

Helppo yritysvakuutus





Tuoteoppas

Olemme paketoineet pienille ja keskisuurille yrityksille suunnatun vakuutuskokonaisuuden, joka on suunniteltu kattamaan vähittäiskaupan, palvelu- sekä tietyillä muilla toimialoilla toimivien yritysten irtaimen omaisuuden ja yritystoiminnan oleellimmat vahinkoriskit.

Tässä tuoteoppaassa kuvaamme vakuutuksen keskeisen sisällön ja oleellimmat rajoitukset. Yksityiskohtaiset tiedot vakuutuksen sisällöstä ja rajoituksista löydät vakuutusehdoista, joiden mukaan käsittelemme vahinkoasiat. Vapaaehtoisina laajennuksina otettavaan vakuutukseen sovelletaan jokaisen kyseessä olevan laajennuksen omia ehtoja. Lisäturvien osalta sovelletaan aina niihin liittyviä erityisehtoja.

Riskinkantajana vakuutuksessa toimii vakuutusyhtiö HDI Global Specialty SE.

Helppo Yritysvakuutukseen sovelletaan vakuutuskirjassa mainituin osin Helppo - yritys- vakuutuksen vakuutusehtoja (H1) ja Yleisiä sopimusehtoja (Y).

Lisäksi vakuutukseen sovelletaan seuraavia suojeleohjeita; Dual Finland Oy suojeleohje, Tulityöt suojeleohje, Suojeleohje tuhopolttojen välttämiseksi, Murtosuojeleohje (1-3) ja Avainsuojeleohje.

Helppo Yritysvakuutus kattaa irtaimen omaisuuden ja yritystoiminnan yleisimmät riskit

Vakuutuskokonaisuus kattaa vähittäiskaupan, palvelualan ja ammattiliikenteen tärkeimmät irtainta omaisuutta ja toimintaa kohtaavat riskit. Helppo Yritysvakuutuksella turvaat yrityksesi irtaimen omaisuuden ja ne riskit, jotka yleensä ovat tyypillisiä toimialallanne. Muistathan mainita, jos yrityksenne harjoittaa toimialasta poikkeavaa liiketoimintaa tai toimii useammalla liiketoiminta-alalla. Helppo Yritysvakuutus ei sisällä mitään lakisääteisiä vakuutuksia, ajoneuvo- tai kiinteistövakuutuksia.

Helppo Yritysvakuutus sisältää seuraavat vakuutukset:

- Omaisuusvakuutus
- Keskeytysturva (sis. epidemian ja riippuvuuskeskeytyksen)
- Toiminnan- ja tuotevastuuvakuutus
- Oikeusturvavakuutus

Lisäturvaksi kokonaisuuteen voi ottaa lisäturvina tietyille toimialoille:

- Konsultin vastuuvakuutus
- Toimitusjohtajan ja hallinnonvastuuvakuutus
- Varallisuusvastuuvakuutus
- Rikosvakuutus

Omaisuusvakuutus äkillisten ja ennalta arvaamattomien vahinkojen varalta

Yrityksen omaan sekä sen vastuulla olevaan omaisuuteen kohdistuviin vahinkoihin varaudutaan omaisuusvakuutuksella, joka kattaa

- yrityksen oman irtaimen omaisuuden
- vieraan irtaimen omaisuuden, jota hyödynnät liiketoiminnassasi
- rahat ja arvopaperit

Kaikkea yrityksen irtaimistoa ei kuitenkaan voi vakuuttaa tällä vakuutuksella. Rekisteröitävät ajoneuvot, vesi-kulkuneuvot, ilma-alukset ja omalla konevoimalla kulkevat työkonet on vakuutettava erityisesti niitä varten olevilla vakuutuksilla. Käyttöomaisuuteesi kuuluvat trukit ja rekisteröinti- ja liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapautetut kevyet sähköiset liikkumisvälineet ovat kuitenkin vakuutettuina vakuutuspaikassa muiden vahinkojen kuin käytöstä aiheutuvan rikkoutumisen varalta.

Esimerkki: Graafinen suunnittelutoimisto Oy

Vakuutettava omaisuus

Yrityksen toimitilaan teetetty keittiö kalusteineen 15 000 €	vakuutettu 30 000 € saakka
--	----------------------------

IT-laitteisto ja ohjelmisto	sisältyy vakuutettuun kokonaismäärään asti
-----------------------------	--

Taide ja arvoesineet 30 000 €	vakuutettava erikseen
-------------------------------	-----------------------

Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityissä vakuutuspaikoissa.

Irtaimiston vakuutus on voimassa myös muualla Suomessa yhtäjaksoisesti enintään 6 kuukauden ajan, jos se on poikkeuksellisesti siirrettynä, esimerkiksi lähetetty korjattavaksi muualle.

Irtaimisto, joka on toistuvasti poissa vakuutuspaikasta, esimerkiksi työntekijöiden mukana työmailla kulkevat työkalut, ovat vakuutettuna 20 000 € saakka automaattisesti. Työkäytössä olevien kannettavien tietokoneiden ja matkapuhelinten ovat vakuutuksen piirissä kaikkialla maailmassa, myös kuljetuksen aikana.

