



Avbrottsförsäkring

Produktfaktablad, gäller från 1.10.2023

Med avbrottsförsäkringen skyddar du ditt företags resultat och betalningsförmåga när affärsverksamheten störs eller avbryts helt till följd av en egendomsskada. Med en avbrottsförsäkring som baserar sig på ditt företags behov och är rätt dimensionerad kan du trygga ditt företags betalningsförmåga även under avbrottet.

Egendomsförsäkring för företag

I lfs egendomsförsäkring är bolagets egendomsrisker indelade i tydliga helheter. I försäkringsbrevet ser du enkelt de försäkrade egendomsobjekten, försäkringens giltighetsområde och den skyddsnivå och självrisk som du har valt för varje objekt.

Egendomen indelas enligt följande:

- Bostadsbyggnader
- Byggnader som inte är i bostadsbruk
- Företagets lösöre, som omsättningstillgångar, maskiner och inventarier
- **Avbrottsförsäkringar**
- Byggnads- och installationsarbeten, verktyg och omgivande egendom
- Ekonomiskog och tomtskog
- Produktionsdjur, hästar och hundar

Avbrottsförsäkringar och skillnader mellan dem

Avbrottsförsäkringen är inte direkt en egendomsförsäkring, men den är kopplad till egendomsförsäkringen på så sätt att den tryggar en fortsatt verksamhet i händelse av egendomsskada som ersätts från en försäkring hos lf. När egendomsförsäkringen ersätter förlusten av befintlig egendom, ersätter avbrottsförsäkringen utebliven vinst på grund av förlusten.

Avbrottsförsäkringen används oftast för att försäkra bidragsförluster. Vanligtvis tecknas en avbrottsförsäkring på basis av

omsättningen, men i vissa fall måste den tecknas till ett eurobelopp. I vissa branscher kan försäkringen tecknas utifrån omsättningen. Försäkringen kan också kompletteras med ett tilläggsskydd för beroendeavbrott. Beroendeavbrott behövs när försäkringstagarens kunds förmåga att ta emot eller underleverantörens förmåga att leverera produkter förhindras på grund av en egendomsskada som ska ersättas och det uppstår bidragsförluster för försäkringstagaren av dessa orsaker.

Ibland är det svårt att uppskatta bidraget eller så finns det inget bidrag alls. I sådana fall kan avbrottsförsäkringens objekt vara merkostnader som orsakas av att samma verksamhet eller tjänst kan utföras i ersättande lokaler efter skadan eller av en underleverantör. Även hyresinkomster från uthyrning av bostäder eller affärslokaler kan också försäkras med en avbrottsförsäkring i euro, en avbrottsförsäkring för hyresinkomster.

Ibland kan ett sent slutförande av ett projekt försena starten av affärsverksamheten. Om orsaken till förseningen är en egendomsskada som ska ersättas, kan en projektspecifik förseningsavbrottsförsäkring vara till hjälp vid bidragsförluster.

Välj en lämplig skyddsnivå

Välj en lämplig skyddsnivå för ditt företags behov. Avbrottsförsäkringens begränsade nivå ger skydd i händelse av brandskador. Den grundläggande nivån ersätter förutom brand också naturfenomen- och brottsskador samt fuktskador som orsakats av rörläckage. Den omfattande nivån ersätter förutom

det ovan nämnda även andra skadefall, som yttre bräckageskador. Den omfattande nivån kan utökas ytterligare med maskinbräckageskydd, som även skyddar mot avbrottsskador orsakade av interna bräckageskador.

Företag som arbetar med livsmedel kan komplettera sitt försäkringsskydd med en epidemiavbrottsförsäkring, som förutom att ersätta bidragsförluster även ersätter kostnader

för rengöring och desinficering av verksamhetslokaler samt kostnader för förstörelse och återanskaffning av förorenat material.

Förhindrad åtkomst ger avbrottskydd i situationer där affärsverksamheten avbryts på order av polis eller räddningsmyndigheter, till exempel på grund av en brand eller ett bombhot i grannskapet.

