turva hoitaa oikeudenkäynnin, jossa käsitellään vahinkoa koskevaa korvauskysymystä. Turva maksaa myös siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa. Korvausvaatimuksen on oltava suurempi kuin vakuutusnottajan omavastuu.

30.4.5 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutusnottajan viaksi jäävän syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei muuta osoiteta, korvataan pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

30.4.6 Alivakuutus

Kyseessä on alivakuutus, jos vakuutusnottajan ilmoittama, vakuutusnottajan merkitty vakuutetun toiminnan työmäärä on todellista työmäärää pienempi. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa vahingon määrästä kuin ilmoitetun työmäärän ja todellisen työmäärän välinen suhde osoittaa.

30.4.7 Sopimus vahingonkorvauksesta

Jos Turva on ilmoittanut vakuutusnottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkorvauksesta tämän vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutusnottaja tähän suostu, Turva ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, se ei sido Turvaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

40. Yrityksen oikeusturvavakuutus

Yrityksen oikeusturvavakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Turva sitoutuu näiden ehtojen ja sopimukseen sisältyvien muiden ehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- tai hakemusasiassa. Vakuutus koskee vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa.

40.1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa tai vakuutuskirjaan merkityllä muulla voimassaoloalueella ja vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka on saatettu voimassaoloalueella käsiteltäviksi kärjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä.

40.2 Tuomioistuimet

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta joko kärjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä. Jos kyseessä on ilman oikeudenkäyntiä ratkaistava riita-asia, voidaan vakuutusta käyttää sellaisissa asioissa, jotka olisi vakuutuksen voimassaoloaikana voitu välittömästi ilman eri sopimusta saattaa kärjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa. Tällaisia ovat esimerkiksi lääninhallitus, hallinto-oikeus, vakuutus-oikeus, työtuomioistuin, markkinaoikeus ja korkein hallinto-oikeus. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan yhteisöjen tuomioistuimessa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimessa.

ESIMERKKI

Vakuutuksenottaja tekee verovalituksen hallinto-oikeudelle. Vakuutuksesta ei korvata valituskustannuksia.

40.3 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitun toiminnan osalta

- vakuutus kirjaaan vakuutuksenottajaksi merkitty yritys
- vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa.
- vakuutuksenottajan työntekijöihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa
- vakuutuksenottajayrityksen vastuunalainen yhtiömies tai osakas silloin, kun asia koskee vakuutuksenottajan nimissä, puolesta tai hyväksi tehtyä oikeustointia tai annettua sitoumusta, tai kun häneen on kohdistettu korvausvaatimus yhteisvastuullisesti vakuutuksenottajan kanssa.

40.4 Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma

40.4.1 Riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty perusteen tai määrän osalta.

40.4.2 Rikosasiassa

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut kärjäoikeuden kansliaan. Syytetä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

40.4.3 Vakuutustapahtuman syntymisajankohta

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus on kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka vakuutus vakuutetun osalta on yhtäjaksoisesti ollut voimassa vastaavansisältöisenä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä tai vakuutusyhdistyksessä.

ESIMERKKI

Vakuutuksenottaja teki tammikuussa 2000 toimitussopimuksen tilaajan kanssa. Sopimuksesta syntyi riita kesäkuussa 2002. Vakuutuksenottajan vakuutus on alkanut Turvassa kesäkuussa 2001. Vakuutuksesta ei suoriteta korvausta, koska vakuutus on riidan syntyessä ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta ja riita perustuu ennen vakuutuksen voimaantuloa tehtyyn sopimukseen.

Jos vakuutuksenottajalla on kuitenkin ollut oikeusturvavakuutus toisessa vakuutusyhtiössä välittömästi ennen vakuutusten siirtämistä Turvaan, luetaan tämän vakuutuksen voimassaoloaika vakuutuksenottajan hyväksi kahden vuoden voimassaoloaika laskettaessa. Tämän toisen vakuutusyhtiön oikeusturvavakuutuksen on täytynyt olla voimassa vuoden 2000 kesäkuusta vuoden 2001 kesäkuun alkuun, jotta kahden vuoden määräaika tässä tapauksessa täytyisi.

40.4.4 Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma

- kun kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

ESIMERKKI

Tavallisimmat vakuutuksesta korvattavat kulut ovat seurausta

- yrityksen sopimusriidoista
- yrityksen ja kuluttajien välisestä kauppariidoista
- työsopimusta koskevista riidoista
- vahingonkorvausvaatimuksesta rikosasioissa
- toimintaan käytettävän kiinteistön tai huoneiston omistusta ja hallintaa koskevista riidoista.

40.5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

40.5.1 Kiistämisen puuttuminen

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa.

40.5.2 Vakuuttamaton toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka aiheutuu muunlaisessa toiminnassa kuin vakuutusta haettaessa on ilmoitettu ja vakuutuskirjaan on merkitty.

40.5.3 Yrityksen tai yhtiöosuuden luovutus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka liittyy vakuutetun yrityksen, yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai sen yhtiöosuuden luovutukseen.

40.5.4 Vähäinen merkitys

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys.

40.5.5 Vakuutetut vastapuolina

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset.

ESIMERKKI

Vakuutuksessa ovat vakuutettuina vakuutuksenottajaksi merkitty yritys ja vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt. Työnantajan ja työntekijän välisessä työsopimusriidassa voidaan korvata vakuutuksenottajaksi merkityn yrityksen oikeudenkäyntikulut.

40.5.6 Siirretty saatava

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta riidan syntyessä ole kulunut kahta vuotta.

40.5.7 Syyte

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta. Korvausta ei makseta, vaikka tuomioistuin myöhemmin hylkäisi syytteet ja jättäisi vakuutetun tuomitsematta.

40.5.8 Oikeushenkilön rangaistusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jossa on kysymys oikeushenkilön rangaistusvastuusta.

40.5.9 Yksityisoikeudellinen vaatimus rikosasiassa

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset, jos asiassa on hänen osaltaan kysymys työnantajan korvausvastuusta.

40.5.10 Yksityisoikeudellinen vaatimus rikosasiassa/vakuutetun vaatimus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta tämä on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella.

40.5.11 Muu vakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta tai autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta.

40.4.12 Konkurssi ja ulosotto

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka liittyy konkurssiin, ulosottoon, ulosottolaisa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoriitaan.

40.5.13 Velkasaneeraus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä.

40.5.14 Vakuutuksen käyttäminen

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vahingosta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta.

40.5.15 Patentti, tavaramerkki, mallioikeus tai hyödyllisyysmallioikeus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka koskee patenttia, tavaramerkkiä, mallioikeutta tai hyödyllisyysmallioikeutta.

40.5.16 Ryhmäkanne

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, jota käsitellään ryhmäkanteena ja jossa vakuutettu on hakijana tai ryhmän jäsenenä.

40.6 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

40.6.1 Korvauksen hakemisessa oikeusturvavakuutuksesta

Vakuutetun asiamiehen korvauksen hakemisesta aiheutuneet palkkiot ja kulut korvataan, jos vakuutustapahtumasta suoritetaan korvausta.

40.6.2 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutuksenottajalle korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut. Asiamiehen palkkiot ja kulut korvataan myös, jos edellä tässä kohdassa tarkoitettua riitaa on tuomioistuimen menettelyn sijasta käsitelty kuluttajavalituslautakunnassa, vakuutuslautakunnassa tai muussa vastaavassa elimessä.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä

lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

ESIMERKKI

Yhtiökokouksessa käsiteltiin yhtiöjärjestyksen muuttamista. Asia oli riitainen ja siitä äänestettiin. Yhtiö oli kutsunut paikalle lakimiehen selvittämään asiaa. Lakimiehen esiintymisestä aiheutuneita kustannuksia ei korvata vakuutuksesta, koska yhtiökokouksen päätösvaltaan kuuluvaa asiaa ei voida saattaa käräjäoikeuden ratkaistavaksi ennen yhtiökokouksessa tehtyä päätöstä.

Jos asia saatetaan käräjäoikeuden käsiteltäväksi yhtiökokouksen päätöksen moitetta koskevana asiana, vakuutuksesta voidaan korvata vakuutuksenottajalle oikeudenkäynnistä aiheutuvat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut.

40.6.3 Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena olevassa asiassa

Vakuutetulle korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Välimiesten tai sovittelijan palkkioita ja kuluja ei kuitenkaan korvata.

40.6.4 Rikosasiassa

40.6.4.1 Vakuutettu asianomistajana

Vakuutetulle korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

40.6.4.2 Vakuutettu vastaajana

Vakuutetulle korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

40.6.5 Muutoksenhaussa korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, korvataan muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty. Ylimääräisten muutoksenhakekeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyn määräjajan.

40.6.6 Yhteinen intressi

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on vakuutustapahtumassa valvottavana yhteinen etu tällä vakuutuksella vakuuttamattomien kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

40.7 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

40.7.1 Vastapuolen oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.

40.7.2 Täytäntöönpanon kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia.

40.7.3 Vakuutetun omat kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulos- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäväystä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä.

