

Henkilökeskeytysvakuutukset

Voimassa 1.8.2025

Tämä tuotekortti on henkilökeskeytysvakuutuksista kertova Yritysvakuutuksen tuoteselosteen liite.

Yrityksen henkilöstö on sen tärkein pääoma. Jos työntekijä on estynyt tekemästä työtään, voi yritykselle aiheutua suurtakin taloudellista tappiota.

Jos yritystoiminta keskeytyy tai häiriintyy, henkilökeskeytysvakuutus auttaa yritystä selviytymään sen kiinteistä kuluista ja mahdollisista ylimääräisistä kuluista, joilla liiketoimintaa pidetään käynnissä.

Vakuutuksessa on kaksi laajuutta; turva tapaturman aiheuttaman keskeytysvahingon varalta tai laaja turva, joka kattaa myös sairauden aiheuttaman keskeytysvahingon.

Mitä henkilökeskeytysvakuutuksella vakuutetaan

Henkilökeskeytysvakuutuksella vakuutetaan joko yrityksen keskeytysvakuutuskatteen menetystä tai ylimääräisiä kuluja, jotka aiheutuvat liiketoiminnan pitämisestä käynnissä työntekijän työkyvyttömyyden aikana.

Keskeytysvakuutuskate on arvo, joka saadaan vähentämällä yrityksen liikevaihdosta materiaalit ja palvelut -kuluera.

Yritystoiminta on pidettävä käynnissä

Jotkut yritystoiminnot ovat sellaisia, että niitä ei voi keskeyttää, vaikka työntekijä olisi työkyvytön. Esimerkiksi kirjanpito toimistossa on kirjanpito tehtävä ajallaan, vanhusen palvelutalossa vanhukset on hoidettava ja usein myös esimerkiksi koneurakoitsijan on hoidettava sovittu urakka ajallaan, ettei tule sakkoja toimituksen viivästymisestä.

Tällöin henkilökeskeytysvakuutuksella kannattaa vakuuttaa ylimääräiset kulut, joilla liiketoimintaa pidetään

yllä työntekijän työkyvyttömyyden aikana. Näitä kuluja ovat esimerkiksi oman henkilöstön ylityökustannukset, sijaisen palkkakustannukset tai kustannukset työkyvyttömän henkilön töiden teettämisestä alihankintana.

Yritystoiminta keskeytyy

Keskeytysvakuutuskate vakuutetaan silloin, kun vaarana on, että liiketoiminta pysähtyy kokonaan tai osittain yrityksen avainhenkilön työkyvyttömyyden ajaksi. Näin voi käydä silloin, kun henkilöllä on sellaista osaamista, että sijaista ei ole käytännössä mahdollista löytää, tai jos toiminta on hyvin henkilösidonnaista.

Esimerkiksi tekninen suunnittelu voi olla niin erikoistunutta, että samanlaista osaajaa ei sijaiseksi löydy. Samoin lääketieteessä on erikoisosaajia mutta myös henkilösidonaisuutta eli sitä, että asiakas haluaa juuri tietyn lääkärin vastaanotolle tai operoitavaksi, koska hoitosuhde tämän lääkärin kanssa on jo aloitettu. Henkilösidonaisuutta ilmenee myös kampaajilla ja hierojilla, joille on vuosien varrella muodostunut vakiintunut asiakaskunta.

Kun vakuutettuna on keskeytysvakuutuskate, vakuutus korvaa myös kustannuksia toimenpiteistä, joilla on pienennetty katteen menetystä, esimerkiksi töiden teettämisestä alihankintana tai ylitöinä. Näistä toimenpiteistä korvataan enintään se määrä, jolla toimenpide on pienentänyt katteen menetystä.