Esimerkki: Vakuutusturvan voimassaolo muualla kuin vakuutuspaikassa

Vakuutettava omaisuus	Onko voimassa
Varastohotellissa tilapäisesti oleva omaisuus	Kyllä
Mukana kulkevat työvälineet	Kyllä
Työntekijän käytössä oleva kannettava tietokone ulkomaan työmatkalla	Kyllä
Omaisuus kuljetuksessa myyjältä vakuutusnottajan toimipisteeseen	Ei ole voimassa. Ostajan ja myyjän tulee sopia kuljetettavan tavaran vakuuttamisesta erikseen.
Yrittäjän tai tämän työntekijän matkalaukussa oleva vaihtomaisuus messumatkalla	Kyllä.
Varaosien tms. kuljettaminen yrityksen autossa matkalla asennuspaikalle	Kyllä



Yleiset rajoitusehdot

Vahinko ei ole korvattava, jos se on aiheutunut

- kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä tai hajusta
- vääränlaisesta tai sopimattomasta pakkaus- tai kuljetustavasta
- ammattimaisesta louhinta- ja räjäytystyöstä
- sodasta, lakosta tai ydinvahingosta
- tartuntataudista tai sen uhasta.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- virheellisesti suunnitellulle tai valmistetulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa, kun virheellisyydellä on ollut vaikutusta vahinkoon
- vahinkoa, joka on aiheutunut tietoturvaluksista ja tietoliikenteen häirinnästä
- vahinkoa, josta joku muu on lain tai sopimuksen perusteella korvausvastuussa
- kuluja, jotka aiheutuvat korjauksen kiirehtimisestä tai tilapäiskorjauksista
- kuluja, jotka aiheutuvat vahingon yhteydessä tehdyistä huoltotoista
- kuluja, jotka aiheutuvat vahingon selvittelystä, esimerkiksi puhelin- ja matkakuluja tai ansionmenetystä.

Atk-ohjelmille, tiedoille ja tiedostoille aiheutunut vahinko korvataan vain, mikäli vahinko on aiheutunut korvattavasta esinevahingosta.



Keskeytysvakuutus

Keskeytysvakuutus turvaa toiminnan jatkuvuuden liiketoiminnan keskeytymisestä johtuvissa vahinkotilanteissa. Keskeytysturvat suojaavat yrityksen taloudellisen toiminnan jatkuvuuden toiminnan pysähtyessä tai häiriintyessä äkillisen ja ennalta arvaamattoman sekä vakuutuksesta korvattavan vahingon johdosta (esim. tulipalo tai konerikko). Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajalle aiheutuva keskeytysvahinko, jonka syynä on esimerkiksi tavarantoimittajan tai asiakkaan toimipaikassa sattunut vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko. Vakuutuksesta korvataan myös keskeytysvahingon pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä aiheutuneita kustannuksia, esimerkiksi muuttokustannuksia väliaikaisiin tiloihin tai vahingon korjaamisen kiirehtimiskustannuksia.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama keskeytyskatteen menetys, joka on suoranainen seuraus vakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta, riippuvuusvahingosta, viranomais määräyksestä tai epidemiovahingosta. Vakuutusmaksun perusteena on liikevaihto.

Keskeytysvakuutus ei korvaa vahingon selvittelykuluja, toimitusten viivästyisestä aiheutuneita kustannuksia tai sopimussakkoja eikä viranomaisten lupapäätösten viivästyisestä aiheutuneita keskeytysvahinkoja. Tartuntataudista tai sen uhasta aiheutunutta keskeytysvahinkoa ei myöskään korvata, ellei ehdossa tai vakuutuskirjassa ole muuta mainittu.

Vaikka ajoneuvot eivät kuulu Helppo Yritysvakuutuksen turvan piiriin, niin keskeytysvakuutus kattaa myös keskeytysvahingon, jonka syynä on ajoneuvolle tai siihen asennetulle lisälaitteelle aiheutunut vahinko. Korvattavuuden edellytyksenä on, että vahinkohetkellä ajoneuvossa on voimassa oleva vapaaehtoinen ajoneuvovakuutus, ja että ajoneuvon esinevahinko on niiden mukaan korvattava vahinko.

Ostavastuu on 14 vrk lunastusvahingossa ja 40 vrk muissa ajoneuvovahingoissa.

Keskeytysvakuutusten vastuuajat

Vastuuajalla tarkoitetaan pisintä yhtenäistä ajanjaksoa, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuu aika alkaa vahingon sattumisesta ja on vakuutuksenottajan valinnan mukaan 12 kuukautta tai enimmillään 18 kuukautta.

