



Tuoteseloste

Keskeytysvakuutus

Voimassa 1.1.2020 alkaen



Yritysten omaisuusvakuutus

Ifin omaisuusvakuutuksessa yrityksen omaisuusriskit jaetaan selkeisiin kokonaisuuksiin. Vakuutuskirjasta näet helposti vakuutetut omaisuuskohteet, vakuutuksen voimassaoloalueen ja kullekin kohteelle valitsemasi turvalaajuuden ja omavastuun.

Omaisuus jaotellaan:

- Asuinrakennukset, mm. asunto-osakeyhtiöt
- Rakennukset, muut kuin asuinkäytössä
- Yrityksirtaimisto, kuten vaihto-omaisuus, koneet ja kalusto
- **Keskeytysvakuutukset**
- Rakennus- ja asennustyöt, työkalut ja ympäröivä omaisuus
- Talousmetsä ja tonttimetsä
- Tuotantoeläimet, hevoset ja koirat

Omaisuusvakuutuksella ei vakuuteta seuraavia kohteita:

- Liikennevakuutuskelpoisia ajoneuvoja ja moottorityökoneita
- Aluksia vesi- ja ilmaliikenteessä
- Maaperää ja vesialuetta
- Kasvavaa satoa avomaalla

Keskeytysvakuutukset ja niiden erot

Keskeytysvakuutus ei ole suoranaisesti omaisuusvakuutus, mutta se on kytköksissä omaisuusvakuutukseen siten, että se turvaa toiminnan jatkumisen korvattavan omaisuusvahingon yhteydessä. Kun omaisuusvakuutus korvaa olemassa olevan omaisuuden menetystä, keskeytys korvaa sitä tuottoa, joka sen johdosta jää saamatta.

Keskeytysvakuutuksella vakuutetaan yleisimmin katemenetystä. Joillakin toimialoilla vakuutus voidaan tehdä liikevaihdon perusteella, jolloin If kantaa riskin vakuutusmäärän oikeellisuudesta. Vakuutukseen voi myös lisätä erillisen kohteen riippuvuuskeskeytystä varten. Sitä tarvitaan, jos vakuutuksenottajan asiakkaan kyky vastaanottaa tai toisaalta alihankkijan tai tavarantoimittajan mahdollisuus toimittaa tuotteita päättyy korvattavan omaisuusvahingon takia ja niistä syistä vakuutuksenottajalle syntyy katemenetyksiä.

Joskus toiminnan katteen arviointi on vaikeaa tai katetta ei ylipäätään pidäkään syntyä. Silloin vakuutuksen kohteena voi olla lisäkulut, joilla vahingon jälkeen saadaan tuotettua sama toiminta tai palvelu korvaavissa tiloissa tai alihankintana. Tällainen tilanne on esim. julkisyhteisöjen lakisääteisillä palveluilla, kuten päivähoidon järjestäminen. Lisäkulujen keskeytysvakuutus on aina euromääräinen. Myös asuntojen tai toimitilojen vuokraamisesta kertyvät vuokratulot voidaan vakuuttaa euromääräisellä ratkaisulla.

Joskus projektin valmistuminen myöhässä viivästyttää liiketoiminnan aloittamista. Jos viivästymisen syy on korvattava omaisuusvahinko, projektikohtaisesta myöhästymiskeskeytysvakuutuksesta on apua.

Valitse sopiva turvataso

Voit itse valita minkätasoisen keskeytysvakuutuksen haluat. Suppea taso antaa turvaa palon varalta, perustaso korvaa lisäksi luonnonilmiö- ja rikos- vahinkoja sekä putkivuodon johdosta tapahtuvia kastumisvahinkoja. Laaja taso korvaa myös mm. ulkoiset rikkoutumiset ja on laajennettavissa sisäisen rikon turvalla.

Elintarvikkeiden kanssa toimivat yritykset voivat täydentää turvaa epidemiakeskeytysvakuutuksella, jonka korvauspiiriin saa katemenetysten lisäksi toimitilojen puhdistus- ja desinfiointikuluja sekä saastuneen materiaalin hävittämisen- ja jälleenhankintakuluja.

