



Est. 2010

Reino Vakuutus

Yrityksen omaisuuden ja toiminnan
vakuutukset
Tuoteseloste

Sisältö

Omaisuuuden vakuutus	2
Rikkoutumisvakuutus.....	3
Keskeytysvakuutus.....	6
Oikeusturvavakuutus	7
Vastuuvakuutus	8
Ajoneuvovakuutukset.....	10

Omaisuuuden vakuutus

Omaisuuuden vakuutus pitää sisällään:

- Palovakuutuksen, joka korvaa palovahingot sekä tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja arvaamattomasti nousseen noen aiheuttamat vahingot. Palovakuutus korvaa myös kaasun ja höyryn aiheuttamat räjähdysvahingot. Naapurihuoneistosta levinneen noen aiheuttamat irtaimiston vahingot kuuluvat myös palovakuutuksen piiriin.
- Varkausvakuutuksen, joka korvaa varkaus ja murtovahingot silloin, kun kiinteistöön on tunkeuduttu rakenteita tai lukkoja vahingoittaen sekä silloin, jos varkaus on tapahtunut käyttäen varastettua avainta. Lisäksi varkausvakuutus korvaa murron tai ryöstön yhteydessä tapahtuneen sotkemisen tai tuhoamisen. Sen sijaan vakuutus ei korvaa unohdettua tai kadotettua omaisuutta.
- Ilkivaltavakuutuksen, joka korvaa ilkivallan, töhrimisen ja muun vahingonteon aiheuttamat vahingot kiinteistössä ja irtaimistossa.
- Vuotovahinkovakuutuksen, joka korvaa rakennukseen kuuluvista putkistoista, koneista tai käyttölaitteista arvaamattomasti vuotaneen nesteen, höyryn tai kaasun aiheuttamat vahingot. Vuotovakuutus ei korvaa tulvan, sateen tai sulamisvesien aiheuttamia vahinkoja, eikä johtoverkon tai käyttölaitteiden korjaus ja uusimiskustannuksia.
- Myrskyvakuutuksen, joka korvaa myrskyn ja salamaniskun aiheuttamat vahingot. Salamaniskun aiheuttamien vahinkojen korvaus edellyttää omaisuuden mekaanisten ominaisuuksien rikkoutumista salamaniskun yhteydessä. Myrskyvakuutus ei korvaa myrskyn yhteydessä rikkoutuneita rakenteita, mikäli rikkoutumisen syynä on suunnittelu-, perustus- tai rakennusvirhe. Myrskyvakuutus korvaa rankkasateen aiheuttamat lisävahingot.

Omaisuuuden vakuutukseen sisältyvät aina rahat, maksuvälineet ja arvopaperit, jotka sijaitsevat kassakaapissa, holvissa tai muussa lukitussa paikassa, ryöstön yhteydessä vakuutuspaikassa tai kuljetuksen aikana Suomessa. Vakuutuksen alaisia ovat myös piirustukset, arkistot, atk-ohjelmat ja käyttöjärjestelmät sekä tiedostot. Vakuutuksen alaisia ovat vakuutuspaikassa oleva työntekijöiden omaisuus 900 euroon asti työntekijää kohden.

Vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisen jälleenhankinta-arvon mukaan. Korvausta laskettaessa jälleenhankinta-arvosta vähennetään mahdollinen jäännösarvo. Jäännösarvolla tässä tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna. Omaisuuuden vakuutuksen omavastuu on 500 euroa.

Rikkoutumisvakuutus

Omaisuuuden vakuutuksen lisäksi yritys voi ottaa vapaaehtoisen rikkoutumisvakuutuksen koneille ja laitteille. Rikkoutumisvakuutus korvaa koneen tai laitteen putoamisen, kaatumisen, iskun tai törmäyksen aiheuttaman rikkoutumisen sekä esimerkiksi ylijännitteen takia tapahtuvan äkillisen ja ennalta -arvaamattoman rikkoutumisen.

Rikkoutumisvakuutus ei korvaa vahinkoja, jotka korvataan jonkin muun vakuutuslajin perusteella. Esimerkiksi palon yhteydessä palovakuutus korvaa tuhoutuneen irtaimiston koneineen, jolloin rikkoutumisvakuutus ei korvaa koneiden vahinkoa. Rikkoutumisvakuutuksen korvauksen alaista ei ole vähitellen tapahtuva koneen vahingoittuminen ja kuluminen.