Keskeytysvahingon määrä ja korvauksen määrä

Keskeytysvahingoissa vahingon määrä arvioidessa otetaan huomioon, mitä tuloa olisi saatu toiminnasta ilman vahingon sattumista. Vahingon määrän arvioinnissa käytetään hyödyksi aikaisempien tilikausien tietoa. Lisäksi otetaan huomioon sekä yritystoiminnan kausittaiset vaihtelut, että kuluvalle kaudella tapahtuneet muutokset liiketoiminnassa. Vahingon määrä lasketaan vain vastuujaksolta, vaikka keskeytysaika olisi ollut tätä pidempi.

Korvauksen määrää laskettaessa vähennetään vahingon määrästä omavastuun lisäksi säästyneet kulut, mahdollinen katteen lisäys yrityksen toisessa toimipisteessä ja muusta vakuutuksesta saatu korvaus, joka kohdistuu samaan liikevaihdon menetykseen. Säästyneitä kuluja ovat esimerkiksi tilavuokrat tai markkinointikulut.

Esimerkkejä korvattavista vahingoista

Korvaako keskeytysvakuutus

Kauppakeskuksessa sattuu iso vesivahinko, joka aiheuttaa kaikkien siellä sijaitsevien liiketilojen sulkemisen kuudeksi kuukaudeksi. Lastentarvikeliike joutuu vuokraamaan toisen liikehuoneiston korjaustöiden ajaksi. Muutosta aiheutuu ylimääräisiä kustannuksia, mutta muuton jälkeisen kolmen kuukauden ajan liikevaihto ylittää melkein samaan kuin se oli ollut ennen vahinkoa. Vakuutus korvaa vahingosta ylimääräisinä kustannuksina muuttokustannukset, lisääntyneet vuokratulot sekä liikevaihdon menetyksen.

Kyllä

Kodin sisustuskauppa toimii vuokratiloissa keskeisellä paikalla Helsingissä. Yrityksen asiakasvirrat ovat kadonneet lähes kokonaan huonontuneen koronatilanteen takia sekä yleisten suosittelujen välttämiseksi sisätiloissa johdosta. Tästä syystä yrityksen liikevaihto on kärsinyt merkittävästi useamman kuukauden ajan.

Ei, vakuutuksesta ei korvata globaalin epidemian (kuten Covid-19, sen muunnokset tai vastaavat tartuntataudit) aiheuttamia suorita tai epäsuoria kustannuksia. Yleinen suositus välttää ulkona liikkumista ja julkisia paikkoja, taikka koko toimialaan kohdistunut liiketoimintakielto ja niiden aiheuttamat keskeytykset eivät ole vakuutuksesta korvattavia.

Vastuuvakuutukset

Vastuuvakuutukset auttavat, kun yrityksesi on korvausvelvollinen

Vastuuvakuutuksilla katetaan riskiä, että yritys joutuu vahingonkorvausvastuuseen toiselle yritykselle tai henkilölle, ja josta josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vahingot voivat olla esine- tai henkilövahinkoja. Korvausvastuun syntyminen voi liittyä esimerkiksi virheeseen tai laiminlyöntiin työsuorituksessa. Osa yrityksen vahingonkorvausvastuusta voidaan kattaa toiminnan vastuuvakuutuksella.

Vakuutettuna on yrityksen toimiala sen mukaan, mitä vakuutuskirjaan on merkitty. Jos yritys toimii useilla eri toimialoilla, on kaikki toimialat merkittävä vakuutuskirjaan. Korvauksen edellytyksenä on myös se, että vahinko on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vastuuvakuutuksesta korvataan vahingonkorvauslain mukainen vahingon määrä. Esinevahingoissa korvaus maksetaan vahingoittuneen esineen käyvän arvon mukaan. Henkilövahinkojen osalta korvausperusteena on julkisen terveydenhuollon maksutaso.

Autamme selvittämään onko yrityksesi korvausvastuussa

Vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa ja omavastuun ylittävissä vahingoissa selvitämme, onko yrityksesi korvausvastuussa vahingosta. Kun vahinko kuuluu vastuuvakuutuksen korvauspiiriin ja vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen, maksamme korvauksen suoraan vahinkoa kärsineelle. Mikäli vakuutuksenottaja ei kuitenkaan ole vahingosta korvausvastuussa, puolustamme vakuutuksenottajaa korvauksen vaatijaa vastaan mahdollisessa oikeudenkäynnissä. Selvitys- ja puolustuspalveluista aiheutuvat kustannukset sisältyvät vakuutusturvaan.

Rajoituksia vakuutuksen korvauspiiriin

Toiminnan vastuuvakuutus ei kuitenkaan kata esimerkiksi puhtaita varallisuusvahinkoja, neuvonta- tai suunnittelutoiminnasta aiheutuneita vahinkoja. Näitä riskejä varten on omat erilliset vakuutukset.

Toiminnan vastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka on aiheutunut

- alihankkijan virheestä tai laiminlyönnistä
- neuvonta- tai suunnittelutoiminnasta
- vakuutetun tahallisesta teosta tai törkeästä huolimattomuudesta
- vakuutetulle itselleen
- ympäristölle kuten vedelle, ilmalle tai maaperälle, ellei kyse ole vakuutusehdoissa määritellystä äkillisestä ja odottamattomasta vahingosta
- tulitöistä, kun tulityön tekijällä ei ole ollut tulityökorttia
- tartuntataudista tai sen uhasta.