ESIMERKKI

Vakuutettu vaatii vahingonkorvauksia sopimuskumppaniltaan. Oikeudenkäynnissä kuullaan vakuutetun puolelta kahta todistajaa. Vakuutettu joutuu lisäksi tekemään väliilin päätöksen korvausvaatimuksen esittämiseksi. Vakuutetun yhtiön toimitusjohtajaa vaaditaan olemaan paikalla oikeudenkäynnissä. Vakuutuksesta korvataan vakuutetun käyttämän asianajajan palkkio ja todistajien kulut. Vakuutuksesta ei korvata vastapuolen kuluja, väliilin päätöksen kustannuksia eikä toimitusjohtajalle oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia.

40.7.4 Oikeustieteellisen asiantuntijalausannon kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kustannuksia.

40.7.5 Rikosilmoituksen kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä eikä rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kustannuksia.

40.7.6 Liian myöhään esitetyt todisteet

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuimien ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä.

40.7.7 Tarpeettomat kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä, esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi taikka muutoin, pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudellaan oikeudenkäyntiä.

40.7.8 Aiheeton oikeudenkäynti

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheutta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin.

40.7.9 Välimiehen ja sovittelijan palkkiot ja kulut

Vakuutuksesta ei korvata välimiehen tai sovittelijan palkkioita ja kuluja.

40.8 Korvaussäännökset

40.8.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on Turvan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa. Yhden vakuutuskauden aikana syntyneistä vakuutustapahtumista korvataan enintään kaksinkertainen vakuutusmäärä.

40.8.1.1 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutuskirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja

vakuutuskauden kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä 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 kansanosaan.

40.8.2 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu korvattavien kustannusten määrästä.

40.8.3 Korvauksen määrä

40.8.3.1 Korvauksen määrän laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuimien ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään tai hakemaan takaisin asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero.

40.8.3.2 Korvauksen suorittamisaika

Turva suorittaa korvauksen vakuutetun oikeudenkäynti- ja asianajokuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, Turva suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun suorittamaa maksettua laskua vastaan.

40.8.3.3 Kulukorvaus ja sen siirtäminen

Turvan korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, jonka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, jos se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.

Jos vastapuoli (tai ryhmäkanteena ajetussa asiassa valtio) on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen Turvalle tämän suorittamaan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 40.8.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta Turvalle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava Turvalle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettujen korvauksen määrään asti.

40.8.4 Oikeudenkäyntikulujen vaatiminen

Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteiluissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan tai aiheuttomasti luopuu siitä, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan vakuutuslainsäädännön mukaan alentaa tai se voidaan evätä.

40.8.5 Kustannusten hyväksyminen

Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää Turvaa sitovasti. Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkiosta ja kuluista ei sido Turvaa arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

40.8.6 Alivakuutus

Kyseessä on alivakuutus, jos vakuutuksenottajan ilmoittama, vakuutuslainsäädännön merkitty vakuutetun toiminnan työmäärä on todellista työmäärää pienempi. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa kohdan 40.8.3 mukaisesta korvauksen määrästä kuin ilmoitetun työmäärän ja todellisen työmäärän välinen suhde osoittaa.

40.9 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, siitä on ilmoitettava kirjallisesti etukäteen Turvalle. Turva antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä.

Jos vakuutettu ei käytä lainkaan tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

50. Yrityksen kuljetusvakuutus

Yrityksen kuljetusvakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuslainsäädännön on merkitty.

Turva sitoutuu näiden yrityksen kuljetusvakuutusehtojen, vakuutuslainsäädännön merkittyjen erityisehtojen, suojelehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetulle tavaralle aiheutuneen suoranaisten esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

50.1 Korvauksen enimmäismäärät

Korvauksen määrä lasketaan kohdan 50.9.3 mukaisesti.

Yhdestä vahingosta suoritetaan korvausta enintään vakuutuksenottajan valitsema, omavastuulla vähennetty vahinkokohtainen enimmäiskorvausmäärä.

Yhden vakuutuskauden aikana suoritetaan korvauksia yhden tai useamman vahingon johdosta yhteensä enintään vakuutuksenottajan valitsema vakuutuskausikohtainen enimmäiskorvausmäärä.

Enimmäiskorvausmäärät on merkitty vakuutuslainsäädännön.

50.2 Vakuutettu tavara

Vakuutettuna on vakuutusnottajan oma tai haltuun uskottu irtain käyttö- ja vaihto-omaisuus.

Vakuutettuna eivät kuitenkaan ole rahat, arvopaperit, atk-tiedostot, immateriaalioikeudet, jalometallit, jalometal-likorut tai -tuotteet, helmet, jalokivet, taideteokset, elävät eläimet, kasvit, lasi- ja posliiniesineet, pakkaamaton joukkotavara ja vastaavat eikä kuljetuspakkaus.

Pakkaamatonta joukkotavaraa on esimerkiksi säiliöauton säiliössä oleva neste ja laivan ruumassa pakkaamattomana oleva vilja.

50.3 Vakuutetut kuljetukset

50.3.1 Ostokuljetukset

Vakuutettuna ovat ne vakuutuskirjaan merkityt ostokuljetukset, joissa vaaranvastuu kuljetuksen aikaisista riskeistä on vakuutusnottajalla ja joita kauppakumppani ei ole kuljetusvakuuttanut. Vakuutettuna eivät kuitenkaan ole ostokuljetukset entisen Neuvostoliiton alueelta.

50.3.2 Myyntikuljetukset

Vakuutettuna ovat ne vakuutuskirjaan merkityt myyntikuljetukset ja näiden palautuskustannukset, joissa vaaranvastuu on myyjällä. Lisäksi vakuutettuna ovat ne myyntikuljetukset, joissa vaaranvastuu on ostajalla, mutta vakuuttamisvelvollisuus on toimitusehdon mukaan myyjällä. Vakuutettuna eivät kuitenkaan ole myyntikuljetukset entisen Neuvostoliiton alueelle.

50.3.3 Muut kuljetukset

Vakuutettuna ovat myös vakuutusnottajan vastuulla olevat, Suomessa suoritettavat

- vakuutusnottajan toimipisteiden väliset kuljetukset
 - messu- ja näyttelykuljetukset messuilla/näyttelyssäoloai-koineen
 - alihankinta- ja huoltokuljetukset
- sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Tehdasalueelta tai rakennuksen sisällä tapahtuvat siirrot eivät kuulu vakuutuksen piiriin.

50.4 Vakuutusarvo

50.4.1 Kauppatavara

Vakuutusarvo on kauppatavaran kauppalaskun mukainen arvo sillä paikalla ja sinä ajankohtana, jolloin vakuutus alkaa. Vakuutusarvoon kuuluu tavarantomistajan vastuulla olevat kuljetuskustannukset. Jos vakuutus ulkomaan kuljetuksissa on voimassa ostajan hyväksi, korvataan lisäksi ylimääräisinä kuluina 10 % edellä mainittujen kahden erän yhteismäärästä.

50.4.2 Muu kuin kauppatavara

Jos kyseessä on uusi ja ehjä tuote, vakuutusarvo on jälleenhankinta-arvo. Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen.

Jos kyseessä on käytetty tai rikkinäinen tuote, vakuutusarvo on päivänarvo, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään tuotteen arvon aleneminen iän, kulumisen, tekniikan vanhentumisen, särkyminen tai muun sellaisen syyn johdosta.

50.5 Korvattavat vahingot

50.5.1 Palo, räjähdys ja vesijohtovahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut palo, räjähdys tai vesijohtovahinko.

50.5.2 Merikuljetusvälineen uppoaminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut merikuljetusvälineen uppoaminen, kaatuminen tai törmäminen rantaan, pohjaan, toiseen merikuljetusvälineeseen, uivaan tai kiinteään esineeseen.

50.5.3 Maakuljetusvälineen törmäys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut maakuljetusvälineen ollessa maissa sen törmäminen, kaatuminen, suistuminen raiteilta tai tieltä kykenemättä omin voimin palaamaan tielle. Törmäämisenä ei pidetä junanvau-rujen järjestelyssä tai kytkennässä syntynyttä töytäisyyttä.

50.5.4 Kuljetusvälineeseen lastatun tavarän törmäys

Vakuutuksesta korvataan kuljetusvälineeseen lastatun tavarän törmäys maakuljetuksessa kuljetusvälineen ulkopuolel-la olevan esineen kanssa.

50.5.5 Ilmakuljetusvälineen törmäys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut ilmakuljetusvälineen törmäminen, maahansyöksyminen tai kaatuminen.

50.5.6 Tavarän purkaminen aluksesta hätäsatamassa

Vakuutuksesta korvataan ne vahingot ja ylimääräiset purkukustannukset, jotka syntyvät siitä, että tavara joudutaan purkamaan aluksesta hätäsatamaan.

50.5.7 Yhteinen haveri

Vakuutuksesta korvataan kustannukset, jotka on aiheuttanut yhteiseen haveriin liittyvä uhraus, osallistumismaksu ja kustannus sekä pelastuskustannukset.

50.5.8 Murto ja ryöstö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut murto ja ryöstö.

50.5.9 Särkyminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut tavarän särkyminen. Tuote on särkynyt, kun se on muuttanut muotoaan ulkopuolisen voiman vaikutuksesta.

50.5.10 Kastuminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut tavarän kastuminen. Ilman, tavarän itsensä, pakkausmateriaalin tms. sisältämän kosteuden aiheuttama vahinko, esim. homehtuminen ei ole korvattava vahinko.

