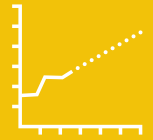


Keskeytysvakuutus



Keskeytysvakuutus korvaa yritykselle katemenetyksen, joka syntyy kun yrityksen toiminta on omaisuusvahingon takia vaikeutunut tai kokonaan pysähtynyt.

www.if.fi



MIKSI?

Toiminnan keskeytyminen on aivan riittävän paha juttu sinällään, mutta vielä pahempaa on, että kustannukset juoksevat, vaikka firma seisoo.

Monet kiinteät kulut, kuten vuokrat, muut kiinteistön kulut, palkat sivukuluineen sekä lainojen korot ja lyhenykset on hoidettava ajallaan. Niiden puristaminen vahinkoajan katteesta on usein vaikea tehtävä. Niin ikään myynnin ja markkinoinnin on jatkettava töitänsä tilausten hankkimiseksi.

MITEN?

If Yrityssopimuksen keskeytysturvat mahdollistavat yrityksen paluun markkinoille taloudellisesti yhtä vahvana kuin ennen vahinkoakin.

Vakavan vahingon seurauksena toiminta saattaa keskeytyä pitkäksi ajaksi, kun hankitaan uusia toimitiloja tai kunnostetaan vanhoja sekä hankitaan uusia koneita ja uutta kalustoa. Vaikka toimitilat ja tarvittavat koneet ja laitteet olisivatkin jo kunnossa, saattaa vahingolla olla edelleen vaikutuksia esim. asiakasmenetyksinä. Keskeytysvakuutuksesta korvataan katemenetystä varsinaisen vahingon jälkeenkin, markkinoiden takaisinvaltauksen ajalta.

VAKUUTUKSEN KOHDE JA VAKUUTUSMÄÄRÄ

Vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta luonteeltaan muuttuvat materiaali- ja palvelukulut.

Keskeytysvakuutuskate sisältää yrityksen kaikki henkilöstökulut. Tuotannollista toimintaa harjoittava yritys haluaa ehkä vakuuttaa vain osan muuttuvista henkilöstökuluistaan. Tällaisissa tapauksissa vakuutusmäärä saadaan vähentämällä keskeytysvakuutuskatteesta se osa tuotannon palkoista, jota ei haluta vakuuttaa.

KORVAUKSEN MÄÄRÄ JA PERUSTEET

Vakuutettuna on yrityksen tulosbudjetista laskettu keskeytysvakuutuskate. Vahingon jälkeen syntyvää katetta verrataan normaaliajan katteeseen ja vakuutuksesta maksetaan näiden erotus omavastuulla vähennettynä.

Mikäli katemenetyksiä pystytään torjumaan väliaikaisilla toimitiloilla, vuokrakoneilla tai muilla tilapäisjärjestelyillä, tai mikäli korjauksia voidaan kiirehtiä, korvataan vakuutuksesta tällä tavoin aiheutuneita lisäkuluja.

Vakuutuksen perusteena olevan keskeytysvakuutuskatteen tulee vastata todellista tilannetta, jotta ali- ja ylivakuutustilanteilta vältyttäisiin. Lähetämme vuosittain uudistuskyselyyn, jolla vakuutuksenottaja voi ilmoittaa tulevan vakuutuskauden keskeytysvakuutuskatteen oikean tasoisen.

ERITYISTÄ

Keskeytysvakuutus on tarpeellinen lähes kaikilla toimialoilla. Joillakin toimialoilla toiminnan keskeytyminen tai häiriytyminen on erityisen vahingollista.

Monilla tuotannon toimialoilla toimivilla yrityksillä on käytössään vain yksi tiettyä työvaihetta tekevä kone. Tällaisen avainkoneen rikkoutuminen pysäyttää koko tuotannon ja jos vielä varaosat joudutaan teettämään tai tilaamaan ulkomailta, saattaa keskeytysajasta tulla hyvinkin pitkä.

Vahvasti paikkaan tai tietynlaiseen rakennukseen sidotut yritykset eivät useinkaan pysty jatkamaan toimintaansa tilapäistiloissa. Tuotannon toimialat vaativat usein monia erikoisvalmisteisia koneita tai konelinjoja, joiden tilapäisrakentaminen on mahdotonta. Vastaavasti kioskien, päivittäistavara- ja ravintoloiden asiakas-kunta koostuu usein lähiympäristön asukkaista. Tämän vuoksi siirtyminen muualla oleviin tilapäistiloihin ei

välttämättä tuo asiakkaita mukanaan ja markkinointikulut saattavat nousta huomattavasti.