Jos korvausvastuu perustuu yksinomaan yrityksen tekemään sopimukseen, ei vahinkoa korvata. Myöskään ei korvata kustannuksia, jotka johtuvat virheellisen työn uudelleen tekemisestä.

Esimerkkejä korvattavista vahingoista

Korvaako toiminnan vastuuvakuutus

Toimipaikan piha on hiekoittamatta talvella ja asiakas liukastuu pihalla loukaten itsensä.

Kyllä

Työntekijä rikkoo vahingossa arvokkaan mittalaitteen

Ei, kuuluu omaisuusvakuutuksen piiriin.

Sisustussuunnitelmassa on virhe, joka aiheuttaa asiakkaalle lisäkustannuksia.

Ei korvata, kuuluu konsultin vastuuvakuutuksen piiriin.

Tuotevastuuvakuutus

Tuotevastuuvakuutuksesta korvataan yrityksen valmistamien, maahan-tuomien tai myymien tuotteiden virheellisyydestä tai puutteellisesta turvallisuudesta aiheutuneet henkilö- tai esinevahingot. Yritys voi joutua korvausvelvolliseksi elinkeinotoiminnassaan liikkeelle laskemansa tuotteen vian tai turvallisuuspuutteen aiheuttamasta henkilö- tai esinevahingosta. Tällainen vahinko voi kohdistua sekä yksityishenkilöön että toiseen yritykseen. Korvauksen edellytyksenä on, että vahinko on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Tuotevastuussa on eri pelisäännöt kuluttajakaupassa ja yritysten välillä

Korvausvastuu tuotevastuuvahingosta voi perustua useaan eri lakiin. Kotimaisessa kaupassa yritysten välinen tuotevastuu perustuu lähtökohtaisesti yritysten väliseen sopimukseen. Jos tuotevastuusta ei ole sovittu mitään, noudatetaan voimassaolevaa lainsäädäntöä kuten kauppalakia ja yleisiä vahingonkorvausoikeudellisia normeja. Yksityishenkilön oikeus vaatia korvausta tuotevastuuvahingosta perustuu lähtökohtaisesti tuotevastuulakiin.

Rajoitukset vakuutuksen korvauspiiriin

Tuotevastuuvakuutus ei korvaa kaikkia vahinkoja, joita luovutetut tuotteet saattavat aiheuttaa. Vastuuvakuutuksen korvauspiiri on aina suppeampi kuin yrityksen korvausvastuu. Mikäli tuote on viallinen ja se pitää korjata tai vaihtaa uuteen, kyseessä ei ole tuotevastuu vaan virhevastuu. Itse tuote ei kuulu tuotevastuuvakuutuksen antaman turvan piiriin, vaan tuotevastuuvakuutus kattaa tuotteen muulle omaisuudelle tai henkilölle aiheuttamia vahinkoja. Esimerkiksi tuotteen korjaamiskustannuksia tai reklamaatioista, palautuksista, korjaamisesta tai markkinoilta vetämisestä aiheutuneita kustannuksia ei korvata tuotevastuuvakuutuksesta.

Tuotevastuuvakuutuksesta ei korvata mm. vahinkoa,

- josta vakuutuksenottaja on vastuussa yksinomaan tekemänsä sopimuksen perusteella
- joka johtuu siitä, että kemiallisella aineella tai lääkkeellä ei ole luvattua vaikutusta tai suoritusta toimintakykyä
- siltä osin, kuin joku muu on vakuutetun puolesta sitoutunut sen korvaamaan

Vahinkoesimerkkejä

Esimerkki: Yrityksen valmistamassa lisäravinnepatukassa oli kivi, joka rikkoi ostajan hampaan. Yrityksen katsottiin olevan vahingosta korvausvastuussa. Hammasvaurion sairaanhoitokulut korvattiin tuotevastuuvakuutuksesta.

Esimerkki: Polkupyörävalmistajan sähkömaastopyörän runko oli rakenteeltaan heikko ja se murtui aiheuttaen pyöräilijän loukkaantumisen kaatumisen yhteydessä. Korvasimme pyöräilijän henkilövahingon valmistajan tuotevastuuvakuutuksesta siinä laajuudessa, kuin vakuutuksenottaja oli kustannuksista korvausvastuussa.

Oikeusturvavakuutus auttaa riita- ja rikosasioissa

Yritykselle voi joskus tulla eteen tilanteita, joissa on turvaututtava asianajajan apuun. Oikeusturvavakuutuksesta korvataan lakimiespalveluiden käyttämisestä aiheutuneita kustannuksia, jos asia voidaan saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa sekä sen muutoksenhakuasteissa. Vakuutus on voimassa EU-maissa ja voidaan tarvittaessa laajentaa kattamaan myös EU:n ulkopuolisia alueita (pl. USA ja Kanada). Vakuutusturvan korvauspiiriä voidaan laajentaa tarvittaessa kattamaan myös vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottajana toimivan yrityksen lisäksi tämän palveluksessa olevat henkilöt, sellaiset palkattomat tai satunnaiset työsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa. Lisäksi korvataan vahinkoja, joiden aiheuttajana on vakuutuksenottajan työntekijöihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät, ja joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa.

