

Irtaimistovakuutus

Tuoteseloste, voimassa 1.11.2024 alkaen

Ifin irtaimistovakuutus korvaa yrityksen irtaimelle omaisuudelle sattuvia vahinkoja. Huolehdi yrityksesi riskienhallinnasta ja vakuuta yrityksesi käyttö- ja vaihto-omaisuus.

Yritysten omaisuusvakuutus

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

Omaisuus jaotellaan seuraavasti:

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

Irtaimistovakuutuksen vakuutusratkaisut ja niiden erot

Yrityksen irtaimisto on mahdollista vakuuttaa eri tavoin. Tyypillisesti irtaimisto vakuutetaan enimmäiskorvausmäärällä. Koneiden ja kaluston vakuutusmäärän tulee kattaa jälleenhankintakustannusten lisäksi mahdolliset kuljetus- ja asennuskulut. Vaihto-omaisuuden vakuutusmäärän tulee kattaa myös käsittelykustannukset. Tuotannollisilla toimialoilla vaihto-omaisuuden vakuutusmäärän tulee kattaa myös valmistevaraston valmiusasteen mukaisen myyntikatteen.

Toimialastasi riippuen voi kuitenkin olla mahdollista vakuuttaa irtaimistosi joko liikevaihdon tai liiketilan huoneistoalan perusteella.

Yrityksen toiminnan kannalta tärkeimmille koneille tehdään yleensä yksilöllinen vakuutus laajalla turvatasolla. Yksilöllisellä vakuutuksella varmistetaan, että koneiden ja kaluston vakuutusratkaisu on asianmukainen ja että vakuutusmaksu on oikea sekä riskinmukainen.

Ifin irtaimistovakuutukseen sisältyy automaattisesti vakuutus myös tiedostojen ja ei-digitaalisten arkistojen palautuskustannuksille, liikehuoneistossa säilytettävälle rahalle ja arvo-omaisuudelle sekä työntekijöiden henkilökohtaiselle omaisuudelle. Taide ja arvoesineet puolestaan on vakuutettava erikseen, eivätkä ne sisälly automaattisesti yrityksen irtaimistovakuutukseen.

Valitse sopiva turvataso

Valitse yrityksesi tarpeille sopiva turvataso. Irtaimistovakuutuksen suppea taso antaa turvaa palovahinkojen varalta. Perustaso korvaa lisäksi luonnonilmiö- ja rikosvahinkoja sekä putkivuodosta aiheutuneita kastumisvahinkoja. Laaja taso korvaa edellä mainittujen lisäksi myös muita vahinkotapahtumia, kuten ulkoisia rikkoutumisia, ja lisäksi se on laajennettavissa sisäisen rikon varalle.

Voit laajentaa turvaa kattamaan myös lämpenemisen aiheuttaman pilaantumisen, esimerkiksi elintarvikkeiden osalta. Voit halutessasi vakuuttaa myös puhdistuskustannukset epidemiavahinkojen yhteydessä.

IRTAIMISTOVAKUUTUKSEN TURVATASOT	LAAJA	PERUS	SUPPEA
Tulipalo-, noki- ja savuvahingot	√	√	√
Rakennuksen vuotovahingot ja LVI-tekniikan rikkoutuminen	√	√	
Luonnonilmiöinä myrskytuuli-, raesade-, vesistötulva- ja poikkeukselliset rankkasadevahingot	√	√	
Rikoksina murto- ja ryöstö- ja ilkivaltavahingot	√	√	
Muut vahinkotapahtumat	√		
LISÄTUOTTEET			
Kylmäsäilytystuotteiden lämpötilan muutos omaisuusvahingon seurauksena	√	√	
Saastuneen maaperän puhdistuskulut omaisuusvahingon seurauksena	√	√	
Ikkuna- ja ovilasien rikkoutumisvahingot	√	√	
Koneen tai laitteen sisäinen rikkoutuminen	√		

Vakuutuksen voimassaoloalue

Irtaimistovakuutus on voimassa vakuutuspaikassa, ellei vakuutuskirjalla toisin ole mainittu. Irtaimistovakuutuksen voimassaoloaluetta on mahdollista laajentaa, jolloin vakuutus korvaa myös kuljetuksen aikaisia vahinkoja 20 000 euroon asti. Tätä arvokkaampaa omaisuutta voidaan vakuuttaa erikseen kuljetuksen ajaksi koko vakuutusmäärästä. Mikäli laitteen käyttäminen eri paikoissa on osa normaalia liiketoimintaa, kannattaa laite vakuuttaa erillisenä.

