Pohjola Vakuutus

Yritysykkönen

YH 15, yleiset vakuutusehdot 1.1.2024

SISÄLLYSLUETTELO

Yritysykkönen 1
ES Esinevakuutus 1
KE Keskeytysvakuutus 8
VA Vastuuvakuutus 10
OI Oikeusturvavakuutus 17
VV Varallisuusvastuuvakuutus 20
RI Rikosvakuutus 22
TK Työkyvyttömyys-keskeytysvakuutus 24

YRITYSYKKÖNEN

Vakuutuksen rakenne

Vakuutus sisältää esine- (ES), keskeytys- (KE), vastuu- (VA) ja oikeusturvavakuutuksen (OI), sekä Yleiset sopimusehdot (YL). Jos erikseen on sovittu ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, sisältyy vakuutukseen myös varallisuusvastuu- (VV), Rikos- (RI), Työkyvyttömyyskeskeytys- (TK), Tavarankuljetus- (KU), Tiekuljetus- (AKR), Huolinta- (AKH) tai Taakkavakuutus (AKN).

Lisäturvien osalta sovelletaan vakuutuskirjaan merkittyjä erityisehtoja.

Liikevaihdon määrä maksuperusteena

Vakuutusmaksun perusteena on arvioitu vakuutuskauden liikevaihto. Vakuutuksenottajan on vakuutuskauden vaihtuessa tarkastettava, että vakuutuskirjaan merkitty liikevaihto vastaa tulevan vakuutuskauden arvioitua liikevaihtoa. Vakuutuksenottajan on tarkkailtava liikevaihtoa vakuutuskauden aikana ja mikäli arvioidussa liikevaihdossa tapahtuu muutoksia, niistä on ilmoitettava vakuutusyhtiölle.

ES ESINEVAKUUTUS

ES 1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan vakuutuksen kohteelle aiheutuneen esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

ES 2 Vakuutuksen kohde

2.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittuun liiketoimintaan kuuluva

- vakuutuksenottajan irtain omaisuus, kuten käyttö- ja vaihto-omaisuus,
- lainattu tai vuokrattu irtain käyttöomaisuus, jota vakuutuksenottaja käyttää liiketoiminnassa hyödykseen sekä
- asiakkaiden omaisuus, joka liittyy vakuutuksenottajan liiketoimintaan.

2.2 Laajennukset ja rajoitukset

2.2.1 Rahat ja arvopaperit

Rahat ja arvopaperit ovat vakuutuksen kohteena seuraavassa mainittuihin enimmäismääriin saakka vahinkoa kohden. Rahoiksi tai arvopapereiksi katsotaan myös käyttämättömät postimerkit, kupongit, vekselit, shekit, arvat ja muut vastaavat saamistodistukset. Rahat ja arvopaperit ovat vakuutettuina vain Suomessa.

Enimmäiskorvaukset ovat

- ryöstöstä liikkeen kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Jos tähän ajanjaksoon sisältyy myös sunnuntai aukiolo, on enimmäiskorvausmäärä kolmen viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä
- ryöstöstä oman henkilökunnan kuljetuksissa 40 000 euroa, kun yksi henkilö kuljettaa, ja 80 000 euroa, kun kaksi henkilöä kuljettaa yhdessä
- rahat ja arvopaperit ovat vakuutettuna myös pankin, vartiointi- tai rahankuljetusliikkeen säiliössä ryöstön tai murron varalta. Korvauksen edellytyksenä on, että rahat eivät ole pankin vastuulla

