Yrityksen perusvakuutus

TUOTESELOSTE 460107f 6.19

Voimassa 1.1.2016 alkaen.

Kuvaamme tässä vakuutuksen keskeisen sisällön. Yksityiskohtaiset tiedot ja rajoitukset ovat vakuutusehdoissa, joiden mukaan korvaamme. Vakuutuksen myöntää Pohjola Vakuutus Oy.

Olemme paketoineet vakuutuskokonaisuuden, joka kattaa vähittäiskaupan-, palvelu- sekä tietyillä tuotannollisilla toimialoilla toimivien yritysten omaisuuden ja toiminnan tärkeimmät vahinkoriskit. Muistathan tutustua tämän tuoteselosteen lisäksi myös vakuutusehtoihin, koska niissä on vakuutussopimuksen tarkka sisältö. Tähän vakuutukseen sovelletaan Yrityksen Perusvakuutuksen vakuutusehtoja (YH05).

Yrityksen perusvakuutus kattaa irtaimen omaisuuden ja toiminnan riskit

Vakuutuskokonaisuus kattaa vähittäiskaupan, palvelualan ja tiettyjen tuotantotoimintaa harjoittavien yritysten tärkeimmät irtainta omaisuutta ja toimintaa kohtaavat vahinkoriskit (pl. rikot). Yrityksen perusvakuutuksella vakuutetaan se irtain omaisuus ja ne toiminnot, jotka yleensä kuuluvat toimialan toimintoihin ja sisältyvät vakuutettuun liikevaihtoon. Vakuutusneuvojalle kannattaa mainita, jos yritys harjoittaa toimialasta poikkeavaa liiketoimintaa. (HUOM ei sis. mitään lakisääteisiä vakuutuksia)

Kokonaisuus sisältää seuraavat vakuutukset:

- Omaisuusturvat (pl. rikkovakuutus)
- Kuljetusturva (pl. tuonti- ja vientikuljetukset)
- Keskeytysturvat (sis. epidemian ja riippuvuuskeskeytyksen)
- Vastuuturva (sis. tuotevastuuvakuutuksen)
- Oikeusturva

Lisäturvaksi kokonaisuuteen voi ottaa työkyvyttömyyskeskeytysvakuutuksen ja tietyille toimialoille varallisuusvastuu-vakuutuksen.

Omaisuusturvan sisältö

Yrityksen omaan sekä sen vastuulla olevaan omaisuuteen kohdistuviin vahinkoihin varaudutaan omaisuusturvalla mm. seuraavien vahinkoriskien varalta

- palo ja noki
- salamanisku
- sammutuslaitteiston laukeaminen
- vuoto
- murto ja ryöstö
- myrsky
- räjähdys

Omaisuusturva kattaa mm.

- yrityksen oman irtaimen omaisuuden
- vieraan irtaimen omaisuuden, jota hyödynnät liiketoiminnassasi
- rahat ja arvopaperit tietyin rajoituksin (ks. ehdoista maksimikorvausmääristä tarkemmin)
- yrityksen työntekijän henkilökohtaisen irtaimen omaisuuden 1 000 euroon saakka (pl. rahat, luottokortit tai vastaavat).

Ks. ehdoista tarkemmin rajoitukset ja maksimikorvausmäärät

Vaikka ajoneuvot, alukset ja veneet eivät kuulu vakuutukseen, vaihto-omaisuutena ne ovat kuitenkin vakuutettuina silloin, kun niitä ei kuljeteta tai käytetä tarkoitukseensa niiden omilla moottoreilla (esim. siirrettäessä moottorikelkkaa, -venettä tai mopoa). Myös käyttöomaisuuteesi kuuluvat trukit ovat vakuutuspaikassa vakuutettuina muiden vahinkojen kuin käytöstä aiheutuvan rikkoutumisten varalta. (HUOM ei sis. lakisääteisiä vakuutuksia)

Kuljetusturva kuljetusliikkeen aiheuttamien vahinkojen varalta

Kuljetusyrittäjän korvausvelvollisuus kuljetettavasta omaisuudesta on minimaalinen (n. 20€/kg), jonka vuoksi yritykselle on tärkeää vakuuttaa kuljetukset. Kuljetusturva on voimassa kaikissa liiketoimintaan liittyvissä kuljetuksissa Suomessa.