Matkapuhelimet, kannettavat tietokoneet, erilaiset mittauslaitteet ja muut vastaavat vakuutetaan mukana kuljetettavana omaisuutena ja niiden osalta voimassaoloalueeksi voit valita Pohjoismaat, Euroopan tai koko maailman.

Mitä vakuutus korvaa ja miten?

Vakuutus korvaa äkillisesti ja ennalta-arvaamatta sattuneita omaisuusvahinkoja valitsemasi turvatason mukaan. Vahinkotapahtuman tulee olla todennettavissa: miten, missä, milloin ja mitä tapahtui, mikä aiheutti vahingon.

Suoranaisten omaisuusvahinkojen lisäksi vakuutuksesta korvataan kustannuksia, jotka aiheutuvat vahingon torjumisesta.

Korvauksen määrä

Korvauksen määrä perustuu vahinkoa kärsineen omaisuuden arvoon tai hintaan. Käytetty omaisuus korvataan ensisijaisesti korjauttamalla tai hankkimalla tilalle vastaava omaisuus. Korjaamisen yhteydessä ei korvata omaisuuden arvon alenemista. Omaisuuden heikko kunto alentaa korvausta. Mikäli omaisuuden tekninen arvo ennen vahinkoa on alle puolet uuden vastaavan arvosta, korvataan vakuutuksesta enintään tekninen arvo. Omaisuuden ikääntyessä sen rikkoutumista ei pidetä enää täysin ennalta-arvaamattomana, eikä sen arvokaan vastaa enää uuden arvoa. Siksi rikkoutumisvahingoissa sovelletaan ikävähennyksiä.

Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt löytyvät ehtojen luvusta 10.

Ikävähennykset

Vakuutuskorvausta laskettaessa tehdään lähtökohtaisesti vakuutetun omaisuuden ikään perustuva 5 % vuosittainen vähennys. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavien kolmen kalenterivuoden aikana. Vähennys lasketaan kertomalla vähennysprosentti tämän jälkeen alkaneiden kalenterivuosien määrällä. Käytännössä siis alle 4-vuotiaan koneen rikkoutumisvahingoissa ei tehdä ikävähennyksiä.

Lue lisää
if.fi/yritys

Kuitenkin poikkeuksiakin on, ja ehdoissa on lueteltu joukko nopeammin ikääntyviä laitteita, joiden osalta ikävähennykset alkavat nopeammin ja ovat suurempia. Niiden osalta ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavan kalenterivuoden aikana ja vuosittainen ikävähennysprosentti on 15 %.

Tarkemmat tiedot ikävähennyksistä löytyy ehtojen kohdasta 7.

Vahingosta vähennetään omavastuu

Jokaiseen vahinkoon liittyy omavastuuosuus eli korvauksesta vähennettävä rahamäärä, joka jää yrityksesi maksettavaksi. Voit valita haluamasi omavastuun useista vaihtoehdoista. Suuremmalla omavastuulla maksat pienemmät vahingot itse, ja me korvaamme ne isoimmat, joissa taloudelliset menetykset ovat tuntuvia. Omavastuun suuruus vaikuttaa vakuutuksesi hintaan. Omavastuu vähennetään jokaisen omaisuuden sijaintipaikan osalta erikseen. Vahingon rajoittamis- ja torjuntakustannuksista ei kuitenkaan vähennetä omavastuuta, lukuun ottamatta lukkojen sarjoituskustannuksia.

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

Omavastuun tasoa voidaan yhtiömme toimesta muuttaa esimerkiksi yleisen kustannuskehityksen johdosta ilmoittamalla siitä vakuutuksenottajalle.