SKYDDSNIVÅER FÖR AVBROTTSFÖRSÄKRING	Omfattande	Grundläggande	Begränsad
Brand-, sot- och rökskador	✓	✓	✓
Bräckage av byggnadens el- och maskinteknik	✓	✓	
Läckageskador i byggnad och bräckage av VVS-teknik	✓	✓	
Stormvinds-, hagel-, översvännings- och exceptionella störtregnsskador som naturfenomen	✓	✓	
Stöld-, rån- och skadegörelseskador som brott	✓	✓	
Övriga skadefall	✓		
TILLÄGGSPRODUKTER			
Epidemiavbrott	✓	✓	✓
Förhindrad åtkomst till försäkringsplatsen på grund av myndighetsbestämmelse	✓	✓	✓
Beroende av offentliga tjänster	✓	✓	
Avbrott till följd av maskinbräckage i händelse av internt bräckage på maskiner eller anordningar	✓		

Försäkringens giltighetsområde

Försäringen gäller på de verksamhetsställen i Finland som företaget meddelat försäkringsbolaget, förutsatt att det försäkringsbelopp för affärsverksamheten som försäkringstagaren anmält täcker verksamheten vid de anmälda verksamhetsställena. Beroendeavbrottsförsäringen gäller i händelse av brand på de av företagets verksamhetsställen som försäkringstagarens verksamhet är direkt beroende av.

Vad ersätter försäringen och hur?

Avbrottsförsäringen ersätter en bidragsförlust som orsakas av en plötslig och oförutsedd egendomsskada som ska ersättas enligt den valda skyddsnivån i enlighet med försäkringsvillkoren och som drabbar egendom som används i försäkringstagarens affärsverksamhet. Skadefallet måste kunna bevisas: hur, var, när och vad som hände, vad som orsakade skadan.

Vid att uppskatta bidragsförlusten används bland annat omsättningen för de räkenskapsperioder som föregick skadan samt innevarande års budget. Ersättnings belopp kan också

påverkas av förändringar i försäkringstagarens kostnadsstruktur eller marknadsläget.

När en avbrottsförsäkring tecknas bör det bedömas hur länge skadan kan orsaka bidragsförluster och hur lång ansvarstid som behövs för försäringen. Med ansvarstid avses den maximala tid som avbrottsförsäringen ersätter bidragsförlusten.

Utöver den egentliga avbrottsskadan ersätts de extra kostnader som orsakas av företagsekonomiskt motiverade åtgärder som begränsar avbrottsskadan.

Regler som hänför sig till bedömning och ersättning av skada finns i avsnitt 10 i villkoren.

Läs mer:
if.fi/foretag

OBJEKT FÖR AVBROTTSFÖRSÄKRING	För vinstdrivande företag	För verksamhet som inte drivs i vinstsyfte	För hyresvärdar: företag och privatpersoner
Avbrottsbidragsförsäkringen ersätter bidragsförluster på basis av det senast avslutade räkenskapsåret samt sådana extra kostnader som orsakas av företags-ekonomiskt motiverade åtgärder som syftar till att begränsa avbrottsskadan. En avbrottsskada ska ersättas om den orsakas av en egendomsskada som försäkringen ersätter, till exempel brand. I avbrottsbidragsförsäkringen ingår automatiskt även ett allmänt beroendeskydd , som ger skydd i händelse av brand i lagerlokalerna i Norden hos en leverantör, kund eller underleverantör i en direkt affärsförbindelse och branden orsakar avbrott i försäkringstagarens verksamhet. Maximiersättningsbeloppet i det allmänna beroendeskyddet är 50 000 euro.	✓		
Försäkringen mot avbrott till följd av maskinbräckage ger skydd i händelse av att affärsverksamheten avbryts till följd av bräckage. Försäkringen mot avbrott till följd av maskinbräckage lämpar sig för företag där en betydande del av omsättningen kommer från en viss maskin eller anordning. För att få beviljas försäkring mot avbrott till följd av maskinbräckage måste maskinen i fråga vara försäkrad med en individuell försäkring. Försäkringen mot avbrott till följd av maskinbräckage kan beviljas när omfattande avbrottsförsäkring har valts som skyddsnivå. Alla maskiner behöver inte försäkras mot avbrottsskador, utan alternativet är att försäkra endast den viktigaste maskinen med tanke på affärsverksamheten.	✓		
Förseningsavbrottsförsäkringen ger skydd mot risken för avbrott i ett projekt, om den planerade tidpunkten för ibruktagandet av det försäkrade investeringsprojektet försenas på grund av en egendomsskada som försäkringen ersätter.	✓		
När tilläggskostnader är försäkrade ersätter avbrottsförsäkringen extra tilläggskostnader för sådan verksamhet som inte drivs i vinstsyfte och som inte får avbrytas, till exempel fjärrvärmeproduktion eller kommunal daghemsverksamhet. Med avbrottsförsäkringens tilläggskostnadsskydd kan man också ersätta avbrottsskador i företagsverksamhet som drivs i vinstsyfte, om det är möjligt att snabbt och flexibelt flytta verksamheten till andra lokaler eller hyra en ersättande maskin för att ersätta en maskin som är viktig för verksamheten, då det inte hinner uppstå någon bidragsförlust. Tilläggskostnadsskyddet kan användas när avbrottsskadan beror på en egendomsskada som försäkringen ersätter.	(v)	✓	
Avbrottsförsäkringen för hyresinkomster ersätter uteblivna hyresinkomster från uthyrning av bostads-, affärs- eller industrifastigheter när hyresinkomsten avbryts till följd av en egendomsskada som ska ersättas.	✓		✓
Namngivet beroende-skyddet ersätter en avbrottsskada om försäkringstagaren är beroende av att ett annat företags verksamhet fortsätter. Om det allmänna beroendeskydd som automatiskt ingår i avbrottsförsäkringen inte är tillräckligt, kan individuella beroenderisker försäkras med Namngivet beroende-skyddet. Med Namngivet beroende-skyddet kan man försäkra avbrott i affärsverksamheten, om beroendeobjektet är beläget utanför Norden, försäkringsbeloppet för beroenderisken i Norden överstiger 500 000 euro eller om skyddets omfattning för beroendeobjektet måste vara mer omfattande än brand.	✓		
Avbrottsförsäkringen för evenemang ger skydd mot avbrott i olika evenemang, som konserter, konferenser, filmproduktioner och teaterföreställningar till följd av egendomsskador som försäkringen ersätter.	✓		

