

Suositus vakuutusratkaisuksi



KIRJAPAINOTEOLLISUUDEN TYÖNANTAJALIITON JÄSENYRITYKSILLE

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



YRITYKSEN OMAISUUTEEN JA TOIMINTAAN LIITTYVÄT VAKUUTUKSET

MITÄ VAKUUTETAAN? MITEN VAKUUTETAAN? KUNNOSSA EI KUNNOSSA EI TARVETTA

Kirjapainoalan omaisuusvakuutukset

Omat rakennukset	Jälleenhankinta-arvolla palo-, luonnonilmiö-, rikos-, LVIS-vahingot			
Vuokrakiinteistön tai osakehuoneiston parannustyöt	Ensivastuuna palo-, luonnonilmiö-, rikos-, LVIS-vahingot			
Avainkoneet ja automaattiset tuotantolinjat	Täysturva: jälleenhankinta-arvo, sisällytettävä – koneiden asennus- ja koekäyttökustannukset – ohjaukseen liittyvä atk-tekniikka ja elektroniikka – tarvittava koneiden vaatima LVIS-tekniikka asennuskustannuksineen			
Koneet ja kalusto (koneluettelon mukaisesti)	Täysturva: – jälleenhankinta-arvolla			
Vaihto-omaisuus	Palo, luonnonilmiö, rikos, LVIS: – jälleenhankinta-arvolla: vakuutuskauden maksimiarvo, katteellisena			
Varmistettujen ohjelmien, tiedostojen ja arkistojen palautuskustannukset	Täysturva – sovittu vakuutusmäärä			
Rahat ja arvopaperit kassakaapissa	Rikos			
Ajoneuvojen vakuutukset	Liikennevakuutus Täyskasko / Osakasko			

Kirjapainoalan keskeytysvakuutukset

Yritystoiminnan keskeytys (omaisuusvahingon johdosta)	Palo, luonnonilmiö, rikos, LVIS: – yhden vuoden liikevaihto josta on vähennetty liikevaihdon määrän mukaan muuttuvat kulut			
Nimettyjen koneiden keskeytyskate	Rikkoutuminen – Nimettyjen avainkoneiden ja tuotantolinjojen vakuutusmäärä = ko. koneen/tuotantolinjan osuus yrityksen kokonaiskatteesta			
Riippuvuuskeskeytys	Palo – Vakuutusmäärä = riippuvuuskohteen osuus yrityksen keskeytyskatteesta. – Sovittu ensivastuumäärä			

Kirjapainoalan vastuuvakuutukset

Toiminnanvastuuvakuutus	Toisille aiheutetut henkilö- ja esinevahingot: – 500 000 EUR			
Toiminnan oikeusturva	Omat oikeudenkäyntikulut: – 30 000 EUR			
Haltuun uskottu omaisuus	Esim. alihankintatoiminta – Vakuutusmäärä 85 000 EUR			
Tuotevastuu	Korvaa oman tuotteen aiheuttamat henkilö- tai esinevahingot – Vakuutusmäärä 500 000 EUR			
Tuotteen vahinko	Korvaa tuotteen, jonka virheellisyys tai puutteellinen turvallisuus on aiheuttanut tai voi aiheuttaa vahingon. – Vakuutusmäärä 200 000 EUR			
Takaisinvetovahinko	Korvaa viallisen tuotteen poistamisen markkinoilta, edellyttäen, että tuotteen virheellisyys saattaisi aiheuttaa henkilö- tai esinevahingon. – Vakuutusmäärä 200 000 EUR			
Rajoitettu valmistustakuuvakuutus	Korvaa tuotteen valmistusvirheen, joka korjaamattomana aiheuttaisi tuotteen toimimattomuuden esim. painovirheen korjauksen aiheuttamat kustannukset			
Hallinnonvastuu	Korvaa toimitusjohtajan tai hallituksen jäsenen aiheuttaman vahingon, josta em. henkilöt ovat henkilökohtaisessa korvausvastuussa yrityksen toimielimen jäsenenä. – Vakuutusmäärä 200 000 EUR			

Kirjapainoalan kuljetusvakuutukset

Kuljetukset – Ostokuljetukset – Myyntikuljetukset	Täysturva – Kauppalaskun arvo			
---	----------------------------------	--	--	--

TAULUKOSSA KÄYTETYT TERMIT:

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

Jälleenhankinta-arvo = vakuutettua kohdetta vastaavan uuden omaisuuden arvo

Ensivastuu = vakuutetulle kohteelle sovittu enimmäiskorvausmäärä

PAKOLLISET HENKILÖVAKUUTUKSET

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

ELÄKEVAKUUTUKSET

KUKA VAKUUTETAAN?