Alat, joilla on sesonkivaihtelua, ovat arkoja keskeytyksille, koska koko vuoden myynti saattaa muodostua hyvin lyhyenä aikana. Sesonkituotteita saattaa olla vaikeaa tai jopa mahdotonta saada kesken kauden. Jo muutaman viikon seisokki kesken sesongin saattaa aiheuttaa suuren tulonmenetyksen. Tällaisia toimialoja ovat mm. vaate-, rengas- ja urheiluvälineliikkeet sekä kesäkioskit ja rantakahvilat.

VAHINKOESIMERKKI: HUOLTOASEMAN TULIPALO

Pikkukaupungin keskustassa toiminut huoltamo paloi kesäkuun ensimmäisenä perjantaina maan tasalle. Palo oli todennäköisesti tuhopoltto, mutta varmoja todisteita siitä ei saatu.

VAHINGON HOITO:

Huoltamon koko omaisuus oli vakuutettu palon varalta. Lisäksi asiakkaalla oli voimassa palokeskeytysvakuutus. Benssiinin hinnan kallistuminen ja hintakilpailun lisääntyminen aiheuttivat sen, että polttoainemyynnin ja kahvilan varassa toimineella huoltamolla oli edessään joko lopettaminen tai toiminnan uudelleenkäynnistäminen entistä laajempaan. Tien toisella puolella toiminut huoltoasema oli jo laajentanut toimintaansa mm. elintarvike- ja olutmyynnillä.

Yrittäjäpariskunta päätti jatkaa yritystoimintaa ja huoltoasemarakennusta laajennettiin ja uudistettiin merkittävästi.

KORVAUS:

Omaisuusvakuutuksesta maksettiin jälleenhankintarvon mukainen korvaus, joka vastasi huoltamorakennuksen sekä sen koneiden ja laitteiden hankintakustannuksia. Laajennuksesta aiheutunut lisäkustannus jäi asiakkaalle.

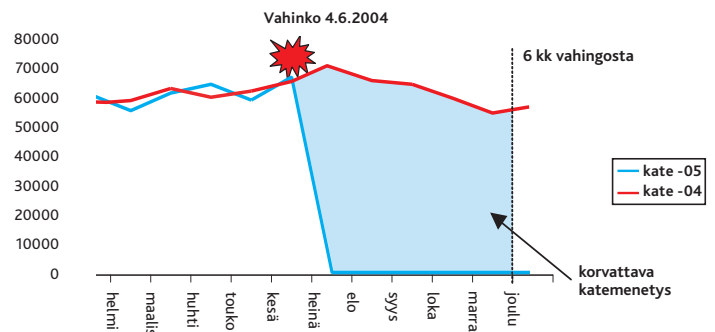
Keskeytysvakuutuksesta maksettiin niin ikään kertakorvaus, joka vastasi suuruudeltaan menetettyä katetta ajalta, joka olisi kulunut toiminnan uudelleen käynnistämiseen entisenlaisena. Tällaisen uudelleenkäynnistyksen arvioitiin kestävän kuusi kuukautta. Keskeytyskorvauksena maksettiin siis menetetty kate kesäkuun viidennestä päivästä joulukuun neljänteen päivään. Korvaus laskettiin vuoden 2004 keskeytysvakuutuskatteen perusteella, koska vahinkovuoden 2005 alun katekertymä oli hyvin lähellä vuoden 2004 katekertymää (kuva).

	euroa
KeskeytysvakuutusKate 2004	124 425
Katemenetys (vahinkoaika 6 kk)	62 213
Omaavastuu 3 vrk (3/183)	1 020
Korvaus yhteensä	61 193

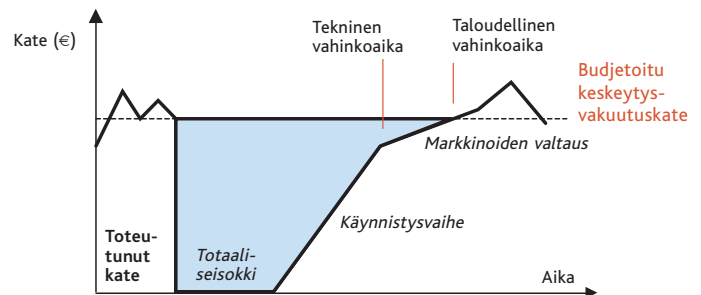
MUUTA HUOMIOON OTETTAVAA:

Vahinkohetkeä ei voi ennustaa, joten siihen ei aina voi varautua taloudellisesti. Keskeytysvakuutus kuitenkin turvaa liiketoiminnan jatkuvuuden korvatesaahan vahingon aiheuttaman katemenetyksen.

KESKEYTYSVAKUUTUSKATTEEN MENETYS VAHINGON SEURAUKSENA



ILMAN KESKEYTYSVAKUUTUSTA



KESKEYTYSVAKUUTUKSEN AVULLA