Åldersavdrag

Vid bräckageskador görs vid beräkningen av skadeersättningen o regel ett årligt avdrag på 5 procent baserat på den försäkrade egendomens ålder, dock högst 50 procent. Inget åldersavdrag görs för de tre kalenderår som följer på det år när egendomen togs i bruk. Avdraget beräknas genom att multiplicera avdragsprocenten med antalet kalenderår som påbörjats därefter. När det gäller egendom som åldras snabbare görs till skillnad från vad som anges ovan görs ett årligt avdrag på 15 procent baserat på den försäkrade egendomens ålder, dock högst 50 procent. På dessa anordningar görs inget åldersavdrag under det kalenderår som följer på det år när egendomen togs i bruk.

Vid bräckageskador beräknas åldersavdragen enligt maskinens ursprungliga ålder.

Åldersavdraget i avbrottsförsäkringen är detsamma som åldersavdraget för den egendom som gått sönder och som lett till avbrottsskadan i enlighet med lfs egendomsförsäkringsvillkor.

Självrisken dras av från skadan

När ersättning betalas från både egendomsförsäkring och avbrottsförsäkring till följd av skadan, dras självrisken av från ersättningen från båda försäkringarna. Till skillnad från egendomsförsäkringen är självrisken i avbrottsförsäkringen vanligtvis tidsbegränsad i stället för att vara ett eurobelopp.

För skador som ersätts från avbrottsskyddet fastställs alltid en ansvarstid, dvs. den längsta sammanhängande tid för vilken försäkringen ersätter en avbrottsskada. När det gäller ersättning för avbrottsskada dras det antal dagar som definierats som självrisk av från ansvarsperioden, då kunden ansvarar för bidragsförlust under självrisktiden. I praktiken börjar ansvarstiden löpa när en egendomsskada som ska ersättas inträffar. Om skadan efter ansvarstidens utgång fortfarande orsakar bidragsförluster, är försäkringstagaren ansvarig för dem.

Vid bräckageskador som orsakats av programmeringsfel, felaktigt eller oändamålsenligt dataprogram eller felaktig inmatning är självrisken 15 procent av skadebeloppet, dock minst den självrisk som anges i försäkringsbrevet.

Om en särskild självrisk avdras från den egendomsskada som orsakade avbrottsskadan, avdras också motsvarande särskilda självrisk från avbrottsskadan, dock högst den självrisk som angetts i försäkringsbrevet. Närmare information om särskilda självrisker finns i punkt 7 i villkoren för egendomsförsäkringen.

Vårt bolag kan ändra nivån på självrisken på grund av den allmänna kostnadsutvecklingen genom att meddela försäkringstagaren om detta.

Begränsningar

Avbrottsförsäkringen ersätter inte sådant avbrott i verksamheten som inte beror på egendomsskada som ersätts enligt lfs egendomsförsäkringsvillkor. Förändring i eller förlust av data eller hindrade av deras användning tolkas inte som sakskada, och en skada som orsakas av sådana händelser ersätts inte från avbrottsförsäkringen.