Vakuutuksen laajuus

Tapaturmakeskeytysvakuutus korvaa keskeytysvahingon silloin, kun työkyvyttömyys on seurausta tapaturmasta tai tapaturman aiheuttamasta kuolemasta. Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa henkilölle ruumiinvamman. Tapaturmaksi lasketaan myös mm. hukkuminen, lämpöhalvaus, erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys, sekä sellainen liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut venähdysvamma, jonka pääasiallinen syy ei ole henkilön sairaus tai ruumiinvika.

Laaja henkilökeskeytysvakuutus korvaa keskeytysvahingon myös silloin, kun työkyvyttömyys on seurausta sairaudesta tai sairauden aiheuttamasta kuolemasta.

Kenen työpanos kannattaa vakuuttaa?

Henkilökeskeytysvakuutuksella voidaan vakuuttaa joko yhden tai useamman ihmisen työpanos. Jokainen, jonka työpanos vakuutetaan, merkitään vakuutuskirjaan (= nimetty henkilö) ja jokaiselle nimetylle henkilölle merkitään oma vakuutusmäärä ja vastuu aika. Jossakin yrityksessä voi olla mielekästä vakuuttaa vain yksi avainhenkilö, toisessa kaikki työntekijät.

Vakuutus on kunkin henkilön osalta voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana henkilö täyttää 68 vuotta.

Vakuutukseen valitaan myös maantieteellinen alue, mikä tarkoittaa, että kun työkyvyttömyys on alkanut tai kuolema tapahtunut tällä alueella, siitä seurannut keskeytysvahinko on vakuutuksesta korvattava. Suosittelemme valitsemaan aina vakuutukseen alueeksi koko maailman.

Ota huomioon seuraavat asiat, kun mietit, kenen työntekijän työpanosta vakuutetaan:

1. Kuinka kriittinen henkilön työpanos on kokonaisuisuuden kannalta, esimerkiksi pysähtyvätkö myös muiden työt poissaolon ajaksi, tai pysähtyykö jokin kriittinen projekti?
2. Mitä tapahtuu liiketoiminnalle silloin, jos työntekijä on työkyvyttömän useamman kuukauden ajan? Pysähtyykö esimerkiksi uusien urakoiden laskenta ja neuvottelu, tai joudutaanko purkamaan sopimuksia jo sovitusta työsuorituksista?
3. Saako työtehtävään palkattua helposti sijaisen tai voivatko muut työntekijät tehdä ylitöinä poissaolijan työt?

Sopiiko vakuutus myös yksinyrittäjälle?

Vakuutus sopii myös yksinyrittäjälle. Siinä missä työtapa-turvavakuutuksesta tai Kelalta saatu korvaus turvaa yrittäjän omaa taloutta, henkilökeskeytysvakuutuksesta saatu korvaus turvaa yrityksen taloutta, jotta työkyvyttömyyden jälkeen yrittäjällä on mahdollisuus jatkaa liiketoimintaansa, jolloin esimerkiksi liikehuoneiston vuokrasuhdetta ei tarvitse irtisanoa keskeytyksen ajaksi.

Vahinkoesimerkki – vakuutettuna keskeytysvakuutuskate

Yrityksellä on yksi suunnittelija, joka tekee suunnitelmat tilaajan toiveiden mukaisesti varastojärjestelmiin. Suunnitelmien pohjalta yritys tilaa osat ja asentajat asentavat ne.

Suunnittelijan työkyvyttömyyden takia uusiin kohteisiin ei voitu tehdä tarjouksia eikä asentajille tullut uusia työkohteita.

Vakuutus korvasi keskeytysajalta saamatta jäänyttä katetta.

Jos katteen menetystä olisi saatu pienennettyä tilaamalla suunnittelutyö toiselta yritykseltä, vakuutus olisi korvannut myös suunnittelutyön tilaamisesta aiheutuneita kustannuksia.

Vahinkoesimerkki – vakuutettuna keskeytysvakuutuskate

Hammaslääkärin työkyvyttömyyden takia varatut ajat jouduttiin perumaan ja siirtämään eteenpäin.

