



Toiminnanvastuuvakuutus

Tuoteseloste, voimassa 1.1.2024 alkaen

Sinunkin yrityksesi voi joutua korvausvastuuseen henkilö- tai esinevahingosta. Toiminnanvastuuvakuutus sisältää myös haltuun otetun omaisuuden turvan ja kuljetusvastuuturvan, joten näitä ei yleensä tarvitse vakuuttaa erikseen. Toiminnanvastuuvakuutus kattaa myös vahinkoon liittyvän oikeudenkäynnin kustannuksia.

Mikä on vastuuvakuutus?

Vastuuvakuutus on sopimus, jolla yritys (=vakuutusnottaja) siirtää osan omasta vahingonkorvausvelvollisuudestaan vakuutusyhtiön kannettavaksi.

Vakuutus sopimuksen sisällön määrittelevät vakuutus kirja, ehdot ja suojeluohjeet.

Oikea vastuuvakuutus ratkaisu perustuu vakuutusnottajan toiminnan laadun ja laajuuden perusteella.

Vakuutusturva ja sen rajoitukset

Vakuutusturvan laajuus

Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutus kirjassa mainitussa toiminnassa vakuutusnottajan tai tämän työntekijän toiselle aiheuttamat henkilö- ja esinevahingot, jotka todetaan vakuutuskauden aikana vakuutuksen voimassaoloalueella ja joista vakuutusnottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvaus vastuussa.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan edellä mainituin perustein myös EU:n tietosuoja-asetuksen tai henkilötietolain tarkoittama taloudellinen vahinko. Voimassa olevalla oikeudella tarkoitetaan lähinnä vahingonkorvausoikeuden yleislakina toimivaa vahingonkorvaus lakia sekä vahingonkorvausta koskevia erityislakeja. Vakuutuksesta korvataan muun muassa vahinko, joka aiheutuu, jos asiakas tai joku muu ulkopuolinen kompastuu toimitilantialla olevaan esteeseen taikka jos LVI-asennustyön virheellisyden vuoksi syntyy vesivuoto.

Tärkeimmät rajoitukset

Toiminnan vastuuvakuutus sisältää joitakin tärkeitä rajoituksia, eikä se siten kata kaikkia vakuutusnottajan aiheuttamia vahinkoja. Toiminnan vastuuturvasta ei esimerkiksi korvata:

- henkilö- tai esinevahinkoa, joka aiheutuu vakuutusnottajan tai muun vakuutetun kuin työntekijän tahallisuudesta tai törkeästä tuottamuksesta
- virheellisen työsuorituksen korjaamisesta aiheutuvia kustannuksia
- vahinkoa, jossa korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen. Yksinomaan sopimukseen perustuva korvausvastuu tarkoittaa, että osapuolet ovat sopineet voimassa olevan oikeuden mukaisen korvausvelvollisuuden ylittävistä vahingonkorvuksesta taikka että toinen on sitoutunut korvaamaan alihankkijansa aiheuttaman vahingon, josta alihankkija voimassa olevan oikeuden mukaan on itse korvaus vastuussa.
- puhdasta varallisuusvahinkoa eli taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon
- kosteus- tai tulvavahinkoa, ellei syynä ole rakennukseen tai laitteeseen äkillisesti ja odottamattomasti syntynyt vika tai puute. Edellytyksenä on tämän lisäksi, että itse vahinko on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti. Vahinko on todettava 30 päivän kuluessa kosteuden tai tulvimisen alkamisesta. Jos vahingon syynä on vakuutusnottajan asennus- tai työvirhe, on vahinko todettava 12 kuukauden kuluessa asennus- tai työvirheestä.
- vahinkoa, joka aiheutuu vakuutusnottajan hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä olevan omaisuuden vaurioitumisesta

Oheisessa taulukossa on kuvattu lfin tarjoamat vastuuvakuutukset.

