

SÄHKÖSUUNNITTELUTOIMISTOJEN VAKUUTUSRATKAISU

Alla olevat taulukot toimivat tarkistuslistana yrityksen omaisuus- ja henkilöriskejä sekä vakuutustarpeita kartoitettaessa.

YRITYKSEN OMAISUUTEEN JA TOIMINTAAN LIITTYVÄT VAKUUTUKSET

Sähkösuunnittelutoimistojen omaisuusvakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tar- vetta
Rakennus (oma)	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Toimistotilojen muutostyöt	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Koneet ja kalusto	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Yksittäiset avainkoneet ja leasingkoneet - atk-laitteet	Jälleenhankinta -arvolla - täysturva			
Vaihto-omaisuus	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Rahat ja arvopaperit kassakaapissa tai toimistotilassa	Ensivastuuna - palo- ja rikosvahingot			
Varmistettujen ohjelmien ja tiedostojen palautus- kustannukset	Täysturva Vakuutusmäärät tulee mitoittaa kattamaan mm. - palautus varmuuskopioista, - manuaalinen syöttötyö ja asiantuntijapalkkiot			

Omavastuun määrän asiakas voi valita kohteittain ja näin vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen.

Sähkösuunnittelutoimistojen keskeytysvakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tar- vetta
Omaisuuksivahingosta aiheutunut yritystoiminnan keskeytysvahinko	Palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot - yhden vuoden liikevaihto – muuttuvat kulut. - vastuu aika 6 kk - omavastuu 1 vrk			
Henkilökeskeytysvakuutus avainhenkilöille	Tapaturman aiheuttama sairausloma-aika ja tapaturmainen kuolema - sovittu vakuutusmäärä korvauskattona - vastuu aika 12 kk, omavastuu 7 vrk			

Sähkösuunnittelutoimistojen vastuuvakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tar- vetta
Toisille aiheutetut henkilö- ja esinevahingot	Toiminnanvastuu - vakuutusmäärä 500 000 eur - omavastuu 1 000 eur			
Konsulttitehtävän virheellisyydestä toimeksiantajalle tai sivulliselle aiheutuvat henkilö- ja esinevahingot sekä taloudelliset vahingot	Konsulttinvastuuvakuutus - vakuutusmäärän oletusarvona on henkilö-, esine- ja taloudellisissa vahingossa 200.000€ - toimeksiantajalle aiheutetuissa vahingoissa korvaus on vahinkoa aiheuttaneen tehtävän konsulttipalkkion suuruinen. Vakuutusta on mahdollista lisämaksusta laajentaa sellaiseksi, että myös toimeksiantajalle aiheutuneet vahingot korvataan vakuutusmäärään asti. - omavastuu 10 % kustannuksista, vähintään 2 000 eur			
Oikeudenkäyntikulut riitatapauksissa	Toiminnan oikeusturvavakuutus - vakuutusmäärä 50 000 eur - omavastuu 15%, väh 1000e			

Yrityksen omistamien moottoriajoneuvojen vakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tar- vetta
Yrityksen omat moottoriajoneuvot	Lakisääteinen liikennevakuutus			
	Täyskasko, lisäturvat: - lunastusturva - keskeytys - autopalvelu - oikeusturva Osakasko, lisäturvat: - autopalvelu - oikeusturva			

Yrityksen (y-tunnus) nimellä oleville ajoneuvoille myönnetään 67,5 %:n lähtöbonus.

TAULUKOISSA KÄYTETYT TERMIT:

Täysturva = laajin mahdollinen vakuutusturva, joka kattaa äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot

Jälleenhankinta-arvo = vakuutettua kohdetta vastaavan uuden omaisuuden arvo

Ensivastuu = vakuutetulle kohteelle sovittu maksimi enimmäiskorvausmäärä

Nykyarvo = omaisuuden arvo arvioinnin suorittamisen ajankohtana, kun otetaan huomioon iän ja käytön aiheuttama arvon aleneminen

HENKILÖVAKUUTUKSET

PAKOLLISET HENKILÖVAKUUTUKSET

Pakollisia ovat yrittäjän YEL-vakuutus, työntekijän TyEL-vakuutus ja lakisääteinen tapaturmavakuutus. Pakollisilla vakuutuksilla hoidetaan perusturva, joten niiden täydennykseksi tarvitaan vapaaehtoisia vakuutuksia.

Eläkevakuutukset

Kuka vakuutetaan	Maksuperuste
YEL-vakuutuksen piiriin kuuluu yrittäjä <ul style="list-style-type: none"> joka on 18-67-vuotias ja asuu Suomessa joka työskentelee yrityksessä joka on toiminut yrittäjänä yhtäjaksoisesti neljä kuukautta. jonka työpanos on vähintään 6054,55 € (2007) 	YEL-maksu on 20,8 prosenttia (2007). 53-vuotta täyttäneillä maksu-% on 21,9%. <ul style="list-style-type: none"> Aloittava yrittäjä saa 25 prosentin maksualennuksen YEL-maksusta 48 kuukauden ajalta.
Työntekijälle on otettava TyEL-vakuutus, jos <ul style="list-style-type: none"> työntekijä on 18-67-vuotias työsuhde on jatkunut keskeytyksettä vähintään yhden kuukauden yhden kuukauden palkka on vähintään 46,08 e (2007) 	TyEL-ennakkomaksu on vuonna 2007 21,44 prosenttia työntekijän palkasta. Prosentti sisältää 4,3 prosenttiyksikön suuruisen työntekijän osuuden. 53-vuotta täyttäneillä työntekijän osuus on 5,4%

Lakisääteiset tapaturmavakuutukset

Lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella vakuutetaan työsuhteessa olevat työntekijät sekä tietyt omistajajohtajat.