- YEL-vakuutuksen piiriin kuuluu yrittäjä
- joka on 18–67-vuotias ja asuu Suomessa
 - joka työskentelee yrityksessä
 - joka on toiminut yrittäjänä yhtäjaksoisesti neljä kuukautta.
 - jonka työpanos on vähintään 6 054,55 € (2007)

- Työntekijälle on otettava TyEL-vakuutus jos
- työntekijä on 18–67-vuotias
 - työsuhde on jatkunut keskeytyksettä vähintään yhden kuukauden, ja palkka on vähintään 46,08 € (2007)

MAKSUPERUSTE

- YEL-maksu on 20,8 prosenttia (2007). 53-vuotiailla maksu-% on 21,9 %.
- Aloittava yrittäjä saa 25 prosentin maksualennuksen YEL-maksusta 48 kuukauden ajalta.

- TyEL-ennakkomaksu v. 2007 on 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 työsuhhteessa olevat työntekijät sekä tietyt omistajajohtajat.

KUKA VAKUUTETAAN?

- työ- tai virkasuhteessa olevat työntekijät
- avoimen yhtiön yhtiömiehet, joiden osuus määräamisvallasta on enintään 50 %
- kommandiittiyhtiön vastuunalaiset yhtiömiehet, joiden osuus määräamisvallasta 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

MAKSUPERUSTE JA KORVAUKSET

Vakuutusmaksu määräytyy työnantajan maksamien palkkojen ja työn tapaturmariskin (ammattiluokan) mukaan.

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?

- 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 määräamisvallasta

MAKSUPERUSTE JA KORVAUKSET

Vakuutusmaksu määräytyy työtulon ja työn tapaturmariskin (ammattiluokan) mukaan lisättynä vapaa-ajan maksulla.

Korvaa yrittäjälle tapahtuneen tapaturman kulut sekä päivärahan sovittuun vuosityöansion mukaan.

HENKILÖSTÖN SAIRAANHOITOVAKUUTUS

KUKA VAKUUTETAAN?	MIKÄ TURVA?	MIKSI?
Yrittäjä tai/ja työntekijä	Hoitokulujen varalta	Hoitokuluturvalla yrittäjä / työntekijä saa vaivattomammin hoitoa myös yksityisessä hoitolaitoksessa, jolloin hän pysyy palaamaan nopeammin takaisin työhön. Hoitokuluvakuutus korvaa mm. lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä.
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 Yllä mainitut turvat ovat valittavissa myös hinnaltaan edullisempina, vain tapaturmat korvaavina vaihtoehtoina.	Hoitokuluturvalla työntekijät saavat vaivattomammin hoitoa myös yksityisessä hoitolaitoksessa, jolloin he pysyvät palaamaan nopeammin takaisin työhön. Hoitokuluvakuutus korvaa mm. lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä. Vakuutusta varten tulee täyttää terveystietokortti. Ryhmävakuutusta varten tarvitaan nimi- ja henkilötunnusluettelo.

MATKAVAKUUTUS

KUKA VAKUUTETAAN?	MIKÄ TURVA?	MIKSI?
Yrittäjä tai/ja työntekijä, vakuutus on voimassa työ- ja vapaa-ajan matkoilla.	Henkilökohtainen matkavakuutus, maksu vakuutettavien lukumäärän mukaan.	Matkalla sattuvien tapaturmien, matkalla ilmenevien sairauksien, kotiinkuljetuskustannuksien, matkavastuu- tai matkaoikeusturva- sekä matkatavaravahinkojen varalle.
Koko henkilökunta, vakuutus on voimassa työmatkoilla.	Virkamatkavakuutus, maksu työmatkapäivien lukumäärän mukaan.	

Tämä faktaesite ei ole kattava selvitys eri vakuutusten sisällöistä ja ehdoista. Yksityiskohtaiset tiedot löytyvät voimassa olevista vakuutusehdoista.