TUOTE	MINKÄ VAHINKOJEN VARALLE?	KENELLE?
Toiminnanvastuuvakuutus	Toiminnasta aiheutuvat henkilö- ja esinevahingot	Kaikki toimialat
Tuotevastuuvakuutus	Tuotteesta aiheutuvat henkilö- ja esinevahingot	Maahantuojat, tuottajat, valmistajat ja B2B-myyjät
Konsulttivastuuvakuutus	Konsulttitoimeksiannon virheellisyydestä aiheutuvat henkilö-, esine- ja taloudelliset vahingot	Tekniset konsultit
Taloudellinen vastuuvakuutus	Toimeksiannon virheellisyydestä aiheutuvat taloudelliset vahingot	Asiantuntijapalvelut
Oikeusturvavakuutus	Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut yrityksen toimintaan liittyen	Kaikki toimialat
Rikosvakuutus	Vakuutuksenottajalle tai vakuutuksenottajan asiakkaalle vakuutuksenottajan omaisuusrikoksella aiheuttamat vahingot	Kaikki toimialat, erityisesti esim. kaupan alalla ja toimialat, joissa käsitellään rahaa tai asiakkaan omaisuutta
Hallinnon vastuuvakuutus	Yhteisölle tai sivulliselle aiheutunut taloudellinen vahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvastuussa toimiessaan hallintoelimen jäsenenä	Kaikki toimialat
Tietoturvakvakuutus	Tietoturvaloukkauksen aiheuttamat kustannukset vakuutuksenottajalle, toiminnan keskeytymisestä aiheutuvat taloudelliset vahingot, korvausvastuu liikesalaisuuksien paljastumisesta.	Kaikki toimialat
IPR-vakuutus	Aineettomiin oikeuksiin liittyvät oikeudenkäyntikulut ja vahingonkorvausvastuu	Kaikki toimialat, joilla aineettomia oikeuksia

- työn kohteena olevan omaisuuden, kuten koneen, laitteen tai rakennuksen osan vaurioitumisesta aiheutunutta vahinkoa.
- vahinkoa, jota ei ole aiheutettu vakuutus kirjassa mainitussa toiminnassa.

Näin laajennat vakuutusturvaasi

Haltuun otettu omaisuus ja kuljetusvastuu

Toiminnanvastuuvakuutus sisältää yleensä automaattisesti haltuun otetun omaisuuden lisäturvan. Se kattaa tietyin rajoituksin vakuutuksenottajan haltuun ottamalle omaisuudelle tai työn kohteelle aiheutuneen vahingon, josta vakuutuksenottaja on korvausvastuussa. Myös moottorityökoneelle, jota käytetään lastaamiseen ja lastin purkamiseen, sekä toimintaan käytettävälle, tilapäisesti lainatulle koneelle ja laitteelle aiheutuneet vahingot korvataan. Haltuun otetun omaisuuden lisäturva sisältää myös vuokralaisvastuun. Se kattaa vakuutuksenottajan korvausvastuun vuokralaisena vuokratulle kiinteistölle tai huoneistolle aiheutetuista vahingoista.

Haltuun otetun omaisuuden lisäturva ei kata korvausvastuuta, joka perustuu varastointitoimintaan, ahtaustoimintaan tai

tiekuljetussopimuslain, vastaavan ulkomaisen lain, CMR-yleissopimuksen, Pohjoismaisen Speditööriiton yleisten määräysten mukaiseen rahdinkuljettajan vastuuseen tai yleisten sata- maoperointiehtojen mukaiseen vastuuseen.

Toiminnan vastuuvakuutukseen sisältyy kuitenkin näitä tilanteita varten yleensä kuljetusvastuuturva, joka kattaa vahingonkorvausvelvollisuuden kuljettavalle tavaralle aiheutuneiden vahinkojen osalta. Kuljetusvastuuturvalla voidaan kattaa vahingonkorvausvelvollisuus, joka vakuutetulle syntyy

- huolinta- ja terminaalipitäjäntoiminnassa
- ahtaustoiminnassa
- tieliikenteen tavarankuljetuksessa tiekuljetussopimuslain tai CMR-yleissopimuksen perusteella
- varastointitoiminnassa varastointisopimuksen perusteella.

Huolinta-, terminaalipitäjän- ja varastointitoiminnassa maksetaan kuitenkin aina enintään Pohjoismaiden Speditööriiton yleisten määräysten (PSYM) viimeisimmän version mukainen korvaus. Ahtaustoiminnassa maksetaan kuitenkin aina enintään Satamaoperaattorit ry:n Yleisten satamaoperointiehtojen mukainen korvaus. Erillistä kuljetusvastuuvakuutusta ei siis tarvita!

Kauko-ohjattavat ilma-alukset

Hyvillä kokonaisasiakkaillamme on mahdollisuus liittää toiminnanvakuutukseen lisätuote kauko-ohjattavien ilma-alusten aiheuttamiin vahinkoihin liittyvän korvausvastuun varalta. Vakuutus täyttää EU-asetuksen vaatimukset.