Pääsyn estyminen tuo keskeytysturvaa sellaisissa tilanteissa, joissa liiketoiminta keskeytyy poliisin tai pelastusviranomaisen kiellosta esim. naapurustossa olevan tulipalon tai pommiuhkatilanteen johdosta. Riippuvuus julkisista palveluista, kuten vedestä, sähköstä tai lämmöstä on myös mahdollista lisätä tarvittaessa vakuutuksen piiriin.

Keskeytyksen turvatasot

Mitä turvatasot sisältävät	Laaja	Perus	Suppea
Palon , noen tai savun aiheuttamat vahingot	•	•	•
Luonnonilmiöinä Myrskytuuli, poikkeuksellinen rankkasade, raesade, villieläin, vesistötulva	•	•	
Rikoksina Murron ja ryöstön	•	•	
Rakennuksen LVI tekniikan rikkoutumisen ja Vuotovahingon	•	•	
Rakennuksen sähkö- ja konetekniikan rikkoutuminen	•	•	
Muu vahinkotapahtuma	•		

Valinnaiset lisäturvot

Riippuvuus julkisista palveluista

Epidemiakeskeytys

Pääsyn estyminen

Konerikkokeskeytys

Mahdollista valita

• Kaikkien turvatasojen yhteydessä

• Kaikkien turvatasojen yhteydessä

• Laajan ja perustason yhteydessä

• Laajan tason yhteydessä

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa yrityksen toimipaikoissa Suomessa eikä liikevaihtoa tai vakuutusmäärää tarvitse jakaa toimipaikkojen välillä. Riippuvuuskeskeytysvakuutus on luonnollisesti voimassa niiden yritysten toimipaikoissa, joista vakuutuksenottajan toiminta on riippuvainen.

Tavallisesti vakuutus on voimassa vakuutuskauden ja uudistuu automaattisesti seuraavalle kaudelle.

Mitä vakuutus korvaa ja miten?

Vakuutus korvaa katemenetyksen, kun sen taustalla on vakuutusehtojen mukainen korvattava ennalta arvaamatta tapahtuma valitun turvan mukaan. Vakuutus- tapahtuman tulee olla todennettavissa: miten, missä, milloin ja mitä tapahtui, mikä aiheutti vahingon.

Katemenetyksen arviossa käytetään apuna mm. vahinkoa edeltävien tilikausien liikevaihtoa, katetta ja kuluvan vuoden budjettia. Vahingon määrään voivat vaikuttaa myös muutokset kustannusrakenteessa ja markkinatilanteessa.

Vakuutusta tehtäessä pitää harkita, kuinka pitkälle ajalle vahinko voi katemenetystä aiheuttaa ja kuinka pitkän vastuuajan vakuutukselleen tarvitsee. Vastuuajalla tarkoitetaan sitä, kuinka pitkään vakuutus voi enimmillään katemenetystä korvata.

Esimerkkejä ikävähennyksistä

Vakuutuskorvausta laskettaessa tehdään rikkoutumisvahingoissa rikkoutuneen omaisuuden ikään perustuva 5 prosentin vuosittainen vähennys. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavien kolmen kalenteri- vuoden aikana. Vähennys lasketaan kertomalla vähennysprosentti tämän jälkeen alkaneiden kalenterivuosien määrällä.

Ehdoissa on lueteltujen joukko nopeammin ikääntyviä laitteita, joiden osalta ikävähennykset ovat nopeampia ja suurempia. Niiden osalta ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavan kalenterivuoden

aikana ja vuosittainen ikävähennysprosentti on 15%. Keskeytysvahingon ikävähennyksen kokonaismäärä on enintään 50%.

Tee vahinkoilmoitus
Omilla sivuillasi
osoitteessa if.fi

Esimerkkejä rajoituksista

Kaikista vahingoista ei voi saada korvausta. Vakuutus korvaa vain äkillisiä ja ennalta-arvaamattomia tapahtumia. Jokaisessa turvassa on esitelty, mitä tapahtumia kyseisestä turvasta korvataan ja mitä ei korvata.