Vakuutuksen käyttö ja voimassaolo

Riita- ja hakemusasioissa vakuutusta voidaan käyttää, kun kyse on perusteeltaan tai määrältään riitaisesta asiasta sekä rikosasioissa, kun vakuutettu esittää oikeudenkäynnissä rikokseen perustuvan korvausvaatimuksen. Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että riita syntyy ja vaatimus kiistetään vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos vakuutus on riidan syntyessä ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös riidan tai syytteen perusteen olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Mihin vakuutusta ei voi käyttää?

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja esimerkiksi asiassa,

- jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa,
- joka liittyy muuhun kuin vakuutus kirjassa mainittuun toimintaan,
- joka liittyy vakuutetun yrityksen, yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai sen yhtiöosuuden luovutukseen taikka liiketoiminnan tai sen osan luovutukseen,
- joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta riidan syntyessä ole kulunut kahta vuotta

Vakuutuksen korvauspiiri ja vakuutusmäärä

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajaja oikeudenkäyntikulut.

Vakuutus ei korvaa esimerkiksi:

- vastapuolen oikeudenkäyntikuluja (laajennettavissa)
- joka liittyy konkurssiin, ulosottoon, täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon,
- joka liittyy patenttiin tai muuhun aineettomaan oikeuteen,
- joka liittyy huoneenvuokrasuhteeseen.

Vakuutusmäärä on 25 000 € yhtä vahinkoa kohden ja kaksinkertainen määrä yhden vakuutuskauden aikana.

Vahinkotapahtuma

Korvaako oikeusturvavakuutus?

Vakuutuksenottajana oleva autokorjaamo lähettää asiakkaalleen laskun korjaustyöstä. Asiakas maksaa laskun vain puoliksi koska ei hyväksy laskuun kirjattuja lisätöitä. Asiakas on kuitenkin sopinut kirjallisesti lisätöistä sähköpostilla ja lisätöiden kustannus on eritelty siinä..

Kyllä

Tukkukauppa Oy toimittaa laskun tilatusta tavaraerästä Maahantuoja Oy:lle. Maahantuoja Oy:llä on maksuvaiveuksia, minkä vuoksi se ei pysty maksamaan laskua muttei kiistä maksuvelvollisuuttaan.

Ei korvaa, vaatimus tulee riitauttaa.

Erikseen sovittavat lisäturvat

Konsultin vastuuvakuutus

Konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksella katetaan vakuutetussa konsulttitoiminnassa toiselle aiheutettuja henkilö-, esine- ja varallisuusvahinkoja, joista vakuutuksenottaja on tekemänsä sopimuksen tai voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Korvausvastuu voi perustua esimerkiksi virheeseen, puutteeseen tai laiminlyöntiin suunnitelmissa, tutkimus- tai mittaustuloksissa.

Mitä Konsultin vastuuvakuutus korvaa?

Vakuutuksesta korvataan vahingot siltä osin kuin vakuutuksenottaja olisi niistä korvausvastuussa kulloinkin voimassa olevien Konsulttitoiminnan yleisten sopimusehtojen (KSE) korvausvastuuta koskevien määräysten perusteella, vaikka näitä sopimusehtoja ei olisi käytettykään.

Lisäksi, vakuutuksenottajalla tulee olla voimassa oleva toiminnan vastuuvakuutus kolmannelle osapuolelle aiheutettujen henkilö- ja esinevahinkojen varalta.

Korvausten maksamisen edellytyksenä on, että vahinko todetaan vakuutuskauden aikana ja korvausvaatimus käsitellään vakuutuksen voimassaoloalueella siellä voimassaolevan oikeuden mukaan.

Alihankkijana toimivan konsultin virheestä tai laiminlyönnistä aiheutunut vahinko korvataan, mikäli vakuutettu on kirjallisella sopimuksella velvoittanut tämän pitämään voimassa oman konsultin vastuuvakuutuksen. Suunnittelutoimiala tulee olla vakuutettuna sekä pääkonsultin että alihankkijana toimivan konsultin vakuutuksessa.

Mitä Konsultin vastuuvakuutus ei korvaa?

Vakuutus ei korvaa vahinkoa joka on

- Aiheutunut itselle tai osakaskumppanille
- Aiheutunut samaan omistukseen kuuluvalle yritykselle
- toimeksiantosopimukseen perustuvan työn tuloksen korjaamiseksi suoritettua työtä tai työn uudelleen suorittamista
- aiheutunut siitä, että suunnittelun kohde ei muodoltaan, materiaaliltaan tai muusta syystä osoittaudu ulkonäöltään onnistuneeksi tai se ei laadultaan vastaa toimeksiantajan laatuvaatimuksia
- aiheutunut viivästymisestä, konsulttitehtävän suorittamatta jäämisestä tai konsulttisopimuksen purkaantumisesta
- välillinen tai epäsuora vahinko
- aiheutunut tai jollakin tavalla johtunut immateriaalioikeuden loukkauksesta
- mahdollista korvata vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

Esimerkkejä korvattavista vahingoista

Vahinkotapahtuma

Korvaako konsultin vastuuvakuutus?