Yrityksen kiinteät kulut jäivät silti yrityksen maksettavaksi, mm. hammashoitajan palkka ja työhuoneen vuokra.

Vakuutus korvasi keskeytysajalta saamatta jäänyttä katetta. Korvauksen turvin yritys pystyi maksamaan hammashoitajan palkan, vuokran ja muut kiinteät kulut.

Vahinkoesimerkki – vakuutettuna ylimääräiset kulut

Koska koneurakoitsijan urakkasopimuksessa oli määrätty myöhästymissakko työn viivästymiselle, urakoitsija tilasi työn alihankintana toiselta urakoitsijalta oman työkyvyttömyyden aikana.

Vakuutus korvasi ylimääräiset kulut, jotka aiheutuivat siitä, että työ tilattiin alihankkijalta. Koska vakuutettuna on ylimääräiset kulut, keskeytysvakuutuskatteen menetystä ei korvata, jos esimerkiksi osa töistä jäisi tekemättä kokonaan.

Vahinkoesimerkki – vakuutettuna ylimääräiset kulut

Vanhusten palvelutalossa on oltava määräysten mukainen määrä hoitohenkilöstöä.

Työntekijän pitkäaikaisen työkyvyttömyysjakson ajaksi oli palkattava sijainen. Ennen kuin sijainen aloitti työt, työntekijän työvuorot hoituivat muiden työntekijöiden ylitöinä.

Vakuutus korvasi sijaisen palkkakustannukset ja henkilöstön ylityökustannukset.

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

Vakuutusmäärän valinta

Vakuutusmäärä valitaan jokaiselle vakuutukseen nimetävälle henkilölle erikseen. Jokaiselle voi myös valita erikseen sen, vakuuttaako keskeytysvakuutuskatteen menetystä vai ylimääräisiä kuluja, ja kuinka pitkältä yhtenäiseltä ajanjaksolta korvauksia maksetaan eli mikä vastuu-aika vakuutukseen valitaan.

Ota kunkin henkilön kohdalla huomioon seuraavat seikat, kun valitset vakuutusmäärää:

1. Kuinka paljon kuukaudessa tulee lisää kustannuksia, jos henkilön työt teettää alihankintana?
2. Mikä olisi sijaisen palkkakustannus sivukuluineen, jos henkilön tilalle on palkattavissa sijainen, ja kuinka pitkään työkyvyttömyyden aikana on työehtosopimuksen mukaan maksettava palkkaa?
3. Kuinka suuri osa budjetoidusta liikevaihdosta / keskeytysvakuutuskatteesta jäisi vastuuajana saamatta henkilön työkyvyttömyyden seurauksena, jos sijaista ei pystytä palkkaamaan eikä alihankkijaa onnistuta löytämään?

Vastuuajan valinta

Vastuuajalla tarkoitetaan sitä aikaa, jolta keskeytysvahinko korvataan. Jos vastuuajaksi valitaan esimerkiksi kuusi kuukautta, vakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko kuuden kuukauden yhtäjaksoiselta ajalta työkyvyttömyyden alkamispäivästä eteenpäin.

Jos saman syyn takia aiheutuu useita työkyvyttömyysjaksoja, vastuu-aika lasketaan silloinkin ensimmäisestä työkyvyttömyyspäivästä ja kestää yhtäjaksoisena aikana vastuuajan mittaisen ajanjakson eteenpäin. Saman syyn takia aiheutuneesta työkyvyttömyydestä korvataan vain yhden vastuuajan mittainen keskeytysvahinko.

Turvallisin vaihtoehto on valita vastuuajaksi 12 kuukautta. Silloin, kun työntekijän tilalle on palkattavissa helposti sijainen, vakuutukseen voidaan valita lyhyempi vastuu-aika.