50.5.11 Äkillinen ja ennalta-arvaamaton vahinko-tapahtuma

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut joku muu, kuin kohdissa 50.5.1 – 50.5.10 määritetty ulkoinen, äkillinen ja ennalta-arvaamaton vahinkotapahtuma näissä vakuutusehdoissa sekä yleisissä sopimusehdoissa (Y001) mainituin rajoituksin.

50.6 Korvauksen laajuus

50.6.1 Tavararyhmittäin

50.6.1.1 Uusi ja pakattu tavara

Uusien, kuljetuspakkausin varustettujen tavaröiden osalta vakuutuksesta korvataan kohdissa 50.5.1 – 50.5.11 mainitut vahingot.

50.6.1.2 Käytetty tai pakkaamaton tavara

Käytetyn tai pakkaamattoman tavaran osalta vakuutuksesta korvataan kohdissa 50.5.1 - 50.5.8 mainitut vahingot.

50.6.2 Kuljetuksittain

50.6.2.1 Osto- ja myyntikuljetukset

Mikäli kohdasta 50.6.1 ei muuta johdu, korvataan osto- ja myyntikuljetusten osalta kohdissa 50.5.1 - 50.5.11 mainitut vahingot.

50.6.2.2 Tuonnin jatkokuljetukset

Cif-, cip- tai vastaavin toimitusehdoin maahantuotujen tavaroiden maahantuonnin jälkeisten jatkokuljetusten osalta korvataan kohdissa 50.5.1 - 50.5.7 mainitut vahingot.

50.6.2.3 Toimipisteiden väliset kuljetukset

Mikäli kohdasta 50.6.1 ei muuta johdu, korvataan toimipisteiden välisten kuljetusten osalta kohdissa 50.5.1 - 50.5.11 mainitut vahingot.

50.6.2.4 Messut ja näyttelyt Suomessa

Näyttelyssäoloaikana korvataan kohdissa 50.5.1, 50.5.8 ja 50.5.9 mainitut vahingot.

Ellei kohdasta 50.6.1 muuta johdu, näyttelyyn liittyvien kuljetusten osalta korvataan kohdissa 50.5.1 - 50.5.11 mainitut vahingot.

50.6.2.5 Huolto- ja alihankintakuljetukset

Ellei kohdasta 50.6.1 muuta johdu, korvataan Suomessa huollon yhteydessä kuljetettavien koneiden ja laitteiden sekä ali- että päähankkijalle työstettäväksi toimitettavien tai työstämisen jälkeen palautettavien tuotteiden osalta kohdissa 50.5.1 - 50.5.11 mainitut vahingot.

50.6.3 Kuljetustavoittain

Kansilastina tai avonaisella kuljetusvälineellä ilman peitettä kuljetetun tavaran osalta vakuutuksesta korvataan kohdissa 50.5.1 - 50.5.7 mainitut vahingot. Aluksen kannella umpi-kontissa kuljetettava tavara katsotaan kuitenkin ruumalastiksi.

50.7 Korvausrajoitukset

50.7.1 Hupeneminen tai naarmuuntuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut tavanomainen painon tai tilavuuden hupeneminen tai tavanmukainen hankaantuminen, kuluminen tai naarmuuntuminen.

50.7.2 Puutteellinen pakkaus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut se, että tavaraa ei ole ennen kuljetuksen alkamista tarkoituksenmukaisesti pakattu, suojattu, öljytty ja varustettu kestämään tavanomaista rasitusta tavaran vahinkoalttiisuutta sekä kuljetus-, käsittely- ja varastoimisolosuhteet huomioiden.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja vei myymänsä sorvia asiakkaalleen. Sorvia ei ollut pakattu, vaan se oli pelkän kuormalavan päällä sidottuna. Kuljettaja ajoi ojaan ja sorvi tuhoutui. Vaikka pakkaus ei ollut tarkoituksenmukainen, suoritetaan vakuutuksesta korvaus, koska voidaan olettaa, että sorvi olisi tuhoutunut ojaanajossa asiallisesti pakattunakin.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja lähetti myymänsä sorvin Italiaan. Perillä huomattiin, että sorvissa oli naarmuja ja kaksi käyttövipua poikki. Sorvia ei ollut millään tavalla suojattu, vaan se kuljetettiin kuljetuspukeilla sidottuna. Vakuutuksesta ei suoriteta korvausta puutteellisesta pakkauksesta johtuen.

50.7.3 Sopimaton kuljetusväline tai kiinnitys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että kuljetusväline, lastin kiinnitys, kontti, suurlava tai vastaava ei ole ollut turvallisen kuljetuksen kannalta sopiva tai asianmukaisessa kunnossa ja vakuutusnottaja on ollut tai hänen olisi pitänyt olla tästä tietoinen tavaraa lastattaessa tai ahdettaessa.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja vei myymänsä tukevaan puulaatikkoon pakatun sorvin asiakkaalleen. Matkalla kuljettaja joutui tekemään hätäjarrutuksen, kun hirvi juoksi tien yli. Lavalla pelkän kitkan varassa ilman sidontaliinoja ollut sorvi lähti jarrutuksen voimasta liikkeelle kaataen lopulta myös auton. Koska kyseessä oli viranomaismääräysten vastainen kuorman kiinnitys, joka suoranaisesti aiheutti vahingon, ei vakuutusnottajalla ole oikeutta saada korvausta vaurioituneesta sorvista.

50.7.4 Ydinvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on johtunut ydinpolttoaineen, ydinprosessin tai ydinpolttoaineen palamisjätteen aiheuttavasta ionisoivasta säteilystä tai radioaktiivisesta saastumisesta tai jonka on aiheuttanut ydinlaitoksen, reaktorin tai muun ydinlaitteen tai näihin liittyvän komponentin radioaktiivinen, myrkyllinen, räjähdysaltis tai muu vaarallinen tai saastuttava ominaisuus.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut atomi- tai ydinfissiota ja/tai -fuusiota tai muuta vastaavaa reaktiota tai radioaktiivista voimaa tai ainesta käyttävä sota-ase.

50.7.5 Takavarikointi ja muut viranomaisten toimet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut tavaran takavarikointi, pidättäminen, pakkotilaus, menetyksi julistaminen (konfiskaatio), viipyminen karanteenissa tai muut siviili- tai sotilasviranomaisten toimet.

50.7.6 Sota

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut sota, sisällissota, merirosvous tai tapahtumat, jotka näiden lisäksi luetaan vakuutusta merkittäessä yleisesti voimassaolleiden Merivakuutusyhtiöiden Yhdistyksen hyväksymien tavaran sotavakuutusehtojen mukaan sotavaaraan kuuluviksi.

50.7.7 Lakko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut lakko, työsulku, meteli, kansalaislevottomuudet, ryöstely, terrorismi, sabotaasi tai tapahtumat, jotka näiden lisäksi luetaan vakuutusta merkittäessä yleisesti voimassaolleiden Merivakuutusyhtiöiden Yhdistyksen hyväksymien tavaran lakkovakuutusehtojen mukaan lakkovaaraan kuuluviksi.

50.7.8 Ilmastolliset olosuhteet ja tavaransa ominaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä tai kustannusta, jonka on aiheuttanut

- tavaransa ominaisuus
- pakkaneen, lämpö, valo
- ilman lämpötilan tai kosteuspitoisuuden vaihtelut, ellei vahinko ole suoranaisten seurausten kohdissa 50.5.1 - 50.5.5 määritetystä tapahtumasta.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja toi maahan Kiinasta sorvin. Avattuun konttiin ja purettuun pakkaukseen varasto-esimies huomasi sorvin olevan ruosteessa ja totesi pakkaustarvikkeiden ja manuaalien olevan homeen peitossa. Vahinko oli aiheutunut lämpötilojen ja kosteuspitoisuuksien vaihtelusta, eikä vahinko ole kuljetusvakuutuksesta korvattavissa. Vahingon olisi voinut estää varmistamalla kontin tuuletus sekä käyttämällä kosteutta imeviä aineita tai suojaamalla sorvi kortausta vastaan muulla tavoin.

50.7.9 Markkinoiden menetys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut ajan menetys, korko- tai suhdannetappio, markkinoiden menetys, kuljetuksen myöhästymisestä aiheutunut kustannus tai muu välillinen menetys.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja tilasi 1 000 kappaletta paitoja, jotka oli tarkoitus myydä viikonlopun aikana messuilla. Kuljetus viivästyi ja paidat saapuivat vasta messutapahtuman jälkeen, eikä paidoille ollut enää markkinoita. Vakuutuksesta ei korvata viivästymisen aiheuttamia kustannuksia.

50.7.10 Rahdinkuljettajan maksukyvyttömyys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä tai kustannusta, joka johtuu siitä, että rahdinkuljettaja, kuljetuksen välittäjä tai huolitsija maksukyvyttömyytään tai menettelemällä rikollisesti tai vilpillisesti, jättää kuljetuksen suorittamatta tai myötävaikuttaa siihen.