Yrityksen koneisiin ja laitteisiin voidaan lukea lähes kaikki alle 10 vuotta vanhat (mikrotietokone 5 vuotta) elektroniset ja mekaaniset laitteet. Jokainen kone ja laite vakuutetaan erikseen, ja sen rikkoutuessa omavastuu on 800 euroa. Tietokoneen ja matkapuhelimen voi vakuuttaa rikkoutumisvakuutuksella siinä missä kopiokoneen tai painokoneen, mutta mikäli puhelin tai tietokone ei ole erityisen arvokas tai muuten erikoinen ja kallis korjattava, vakuuttaminen ei yleensä ole kannattavaa.

Vakuutettavia koneita ja laitteita voivat olla esim. kassapäätejärjestelmät, hoito- ja tutkimuslaitteet, kopiokoneet, tulostimet, AV-laitteet, kylmäkoneet, pesulan koneet ja valokuvankehityslaitteet. Rikkoutumisvakuutuksella ei voida vakuuttaa esim. torninostureita, moottorikelkkoja, maanjyrsimiä ja puutarhatraktoreita, nosturiautoja, rakennustyömaan koneita sekä muita koneita ja laitteita, joilla ei ole Suomessa huoltoa. Ohjelmat ja ohjelmistot eivät kuulu rikkoutumisvakuutuksen piiriin.

Kaikkia omaisuuden vakuutuksia koskee rajoitus, jonka mukaan vahinkoja ei korvata, jos vahingot johtuvat tulvasta, jäätstä tai lumesta, kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä tai hajusta, sopimattomasta pakkaus tai kuljetustavasta, ammattimaisesta louhinta tai räjäytystyöstä sekä sodasta tai ydinvahingosta.

Omaisuu den vahinkoesimerkkejä:

1. Lounasravintolassa lämmitetään ruokaa uunilla, joka syttyy palamaan sähkövian vuoksi. Palo saadaan sammutettua, mutta ruokalan puolelle levinnyt noki ehtii tehdä vahinkoa. Palon aiheuttamat vahingot korvataan omaisuuden vakuutuksesta.
2. Varas iskee kalustemyymälän varastoon, ja paljon arvokkaita kalusteita katoaa. Varkauden yhteydessä on rikottu myymälän takaovi. Omaisuus on vakuutettu, joten menetetty omaisuus ja oven uusiminen korvataan vakuutuksesta.
3. Kiinteistöhoitofirman työntekijä on unohtanut päältä ajettavan ruohonleikkurin viikonlopuksi lukitsemattomaan tilaan toimipaikan pihahan. Maanantaina leikkuri todetaan kadonneeksi. Omaisuuden vakuutus ei korvaa unohdettua, eikä pihalla muuten kuin asianmukaisesti luki tussa paikassa ollutta omaisuutta.
4. Painokoneen väliin tippuu säädön aikana työkalu, ja kone rikkoutuu. Koneen rikkoutumisvakuutus korvaa vahingot.
5. Tekstiililiikkeen kahvihuoneen astianpesukone on rikkoutunut yön aikana ja vuotanut vettä lattiamaton alle. Vuotovahingot korvataan omaisuuden vakuutuksesta, mutta vakuutus ei kata uutta pesukonetta.

Korvausten erikoistapauksia:

1. Rakennuksen vuotovahinko:

Johtoverkon tai siihen liitetyn laitteen vuotovahingoissa korvattavan vahingon määrä on rakenteiden korjaus ja jälleenhankintakustannukset. Lisäksi korvauksessa otetaan huomioon vian etsimisestä ja rakenteiden avaamisesta/sulkemisesta aiheutuneet kustannukset. Näistä kustannuksista tehdään ikään perustuva vähennys, jos putkiston tai laitteen ikä on yli 10 vuotta. Perusvähennys on aina 10 prosenttia, minkä lisäksi putkiston/laitteen iän 10 vuotta ylittäviltä vuosilta 2 prosenttia jokaista täyttä kalenterivuotta kohden. Korkeintaan vähennys voi olla kuitenkin 39 prosenttia.

Esim. Vahinko 10 000 €, putkisto otettu käyttöön helmikuussa 1994, vahinko tapahtuu marraskuussa 2014.