Keskeytysturvat turvaavat toiminnan jatkuvuuden vahinkotilanteissa

Keskeytysturvat suojaavat yrityksen taloudellisen toiminnan jatkuvuuden toiminnan pysähtyessä tai häiriintyessä korvattavan esinevahingon johdosta (esim. tulipalo tai vuotovahinko). Riippuvuuskeskeytys suojaa, jos esim. myydyn tuotteen toimittajalle sattuu palovahinko, joka vahingoittaa kiinteistövahingon kautta myös myyntiä.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan esinevahingosta johtuvia, keskeytysvahingon pienentämiseksi maksettavia ylimääräisiä kuluja (esim. palkkakustannukset) tai myyntikatteen menetyksen.

Vastuuturvat apuun, kun yritys on korvausvelvollinen

Vastuuturvat kattavat yrityksen toisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja, joista yritys on lain mukaan korvausvastuussa. Vahinko tulee todeta vakuutuskauden aikana.

Tuotevastuuturva

On mahdollista, että yrityksen asiakkaille luovuttamat tuotteet ovat yrityksen hallussa ollessa vioittuneet, jolloin asiakkaalle luovutettu tuote voi aiheuttaa esine- tai henkilövahinkoja (esim. elintarvike tai sähkölaite). Esimerkiksi tällaisessa tilanteessa tuotevastuuvakuutus turvaa yrittäjää.

Oikeusturva auttaa riita- ja rikosasioissa

Yritykselle voi joskus tulla eteen tilanteita, joissa on käytettävä lakimiehen asiantuntemusta. Näiden kustannusten kattamiseen voi käyttää oikeusturvaa, jos asia on saatettu Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa sekä sen muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä.

Vapaaehtoiset lisäturvat

Työkyvyttömyyskeskeytysturva

Yritykseen pysyvässä työsuhteessa oleva työntekijä tai itse yrittäjä voi sairastua tai joutua tapaturmaan, joka voi aiheuttaa työkyvyttömyyden tai jopa kuoleman. Tällöin liiketoiminta voi vähentyä tai keskeytyä kokonaan aiheuttaen taloudellisia vahinkoja. Vakuutuksen voi lisämaksusta laajentaa työkyvyttömyyskeskeytysturvalla. Työkyvyttömyyden on oltava lääkärin toteama.

Varallisuusvastuuturva

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

Rikosturva

Tietyille toimialoille, esimerkiksi vähittäiskaupalle on mahdollista vakuutukseen liittää rikosvakuutus. Rikosvakuutuksella yritys voi varautua kavalluksen, petoksen tai muun vastaavan varallisuusrikoksen 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 väärinkäytökseen on syyllistynyt joku muu kuin vakuutuksenottajan työntekijä.

PERUSVAKUUTUKSEN TURVAT	VOIMASSAOLOALUE	OMAVASTUU	ENIMMÄISKORVAUS
Omaisuus	Vakuutuspaikassa, tiettyjen omaisuuslajien osalta myös vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa (kts. ehdot)	yleensä 600 €	Jälleenhankinta-arvo (ks. ehdoista erillisiä enimmäiskorvausmääriä esim. taide-esineet.)
	Säilyttäessä omaisuutta autossa tai muussa kuljetusvälineessä	Murtovahingoissa 25 %, kuitenkin vähintään 1 000 €	Jälleenhankinta-arvo (ks. ehdoista erillisiä enimmäiskorvausmääriä
Rakennukseen kiinteästi asennettu omaisuus	Vakuutuspaikka	yleensä 600 €	Enintään 30 000 € (asennustöineen) Korvaussummaa on mahdollista korottaa
Rahat ja arvopaperit	kts. kohta enimmäiskorvaus	yleensä 600 €	Suoja-arvopisteellisessä kassakaapissa sekä ryöstön yhteydessä vähintään kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä ja suojavasti suljetussa paikassa 2 000 €
Kuljetukset	Suomessa	yleensä 600 €	Täysarvo
Keskeytys (ml. riippuvuuskeskeytys)	Suomessa	yleensä 1 vrk	12 kk myyntikate, riippuvuus keskeytyksessä 20 % myyntikatteesta
Vastuu (sis. tuotevastuun)	Euroopassa	yleensä 600 €	1 000 000 €. Korvaussummaa on mahdollista korottaa tarvittaessa.
Oikeusturva	Suomen käräjäoikeus ja välimiesmenettelyt	15 %, kuitenkin vähintään 600 €	25 000 €/vahinko, enintään 50 000 € vakuutuskaudessa. Korvaussummaa on mahdollista korottaa tarvittaessa.
VALINNAISET LISÄTURVAT			
Työkyvyttömyyskeskeytys	Suomessa	sairauksissa 14 vrk tapaturmavahingoissa 3 vrk	30 000 €/henkilö/vakuutuskausi, enintään 12 kuukauden ajalta.
Varallisuusvastuu (huom. vain tietyille toimialoille)	Suomessa	yleensä 600 €	Sovittavissa

Taulukko 1 Yllä olevan taulukon lisäksi ehdot sisältävät poikkeavia enimmäiskorvausmääriä (esim. taide-esineet) ja omavastuita (esim. tulityöt).