50.7.11 Myöhästymisen aiheuttama tavaravahinko

Vakuutuksesta ei korvata myöhästymisestä johtuvaa tavaravahinkoa tai menetystä, vaikka myöhästymisen olisi aiheuttanut vakuutuksen käsittämät tapahtuma.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja toi maahan banaaneja. Matkan aikana alus ajoi karille ja aluksen sekä lastin pelastaminen vei ylimääräistä aikaa 2 viikkoa. Kun banaanit saapuivat kaksi viikkoa myöhässä perille, olivat ne ylikypsiä ja vakuutusnottaja joutui myymään ne 60 %:n alennuksella. Vakuutuksesta ei korvata hinnanalennusta, mutta yhteishaverin osallistumiskustannukset korvataan.

50.7.12 Puhdistus ja siivous

Vakuutuksesta ei korvata vahingoittuneen tavaransa poistamisesta tai hävittämistä aiheutuneita kustannuksia eikä kuljetusvälineen, lastinkantajan tai ympäristön puhdistuskuluja.

50.7.13 Uudelleenlastaus ja rahti

Vakuutuksesta ei korvata uudelleenlastauskuluja tai rah-tia, joka ei ole tavaransojittajan vastuulla, eikä myöskään määräraikassa vahingoittuneesta tavarasta maksettavia

kustannuksia, kuten rahdinsojittajan vastuulla olevaa rah-tia, jälleeraustakustannuksia, tuulia ja veroja.

50.8 Vakuutuksen voimassaolo yksittäisen kuljetuksen tai näyttelyn osalta

50.8.1 Kuljetukset

Kuljetusten aikana vakuutus on voimassa vain kuljetuksissa, jotka tapahtuvat viranomaisien liikenteeseen tai tavaransa siirtoon hyväksymällä kuljetusvälineellä tai kalustolla.

50.8.2 Näyttelyt ja messut

Näyttelyiden ja messujen vakuutus on voimassa vain sisätiloissa. Vakuutus ei kata ulkoilmamessuja tai -näyttelyitä.

50.8.3 Vakuutuksen alkaminen

50.8.3.1 Vakuutus alkaa kunkin kolin osalta aikaisintaan, kun sen lastaus kuljetusvälineen sivulta varsinaiseen kuljetukseen käytettävään kuljetusvälineeseen alkaa.

50.8.3.2 Jos kuljetuksen aloittaminen lastauksen jälkeen viivästyy vakuutusnottajasta riippumattomasta syystä, on vakuutus voimassa myös tällaisen viivästymisen aikana.

ESIMERKKI

Vakuutusnottaja lastasi kuljetusliikkeen tuomaan traileriin sorvin. Rahdinkuljettaja oli sopinut, että traileri noudetaan klo 16.00 mennessä. Klo 16.00, kun vakuutusnottaja sulki lähettämön, oli traileri noutamatta. Rahdinkuljettaja ilmoitti noutavansa lähetyksen klo 18.00 mennessä ja varaston esimies lukitsi trailerin ja piilotti avaimen sovittuun paikkaan. Saapuessaan töihin seuraavana aamuna esimies kuuli, että kuljetusliike ei noutanut traileria sovittuna aikana, mutta varkaat olivat yön aikana varastaneet trailerin sorveineen. Sorvi korvataan vakuutuksesta, koska viivästymisen ei johtunut vakuutusnottajasta.

50.8.3.3 Kun tavara saapuu messu- tai näyttelyalueelle ja puretaan ajoneuvosta sen viereltä, päättyy kuljetusvakuutus ja alkaa näyttelyvakuutus.

50.8.4 Vakuutuksen jatkuminen

50.8.4.1 Vakuutus jatkuu tavanomaisen kuljetuksen ajan, tavanomaiset uudelleenlastaus ja välivarastointi purkauksineen ja lastauksineen mukaanluettuna. Vakuutus käsittää myös näissä toimenpiteissä tehtävät tavansa mukaiset tavarankäsittelyt ja siirrot.

50.8.4.2 Näyttelyissä ja messuilla vakuutus on voimassa itse näyttelyn ajan, enintään 30 vuorokautta, sekä lisäksi ennen ja jälkeen näyttelytapahtuman tapahtuvan varastoinnin ajan näyttelyalueella, kuitenkin enintään viisi (5) vuorokautta ennen ja jälkeen näyttelyn.

50.8.5 Vakuutuksen päättyminen

50.8.5.1 Vakuutus päättyy, kun tavara saapuu vakuutus-kirjassa tarkoitettulle määräraikalle. Jos tavara välittömästi kuljetuksen jälkeen puretaan varsinaiseen kuljetukseen käytetystä kuljetusvälineestä välittömästi sen sivulle, sisältyy tavaransa purkaminen vakuutukseen, ellei

- toimitusehdon mukaan vakuutusnottajan vakuutusin-tressi pääty ennen tavaransa saapumista määräraikalle tai
- vakuutusnottaja ennen sitä määräysvaltaansa käyttäen ryhtyy varastoimaan, lajittelemaan tai jakelemaan tava-

raa, myy sitä taikka määrää sen kuljetettavaksi muulle kuin vakuutuskirjaan merkitylle tai vakuutussopimuksessa tarkoitetulle määräpaikalle.

50.8.5.2 Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kymmenen (10) vuorokauden kuluttua sen vuorokauden päättymisestä, jolloin vakuutettu tavara puretaan kuljetusvälineestä tavarantoimituksen lopullisella määräpaikkakunnalla.

50.8.5.3 Kun tavaraa aletaan lastata näyttelyalueella ajoneuvoon sen viereltä, päättyy näyttelyvakuutus ja alkaa kuljetusvakuutus.

50.8.6 Kuljetuksen keskeytyminen

50.6.8.1 Jos vakuutuksenottajan toimenpiteen tai laiminlyönnin johdosta

- purkaussatamaan saapuneen tavarantoimituksen edelleenkuljetuksen lopulliselle määräpaikalle viivästyy tai keskeytyy
- tavara varastoidaan tai sitä säilytetään muualla kuin vakuutuskirjaan merkityssä tai vakuutussopimuksessa tarkoitetulla määräpaikalla sijaitsevassa lopullisessa varastossa tai varastopaikassa, päättyy vakuutus tällaisen viivästyksen, keskeytyksen tai varastoinnin alkaessa.

ESIMERKKI

Vakuutuksenottaja osti kontin sorveja. Kontin saavutettua Suomeen varastonhoitaja huomasi varastossaan olevan tilanahautta ja pyysi huolitsijaansa säilyttämään sorveja terminaalissaan n. viikon ajan ennen lopullista toimitusta varastoon. Säilytyksen aikana yksi sorvi katosi. Vakuutus oli kuitenkin päättynyt silloin, kun vakuutuksenottaja antoi määräyksen varastoida sorveja huolitsijan terminaalissa, eikä vakuutuksenottaja voinut saada korvausta kadonneista sorvista tämän vakuutuksen perusteella.

50.8.6.2 Jos rahtisopimus purkautuu vakuutuksenottajasta riippumattomasta syystä ja tavara puretaan muualle, kuin rahtisopimuksessa mainitulle määräpaikalle, jatkuu vakuutus purkamisen jälkeisen varastoinnin aikana kohtien 50.5.1 ja 50.5.8 mukaisten vahinkojen varalta 30 vuorokautta ja päättyy tämän määräajan jälkeen. Jos vakuutuksenottaja ennen vakuutuksen päättymistä sopii tavarantoimituksen edelleenkuljetuksen lopulliselle tai muulle sovitulle määräpaikkakunnalle, jatkuu vakuutus samoin ehdoin kuin alkuperäisessä kuljetuksessa, mikäli tavarantoimituksen alkaessa ei poikkeaa alkuperäisestä. Muussa tapauksessa uusi kuljetus vakuutetaan ehtojen kohtien 50.5.1 - 50.5.7 mukaisesti.

50.9 Korvausmenettely

Sen lisäksi, mitä yleisten sopimusehtojen (Y001) kohdassa 10 on määrätty, noudatetaan seuraavaa:

50.9.1 Oikeus korvaukseen

Oikeus korvaukseen on vakuutuksenottajalla tai sillä joka esittää selvityksen oikeudestaan korvaukseen. Oikeutta korvaukseen ei ole kuljetuksen suorittajalla tai sillä, jonka haltuun tavara on uskottu tai joka suorittaa vakuutettuun kuljetukseen liittyviä tehtäviä.

50.9.2 Korvauksen vanhentuminen

Poiketen yleisten sopimusehtojen (Y001) kohdasta 10.2, on korvauksenhakijan, säilyttääkseen oikeuden korvaukseen, esitettävä kirjallinen korvaushakemus kuuden (6) kuukauden kuluessa vahingosta tiedon saatuaan, kuitenkin viimeistään kymmenen (10) kuukauden kuluessa siitä päivästä, kun vakuutettu kuljetus päättyi.

50.9.3 Korvauksen määrän laskeminen

50.9.3.1 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty osuus, joka vähennetään vahingon määrästä korvauksen määrää laskettaessa.

50.9.3.2 Kokonaishäviö

Jos vakuutettu tavara on hävinnyt tai kokonaan tuhoutunut vakuutuksen käsittämisen vahingonvaaran aiheuttamana, maksetaan korvauksena vakuutusarvon mukainen määrä omavastuulla vähennettynä. Omistusoikeus kokonaan korvattuun tavarahan tai sen osaan siirtyy Turvalle. Turva voi halutessaan käyttää oikeuttaan määrätä kokonaan korvatusta tavarasta tai osasta. Jos Turva korvaa tuotteen vakuutusarvon omavastuulla vähennettynä, katsotaan vahinko kokonaan korvatuksi.