I undantagsfall kan avbrottsförsäkring beviljas separat utan egendomsförsäkring endast när kunden inte har ett behov av en egendomsförsäkring (t.ex. en frisör som hyr en stol i en frisörsalong). Även i detta fall ersätts avbrottet endast om avbrottet beror på en egendomsskada som ska ersättas och egendomens ägare har försäkrat sin egendom.

Avbrottsförsäkringen gäller inte under flytt av egendom som används i affärsverksamheten, om det inte är fråga om tillfällig frånvaro från försäkringsstället i enlighet med försäkringsvillkoren. Avbrottsförsäkringen gäller inte heller vid egendomsskada orsakad av ombyggnads-, ändrings- eller tillbyggnadsarbete, om giltigheten inte har avtalats separat.

Avbrottsförsäkringen ersätter inte dröjsmål med transport, leverans, installation eller motsvarande, eller avbrottsskador orsakade av avtalsbrott. Avbrottsförsäkringen gäller inte heller vid frilandsodling.

Avsnitt 2.1 i de allmänna villkoren innehåller också vissa allmänna begränsningar som bland annat helt utesluter skador som uppkommer av vissa orsaker.

Var omsorgsfull – säkerhetsföreskrifter

Avbrottsförsäkringen har inga egna säkerhetsföreskrifter, utan säkerhetsföreskrifterna för egendomsförsäkringen gäller även avbrottsförsäkringen. Om säkerhetsföreskrifterna försummas, kan det medföra att ersättningen nedsätts eller förvägras. Säkerhetsföreskrifterna för egendomsförsäkringen finns i kapitel 8 i villkoren för egendomsförsäkringen.

Allmänna säkerhetsföreskrifter

- Lagar, förordningar samt av myndigheter utfärdade bestämmelser och direktiv ska följas
- Förvarings-, hanterings-, bruks- och serviceanvisningar för maskiner och anordningar måste följas
- Eld, brännbara vätskor och gaser, explosiva och övriga farliga ämnen ska hanteras omsorgsfullt så att de inte orsakar fara eller skada.
- När en skada inträffar eller vid omedelbart hot om skada ska försäkringstagaren och annan ersättningsberättigad omedelbart vidta skydds- och räddningsåtgärder samt även i övrigt enligt sin förmåga sörja för avvärjande eller begränsande av skada.

En försäkring är ett avtal

Försäkringen baserar sig på ett försäkringsavtal. Försäkringstagaren ska lämna korrekta och fullständiga uppgifter när avtalet ingås. Försäkringsskyddets omfattning och självrisk fastställs i avtalet och utifrån det betalas ersättning när en skada överraskar. I försäkringsbrevet redogörs för det centrala innehållet i avtalet.

Försäkringspremien och betalning av den

Beroende på försäkringsobjekt påverkas försäkringspremien bland annat av:

- försäkringstagarens bransch, verksamhetsställets plats, försäkrings- och skadehistorik
- det försäkrade objektets egenskaper och användningssyfte
- försäkringsskyddets omfattning och självrisken.

Försäkringen gäller när försäkringspremien betalas senast på förfallodagen. Om försäkringspremien inte har betalats, säger lf upp försäkringen att upphöra 14 dygn från det att anmälan om uppsägning har skickats.

Ändring av försäkringsavtalet och dess upphörande

Försäkringen gäller för en avtalad försäkringsperiod i sänder och utan ändringar eller tidsbundenhet förnyas den automatiskt för följande period. Under försäkringens giltighetstid ska försäkringstagaren utan dröjsmål meddela vårt bolag om eventuella förändringar eller fel i uppgifterna som gäller försäkringstagaren eller försäkringsobjektet.

Försäkringsbolaget kan ändra försäkringsvillkoren och -premierna när försäkringsperioden byts under de förutsättningar som anges i försäkringsvillkoren. Vi meddelar dig på förhand om ändringar.

Din försäkring kan upphöra:

- vid en på förhand avtalad tidpunkt
- när du skriftligen meddelar vårt bolag om detta
- genom försäkringsbolagets beslut under försäkringsperioden om försäkringspremien inte har betalats
- genom försäkringsbolagets beslut i andra situationer som nämns i försäkringsvillkoren och i lagar.