Perusvakuutuksen korvaukset

Täysarvo ja jälleenhankinta-arvo

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.
- Joillekin toimialoille on tehty myös toimialakohtaisia laajennuksia esimerkiksi vastuuvakuutuksen turvaan. Laajennukset on merkitty vakuutuskirjaan. Myös taulukossa 2 on otettava huomioon, että ehdoissa on rajoituksia korvausten ja turvalajien suhteen.

OMAISUUSTURVA KORVAA	OMAISUUSTURVA EI KORVAA
Vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet esim. • tulipalosta • murrosta, ryöstöstä • vuodosta • myrskystä • räjähdyksestä • kuljetusvahingosta	• Omaisuuden rikkoutumista • Vakuutusehdoissa on lueteltu kaikki rajoitukset täsmällisesti (esim. kuluminen, ruostuminen, kunnossapito, valmistus-virhe, omaisuuden unohtaminen tai kadottaminen jne.)
KESKEYTYSTURVA KORVAA	**KESKEYTYSTURVA EI KORVAA**
Liiketoiminnan keskeytymisen, joka on suoranainen seuraus korvattavasta • omaisuus- tai kiinteistövahingosta (esim. palo) • riippuvuusvahingosta (korvattava vahinko sattuu yritykseesi suorassa liikesuhteessa olevalle tavaran tai palvelusten toimittajalle tai yritysasiakkaalle) sekä • viranomaisen velvoittavasta määräyksestä tartunta- tai eläintaudin vastustamiseksi ja leviämisen estämiseksi (esim. salmonellaepidemia) • mahdollisesta pommiuhasta • yrittäjän, omistajan tai työntekijän sairaudesta, tapaturmasta, kuolemasta (HUOM! vain lisäturva)	Liiketoiminnan keskeytystä, joka johtuu liikeriskeistä, esimerkiksi • omasta tai yhteistyökumppanin konkurssista • toimitusvaikeuksista, jotka eivät johdu vahingosta • sopimusrikkomuksista. Vakuutus ei myöskään korvaa keskeytysvahinkoa, jonka on aiheuttanut omaisuusvahinko, joka ei ole korvattava.
VASTUUTURVA KORVAA	**VASTUUTURVA EI KORVAA**
• Vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutetun henkilö- ja esinevahingon. Korvaamisen edellytyksenä on, että vahinko on todettu vakuutuskauden aikana ja että yrityksesi on siitä korvausvastuussa. • Varallisuusvastuuvakuutuksesta (lisäturva) korvataan vakuutuksenottajan aiheuttama sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.	vahinkoa, joka aiheutuu esimerkiksi: • hallussa, lainassa, käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle (poikkeuksena maatalous ja rautakauppa ks. ehdot VA 3.2.3) • virheellisestä työsuorituksesta • jos korvausvastuu perustuu sopimukseen tai takuuseen
	TUOTEVASTUUTURVA EI KORVAA
	vahinkoa, joka aiheutuu esimerkiksi: • luovutetulle tuotteelle, kun syynä on sen oma ominaisuus tai ohjeen virheellisyys • myydylle tuotteelle, jota ei ole vielä luovutettu
OIKEUSTURVA KORVAA	**OIKEUSTURVA EI KORVAA**
Vakuutus kattaa vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneen riidan kuluja, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä esim. • liiketoimintaan liittyvissä sopimusriidoissa (esim. kauppa- ja toimitussopimukset) • työsuhderiidoissa (esim. irtisanomisriidat) • yo. esimerkeissä on oletettu, että oikeusturvavahinko on ollut Perusvakuutuksen ehtojen kohdan OI 4.1 mukaan korvattava.	• vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, ellei vakuutuskirjassa ole toisin mainittu • jos ne seikat, joihin vaatimus tai syyte perustuu, eivät ole syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana ja vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta • jos vakuutusehtojen rajoitusehdot rajaavat vahingon korvauspiirin ulkopuolelle • jos vahinko liittyy muuhun kuin vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan • jos oikeusasiassa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa.