50.9.3.3 Korjaus

Jos vahingoittunut esine voidaan saattaa vahinkoa edeltäneeseen tai sitä vastaavaan kuntoon suorittamalla korjaus tai panemalla vahingoittuneen tilalle uusi tai alkuperäistä vastaava osa, korvataan vain tästä johtuva kustannus omavastuulla vähennettynä.

Korjauskustannusten lisäksi, joka on vakuutuksenottajan valitseman tavantomaisesta poikkeavan korjaustavan tai sellaiseen liittyvän menettelyn aiheuttama, ei korvata.

50.9.3.4 Arvon vähentyminen

Tavaralle voidaan määritellä vahingon johdosta tapahtunut arvon vähentyminen prosentteina alkuperäisestä arvosta. Arvon vähentyminen määritellään kuljetuksen määräpaikalla vallitsevan verollisen hintatason mukaan. Korvauksena suoritetaan tällöin arvon vähentymistä vastaava prosentiosuus kohdan 50.4 mukaisesta vakuutusarvosta omavastuulla vähennettynä.

Arvon vähentymiseen perustuvaa korvausmenettelyä käytetään silloin, jos tuotetta ei voida korjata tai sen korjaus tulee arvon vähentymisen perusteella laskettua korvausta huomattavasti kalliimmaksi.

50.10 Vakuutuksen perusteeksi annettujen tietojen oikeellisuus (alivakuutus)

Jos vakuutuksenottaja antaa kuljetusten määrästä ja arvoista tai muista vakuutuksen perusteeksi kysytyistä tekijöistä virheellisiä tietoja ja hänen olisi pitänyt tietää antamansa tiedot virheellisiksi, maksetaan kohdan 50.9.3 mukaan lasketusta korvauksesta vain niin suuri osa kuin virheellisen tiedon ja oikean tiedon välinen suhde osoittaa.

50.11 Vakuutuksen irtisanomiseen liittyviä erityispiirteitä

Turva on yleisistä sopimusehdoista (Y001) poiketen oikeutettu saamaan koko vakuutuskauden vakuutusmaksun, vaikka vakuutuksenottaja irtisanoi vakuutuksen kesken vakuutuskauden, jos vakuutuskauden aikana ennen irtisanomispäivää on sattunut korvattava vahinko.

50.12 Erimielisyydet

Poiketen yleisten sopimusehtojen (Y001) kohdasta 11.3 erimielisyys merivakuutussopimukseen perustuvassa korvausasiassa on Suomen merivahingonlaskijan selvitettävä, ellei ole sovittu asian ratkaisemisesta väliliesmenettelyin. Muissa korvausasioissa erimielisyydet ratkaistaan yleisten sopimusehtojen kohdan 11 mukaisesti.

60. Yrityksen varallisuusvastuuvakuutus

Yrityksen varallisuusvastuuvakuutus sisältyy sopimukseen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty. Turva sitoutuu näiden varallisuusvastuuvakuutusehtojen ja sopimukseen sisältyvien muiden ehtojen mukaisesti

- selvittämään vakuutuksenottajan korvausvastuun
- korvaamaan sellaiset toiselle aiheutetut varallisuusvahingot, joista vakuutuksenottaja on korvausvastuussa
- hoitamaan mahdollisen korvauskysymystä koskevan oikeudenkäynnin.

Yritys on vastuussa toiminnassaan ulkopuolisille aiheuttamistaan varallisuusvahingoista. Useimmiten on kyse vakuutuksenottajan ja toimeksiantajan välisestä suhteesta. Suurin osa tästä riskistä voidaan siirtää vakuutusyhtiölle varallisuusvastuuvakuutuksella. Tällöin Turva selvittää vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat korvausvaatimukset. Tarvittaessa Turva käyttää eri alojen asiantuntijapalveluita ja hoitaa mahdollisen oikeudenkäynnin. Jos korvausvastuu syntyy, Turva suorittaa korvauksen vahingonkärsineelle.

60.1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa tai vakuutuskirjassa mainitulla muulla voimassaoloalueella ja koskee vain voimassaoloalueella käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

60.2 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan toiselle aiheutettu varallisuusvahinko, kun

- vahinko on seuraus vakuutuskauden aikana tapahtuneesta teosta tai laiminlyönnistä
- vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan vahingosta korvausvastuussa
- vahinko ilmenee vakuutuksen voimassaoloalueella.

Vakuutuksenottajan korvausvastuu perustuu aina voimassa olevaan oikeuteen, lakeihin ja oikeuskäytäntöön. Useimmiten vastuun syntyminen edellyttää vakuutuksenottajan tai tämän työntekijän virhettä, huolimattomuutta tai laiminlyöntiä.

60.3 Korvausrajoitukset

60.3.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksenottajalle itselleen.

60.3.2 Työntekijä tai osakaskumppani

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksenottajan palveluksessa olevalle tai tällaiseen rinnastettavalle henkilölle tai osakaskumppanille.

60.3.3 Samaan omistukseen kuuluva yritys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalla yritykselle
- yritykselle, jonka osakkeista tai osuuksista vakuutuksenottaja omistaa enemmän kuin puolet tai jossa vakuutuksenottajalla muutoin on määräysvalta.

60.3.4 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kun vakuutuksenottaja on sitoutunut laajempaan korvausvastuuseen kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä.

60.3.5 Virheellinen työtulos

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet toimeksiantoon perustuvan työn uudelleen suorittamisesta tai korjaamisesta. Kustannuksia ei korvata, vaikka työn suorittaisi joku muu kuin vakuutuksenottaja.

ESIMERKKI

Tilitoimisto oli tehnyt virheitä asiakkaansa kirjanpidossa. Virheiden ja suoritettujen tilintarkastuksen perusteella asiakas oli tehnyt veronoinnityön. Verotus suoritettiin uudelleen. Ylimääräisestä kirjanpidon tarkastuksesta ja uusintakirjanpidon suorittamisesta aiheutuneita kustannuksia ei korvata varallisuusvastuuvakuutuksesta.

60.3.6 Ympäristövahinko

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkoa eikä vahinkoa, joka on seuraus ympäristölle aiheutuneesta vahingosta.

60.3.7 Henkilö- ja esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkoa eikä vahinkoa, joka on seuraus ympäristölle aiheutuneesta vahingosta.

60.3.7 Henkilö- ja esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata henkilö- tai esinevahinkoa eikä sellaista taloudellista vahinkoa, joka on seuraus henkilö- tai esinevahingosta.

Esinevahingoksi katsotaan myös käteisen rahan, arvopapereiden, käyttämättömien posti- ja leimamerkkien, kuponkien, vekselien, shekkien ja muiden saamistodistusten tuhoutuminen, vaurioituminen tai hukkaaminen.

Yritys voi ottaa tätä riskiä varten yrityksen toiminnan vastuuvakuutuksen.

60.3.8 Käteisen rahan maksaminen ja vastaanottaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut laskuvirheestä käteistä rahaa maksettaessa tai vastaanotettaessa.

60.3.9 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutuksenottajan tai muun henkilön, jonka puolesta vakuutuksenottaja on korvausvastuussa, tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamaan vahinkoa.

60.3.10 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

60.3.11 Vakuuttamaton toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut muunlaisesta toiminnasta kuin vakuutusta haettaessa on ilmoitettu ja vakuutuskirjaan merkitty.

60.4 Korvaussäännökset

60.4.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on Turvan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vahingossa. Sovittuun vakuutusmäärään sisältyvät vahingonkorvaus, selvitys- ja oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vaaran kohtuulliset torjuntakulut. Torjuntakuluina korvataan ainoastaan sellaiset välttämättömät toimenpiteet, jotka on suoritettava välittömästi uhkaavan vaaran torjumiseksi.

Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan enintään kaksinkertainen vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, ne katsotaan kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on aiheutettu.

Vakuutusmäärää voi tarvittaessa korottaa. Vakuutusmäärän korottaminen nostaa vakuutusmaksua.

60.4.1.1 Terroriteko

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutuskirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä 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.

60.4.2 Omavastuu

Vakuutusnottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

Vakuutuskirjassa tai erityisehdossa voi olla poikkeavia omavastuita.

60.4.3 Vahingonselvitys

Vakuutusnottajan on varattava Turvalle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus edesauttaa sovinnollisen ratkaisun syntymistä.

Turva selvittää, onko vakuutusnottaja vahingonkorvausvelvollinen määrältään omavastuun ylittävistä, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta. Turva neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

60.4.4 Oikeudenkäynti

Vakuutusnottajan on viipymättä ilmoitettava Turvalle, jos vakuutusnottaja saa vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa koskevan haasteen. Turvalla on tällöin oikeus päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä. Jos vakuutusnottaja ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistään Turvalle, Turvalla on mahdollisuus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja.

Turva hoitaa oikeudenkäynnin siltä osin kuin siinä käsitellään vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvaa korvauskysymystä. Turva maksaa myös siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa. Korvausvaatimuksen on oltava suurempi kuin vakuutusnottajan omavastuu.