Kun valitset vastuu-aikaa, ota huomioon ainakin seuraavat asiat:

1. Kuinka nopeasti löytäisit työkyvyttömän henkilön tilalle sijaisen, tai olisiko sijaisen palkkaaminen ylipäätään mahdollista?
2. Kuinka kauan yrityksesi maksaa palkkaa työntekijälle tämän työkyvyttömyyden ajalta? Toisin sanoen, jos sopiva sijainen löytyy, kuinka kauan yritykselle tulee palkkakustannuksia kahdesta henkilöstä?
3. Jos liiketoimintaa on supistettava keskeytyksen ajaksi, niin voiko myös kiinteitä kuluja pienentää, esimerkiksi irtisanomalla liikehuoneiston vuokrasuhde?

Esimerkki korvausajan laskemisesta

Henkilö loukkaa polvensa loman aikana eikä pysty palaamaan loman jälkeen töihin. Vastuu-aika on 6 kuukautta.

Korvausaika alkaa ensimmäisestä loman jälkeisestä työpäivästä ja jatkuu yhtäjaksoisena seuraavan 6 kuukauden ajan.

Esimerkki korvausajan laskemisesta

Henkilö loukkaa olkapäänsä, mutta pystyy olemaan normaalisti töissä, kunnes pääsee leikkaukseen. Vastuu-aika on 6 kuukautta.

Korvausaika alkaa ensimmäisestä työkyvyttömyyspäivästä, joka leikkauksesta aiheutuu ja jatkuu yhtäjaksoisena seuraavan 6 kuukauden ajan.

Esimerkki korvausajan laskemisesta

Henkilö on polvivamman takia työkyvytön 2 kuukautta tapaturman jälkeen ja palaa sitten töihin, kunnes pääsee leikkaukseen 8 kuukauden kuluttua vamman sattumisesta. Vastuu-aika on 6 kuukautta.

Korvausaika alkaa ensimmäisestä työkyvyttömyyspäivästä ja jatkuu yhtäjaksoisena seuraavan 6 kuukauden ajan. Koska leikkaukseen pääsy on 8 kuukauden kuluttua ensimmäisestä työkyvyttömyyspäivästä, ei vakuutus korvaa leikkauksesta seurannutta keskeytysvahinkoa.

Omavastuu

Jokaisessa keskeytysvahingossa on vahinkokohtainen omavastuu. Kun vakuutettuna on keskeytysvakuutuskate, vakuutuksen omavastuu on vuorokausikohtainen, kuitenkin vähintään tietty euromäärä. Jos keskeytysvahinko kestää alle valitun vuorokausimäärän, vahinkoa ei korvata. Jos keskeytysvahinko kestää tätä kauemmin, vähennetään korvauksen määrästä omavastuuvuorokausia vastaava määrä saamatta jäänyttä katetta, vähintään euromääräinen omavastuun määrä. Tapaturmakeskeytysvakuutuksessa vakuutuksen omavastuu-aika on yleensä 7 vuorokautta, laajassa vakuutuksessa 14 vuorokautta.

Kun vakuutettuna on ylimääräiset kulut, vakuutuksen omavastuu on prosenttikohtainen osuus kustannuksista, yleensä 10 % ja vähintään 2 000 euroa.

Korvausrajoituksia

Seuraavassa on kerrottu yleisimmät korvausrajoitukset, joista voit lukea tarkemmin vakuutusehdosta. Laajaan vakuutukseen voi tulla myös terveys selvityksen perusteella rajoituksia.