Vähennys: Perusvähennys 10% ja ikävähennys 5 vuodelta 2%/vuosi. Yhteensä 20%. Korvaus $10\,000 - 0,20 \times 10\,000 = 8\,000$

2. Koneen ja laitteen rikkoutuminen

Koneen ja laitteen rikkoutumisvahingossa korvausmäärä on korjaus- tai jälleenhankintakustannukset, joista tehdään ikävähennys. Korvaus lasketaan muutoin samaan tapaan kuin yllä, mutta perusvähennystä ei ole määritelty. Reino Vakuutuksella koneiden ja laitteiden ikävähennys on jokaista vuotta kohden 3 prosenttia.

Keskeytysvakuutus

Keskeytysvakuutus on tarkoitettu korvamaan yrityksen liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut taloudellinen vahinko. Lisäksi keskeytysvakuutuksesta korvataan kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet sellaisista liiketoiminnallisista toimenpiteistä, joilla on vähennetty tai rajoitettu korvattavan keskeytysvahingon määrää. Keskeytysvakuutus otetaan turvaamaan yrityksen liiketoiminnan tulos myös vahinkotapahtuman jälkeen.

Keskeytysvakuutus korvaa sekä palo- että muista esinevahingoista aiheutuneen toiminnan keskeytymisen, mikäli keskeytyksen aiheuttanut vahinko korvataan vakuutuksen ottajan omaisuuden vakuutuksen perusteella. Jos toiminnan keskeytymisen aiheuttava vahinko tapahtuu ulkopuolisen omistamalle rakennukselle tai huoneistolle, jota vakuutuksen ottaja käyttää liiketoimintaansa, vahingon aiheuttama keskeytyminen korvataan keskeytysvakuutuksesta, jos vakuutuksen ottajan oma irtaimisto on vakuutettuna saman vahingon varalta. Keskeytysvakuutus korvaa siis keskeytymisen silloin, kun keskeytyminen aiheutuu yrityksen omassa käytössä olevaan omaisuuteen kohdistuneesta esinevahingosta. Vastuu-aika, eli pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta keskeytysvahinko korvataan, on 360 vuorokautta. Omavastuu-aika on kolme vuorokautta. Korvauksen perustana käytetään keskeytysvakuutuskatetta, joka saadaan vähentämällä tuloslaskelman mukaisesta liikevaihdosta muuttuvat kulut.

Keskeytysvakuutus esimerkki:

Kalustekauppa toimii Neliöheikit Oy:ltä vuokratessa toimitilassa. Kiinteistössä sattuu tulipalo, jonka aiheuttamat savuvahingot tuhoavat Kalustekaupan toimitilan ja irtaimiston käyttökelvottomaan kuntoon. Yritystoiminta joudutaan keskeyttämään kolmen kuukauden remontin ajaksi. Koska Kalustekaupalla on voimassa irtaimiston palovakuutus sekä keskeytysvakuutus, korvataan keskeytymisen ajalta menetetyt katetuotot kolmen päivän omavastuun jälkeen.

Mikäli Kalustekauppa vuokraa kolmen kuukauden ajaksi toisen toimitilan jatkaakseen toimintaa mahdollisimman pian, korvataan myös muutosta aiheutuneet lisäkustannukset keskeytysvahingon pienentämiseen tähtäävänä toimenpiteenä.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus korvaa lakimiespalveluiden käytöstä aiheutuneita kustannuksia. Vakuutusta voidaan käyttää yrityksen riita- ja hakemusasioissa ja osittain myös rikosasioissa. Tällöin rikoksen pitää olla sellainen, että se voidaan käsitellä Suomessa käräjä- tai maaoikeudessa sekä muutoksenhakuasteissa. Vakuutus ei kata käsittelyä muissa tuomioistuimissa. Oikeusturvaedun myöntämisen perusteena on, että riita syntyy ja käsitellään vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen alaisia ovat yritys ja sen työntekijät sekä yrittäjät ja työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksen ottaja on korvausvastuussa. Vakuutus ei korvaa sellaisista riidoista aiheutuneita kustannuksia, jotka koskevat esimerkiksi yrityksen osakkeiden luovutusta, ulosottoa, konkurssia, yrityssaneerausta tai vakuutettuun kohdistuvaa rikokseen perustuvaa korvausvaatimusta. Oikeusturvavakuutusta ei voida käyttää esim. laskunmaksua koskevassa asiassa, mikäli asiakas ei ole riitauttanut laskua ja kiistänyt maksuvelvollisuuttansa, vaikka lasku muista syistä jääkin maksamatta ja sitä pitäisi periä.