60.4.5 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutusnottajan viaksi jäävän syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei muuta osoiteta, korvataan pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

60.4.6 Sopimus vahingonkorvauksesta

Jos Turva on ilmoittanut vakuutusnottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärksineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutusnottaja tähän suostu, Turva ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

Jos vakuutusnottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, se ei sido Turvaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

60.5 Vakuutusmaksun laskeminen

Vastuuvakuutuksen maksuun vaikuttavat yrityksen toimiala, vakuutusmäärä, omavastuu ja vakuutetun toiminnan työ määrä. Toimialalla tarkoitetaan yrityksen todellista toiminnan laatua. Kun vakuutuksen perusteeksi ilmoitetut tiedot ovat oikeat, yritys saa omalle toimialalleen tai toimialoilleen tarkoitetun vakuutuksen, jonka hinnoitteluperuste on oikea.

Vakuutusnottajan tulee aina ilmoittaa, jos yrityksen toimiala tai vakuutetun toiminnan työ määrä muuttuu.

70. Tuotevastuuvakuutus

Tuotevastuuvakuutus sisältyy sopimukseen sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty. Turva sitoutuu näiden tuotevastuuvakuutusehtojen, ja sopimukseen sisältyvien muiden ehtojen mukaisesti

- selvittämään vakuutusnottajan korvausvastuun
- korvaamaan sellaiset elinkeinotoiminnassa liikkeelle lasketusta tuotteesta toiselle aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutusnottaja on korvausvastuussa
- hoitamaan mahdollisen korvauskysymystä koskevan oikeudenkäynnin.

Yritys voi olla vastuussa vahingosta, jotka sen valmistamat, maahantuomat tai myymät tuotteet ovat aiheuttaneet ulkopuolisille. Osa tästä riskistä voidaan siirtää Turvalle tuotevastuuvakuutuksella. Tällöin Turva selvittää vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat korvausvaatimukset. Tarvittaessa Turva käyttää eri alojen asiantuntijapalveluita ja hoitaa mahdollisen oikeudenkäynnin. Jos korvausvastuu ilmenee, Turva suorittaa korvauksen vahingonkärksineelle.

70.1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Euroopassa tai vakuutuskirjassa mainitulla muulla voimassaoloalueella ja koskee vain voimassaoloalueella todettuja ja käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

70.2 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko seuraavin edellytyksin

- vahinko todetaan vakuutuskauden aikana
- vahinko on aiheutunut puutteellisesta turvallisuudesta tai tuotteen virheellisyydestä
- vakuutusnottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta.

Lisäksi edellytetään, että vakuutusnottaja on luovuttanut tuotteen toiselle ja että vakuutusnottajan hallinta- ja omistusoikeus tuotteeseen on päättynyt toimitus- tai kauppasopimuksen tai näihin verrattavien oikeustoimien perusteella.

Vakuutuksesta korvataan henkilö- ja esinevahinko, joka on aiheutunut, kun on käytetty turvallisuudeltaan puutteellista tai virheellistä tuotetta. Henkilövahinko ja yksityisessä kuluksessa käytetylle omaisuudelle aiheutunut esinevahinko eivät yleensä edellytä korvausvelvollisen huolimattomuutta. Huolellisestikin toiminut vakuutuksenottaja voi joutua korvausvastuuseen. Muulloin korvausvastuun syntyminen yleensä edellyttää vakuutuksenottajan virhettä, huolimattomuutta tai laiminlyöntiä.

ESIMERKKI

Huoltomies kiipesi alumiinitikkaita pitkin katolle. Tikkaiden askelma petti, jolloin huoltomies putosi maahan ja loukkasi päänsä. Vahinkoa selvittäessä havaittiin, että tikkaissa ollut valmistusvirhe aiheutti askelman pettämisen. Suomalaisen tikkaiden valmistajan tuotevastuuvakuutuksesta korvataan aiheutunut henkilövahinko, koska vahinko aiheutui turvallisuudeltaan puutteellisesta tuotteesta.

70.3 Korvausrajoitukset

70.3.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksenottajalle itselleen.

70.3.2 Tuotteelle itselleen aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut myydylle tai luovutetulle tuotteelle.

ESIMERKKI

Maahantuojaan koko kahvinkeitin oli viallinen. Muutaman lämmityskerran jälkeen kahvinkeitimet olivat käyttökelvottomia. Vakuutus kattaa virheellisestä tuotteesta aiheutuneet vahingot. Tuotteelle itselle aiheutuneita vahinkoja ei korvata. Kahvinkeitimien rikkoutumista ei korvata maahantuojan tuotevastuuvakuutuksesta.

70.3.3 Varallisuusvahinko

Vakuutuksesta ei korvata sellaista taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

ESIMERKKI

Huonekaluja valmistavan yrityksen tuotanto keskeytyi kokoonpanokoneen rikkoutumisen vuoksi. Koneen rikkoutumisen syytä tutkittaessa todettiin, että kokoonpanokoneessa on valmistusvika. Koneen myyjä joutui toimittamaan rikkoutuneen koneen tilalle uuden koneen. Koneen rikkoutumisesta ei aiheutunut muuta esinevahinkoa. Koneen myyjän tuotevastuuvakuutuksesta ei korvata huonekalujen valmistajalle tuotannon keskeytymisestä aiheutuneita taloudellisia menetyksiä.

70.3.4 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu siitä, että kemiallisella aineella tai lääkkeellä ei ole luvattua vaikutusta tai suoritus- tai toimintakykyä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai osaa siltä osin, kuin joku muu on vakuutetun puolesta sitoutunut sen korvaamaan.

70.3.5 Reklamaatio ja takaisin veto

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat tuotteen reklamaatiosta, palauttamisesta, korjaamisesta, vaihtamisesta, hävittämisestä tai markkinoilta poistamisesta.

70.3.6 Lakien ja määräysten rikkominen

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

70.3.7 Tarkastusten laiminlyönti

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu siitä ettei tuotteelle ole tehty tavanomaisia tarkastuksia, testejä tai analyysyjä.

70.3.8 Tiedossa ollut vahingonvaara

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos tuotteen virheelisyys tai puutteellinen turvallisuus oli tai olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tiedossa vakuutuksen voimaantullessa.

70.3.9 Erityinen korvauseruste

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan liikennevakuutuslain, ydinvastuulain, lakisääteisten tapaturmavakuutusten, lääkevahinkovakuutuksen tai vastaavan ulkomaisen lain tai ulkomaisen vakuutuksen nojalla.

70.3.10 Sakot

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

70.3.11 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutuksenottajan tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamaa vahinkoa.

70.3.12 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

70.3.13 Vakuutuskirjaan merkitsemätön tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut muusta kuin vakuutusta haettaessa ilmoitetusta ja vakuutuskirjaan merkitystä tuotteesta.

70.4 Korvaussäännökset

70.4.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on Turvan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vahingossa. Sovittuun vakuutusmäärään sisältyvät vahingonkorvaus, selvitys- ja oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vaaran kohtuulliset torjuntakulut. Torjuntakuluina korvataan ainoastaan sellaiset välttämättömät toimenpiteet, jotka on suoritettava välittömästi uhkaavan vaaran torjumiseksi ja ainoastaan siinä laajuudessa, että välitön vaara poistuu. Tällaisesta toimenpiteen suorittamisesta on sovittava Turvan kanssa etukäteen.

Yhden vakuutuskauden aikana todetuista tuotevastuuvahingoista korvataan enintään kaksinkertainen vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneeksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

Vakuutusnottajan on harkittava vakuutusmäärän riittävyys. Vakuutusmäärästä sovitaan Turvan kanssa. Vakuutusmäärän korottaminen nostaa vakuutusmaksua.

70.4.1.1 Terroriteko

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutuskirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä 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.

70.4.2 Omavastuu

Vakuutusnottajalla on jokaisessa vahingossa omavastuu vahingon ja välittömästi uhkaavan vaaran torjuntakulujen yhteismäärästä. Tämä omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutuksesta korvataan vahinko omavastuun ylittävältä osin.

Vakuutusnottaja voi valita omavastuun suuruuden. Omavastuu sovitaan Turvan kanssa. Omavastuun korottaminen alentaa vakuutusmaksua.

70.4.3 Vahingon selvitys

Vakuutusnottajan on varattava Turvalle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus edesauttaa sovinnollisen ratkaisun syntymistä.

Turva selvittää, onko vakuutusnottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vakuutustapahtumasta. Edellytyksenä selvitykselle on, että korvausvelvollisuus ylittää määrältään omavastuun. Turva neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

70.4.4 Oikeudenkäynti

Vakuutusnottajan on viipymättä ilmoitettava Turvalle, jos vakuutusnottaja saa vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvaa vahinkoa koskevan haasteen. Turvalla on tällöin oikeus päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä. Jos vakuutusnottaja ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistä Turvalle, Turvalla on oikeus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja.

Turva hoitaa oikeudenkäynnin siltä osin, kuin siinä käsitellään vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvaa korvauskysymystä. Turva maksaa myös siitä aiheutuvat kulut vakuutusmäärän rajoissa. Korvausvaatimuksen on tällöin oltava suurempi kuin vakuutusnottajan omavastuu.