Vakuutettu suoritti ruokamarketin korjaustöiden sähkösuunnittelun. Vakuutuksenottajan ja kauppiaan väliseen sopimukseen sovellettiin KSE-sopimusehtoja. Korjaustöitä toteutettaessa todettiin, että sähkösuunnittelija oli tehnyt suunnittelun perusvalmistelut puutteellisesti ja suunnitelma oli virheellinen. Puutteellisen sähkösuunnittelun johdosta kauppiaille aiheutui lisäkuluja ylimääräisistä sähkö- ja rakennustöistä. Suurin yksittäinen kustannus oli päärakennuksen yhteyteen suunniteltu ja rakennettu uusi laajennusosa. Vakuutuksenottajan ja kauppiaan välisessä sopimuksessa ei ollut erikseen sovittu konsultin vahingonkorvausvastuun ylärajaa. Vahingon määrä oli pienempi kuin konsulttipalkkio, joten vakuutuksenottaja vastasi kauppiaille koko vahingon määrästä.

Kyllä. Korvausvastuun yläraja oli KSE-ehtojen mukaisesti konsultin kokonaispalkkion suuruinen. Vahingosta aiheutuneet kustannukset korvattiin konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksesta omavastuulla vähennettynä.

Arkkitehtitoimisto suunnittelee uudet toimitilat paikalliselle huoltamolle. Työn valmistuttua tilaaja ei ole tyytyväinen suunnitellun rakennuksen ulkoasuun, ja vaatii korvausta maksetusta työstä.

Ei. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että suunnittelun kohde ei muodoltaan, materiaaliltaan tai muusta syystä osoittaudu ulkonäöltään onnistuneeksi tai se ei laadultaan vastaa toimeksiantajan laatuvaatimuksia.

Jokainen vahinkotapahtuma käsitellään aina tapauskohtaisesti, ottaen huomioon yksittäisen vahingon olosuhteet. Esimerkkejä ei voi yleistää, sillä kunkin vakuutustapahtuman olosuhteet vaikuttavat korvausratkaisuun.

Toimitusjohtajan ja hallinnon vastuuvakuutus

Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksen perusteella korvataan johdon jäsenten (eli vakuutettujen) tässä tehtävässä aiheuttamia vahinkoja, joista he ovat osakeyhtiölain tai muun oikeushenkilön hallintoelinten vastuuta koskevan erityislain mukaan henkilökohtaisessa korvausvastuussa.

Johdon toimista tai laiminlyönneistä voi aiheutua vahinkoa yhtiölle, osakkeenomistajalle tai jollekin ulkopuoliselle taholle, kuten yhtiön velkojalle.

Osakeyhtiölain mukaan yhtiön hallintoelimen jäsen voi joutua henkilökohtaisesti korvausvastuuseen vahingosta, jonka hän on aiheuttanut

- tahallaan tai huolimattomuudellaan yhtiölle tai
- osakeyhtiölakia tai yhtiöjärjestyä tahallaan tai huolimattomuudesta rikkomalla yhtiölle, osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle

Mitä Toimitusjohtajan ja hallinnon vastuuvakuutus korvaa?

Vakuutuksenantaja korvaa vahinkoja, joissa vakuutetulta vaaditaan korvausta taloudellisesta vahingosta, johtuen velvollisuuksien laiminlyönnistä vakuutetun toimiessa hallintoelimessä ja josta vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaisesti vastuussa. Vakuutusturva kattaa myös kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet puolustautumisesta perusteettomia oikeudellisia korvausvaatimuksia vastaan.

Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksesta ei esimerkiksi korvata

- Itselle aiheutettua vahinkoa
- henkilö- ja esinevahinkoja
- sakkoja ja veroja
- vahinkoa vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiölle
- työsuhteisiin liittyviä korvausvaatimuksia
- rangaistusvaatimuksesta johtuvia oikeudenkäyntikuluja

Vahinkotapahtuma

Korvaako Toimitusjohtajan ja hallinnon vastuuvakuutus?

Hallitus päätti valvoa yhtiön saatavan eräässä konkurssissa. Velvollisuus huolehtia asiasta kuului toimitusjohtajalle. Toimitusjohtaja oli jäämässä pois yritysjohdosta ja asia jäi hoitamatta. Saatava jäi yhtiön vahingoksi. Toimitusjohtaja oli korvausvastuussa yhtiölle aiheutuneesta vahingosta.

Kyllä, vahinko korvataan toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksen perusteella omavastuulla vähennettynä.