Tapaturmakeskeytysvakuutuksen ja laajan henkilökeskeytysvakuutuksen yhteisiä korvausrajoituksia

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jos yritys ei ole pitänyt liiketoiminnastaan kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jos työkyvyttömyyden aiheuttama tapaturma on sattunut ammattiurheilussa, moottoriurheilussa, ilmailulajeissa, vapaaottelussa, rugbyssa tai amerikkalaisessa taikka australialaisessa jalkapallossa.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

- raskaudesta, sen keskeytymisestä tai synnytyksestä
- oireista, joita tutkimuslöydösten perusteella ei voi pitää perusteltuina
- huumaavien ja riippuvuutta aiheuttavien aineiden käytöstä, niiden riippuvuudesta tai riippuvuuden hoidosta
- törkeällä huolimattomuudella tai tahallisella teolla aiheutetusta vammasta, itsemurhasta tai sen yrittämisestä, taikka rikolliseen toimintaan osallistumisesta
- sodasta, aseellisesta selkkauksesta tai ydinreaktiosta.

Vakuutuksesta ei korvata lääkäri- ja hoitokuluja eikä sopimussakkoja tai muita vahingonkorvauksia, joita yritys on sopimuksen tai lain perustella velvollinen maksamaan esimerkiksi toimituksen viivästyisestä tai perumisesta.

Tapaturmakeskeytysvakuutuksen korvausrajoituksia

Tapaturmakeskeytysvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos tapaturma tai kuolema on aiheutunut

- tapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, vammasta, viasta tai rappeutumasta, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa
- akillesjänteen repeämisestä, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrästä, ellei vamma ole aiheutunut sellaisesta tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahinkoa, joka on aiheutunut tapaturman psyykkisistä seurauksista.

Miten korvauksen määrä lasketaan

Kun arvioidaan paljonko yritykseltä jää saamatta keskeytysvakuutus katetta työkyvyttömyyden takia, otetaan huomioon työkyvyttömyyttä edeltävän 12 kuukauden aikana toteutunut liikevaihto sekä vakuutuksenottajan liiketoiminnan kehitys ja muuttuneet markkinatilanteet. Laskennassa käytetään yrityksen toteutunutta kirjanpitoa, budjetoituja laskelmia ja tietoja esimerkiksi tilatuista töistä tai varatuista palveluista.

Katteen menetyksen pienentämiseksi ja liiketoiminnan ylläpitämiseksi tehtävien toimenpiteiden kustannukset korvataan todellisten kustannusten tositteiden perusteella.

Joskus yrityksellä voi olla keskeytysvahingon aikana kuluja, joita ei ole liiketoiminnan keskeytymisen tai pienentymisen aikana syntynyt. Nämä otetaan huomioon korvauksen määrää laskettaessa, samoin kuin yritykselle muualta maksetut korvaukset, esimerkiksi yrityksen tilille maksettu Kelan päiväraha korvaus.

Korvauksen määrän laskemisessa on kaksi poikkeusta korvausajan laskemisessa:

- korvausta maksetaan vain kolmelta kuukaudelta, jos yritystoimintaa ei jatketa keskeytysvahingon jälkeen ja
- tapaturmakeskeytysvakuutuksesta maksetaan korvausta vain kuuden viikon ajalta, jos työkyvyttömyys on seurausta lihaksen tai janteen venähdysvammasta.

Vakuutusmaksu ja terveys selvitys

Vakuutusmaksuun vaikuttaa yrityksen liiketoimintatietojen, vakuutusmäärän ja omavastuun lisäksi vakuutukseen nimetyn henkilön työtehtävä ja henkilön ikä. Vakuutusmaksu on myös sidottu henkilön ikään ja nousee iän mukana.

Vakuutusta ei ole tarkoitettu kattamaan keskeytysvahinkoja, jotka aiheutuvat jo tiedossa olevista sairauksista tai oireista, ja siksi pyydämme vakuutukseen nimettävää henkilöä täyttämään terveys selvityksen, kun ollaan tekemässä Laajaa henkilökeskeytysvakuutusta. Selvityksen perusteella vakuutukseen voi tulla henkilökohtaisia rajoitusehtoja. Näin pyrimme välttämään ikäviä yllätyksiä, joita tulisi, jos asia selviäisi vasta korvaustilanteessa. Terveys selvitys ei vaikuta vakuutusmaksuun.