Vakuutus korvaa kohtuulliset ja tarpeelliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut. Se ei korvaa esimerkiksi vakuutetun maksettavaksi tuomittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Enimmäiskorvausmäärä on 17 000 euroa vahinkotapahtumaa kohden. Oikeusturvavakuutuksen omavastuu on 500 euroa.

Oikeusturvavakuutus esimerkki:

Painotuotteita valmistava Paino Oy on valmistanut mainostoimiston tilauksesta mainostoimiston asiakkaalle tarkoitettuja mainoslehtisiä. Kun tuotteet toimitetaan perille, väittää mainostoimisto tuotteiden laatua huonoksi ja laskun saatuaan on tyytymättömänä valmis maksamaan vain kolmasosan alkuperäisestä summasta. Paino Oy ei myönnä, että tuotteiden laatu olisi ollut sen normaalista hyvästä laadusta poikkeavaa, ja vaatii asiakkaaltaan koko summan maksamista. Kumpikaan osapuoli ei näytä antavan periksi kannassaan. Oikeusturvavakuutusta voidaan käyttää riidan sopimiseksi lakimiespalveluja apuna käyttäen.

Vastuuvakuutus

Toiminnan vastuuvakuutus korvaa yritystoiminnassa toiselle aiheutetun henkilö- ja esinevahingon, josta vakuutettu on lain mukaan korvausvastuussa. Vakuutuksen antaja, eli vakuutusyhtiö maksaa vastuuvakuutuksen perusteella korvauksen vakuutetun puolesta. Tuotevastuuvakuutus korvaa yrityksen valmistamien, maahantuomien ja myymien tuotteiden virheellisyydestä ja puutteellisesta turvallisuudesta tuotteen käyttäjälle aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot. Vastuuvakuutuksessa mukana on siis kolmas osapuoli eli vahingon kärsijä.

Vastuuvakuutus ei korvaa esimerkiksi tehtyjen tutkimustulosten, laskelmien, piirustusten tai ohjeiden virheellisyydestä tai puutteellisuudesta aiheutuneita vahinkoja. Tuotevastuu ei korvaa tuotteelle itselleen aiheutunutta vahinkoa tai jos vahinko on aiheutunut lain tai tuoteturvallisuusmääräysten vastaisesta toiminnasta johtuen. Toiminta- ja tuotevastuu sisältyvät molemmat tähän vastuuvakuutukseen. Vastuuvakuutuksesta korvataan vahinkotapahtumaa kohti korkeintaan 500 000 euroa vakuutustapahtumaa kohden ja vakuutuskauden aikana yhteensä korkeintaan 1 000 000 euroa. Omavastuu on 500 euroa vakuutustapahtumaa kohden. Vakuutukseen kuuluu vahingonkorvausten perusteiden ja määrän selvittäminen, vakuutetun edustaminen ja avustaminen neuvotteluissa sekä oikeudenkäyntikulujen hoitaminen korvauskysymyksen joutuessa oikeuskäsittelyyn. Korvaus määräytyy pääsääntöisesti vahingonkorvauslain mukaisesti. Vakuutusyhtiö maksaa korvauksen joko suoraan vahingon kärsineelle tai esim. korjaamolle tai sairaalalle, jonka palveluja vahingon kärsinyt on joutunut vahingon vuoksi käyttämään.

Vastuuvakuutus esimerkkejä:

1. Liikuntakeskuksen pukuhuoneen lamppu on palanut. Asiakas liukastuu hämärässä pukuhuoneessa laattalattialla olevaan vesilammikkoon ja sattuttaa polvensa. Vastuuvakuutus korvaa asiakkaalle sattuneen vahingon, josta Liikuntakeskus on vastuussa puutteellisen kunnossapidon vuoksi.
2. Lounasravintolan työntekijä on kaatanut kastiketta asiakkaan puvun päälle. Ravintola katsotaan korvausvelvolliseksi, ja korvaus maksetaan asiakkaalle ravintolan vastuuvakuutuksesta.
3. Asiakas on tuonut tietokoneen ATK-liikkeeseen korjattavaksi näytössä olevan särön vuoksi. Kone rikkoutuu korjauksen aikana lisää niin, että se on kokonaan käyttökelvoton. ATK-liikkeen vastuuvakuutus ei korvaa käsiteltävänä ollutta omaisuutta.
4. Kiinteistöhoito Oy on asentanut lounasravintolan keittiöön tiskialtaat. Työntekijän ollessa tiskivuorossa, altaan kiinnitykset pettävät ja painava allas aiheuttaa murtuman työntekijän jalkaan. Kiinteistöhoito Oy katsotaan korvausvelvolliseksi, sillä se on toiminut varomattomasti asennustyössä. Korvaus maksetaan Kiinteistöhoito Oy:n vastuuvakuutuksesta.