70.4.5 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen korvaamaan yhteisvastuullisesti saman vahingon, korvataan vakuutuksesta ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutusnottajan viaksi jäävän syyllisyyden määrää ja hänen mahdollisesti vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei muuta osoiteta, korvataan pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

70.4.6 Sopimus vahingonkorvauksesta

Jos Turva on ilmoittanut vakuutusnottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkarsineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutusnottaja tähän suostu, Turva ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

Jos vakuutusnottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido Turvaa, ellei korvauksen määrä tai peruste ilmeisesti ole oikea.

70.5 Vakuutusmaksun laskeminen

Tuotevastuuvakuutuksen maksuun vaikuttavat yrityksen liikevaihto, vakuutettu tuoteryhmä, vakuutusmäärä, omavastuu ja vakuutuksen voimassaoloalue. Nämä on merkitty vakuutuskirjaan.

Jos vakuutusmaksu toiminnan laadun vuoksi voidaan laskea etukäteen vain ennakkomaksuna, määrätään lopullinen vakuutusmaksu vakuutuskauden päätyttyä. Lopullisen maksun ja ennakkomaksun erotus on viipymättä suoritettava tai palautettava. Ellei vakuutusnottaja lopullisen vakuutusmaksun laskemiseksi anna Turvalle tämän pyytämiä tietoja kuukauden kuluessa tietojen pyytämistä, Turva on oikeutettu vahvistamaan vakuutusmaksun kohtuulliseksi katsomaansa määrään.

Vakuutusnottajan on ilmoitettava, jos ilmoitettu ja toteutunut liikevaihto oleellisesti eroavat toisistaan.

80. Suojeluohjeet

Vakuutusnottajan on noudatettava näitä suojeluohjeita sekä vakuutuskirjaan merkittyjä muita suojeluohjeita. Suojeluohjeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahingon määrää.

Muita suojeluohjeita ovat esimerkiksi

- Yritysten päivittäinen palontorjunta
- Murtosuojaus.

Suojeluohjeet on saatettava myös toimipaikan toiminnasta vastuussa olevien henkilöiden tietoon.

Jos suojeluohjetta ei noudateta ja noudattamatta jättäminen vaikuttaa vahingon syntyyn tai sen määrään (laajuuteen), korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

80.1 Atk-tiedot, -tiedostot ja -ohjelmat

Esinevakuutusten (kohdat 10 - 17) kohteena olevien tietojen, tiedostojen ja ohjelmien sekä keskeytysvakuutetun (kohdat 20 - 24) liiketoiminnan jatkuvuuden kannalta merkityksellisten tietojen, tiedostojen ja ohjelmien varmistamisen ja säilyttämisen osalta tulee noudattaa seuraavaa:

80.1.1 Käyttäjärjestelmien ja ohjelmien varmistus ja säilytys

Varmuuskopioitavissa olevat ohjelmat on varmistettava säännöllisesti ja alkuperäistuotteita sekä varmistuksia on säilytettävä turvallisesti ja riittävän pitkän ajan niin, että

- käyttäjärjestelmät ja ohjelmat voidaan palauttaa vahingon jälkeen korjattuun tai vaihdettuun laitteeseen toimivaksi kokonaisuudeksi
- toimivuus on palautettavissa vahinkohetkeä edeltävään tasoon ohjelmatuotteiden jälleenhankintojen, varmis-

tusten palautusten ja asennus-/konfigurointitöiden avulla kohtuullisella työmäärällä

- varmistamattomat uudelleen tehtävät muutokset eivät saa olla yhtä kuukautta vanhempia.

Varmistusten turvallinen säilytys tarkoittaa sitä, ettei varmuusarkisto voi tuhoutua samassa vahingossa käyttöarkiston kanssa. Tämä voidaan toteuttaa esimerkiksi säilyttämällä varmuusarkistoa eri rakennuksessa.

80.1.2 Tietojen ja tiedostojen varmistus ja säilytys

Varmuuskopioitavissa olevat tiedot ja tiedostot on varmistettava säännöllisesti ja syöttömateriaalia sekä varmistuksia on säilytettävä turvallisesti ja riittävän pitkän ajan niin, että

- tiedot voidaan palauttaa vahinkohetkellä käytössä olleiden ohjelmien kanssa toimivaksi kokonaisuudeksi
- tiedot on palautettavissa vahinkohetkeä edeltävään tasoon varmistusten palautusten ja varmistamattomien tietojen uudelleensyötön avulla kohtuullisella työmäärällä
- kaikki tiedot varmistava ns. täysvarmistus on otettu vähintään kerran viikossa
- varmuusarkistossa on kunakin hetkenä vähintään kahden viimeisen tai kahden viimeistä edellisen kerran täysvarmistukset.

Viimeistä täysvarmistusta voidaan säilyttää käyttöarkistossa laitetoissa.

Varmistusten turvallinen säilytys tarkoittaa sitä, ettei varmuusarkisto voi tuhoutua samassa vahingossa käyttöarkiston kanssa. Tämä voidaan toteuttaa esimerkiksi säilyttämällä varmuusarkistoa eri rakennuksessa.

Syöttömateriaalilla tarkoitetaan lähdeaineistoa (esim. laskut, tilaukset ja skannattavat kuvat), joista menetetyt uudelleen syötettävät tiedot oli muodostettu tai joista ne voidaan muodostaa.

80.2 Paloriski

Vakuutuksenottajan on noudatettava erillisiä vakuutuskirjaan merkittyjä suojeluohjeita, kuten esimerkiksi Yritysten päivittäinen palontorjunta.

80.2.1 Korjaustyöt

Toimitilojen korjaustyöstä tulee ilmoittaa Turvalle hyvissä ajoin ennen korjaustöihin liittyvien sopimusten tekemistä. Ilmoituksen saatuaan Turva toimittaa vakuutuksenottajalle suojeluohjeita, joita noudattamalla voidaan estää tai pienentää korjaustyöstä aiheutuvaa vahingonvaaraa. Tällaisia suojeluohjeita ovat esimerkiksi:

- Rakennus- ja korjaustyöt
- Tulityöt.

Suojeluohjeissa määrätään esim. tulityöpaikan puhdistamisesta, alkusammutuskalustosta ja tulityövärtioinnista. Korjaustyöt ei saa aloittaa ennen suojeluohjeisiin tutustumista.

Urakka- ja sopimusasiakirjoihin on merkittävä urakoitsijan velvollisuus noudattaa Turvan antamia suojeluohjeita.

80.3 Luonnonilmiöriski

80.3.1 Rakenteet ja pinnoitteet

Rakennuksen rakenteet on rakennettava rakentamismääräysten ja hyvän rakentamistavan mukaisesti.

Rakennuksen vesikate ja seinäpinnoitteet on kiinnitettävä valmistajan ohjeitten mukaisesti.

80.4 Vuotoriski

80.4.1 Irtaimen omaisuuden säilyttäminen

Vuotovahingossa helposti vahingoittuva omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattiapinnasta.

Tällaista helposti vahingoittuvaa omaisuutta ovat esimerkiksi elektroniset laitteet, tekstiilit, paperitavara ja elintarvikkeet.

80.4.2 Suojaus jäätymiseltä

Rakennuksen johtoverkkoa tulee hoitaa huolellisesti ja suojella jäätymiseltä. Johtoverkko ja siihen liittyvät laitteet on tyhjennettävä vedestä, kun rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman riittävää lämmitystä tai valvontaa.

Rakennus on vailla riittävää lämmitystä, jos sisälämpötila on huomattavasti alle normaalin huonelämpötilan.

80.4.3 Käyttö- ja prosessilaitteet sekä putkistot

Käyttö- ja prosessilaitteen liitännöiden, putkistojen liitosten ja säiliöiden asennustavan tulee olla valmistajan tai maahantuojan sekä viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukaisia.

Verkostoon letkuliitännällä liitetyt laitteet on varustettava verkostossa ennen letkuliitännää olevalla sulkuventtiilillä ja venttiili on suljettava aina käytön jälkeen tilan jäädessä ilman valvontaa (esimerkiksi työajan päättyessä).

Koneita ja laitteita on huollettava ja käytettävä valmistajan tai maahantuojan antamien ohjeiden mukaisesti.

Laitteille ja säiliöille on tehtävä viranomaisten vaatimat määräaikaistarkastukset ja niissä havaitut viat on korjattava.

Viranomaismääräysten vaatimia tarkastuksia ovat esimerkiksi paineastia- ja öljysäiliötarkastukset.

80.4.4 Vesikaton kunnossapito

Vesikate, kattokaivot ja sadevesikourut on tarkastettava ja tarvittaessa puhdistettava lumettomana aikana keväällä ja syksyllä. Havaitut viat on korjattava viivytyksettä.

80.4.5 Viranomaismääräysten noudattaminen

Uudisrakentamisessa ja soveltuvin osin myös korjausrakentamisessa on noudatettava rakentamista koskevia, voimassa olevia viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Näitä ovat Suomen rakentamismääräyskokoelman osat C2 (Kosteus, määräykset ja ohjeet) sekä D1 (Kiinteistöjen vesi- ja viemärilaitteistot, määräykset ja ohjeet).

80.5 Murto- ja ilkivaltariski

80.5.1 Rakenteellinen murtosuojaus

Vakuutuksenottajan on noudatettava vakuutuskirjaan merkittyä erillistä suojeluohjetta vakuutusshuoneiston ja soveltuvin osin muun omaisuuden säilytyspaikan rakenteellisessa suojauksessa, lukituksessa ja avainten säilytyksessä.