Taulukko 2 Perusvakuutuksen korvausesimerkkejä (huom. ehtojen rajoitukset)

Perusvakuutuksessa huomioitavaa

Budjetoitu liikevaihto - huolehdi vakuutusmäärän oikeellisuudesta

Yrityksen perusvakuutuksen maksuperusteena on yrityksen tulevan vuoden budjetoitu liikevaihto. Jos ilmoittamasi ja vakuutuskirjaan merkitty liikevaihto on todellista liikevaihtoa pienempi, korvataan vain niin suuri osa vahingosta kuin vakuutettu liikevaihto on todellisesta.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa seuraavat tekijät:

- Yrityksen toimialan (esimerkiksi apteekki tai mainostoimisto) vahinkotilasto

- Liiketilojesi paloturvallisuus, johon vaikuttavat rakennusluokka ja tekniset ratkaisut tulipalon ja sen leviämisen estämiseksi
- Rikosturvallisuus
- Valittu omavastuutaso
- Pohjola Vakuutus asiakassuhde kokonaisuutena.

Vakuutuksen myöntäminen edellyttää, että murtosuojaustaso on tiettyjen vähimmäisvaatimusten mukainen.

Huolehdithan yrityksen omaisuudesta ja toiminnasta -ympäristö kiittää

Yrityksenne ja työntekijöiden sekä asiakkaiden kannalta parasta olisi, jos vahinkoa ei koskaan tapahdu. Myös ympäristön ja ilmaston kannalta se on paras vaihtoehto, koska vahinkotilanteesta seuraa lähes aina jätettä ja päästöjä.

Suojeluohjeet

Vakuutussopimukseen liitetään suojeluohjeita, jotka parantavat turvallisuutta ja ennaltaehkäisevät vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamisen laiminlyönti voi johtaa vahingonkorvauksen alentamiseen tai epäämiseen. Näin voi käydä myös vähäistä suuremman huolimattomuuden kohdalla.

Vahinko tapahtui - kuinka toimit?

Jos suojeluohjeista huolimatta vahinko tapahtuu, me autamme.

Vahingosta tulee ilmoittaa meille mahdollisimman nopeasti. Vahinkotarkastaja tarkastaa vahingon ennen korjaustöiden alkua sekä auttaa vahingon laajuuden määrittämisessä ja selvittää korvaukseen tarvittavat tiedot. Vahinkotarkastaja ei kuitenkaan tee korvauspäätöstä.

Huomioittehan, että voimme tarvittaessa avustaa myös vahinkoon liittyvien korjaustöiden suorittajien valinnassa ja korjaustyörakoiden kilpailuttamisessa.

Korvauksen hakeminen

Vahinkoilmoituksen voitte täyttää Vakuutuksen verkkopalvelussa. Korvausta kannattaa hakea mahdollisimman pian, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun olette saaneet tietää vahingosta ja sen seuraamuksista. Vahingoittunut omaisuus tulee olla korjattuna kahden vuoden sisällä vahinkotapahtumasta.

Muutoksen hakeminen päätökseemme

Jos päätöksemme on mielestänne puutteellinen tai virheellinen, ottakaa yhteyttä asiaanne hoitavaan käsittelijään. Tarvittaessa oikaisupyynnön voi sähköpostitse osoitteeseen asiakasasiamies@op.fi.

Vakuuttamiseen ja korvauksiin liittyvät asiat voitte myös saattaa eri lautakuntien tai tuomioistuinten käsiteltäväksi. Muutoksenhakumahdollisuuksista saat tietoa korvauspäätöksen liitteenä, sivuilta op.fi ja palvelunumerostamme 0303 0303.

Henkilötietojen käsittely

Pohjola Vakuutus käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalauseke ja -seloste ovat saatavilla op.fi-verkkosivustolla sekä Pohjola Vakuutuksen asiakaspalvelupisteissä

Vakuutusten myyntipalkkiot

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutusmaksuun perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttaa vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

Ota yhteyttä

Vakuutus- ja korvauspalvelu 0303 0303

* Puhelu maksaa kiinteän verkon lankaliittymistä ja kotimaisista matkapuhelinliittymistä 0,0835 €/puhelu sekä 0,12 €/min. (sis. 24 % alv). Puhelut nauhoitetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Katso aiheesta lisää op.fi/tietosuoja.

Yhdessä hyvä tulee.

Pohjola Vakuutus Oy, Gebhardinaukio 1 00013 OP, kotipaikka Helsinki, päätoimiala vakuutustoiminta. Yhtiö on merkitty kaupparekisteriin, Y-tunnus 1458359-3
A-Vakuutus Oy, Gebhardinaukio 1 00013 Helsinki, kotipaikka Helsinki, päätoimiala vakuutustoiminta. Yhtiö on merkitty kaupparekisteriin, Y-tunnus 1715947-2.