Kuka vakuutetaan	Maksuperuste
<ul style="list-style-type: none"> työ- tai virkasuhteessa olevat työntekijät avoimen yhtiön yhtiömiehet, joiden osuus määräämisvallasta on enintään 50 % kommandiittiyhtiön vastuunalaiset yhtiömiehet, joiden osuus määräämisvallasta on enintään 50 % kommandiittiyhtiön äänetön yhtiömies, jos tämä osallistuu työhön ja saa työstään palkkaa yhtiömiesten työhön osallistuvat perheenjäsenet, jotka saavat työstään palkkaa, olematta kuitenkaan itse yhtiömiehiä osakeyhtiön johtavassa asemassa oleva osakas, joka omistaa yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsentensä kanssa enintään 50 % osakepääomasta 	Vakuutusmaksu määräytyy työnantajan maksamien palkkojen ja työn tapaturmariskin (ammattiluokan) mukaan Vakuutus korvaa työntekijän työaikana tai työmatkalla tapahtuneen tapaturman kulut sekä päivärahat.

VAPAAEHTOISET HENKILÖVAKUUTUKSET

Yrittäjän tapaturmavakuutus

Yrittäjä ja tietyt omistajajohtajat eivät pääsääntöisesti kuulu lakisääteisen tapaturmavakuutuksen piiriin, mutta turva voidaan hoitaa vapaaehtoisella yrittäjien tapaturmavakuutuksella. Vakuutusturva on voimassa työ- ja vapaa-aikana.

Kuka vakuutetaan	Maksuperuste
<ul style="list-style-type: none"> yksityinen ammatin- tai elinkeinonharjoittaja itse ja hänen aviopuolisonsa sekä muut perheenjäsenet (mm. lapset ja vanhemmat), jotka elävät vakituisesti samassa taloudessa osakeyhtiön johtavassa asemassa oleva osakas, joka yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa omistaa enemmän kuin puolet yhtiön osakepääomasta avoimen yhtiön yhtiömies tai kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies, jos hänen osuus yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsenten kanssa on yli puolet määräämisvallasta 	<p>Vakuutusmaksu määräytyy työtulon ja työn tapaturmariskin (ammattiluokan) mukaan lisättynä vapaa-ajan maksulla.</p> <p>Vakuutus korvaa yrittäjälle tapahtuneen tapaturman kulut sekä päivärahan sovitun vuosityöansion mukaan.</p>

Henkilöstön sairaanhoitovakuutus

Yrityksen henkilöstö ja avainhenkilöt ovat yrityksen tärkein voimavara. **Henkilöstön sairaanhoitovakuutus** on hyvä keino sitouttaa ja motivoida työntekijöitä. Vakuutuksella yritys pystyy lisäksi varmistamaan työntekijälle nopeamman ja paremman hoidon sekä lyhyemmän töistä poissaolon..

Kuka vakuutetaan?	Mikä turva?	Miksi?
Yrittäjä tai/ja työntekijä	Hoitokulujen varalta	<p>Hoitokuluturvalla yrittäjä / työntekijä saa vaivattomammin hoitoa myös yksityisessä hoitolaitoksessa, jolloin hän pysyy palaamaan nopeammin takaisin työhön.</p> <p>Hoitokuluvakuutus korvaa mm. lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä.</p>

Yrittäjä tai/ja työntekijä	Ohimenevän tai pysyvän työkyvyttömyyden varalta	Työkyvyttömyysturvilla täydennetään lakisääteistä turvaa, joka ei aina täysin korvaa menetettyjä ansiotuloja työntekijöiden jäädessä sairauslomalle tai työkyvyttömäksi. Korvauksilla voidaan maksaa yritystoiminnan kuluja esim. sijaisen palkkaaminen, sekä estää oman ja perheen elintason aleneminen.
Yrittäjä tai/ja työntekijä	Kuoleman varalta	Yrittäjän tai työntekijän kuolema voi aiheuttaa sekä yritykselle että omaisille myös taloudellisia menetyksiä.
Koko henkilökunta (ryhmävakuutus)	Hoitokulujen varalta	Hoitokuluturvalla työntekijät saavat vaivattomammin hoitoa myös yksityisessä hoitolaitoksessa, jolloin he pystyvät palaamaan nopeammin takaisin työhön.

Ryhmä- / yksilöllinen eläkevakuutus

Vakuutus	Mikä turva	Miksi
<u>Sesam:</u> - sovittu työntekijäryhmä yrityksestä <u>Sampo Eläkevakuutus:</u> - yrittäjälle ja yrityksen avainhenkilölle	- lakisääteisen eläkkeen täydennys - eläkeiän aikaistus - henkivakuutus- sekä pysyvä työkyvyttömyysturva	- henkilöstön sitouttaminen ja motivointi - vakuutusmaksut vähennyskelpoisia