EXEMPEL PÅ SKADOR

En brand uppstår i företagets produktionsanläggningar och orsakar betydande skador på både byggnaden och produktionsmaskinerna. Till följd av egendomsskadorna avbryts företagets produktion och affärsverksamheten störs.

Avbrottsskadan orsakas av en egendomsskada som ska ersättas enligt villkoren för Ifs egendomsförsäkring, och följaktligen ersätter försäkringen avbrottsskadan. En ersättande produktionsanläggning och hyrda maskiner hittas snabbt för företaget, och produktionen kan snabbt komma igång igen. Följaktligen uppstår nästan inga bidragsförluster, men produktionskostnaderna ökar. Avbrottsförsäkringen ersätter i detta fall ökade produktionskostnader i stället för att bidragsförluster. Ersättning betalas högst för den valda ansvarsperioden, som vanligtvis är 12 månader. Om produktionen kan återgå till sina egna lokaler innan ansvarsperioden löper ut, upphör utbetalningen av ersättningar tidigare. Från ersättningen avdras en självrisk, som i avbrottsförsäkringen vanligtvis är tidsbegränsad snarare än ett eurobelopp. Självrisktiden för företaget i fråga är 2 dygn, vilket innebär att ingen ersättning betalas för bidragsförlust inom två dygn från skadetidpunkten.

EXEMPEL PÅ SKADOR

En läckageskada uppstår i en affärsbyggnad, vilket leder till att en del av byggnaden åläggs med användningsförbud. Hyresgästerna i det området som inte får användas måste flytta ut ur de lokaler de hyrt, vilket också innebär fastighetsägarens hyresinkomster slutar.

Läckaget konstateras vara en egendomsskada som ska ersättas enligt villkoren för Ifs egendomsförsäkring, och följaktligen ersätter försäkringen avbrottsskadan för hyresinkomster. Avbrottsförsäkringen för hyresinkomster ersätter uteblivna hyresinkomster under den valda ansvarsperioden. En självrisk, som vanligtvis motsvarar en månads hyra, dras av från ersättningen.

EXEMPEL PÅ SKADOR

En brand uppstår i företagets produktionsanläggningar och orsakar betydande skador på både byggnaden och produktionsmaskinerna. Till följd av egendomsskadorna avbryts företagets produktion och affärsverksamheten störs.

Avbrottsskadan orsakas av en egendomsskada som ska ersättas enligt villkoren för Ifs egendomsförsäkring, och följaktligen ersätter försäkringen avbrottsskadan. Företaget är specialiserat på tillverkning av vissa typer av komponenter och därför är det inte möjligt att direkt flytta produktionen till ersättande lokaler. Därmed börjar det uppstå bidragsförluster för företaget från och med skadetidpunkten. Försäkringen ersätter företaget för bidragsförluster under högst ansvarsperioden med avdrag för självrisk. För att utreda de faktiska bidragsförlusterna skickar företaget nödvändiga beräkningar för tidigare räkenskapsår, information om förlorade order och andra nödvändiga dokument till If. Produktionen kan återupptas först när egendomsskadorna i produktionslokalen har reparerats. Företaget har därför varit förutseende och för säkerhets skull valt 24 månader som ansvarsperiod.

EXEMPEL PÅ SKADOR

Företaget har en maskin som står för en betydande del av företagets omsättning. En dag slutar maskinen fungera mitt under arbetsdagen och startar inte längre. Maskinen har servats i enlighet med serviceplanen och nödvändiga reservdelar har bytts ut i samband med service. Det konstateras att maskinen har gått sönder inuti och att ingen yttre faktor, som att maskinen skulle ha fallit omkull, har orsakat bräckaget.

Maskinen i fråga är försäkrad med en individuell, omfattande egendomsförsäkring och en försäkring mot avbrott till följd av maskinbräckage. Egendomsförsäkringen ersätter reparationskostnaderna för maskinen och försäkringen mot avbrott till följd av maskinbräckage ersätter skador under den tid då bidragsförluster uppstår på grund av bräckaget. Från ersättningen avdras självrisk och ett åldersavdrag baserat på maskinens ålder, som dock är högst 50 %.



if.fi/foretag
Företagstjänster tfn 010 19 15 00

Försäkringarna beviljas av If Skadeförsäkring AB (publ), filial i Finland och regleras i lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning. Ifs verksamhet övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, www.finanssivalvonta.fi, tfn 09 183 5360.

If Skadeförsäkring AB (publ), filial i Finland, FO-nummer 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Stockholm, Sverige Org. nr. 516401-8102