- vakuutusturvaan sisältyy korvattavan palo- tai rikosvahingon seurauksena syntynyt vahinko, joka aiheutuu luotto- ja pankkikorttimyyntidokumenttien menettämisestä. Korvausta maksetaan yhden vuorokauden ajalta, kuitenkin enintään 10 000 euroa. Korvattavuuden edellytyksenä on sekä paperitositteiden että sähköisten tiedostojen menettäminen
- säilytettäessä omaisuutta lukitussa Euro-luokitellussa, tai Euro-luokitusta vastaavassa suoja-arvopisteellisessä kassakaapissa tai kassaholvissa liikkeen kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Jos tähän ajanjaksoon sisältyy myös sunnuntai aukiolo, on enimmäiskorvausmäärä kolmen viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä
- säilytettäessä rahoja rahankäsittelylaitteessa, on enimmäiskorvaus enintään liikkeen kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Jos tähän ajanjaksoon sisältyy myös sunnuntai aukiolo, on enimmäiskorvausmäärä kolmen viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä. Rahakäsittelylaite on sijoitettava murtosuojeluohje 3 (S853) täyttävään erilliseen huoneeseen/tilaan
- Säilytettäessä omaisuutta tai rahaa lukitussa Euro I luokitellussa tai 400 kg painavassa kassakaapissa tai kassaholvissa 20 000 euroa
- säilytettäessä omaisuutta lukitussa paloturva- tai kassakaapissa tai muussa erillisessä, suojaavasti suljetussa säilytyspaikassa yhteensä enintään 2 000 euroa.

Poiketen yllä mainituista rajoituksista, vakuutuksen kohteena on mukana kuljetettava käteinen raha enintään 1 000 euroon saakka ryöstön varalta myös Euroopassa vakuutuskirjaan merkityn omavastuun vähennyksen jälkeen.

2.2.2 Moottorikäyttöiset koneet

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- perävaunut,
- liikennevakuutettavat moottorikäyttöiset ajoneuvot,
- rekisteröitävät tai muuten erikseen vakuutettavat työkoneet,
- hinattavat laitteet,
- ilma-alukset,
- miehittämättömät ilma-alukset, lennokit tai muut lennätettävät pienlaitteet,
- rekisteröitävät alukset,
- vesijetit eikä
- rekisteröitävät veneet.

Poiketen yllä mainituista rajoituksista, vakuutuksen kohteena ovat

- vakuutuksenottajan vaihto-omaisuuteen kuuluvat puutarhatraktorit, mopot, mönkijät, moottorikelkat, -veneet, vesijetit, rekisteröinti- ja liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapautetut kevyet sähköiset liikkumisvälineet, perävaunut ja hinattavat laitteet lukuun ottamatta tilanteita, joissa niitä kuljetetaan tai käytetään tarkoitukseensa niiden omilla moottoreilla ja
- vakuutuksenottajan käyttöomaisuuteen kuuluvat rekisteröinti- ja liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapautetut kevyet sähköiset liikkumisvälineet, rekisteröintivelvollisuudesta vapautetut trukit ja ruohonleikkurit muiden esinevahinkojen kuin käytöstä aiheutuvien rikkoutumisten varalta.

2.2.3 Rakennukseen kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet ja koneet

Vakuutuksen kohteena eivät ole rakennukset ja kiinteistöt.

Poiketen yllä mainituista rajoituksista vakuutuksen kohteena ovat vakuutuspaikassa sijaitsevaan rakennukseen kiinteästi asennetut, vakuutuksenottajan hallinnassa olevat ja vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittua liiketoimintaa yksinomaan palvelevat

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet ja
- koneet, laitteet ja järjestelmät sekä niihin liittyvät rakenteet, johdot ja putkistot.
- Edellä tässä kohdassa mainittu omaisuus on asennus- ja raivaustöineen sekä hävittämiskustannuksineen vakuutuksen kohteena 30 000 euroon saakka tai vakuutuskirjalla mainittuun euromäärään saakka sekä ainoastaan niiltä osin, kun se ei ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.

2.2.4 Varus- ja sovellusohjelmistot sekä tiedostot

Vakuutuksesta korvataan ohjelmien tai sähköisessä muodossa olevien tiedostojen tuhoutuminen vain siinä tapauksessa, että itse vakuutuksen kohteena olevalle laitteelle tai tietovälineelle on tapahtunut näiden ehtojen mukaan korvattavaa vahinkoa.

Edellä mainittujen ohjelmien tai tiedostojen palauttamisesta syntyneitä kuluja korvataan yhteensä enintään 10 000 euroon saakka.