Ajoneuvovakuutukset

Liikennevakuutus on lakisääteinen vakuutus, joka jokaisella ajoneuvolla pitää olla voimassa. Lakisääteisen liikennevakuutuksen lisäksi voidaan ottaa laajakasko- tai osakaskovakuutus täydentämään vakuutusturvaa.

Liikennevakuutus korvaa moottoriajoneuvon liikenteessä aiheuttamat henkilö- ja syyttömän osapuolen vahingot. Liikennevakuutuskorvaukset määräytyvät liikennevakuutuslain perusteella. Liikennevakuutus ei kata vakuutetulle moottoriajoneuvolle itselleen eikä siinä mukana olleille tavaroille eikä kuormalle aiheutuneita vahinkoja.

Lisäturvaa ajoneuvoille saadaan vapaaehtoisten vakuutusten avulla. Laajakasko kattaa myös ajoneuvoon kohdistuneet törmäys-, ilkivalta-, hirvi-, palo- ja varkausvahingot. Osakasko kattaa sen sijaan vain palo ja varkausvahingot.

Tavarankuljetusvakuutus

Tavarankuljetusvakuutuksella voidaan vakuuttaa yritykselle kuuluva tavaravastuu sen myymästä tai ostamasta kauppatavarasta. Kauppasopimuksen perusteella tavaravastuu on ostajalla tai myyjällä. Kauppatavaran vakuuttaa yleensä se taho, joka kauppasopimuksen perusteella on vastuussa kuljetettavalle tavaralle aiheutuneista vahingoista. Vakuutussopimusta tehtäessä tulee selvittää, mitä myyjän ja ostajan vastuita ja velvollisuuksia määrittävää toimituslauseketta vakuutettavan tavarankuljetuksen kaupassa käytetään (Esim. Incoterms 2010:n tai Finnterms 2001:n mukaiset lausekkeet). Mikäli vakuutetaan muuta kuin kauppatavaraa, on tavaravastuu tavarankuljetusvakuutuksen omistajalla.

Tavarankuljetusvakuutuksen kohteena on yrityksen laillinen kauppatavara tai vakuutuksenottajan omistuksessa oleva muu laillinen omaisuus tai etuus, jota voidaan rahassa arvioida. Vakuutus otetaan yrityksen kaikille tavarankuljetuksille jatkuvana vuosivakuutuksena. Tavarankuljetusvakuutus kattaa kuljetettavalle tavaralle kuljetuksen aikana sattuneet suoranaiset esinevahingot, jotka voivat aiheutua esimerkiksi liikenneonnettomuudesta, palosta, räjähdyksestä tai salamaiskusta, tulvasta, maan- tai lumen vyörystä, kollin kokonaishäviöstä lastaus-, uudelleenlastaus- tai purkamistoimenpiteen yhteydessä, vuodosta, varkaudesta tai ilkeilyistä, särkimisestä tai tavaravajeesta.

Kauppatavaran vakuutusarvo määritellään kuljetuksen alkaessa tavarankuljetusvakuutuksen mukana, ja muun kuin kauppatavaran vakuutusarvo tavarankuljetusvakuutuksen mukana kuljetuksen alkaessa. Vakuutusarvoon lisätään kuljetuskustannukset. Kokonaishäviön sattuessa maksetaan korvauksena vakuutusarvon mukainen määrä. Osavahinkoa korvattaessa, mikäli vahingoittunut esine voidaan saattaa vahinkoa edeltäneeseen tai sitä vastaavaan kuntoon suorittamalla korjaus tai panemalla vahingoittuneen tilalle uusi tai alkuperäistä vastaava osa, korvataan vain tästä johtunut kustannus. Tavarankuljetusvakuutuksen omavastuu on 400 euroa.

Tavarankuljetusvakuutusta koskee rajoitus, jonka mukaan vahinkoja ei korvata, kun vahingot johtuvat siviili- tai viranomastoimenpiteistä, esimerkiksi tavarankuljetusvakuutuksen takavarikoimisesta, sodasta tai ydinvahingosta.