Rajoitukset

Kaikista vahingoista ei ole mahdollista saada korvausta. Jokaisessa turvatasossa on esitelty, mitä tapahtumia kustakin vakuutusturvasta 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 turvatasot löytyvät vakuutuskirjalta kyseisen kohteen kohdalta. Kuhunkin turvatasoon ja vahinkotyyppiin liittyvät korvattavat tapahtumat ja rajoitusehdot löydät vakuutusehtojen luvusta 5.

Yleisten sopimusehtojen luvussa 2.1 on myös joitakin yleisiä rajoituksia, jotka muun muassa rajoittavat tietyistä syistä tapahtuvat vahingot kokonaan turvan ulkopuolelle.

Pidä huolta – suojeluohjeet

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

Suojeluohjeita ovat esimerkiksi määräykset

- paloturvallisuudesta
- rikoksen torjunnasta
- ohjelmien ja tiedostojen varmistamisesta

Tutustu vakuutuksen mukana saamiisi suojeluohjeisiin ehtojen kohdassa 8 ja toimi niiden mukaan. Huomaathan, että kotisivuiltamme löytyvä Tulitöiden turvallisuusohje on osa suojeluohjetta, vaikka sitä ei toimitetakaan vakuutuskirjan mukana.

Yleiset suojeluohjeet
- Lakeja, asetuksia sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita tulee noudattaa.
- Koneiden ja laitteiden säilytys-, käsittely-, käyttö- ja huolto-ohjeita tulee noudattaa.
- Tulta, palavia nesteitä ja kaasuja, räjähtäviä ja muita vaarallisia aineita on käsiteltävä huolellisesti niin, ettei niistä aiheudu vaaraa ja vahinkoa.
- Vahingon sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä välittömästi suojaus- ja pelastustoimiin sekä muutoinkin kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta.

Vakuutus on sopimus

Vakuutus perustuu vakuutussopimukseen. Vakuutuksenottajan tulee antaa oikeat ja täydelliset tiedot sopimusta tehtäessä. Sopimuksen perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus ja omavastuu ja sen perusteella maksetaan korvaus vahingon yllättäessä. Sopimuksen keskeinen sisältö kerrotaan vakuutuskirjalla.

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.

Vakuutussopimuksen muuttaminen ja sen päättyminen

Vakuutus on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan ja ilman muutoksia tai määräaikaisuutta se uudistuu automaattisesti seuraavalle kaudelle. Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa yhtiöllemme viipymättä kohteessa tapahtuvista muutoksista tai virheestä vakuutuksenottajaa tai kohdetta koskevissa tiedoissa.

Vakuutusyhtiö voi muuttaa vakuutusehtoja ja -maksuja vakuutuskauden vaihtuessa vakuutusehdoissa kerrotuilla edellytyksillä. 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.

VAHINKOESIMERKKI
Kortteliruokakaupan sähkökeskuksessa syttyy oikosulun seurauksena pieni tulipalo. Tulipalo saadaan sammutettua nopeasti, jo ennen kuin pelastuslaitos saapuu paikanpäälle.

Tulipalon seurauksena sähköt kuitenkin katkesivat kaupan tiloista ja kaikki sähkölaitteet sammuivat. Tämän seurauksena kylmähyllyssä olevat tuotteet pääsivät lämpenemään ja pilaantuivat. Kauppa oli täydentänyt vakuutusturvaansa kylmäsäilytystuotteiden lämpötilan muutos -lisätuotteella, josta korvattiin lämmetessään pilaantuneet elintarvikkeet. Vahingoissa, jotka kohdistuvat kylmäsäilytystilassa säilytettävään omaisuuteen, noudatetaan erityisomavastuita ja ne ovat korvattavia vain, jos ne on vakuutettu erikseen kylmäsäilytystuotteiden lämpötilan muutos -lisätuotteella. Kyseisen esimerkin tapauksessa yrityksen valitsema omavastuu oli erityisomavastuuta korkeampi, joten korvauksen määrästä vähennettiin asiakkaan valitsema omavastuu.

Kauppaliiketoimintaa harjoittava yritys oli rakennuksessa vuokralla, joten tulipalon rakennukselle aiheuttamien vahinkojen hoidosta vastasi rakennuksen omistaja ja tämän vakuutukset.