Vahinkoja ei yleisesti korvata, jos vahinko aiheutuu esimerkiksi:

- kulumisesta, syöpymisestä, pilaantumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta syystä
- virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle, asennetulle tai käyttöohjeen vastaisesti käytetylle omaisuudelle
- valmistus- tai aineviasta

Vakuutuksesta ei korvata myöskään:

- omaisuuden unohtamista tai kadottamista
- petosta tai kavallusta
- anastusta ilman murtoa tai ryöstöä

Vakuutuskohteeseen liittyvät turvat löytyvät vakuutuskirjalta kyseisen kohteen kohdalta. Kuhunkin turvaan liittyvät korvattavat tapahtumat ja rajoitusehdot löydät vakuutusehdoista, luvusta 5.

Vahingosta vähennetään omavastuu

Jokaiseen vahinkoon liittyy omavastuuosuus eli korvauksesta vähennettävä rahamäärä, joka jää sinun itsesi maksettavaksi. Voit valita haluamasi omavastuun useista vaihtoehdoista. Usein on taloudellisesti järkevää valita suurempi omavastuu. Tällöin maksat pienemmät vahingot itse, ja me maksamme ne, joissa taloudelliset menetykset ovat tuntuvia. Omavastuun suuruus vaikuttaa vakuutuksesi hintaan. Keskeytysvakuutuksissa omavastuu on usein eurojen sijasta ajallinen.

Joissakin vahingoissa sovelletaan korkeampia omavastuita, niistä tarkemmin ehtojen luvussa 7.

Pidä huolta omaisuudestasi

Omaisuusvakuutukseen liittyy myös suojeleohjeita, joita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahinkoja. Suojeleohjeiden laiminlyönnistä saattaa seurata korvauksen alentaminen tai epääminen.

Suojeleohjeita ovat esimerkiksi määräykset

Paloturvallisuudesta

- alkusammutuskalustosta
- yleisestä siisteydestä ja järjestyksestä
- tuhopolton torjunnasta
- hitsauksesta yms. tulitöiden suorittamisesta

Rikoksen torjunnasta

- lukituksesta
- avainturvallisuudesta
- rahan ja arvopaperien säilyttämisestä
- murtohälytysjärjestelmästä

Ohjelmien ja tiedostojen varmistamisesta

Tutustu vakuutuksen mukana saamiisi suojeleohjeisiin ja toimi niiden mukaan. Huomaathan, että netistä löytyvä Tulitöiden turvallisuusohje on osa suojeleohjetta, vaikka sitä ei toimitetakaan vakuutuskirjan mukana.

Vakuutus on sopimus

Vakuutus on sopimus

Vakuutus perustuu vakuutus sopimukseen. Sopimuksen perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus ja oma- vastuu. Sopimuksen keskeinen sisältö kerrotaan vakuutus kirjassa.

Vakuutusmaksu ja sen maksaminen

Vakuutuksen maksuun vaikuttavat vakuutuskohteesta riippuen muun muassa

- vakuutuksenottajan toimiala, toimipisteen sijainti, vakuutus- ja vahinkohistoria
- vakuutuskohteen ominaisuudet ja käyttötarkoitus
- vakuutusturvan laajuus ja omavastuu.

Vakuutus pysyy voimassa, kun vakuutusmaksu maksetaan viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu, If irtisanoo vakuutuksen päättymään 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutus sopimuksen muuttaminen ja sen päättymisen

Vakuutus on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan. Vakuutuksen kohteessa tapahtuvista muutoksista tulee ilmoittaa yhtiöllemme.

Vakuutusyhtiö voi muuttaa vakuutusehtoja ja -maksuja vakuutuskauden vaihtuessa vakuutusehdoissa kerrotuilla edellytyksillä. Lisäksi vakuutusyhtiö voi tehdä niihin muutoksia, jotka eivät vaikuta vakuutusturvasi keskeiseen sisältöön. Muutoksista ilmoitamme sinulle etukäteen.

Vakuutuksesi voi päättyä:

- ennalta sovittuna ajankohtana
- kun ilmoitat siitä kirjallisesti yhtiöömme
- vakuutusyhtiön päätöksellä kesken vakuutuskauden, jos vakuutusmaksua ei ole maksettu
- vakuutusyhtiön päätöksellä muissa vakuutusehdoissa ja laeissa mainituissa tilanteissa



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