Rajoitettu takuuvakuutus

Asiakaskohtaisesti toiminnanvakuutusta voi olla mahdollisuus laajentaa rajoitetulla takuuvakuutuksella. Se korvaa vakuutuskirjassa mainitussa toiminnassa vakuutuksenottajalle aiheutuvat kustannukset toimeksiantosopimukseen perustuvan työn tuloksen virheen korjaamisesta tai uudelleen suorittamisesta, kun virhe perustuu vakuutuksenottajan omaan tai hänen työsuhteessa olevan työntekijän suoritusvirheeseen, josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Suoritusvirheellä tarkoitetaan työvirhettä, joka aiheuttaa korjaamattomana kohteen toimimattomuuden tai vaaran henkilö- tai esinevahingon syntymiselle. Suoritusvirheellä ei tarkoiteta työn tuloksen muotoon, ulkonäköön tai muuhun vastaavaan seikkaan perustuvaa tyytymättömyyttä suorituksen laadusta.

Voimassaolo

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella. Vakuutus kattaa vahingot, jotka ilmenevät vakuutuksen voimassaoloaikana. Tämän vuoksi vakuutus kannattaa usein pitää voimassa myös toiminnan päättymisen jälkeenkin, jos on todennäköistä, että jokin vahinko todetaan vasta toiminnan päätyttyä.

Mitä vakuutus korvaa ja miten?

Korvauksen määrä ja omavastuu

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen korvauspiiriin sisältyvät vahingot enintään siihen vakuutusmäärään, joka on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutusmäärä on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutusyhtiön ylimpänä rajana korvauksista, koroista, selvitys- ja oikeudenkäyntikuluista sekä välittömästi uhkaavan vahingon kohtuullisista torjuntakustannuksista.

Torjuntakustannuksilla tarkoitetaan kustannuksia, jotka aiheutuvat muuten väistämättömästi seuraavan vahingon välittömästä torjunnasta, estämisestä tai rajoittamisesta. Korvattavan vahingon määrästä vähennetään vakuutuksenottajan omavastuu jokaisessa vahinkotapahtumassa. Omavastuusta sovitaan erikseen vakuutusta otettaessa.

Vanhentuminen

Vahinkoilmoitus on esitettävä vakuutusyhtiölle välittömästi, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun vakuutuksen-

ottaja sai tiedon mahdollisesta korvausvelvollisuudestaan. Jos vahinkoilmoitusta ei esitetä edellä mainitussa ajassa, menettää korvauksenhakija oikeutensa korvaukseen.

If auttaa vahingon ja korvausvelvollisuuden selvittämisessä

Jos vahinko on tapahtunut tai vakuutuksenottajaa vastaan esitetään vaateita, kannattaa heti olla yhteydessä Ifiin. Yhtiömme selvittää korvattavasta vahinkotapahtumasta aiheutuvan vahingonkorvausvelvollisuuden ja vahingon määrän sekä maksaa mahdollisesta vahinkotapahtumaa koskevasta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kustannuksia.

Vakuutus on sopimus

Vakuutus perustuu vakuutussopimukseen. Sopimusta tehtäessä on tärkeää, että annat oikeat tiedot pyydetyistä asioista, kuten vakuutetun toiminnan laadusta ja laajuudesta. Sopimuksen perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus ja omavastuu ja sen perusteella maksetaan korvaus vahingon yllättäessä. Sopimuksen keskeinen sisältö kerrotaan vakuutuskirjassa. On tärkeää, että ilmoitat viipymättä havaitsemistasi virheellisistä ja puutteellisista vakuutukseen liittyvistä tiedoista. Vakuutusturva alkaa, kun vakuutuksenottaja ja vakuutusyhtiö sopivat vakuutuksen alkamisesta ja on voimassa toistaiseksi. Vakuutusmaksulasku tulee maksaa eräpäivänä laskussa ilmoitetulle pankkitilille. Vakuutus pysyy voimassa, kun vakuutusmaksu maksetaan viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu eräpäivänä, vakuutusyhtiö voi päättää vakuutuksen 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusturva päättyy vakuutuksenottajan kirjalliseen irtisanomiseen. Vakuutuksen voi irtisanoa milloin tahansa. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden vaihtuessa.

VAHINKOESIMERKKI

Yritys suoritti putkitöitä päiväkodissa. Yksi tehty putkiliitos petti aiheuttaen massiivisen vesivuodon, joka havaittiin heti seuraavana päivänä. Päiväkoti oli ennen vahinkoa täysin remontoitu. Toimintaa kohteessa ei voitu vesivahingon vuoksi jatkaa.

Yrityksen Toiminnanvakuutus korvasi päiväkodille aiheutuneet vahingot ja toiminnan keskeytymisestä aiheutuneet vahingot.

Lue lisää
if.fi/yritys



if.fi/yritys
Yrityspalvelut p. 010 19 15 00

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliikkeen vakuutuksia säätelee vakuutussopimuslaki ja muu Suomen lainsäädäntö. Ifin toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puh. 09 183 5360.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike, Y-tunnus 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Tukholma Ruotsi, Org. nr. 516401-8102