Yhtiö joutui irtisanomaan työntekijän tämän laiminlyötyä työtehtäviään toistuvasti ja vakavasti. Työntekijä katsoi joutuneensa syrjityksi ja haastoi yhtiön ja irtisanomisen hoitaneen hallituksen jäsenen oikeuteen.

Ei, Toimitusjohtajan ja hallinnon vastuuvakuutus ei korvaa työsuhteisiin liittyviä korvausvaatimuksia.

Varallisuusvastuuvakuutus

Osalle toimialoista on tarpeellista ottaa varallisuusvastuuturva toisille aiheuttujen taloudellisten vahinkojen varalta. Tämä vakuutus voidaan myöntää vain tietyille toimialoille, kuten esimerkiksi kirjanpito- ja lakiasiainpalveluja tarjoaville yrityksille.

Vakuutuksesta korvataan vakuutusnottajan toiselle aiheuttama sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Edellytyksenä on lisäksi, että vakuutusnottaja on vakuutuskauden aikana tapahtuneen teon tai laiminlyönnin seurauksena voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta joko

- toimeksiantajalleen tämän kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella tai
- muulle kuin toimeksiantajalleen voimassa olevan oikeuden mukaan

Vahinkotapahtuma

Lakiasiaintoyhtiö A valvoi konkurssissa asiakkaansa saatavan, mutta jätti valvomatta sille etuoikeuden yrityskiinnityksen perusteella. Pesästä riitti jakokelpoisia varoja vain saataville, joille oli valvottu etuoikeus. Koska etuoikeudettomille saataville ei riittänyt pesässä varoja, valvomatta jättäminen aiheutti asiakkaalle noin 9 000 euron taloudelliset menetykset.

Kirjanpitoyhtiö A:n laatimassa kirjanpidossa oli virheitä. Virheet eivät olleet aiheuttaneet vahinkoa toimeksiantajalle, mutta kirjanpito täytyi laatia uudelleen. Toimeksiantaja teetti kirjanpidon uudelleen kirjanpitoyhtiöllä B.

Korvaako

Varallisuusvastuuvakuutus?

Kyllä, vahinko korvattiin lakiasiaintoyhtiön varallisuusvastuuvakuutuksesta omavastuulla vähennettynä.

Ei, koska varallisuusvastuuvakuutuksesta ei korvata virheellisesti tehdyn työn uudelleen suorittamista tai teettämistä toisella. Kuluja ei olisi korvattu siinäkään tapauksessa, että A olisi tehnyt kirjanpidon uudelleen itse.

Rikosvakuutus

Tietyille toimialoille, esimerkiksi vähittäiskaupalle, on mahdollista liittää vakuutukseen rikosvakuutus. Rikosvakuutuksella yritys voi varautua kavalkuksen, petoksen tai muun vastaavan rikoksen aiheuttamaan vahinkoon. Vakuutus kattaa välittömän taloudellisen vahingon, joka on seurausta joko yrityksen oman työntekijän tai ulkopuolisen henkilön tekemästä omaisuusrikoksesta, jolla tämä on tavoitellut itselleen oikeudetonta taloudellista etua.

Vakuutus kattaa myös vahingon, joka aiheutuu kadonneen tai varastetun pankki- tai luottokortin väärinkäytöstä, kun väärinkäyttöön on syylistynyt joku muu kuin vakuutuksenottajan työntekijä.

Rajoituksia vakuutuksesta maksettaviin korvauksiin

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- vahinkoa joka aiheutuu siitä, että työntekijä hyötymistarkoituksessa luovuttaa vakuutuksenottajan luottamuksellisia tietoja tai ammattisalaisuuksia
- välillisiä tai epäsuoria vahinkoja
- vahinkoa rikoksesta, joka on tehty ennen vakuutuksen voimaantuloa

Vahinkotapahtuma

Korvaako Rikosvakuutus?

Yhdistyksen kirjanpitoa hoitanut kirjanpitotoimiston työntekijä oli kavaltanut yhdistykseltä useamman vuoden aikana yhteensä yli 15 000 euroa.

Kyllä, tämä vahinko korvataan Rikosvakuutuksesta.

Yrityksen työntekijä luovutti rahallista korvausta vastaan luottamuksellisia tietoja ja ammattisalaisuuksia kilpailevalle toimijalle.

Ei, vakuutuksesta ei korvata vahinkoa joka aiheutuu siitä, että työntekijä hyötymistarkoituksessa luovuttaa vakuutuksenottajan luottamuksellisia tietoja tai ammattisalaisuuksia

Maksettavat korvaukset

Vahingoittunut omaisuus korvataan jälleenhankinta-arvon (uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannus) perusteella, ellei omaisuuden arvo ole laskenut alle 50 prosenttiin siitä. Tällöin korvaus suoritetaan päivänarvon perusteella eli uuden omaisuuden hankintakustannuksesta vähennetään omaisuuden arvon alentuminen iän ja käytön myötä.

Lisäksi korvataan ehdoissa mainitut muut kustannukset. Esimerkkinä tästä ovat rakennuksen vahingot murron yhteydessä ja uhkaavan vahingon torjuntakulut.