VAHINKOESIMERKKI
Tuotantoalan yrityksellä on muutama kone, jotka ovat liiketoiminnalle kriittisiä sekä investointeina arvokkaita. Yhdelle koneista tehdään kuukausittaista puhdistusta ja työntekijän huomaamatta yksi puhdistusväline tipahtaa koneen sisälle. Kun kone käynnistetään uudelleen, ylimääräinen esine koneen sisällä rikkoo koneen.

Sisäisen rikon varalle voi varautua ottamalla yksilöllisen laajan turvatason irtaimistovakuutuksen koneelle ja täydentää vakuutusturvaa konerikko-lisätuotteella. Näin esimerkin yritys olikin onneksi tehnyt ja täten vahingosta johtuva koneen rikkoutuminen oli vakuutuksesta korvattava. Kyseinen kone oli ostettu uutena kymmenen vuotta sitten. Vaikka konetta on huollettu ja joitakin osia uusittu vuosien varrella, lasketaan ikävähennys koneen alkuperäisen iän mukaan. Koska kone ei ollut erityisen nopeasti ikääntyvä, sovelletaan siihen 5 % vuosittaista ikävähennystä. Ikävähennyksien laskennassa on kolme vapaavuotta käyttöönottovuoden jälkeen, joten ikävähennys esimerkin koneessa on 35 % vahingon määrästä. Korvauksen määrästä vähennetään yrityksen valitsema omavastuu.

Omaisuusvakuutuksen lisäksi yritys oli varautunut koneen aiheuttamiin liiketoiminnan keskeytyksiin konerikkokeskeytysvakuutuksella.

VAHINKOESIMERKKI
Yrityksen konsultti oli lähdössä asiakastapaamiseen ja ajaessaan pois toimiston parkkipaikalta kuului, kun auton katolle unohtuneet tietokone, puhelin ja kamera iskeytyivät maahan. Isku oli sen verran kova, että jokainen laitteista vahingoittui.

Kyseinen vahinko on korvattava muu vahinkotapahtuma -turvasta, joka sisältyy vain laajan turvatason vakuutukseen, joka konsulttiyrityksellä oli. Vahingoittuneet laitteet ovat nopeasti ikääntyviä, joten niiden kohdalla ikävähennykset ovat 15 % vuodessa käyttöönottovuotta seuraavan täyden kalenterivuoden jälkeen. Puhelin oli otettu käyttöön vahinkovuotena, joten sen osalta ei tehty ikävähennyksiä. Puolestaan sekä tietokone että kamera olivat kolme vuotta vanhoja, joten niiden molempien korvaussummasta vähennettiin 30 % ikävähennys. Korvauksen määrästä vähennettiin yrityksen valitsema omavastuu.

VAHINKOESIMERKKI
Elektroniikkaliikkeen varastotyöntekijä purkaa kuormaa rekisteröimättömällä trukilla hyllyihin liikkeen varastotiloissa. Työntekijä osuu vahingossa yhteen hyllystöön, joka kaatuessaan kaataa myös toisen hyllystön. Varastossa säilytetään yrityksen vaihto-omaisuutta, jota viedään asiakasmyymälän puolelle sitä mukaa kun tuotteita myydään.

Vahingon seurauksena erilaisia kodinkoneita ja elektroniikkaa tippui voimalla lattialle, jonka seurauksena vaihto-omaisuutta rikkoutui 15 000 € arvosta. Vahinkotapahtuma oli korvattava laajan turvatason irtaimistovakuutuksen muu vahinkotapahtuma -turvasta. Yritykselle korvattiin vahingon seurauksena rikkoutuneen omaisuuden sisäänostohinnan mukainen korvaus asiakkaan valitsemalla omavastuulla vähennettynä.

67253_11/2024

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

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliikkeen vakuutuksia säätelee vakuutussopimuslaki ja muu Suomen lainsäädäntö.
Ifin toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puh. 09 183 5360.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike, Y-tunnus 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Tukholma Ruotsi, Org. nr. 516401-8102