80.5.2 Kassakoneet

Kassakoneet ja -lippaat on pidettävä avoimena, kun vakuutusshuoneisto on suljettu.

80.5.3 Kassakaapit ja paloturvakaapit

Rahan ja arvopapereiden säilytyspaikaksi hyväksytyn paloturvakaapin tai kassakaapin ja -holvin oven on oltava lukossa, kun vakuutusshuoneisto on suljettu. Kaapin tai holvin avainta tai lukon numeroyhdistelmää ei saa säilyttää

vakuutushuoneistossa. Avaimen tai numeroyhdistelmän saa antaa vain nimetyille henkilöille kuittausta vastaan.

Jos kaapin paino on alle 1 000 kg, rahojen säilytykseen hyväksytyt paloturvakaappi tai kassakaappi on kiinnitettävä rakennuksen rakenteisiin pulittaamalla valmistajan ohjeiden mukaan.

80.5.4 Arvopapereiden kuoletus vahingon jälkeen

Arvopaperit, jotka voidaan kuolettaa, on kuolettava välittömästi vahingon jälkeen.

Kuoletuskelpoisten arvopapereiden osalta vahingon määrään lasketaan vain kuoletuskustannukset.

80.6 Rikkoriski

80.6.1 Koneiden ja laitteiden käyttö ja huolto

Koneita ja laitteita on käytettävä ja huollettava valmistajan tai maahantuojan antamien ohjeiden mukaisesti. Huolto-toimenpiteistä on pidettävä kirjaa.

80.6.2 Kylmälaitteet

Kylmäkoneistot, lämpötilan mittaus- ja tallennuslaitteet sekä lämpötilahälyttilaitteet on tarkastettava ja huollettava vähintään puolen vuoden välein. Toinen vuosittaisista tarkastuksista ja huolloista on tehtävä välittömästi ennen kesäkauden alkua. Tarkastuksessa ja huoltotyössä on käytettävä ammattitaitoista henkilöä ja huolloista on pidettävä kirjaa.

80.6.3 Sähkömoottoreiden puhdistus

Sähkömoottoreiden tuuletussäleiköt ja jäähdytysrivat on pidettävä puhtaana ylikuumenemisen estämiseksi.

80.6.4 Pakkaaminen ja varastointi

Pakkaamisessa ja varastoinnissa on noudatettava viranomaisten, valmistajien ja maahantuojien antamia ohjeita.

80.7 Pakasteiden sulaminen ja epidemiariski

80.7.1 Kylmälaitteet ja lämpötilan tarkkailu

Kylmälaitteiden tarkastus ja huolto on tehtävä kohdan 80.6.2 mukaisesti. Kauppa- ja teollisuusministeriön päätöksessä (pakasteasetuksen valvonnasta ja siinä käytettävistä menetelmistä) esitetty pakastetilan lämpötilan tarkastus on tehtävä työvuoron alkaessa ja päättyessä. Havaitut viat ja puutteet on korjattava viivytyksettä.

Kauppa- ja teollisuusministeriön päätöksen mukaan kaikissa yli 10 m³:n pakastehuoneissa on oltava lämpötilan mittaus- ja tallennuslaitteet.

80.7.2 Omavalvontaohjelma

Vakuutuksenottajan on tunnettava elintarvikkeiden käsitteilyyn liittyvät hygieeniset vaarat yrityksessään ja ryhdyttävä toimiin terveyshaittoja aiheuttavien epäkohtien poistamiseksi.

Tässä tarkoituksessa yrityksen on laadittava viranomaisen määräysten mukainen omavalvontasuunnitelma ja varmistettava sen toteutuminen käytännössä kouluttamalla henkilökuntaa ja valvomalla, että omavalvontaohjelman mukaiset toimenpiteet tehdään.

80.8 Kuljetusriski

80.8.1 Tavarain peittäminen

Kuljetettava tavara tulee peittää tai muutoin suojata ulko-

puolisilta katseilta silloin, kun tavaraa säilytetään ajoneuvossa.

Ajoneuvo tulee pysäköidä näkyvälle paikalle, mahdollisuuksien mukaan siten, että sitä voi pitää silmällä. Syrjäisiä, pimeitä sivuteitä tai kujia on vältettävä.

80.8.2 Kuljetusasiakirjat, osoitelaput ja käsittelymerkit

Kuljetusasiakirjat on täytettävä kaikilta osin. Pakkaukset on merkittävä tarpeellisilla kuljetusohjeilla, jos tavara on särkyvää tai vaatii tietyn kuljetusasennon tai tavarain painopiste on erikoisessa paikassa. Merkinnät on tehtävä standardien mukaisesti.

Jokaiseen kalliin on kiinnitettävä osoitelappu tai painettava/maalattava yksilöivät merkit ja numerot. Kollimerkkien ja rahtikirjan tietojen on vastattava toisiaan. Jos kuljetetaan esimerkiksi huputettua lavaa, jota ei kuljetussopimuksen mukaan saa purkaa, riittää kun lava on varustettu vähintään kahdella sivulla sijaitsevalla osoitelapulla tai kollimerkeillä.

90. Taulukko: Omaisuuden vakuutusmäärän perusteet

Esinevakuutusten (kohdat 10 -19) ja yrityksen kuljetusvakuutuksen (kohta 50) kohteena olevan omaisuuden vakuutusmäärän perusteena voi olla vakuutettavan omaisuuden uudelleen hankkimisen kustannuksiin perustuva jälleenhankinta-arvo tai omaisuuserälle sovittu ensivastuun vakuutusmäärä. Jos vakuutettavan rakennuksen (kohta 10.2.1) tai rakennelman (kohta 10.2.2) arvo on alentunut alle puoleen jälleenhankinta-arvosta, vakuutusmäärän perusteeksi voidaan sopia myös päivänarvo.

Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuudeltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle. Jälleenhankinta-arvoon sisältyvät myös kuljetus- ja asennuskustannukset. Kun omaisuuden vakuutusmäärän peruste on jälleenhankinta-arvo, omaisuus on alivakuutettu, jos vakuutusmäärä on jälleenhankinta-arvoa pienempi.

Ensivastuu on vakuutettavalle omaisuuserälle sovittu vakuutusmäärä. Kun vakuutusmäärän peruste on ensivastuu, vakuutusmäärän ei tarvitse vastata omaisuuden todellista arvoa.

Päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään omaisuuden arvon aleneminen ikääntymisen, kulumisen, tekniikan vanhentumisen, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta.

Vakuutussopimuksessa käytettävään vakuutusmäärän perusteeseen vaikuttavat vakuutettava omaisuus ja vakuutuksen sijaintipaikka. Vakuutusmäärän peruste on merkitty vakuutuskirjaan.

Seuraavassa taulukossa on esitetty vakuutussopimuksessa käytettävät omaisuuden vakuutusmäärän perusteet. Taulukossa on käytetty seuraavia merkintöjä:

J = jälleenhankinta-arvo

P = päivänarvo

E = ensivastuu

O = ei vakuutettavissa.

Vakuutettava omaisuus	Sijaintipaikka		
	Vakuutusnottajan kiinteä toimipaikka (10.1.1)	Tavarantoimittajien ja alihankkijoiden toimipaikat (10.1.2)	Vaihtelevat paikat (10.1.3)
Esinevakuutusten kohteena oleva omaisuus			
rakennukset (10.2.1)	J tai P	0	0
rakennelmat (10.2.2)	J tai P	E	J tai P
vaihto-omaisuus (10.2.3)	J	0	E
kiinteät sisustukset (10.2.4)	E	E	0
koneet, laitteet ja työvälineet (10.2.5)	J	E	E
koneiden, laitteiden ja työvälineiden korjauksen ja jälleenhankinnan lisäkustannukset (10.2.6)	E	E	E
kalusteet (10.2.7)	J	E	E
käyttötarvikkeet (10.2.8)	E	E	E
atk-ohjelmistot (10.2.9)	E	E	E
sähköisessä muodossa olevat tietoaineistot ja arkistot (10.2.10)	E	E	E
paperiarkistona olevat tietoaineistot ja arkistot (10.2.11)	E	E	E
rahat ja arvopaperit (10.2.12)	E	0	0
käsiteltävänä tai säilytettävänä oleva asiakkaiden omaisuus (10.2.13)	E	E	0
lainaksi tai lyhytaikaisesti vuokralle otettu omaisuus (10.2.14)	E	E	E
Pakaste ja kylmätuotevakuutuksen (18) kohteena oleva omaisuus			
pakasteet ja kylmä tuotteet kylmäkalusteissa	E	0	0
pakasteet pakastehuoneissa	J	0	0
Epidemiavakuutuksen (19) kohteena oleva omaisuus			
vaihto-omaisuus (hävityskulut ja menetys)	E	0	0
käyttöomaisuus (puhdistuskulut)	E	0	0
Yrityksen kuljetusvakuutuksen (50) kohteena oleva omaisuus			
kuljetettava tavara			E



Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva

Pääkonttori: Järvensivuntie 3, 33100 Tampere

Postiosoite: PL 117, 33101 Tampere

Puhelin: (03) 2313 9111 | Fax (03) 2313 9379

Sähköposti: asiakaspalvelu@turva.fi