Koneiden ja laitteiden rikkoutumisvahingoissa tehdään 10 % vuotuinen ikävähennys (arvon alentuminen) toisesta käyttövuodesta alkaen. Vakuutusehdoissa on mainittu poikkeuksia tähän pääsääntöön. Tulipalon aiheuttamasta esinevahingosta ei esimerkiksi tehdä ikävähennystä.

Säilytettäessä omaisuutta autossa tai muussa kuljetusvälineessä on murtovahingoissa omavastuu 25% vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa. Korotettua omavastuuta ei sovelleta ajoneuvossa olevaan työntekijöiden omaisuuteen.

Huomioithan, että tietyissä vahinkotapahtumissa peritään myös korotettu erityisomavastuu. Erityisomavastuita on esimerkiksi tietyissä kylmälaite- ja avainvahingoissa sekä vastuuvahingoissa.

Joillekin toimialoille on tehty toimialakohtaisia laajennuksia esimerkiksi vastuuvakuutuksen turvaan.

Laajennukset vakuutusturviin ovat merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutusmaksun peruste

Helppo Yritysvakuutuksen maksuperusteena toimii yrityksen liikevaihto. Ilmoitettu liikevaihto voi perustua edellisen vuoden toteutuneisiin lukuihin tai arvioon tulevan vuoden liikevaihdosta. Ilmoitathan meille, mikäli ilmoittamasi ja vakuutuskirjaan merkitty liikevaihto on todellista liikevaihtoa pienempi. Alivakuutustilanteessa korvataan vain niin suuri osa vahingosta, kuin vakuutettu liikevaihto on todellisesta liikevaihdosta.

Muut vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa seuraavat tekijät:

- Yrityksen toimiala (esimerkiksi apteekki tai mainostoimisto) ja vahinkotilastot
- Liiketilojesi paloturvallisuus (esimerkiksi tekniset ratkaisut tulipalon ja sen leviämisen estämiseksi)
- Rakenteellinen murtosuojaustaso
- Valittu omavastuutaso

Vakuutuksen myöntäminen edellyttää, että murtosuojaustaso on tiettyjen vähimmäisvaatimusten mukainen.

Suojeluohjeet

Vakuutus sopimukseen liitetään suojeluohjeita, jotka parantavat turvallisuutta ja ennaltaehkäisevät vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamisen laiminlyönti voi johtaa vahingonkorvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

Toimintaohjeet vahingon sattuessa

Pyri dokumentoimaan vahinkoon johtaneet syyt ja tapahtumankulku mahdollisimman huolellisesti. Vahingon korjaustyöt tulee aloittaa ripeästi, mikäli sillä voidaan myötävaikuttaa enempien viivästysten syntymiseen. Vakuutusyhtiölle tulee kuitenkin aina varata tilaisuus tarkastaa vahinko tarvittaessa. Ole meihin yhteydessä pikimmiten, jotta voimme auttaa vahingon selvittämisessä.

Toimita meille mahdollisimman tarkka selvitys vahinkoon johtaneista seikoista ja vahingon aiheuttaneesta virheestä sekä toimeksiantoa koskevat sopimusasiakirjat, piirustukset ja suunnitelmat. Lisätietoja löydät osoitteesta <https://www.dualfinland.com/fi-fi/claims>

Korvauksen hakeminen

Vahingosta tulee tehdä vahinkoilmoitus mahdollisimman nopeasti, kun tieto vahingosta on tullut tai korvausvaatimus on esitetty. Vahinkoilmoitus ei edellytä määrättyä muotoa ja sen voi tehdä sähköisesti tai internetsivuillemme. Vahinkoilmoitus on syytä tehdä huolella, jotta varmistetaan vahingon mahdollisimman nopea ja oikea käsittely. Vahingoista tulee ilmoittaa meille mahdollisimman nopeasti. Vahinkoilmoitus on tehtävä viimeistään vuoden kuluttua siitä, kun vahinko on todettu.

Päätöksestä valittaminen

Korvauspäätökseen tyytymätön vakuutuksenottaja tai vahingonkärsinyt voi hakea siihen muutosta valittamalla päätöksestä Korvauspäätöksen liitteenä toimitetussa muutoksenhakuohjeessa kerrotaan miten muutosta voi hakea. Lisätietoja muutoksenhakuprosessista löydät osoitteesta

<https://www.dualfinland.com/fi-fi/valitukset>

Henkilötietojen käsittely

Dual Finland käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Ymmärrämme, että meillä on velvollisuus käsitellä henkilötietojasi huolellisesti, suojata ne ja noudattaa soveltuvaa tietoturvalainsäädäntöä. Tietosuojalauseke ja -seloste ovat saatavilla

<https://www.dualfinland.com/fi-fi/tietoturvakaytannot>



Merimiehenkatu 29, 00150 Helsinki, Finland

+358 20 712 9630

finland@dualgroup.com

www.dualfinland.com

Helping you do more