2.2.5 Työntekijän omaisuus

Vakuutuksen kohteena on lisäksi vakuutuksenottajan palveluksessa olevan työntekijän työssä mukana oleva irtain omaisuus samoin rajoituksin kuin vakuutuksenottajan liiketoimintaan kuuluva omaisuus kohdan ES 2.2. mukaan. Työntekijän omaisuus on vakuutuksen kohteena enintään 1 000 euroon saakka työntekijää kohden Euroopassa vakuutuskirjaan merkityn omavastuun vähennyksen jälkeen.

Vakuutuksen kohteena eivät ole työntekijän rahat, luottokortit, shekit tai vastaavat maksuvälineet ja arvopaperit.

2.2.6 Mainokset ja ikkunoiden mainosteippaukset

Vakuutuksen kohteena ovat myös yrityksen omistamat valomainokset sähkölaitteineen sekä mainoskilvet ja ikkunoiden mainosteippaukset yhteensä enintään 5 000 euroon saakka.

2.2.7 Taide-esineet vakuutuspaikassa

Vakuutuksen kohteena ovat myös vakuutuspaikassa olevat taide-esineet yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

2.2.8 Veneet ja veneiden vähittäiskauppa sekä veneiden korjaus ja huoltotoiminta

Vakuutuksen kohteena on veneet sekä ehdosta 2.2.2. poiketen myös rekisteröitävät veneet ja enintään 3,5

metrin pituinen jolla sekä niihin kuuluvat varusteet. Lisäksi vakuutuksen piiriin kuuluu veneen telakointipukit ja -peitteet. Vakuutuksen kohteena ovat myös vakuutetun veneen kuljetukseen ja säilytykseen käytettävät ranturit ja rekisteröimättömät säilytystrailerit yhteensä enintään 2 000 euroon saakka.

2.2.9 Vakuutuksen kohteena eivät ole

- eläimet,
- muu omaisuus, joka kauppiassopimuksen perusteella ei kuulu vakuutettavaksi, ellei siitä ole erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan,
- turvallisuus- tai viranomaismääräysten tai lainsäädännön vastaiset laitteet,
- veneiden erikoismaalaukset,
- veneiden tietotekniikkalaitteiden tiedostot
- säilytettäväksi jätetyt veneet ellei säilyttäminen ole ollut tarpeellista korjaus- ja huoltotoimenpiteiden vuoksi. Enimmäiskorvausmäärä vahinkoa kohden 80 000 euroa, kuitenkin enintään 240 000 euroa vakuutuskautta kohden.

2.3 Vakuutuksen toissijaisuus

Kun edellä olevien, vakuutuksen kohdetta koskevien määräysten perusteella vakuutuksen kohteena voi olla muun kuin vakuutuksenottajan omaisuutta, on tällainen vieras omaisuus vakuutuksen kohteena vain, ellei omaisuutta ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta.

ES 3 Vakuutuksen voimassaoloalue

3.1 Vakuutuspaikka

Vakuutus on voimassa omaisuuden ollessa vakuutuskirjassa mainitussa paikassa Suomessa ellei vakuutuskirjassa ole toisin mainittu.

3.1.1 Ulkona oleva omaisuus

Ulkona oleva omaisuus on vakuutuksen kohteena varkauden varalta vain,

- jos sen säilyttäminen ulkona on välttämätöntä ja sitä säilytetään vakuutuspaikassa tai sen välittömässä läheisyydessä aidatulla ja vartioidulla alueella tai se on lukittuna ketjulla, vaijerilla tai muulla vastaavalla lukituksella.
- jos kyse on käyttöomaisuudesta, jota ei voida lukita tai työn tarkoituksen mukaisen suorittamisen kannalta säilyttää lukitussa säilytyssuojassa ja sitä säilytetään suojaavasti siten, että omaisuus ei ole helposti ulkopuolisten havaittavissa ja alttiina varkaudelle ja ilkivallalle.

3.2 Muut paikat

Vakuutus on seuraavissa mainituissa tilanteissa voimassa Suomessa, ellei vakuutuskirjassa tai jäljempänä ehdoissa ole toisin mainittu, myös vakuutuksen kohteen ollessa muualla kuin vakuutuspaikassa, ellei näissä ehdoissa ole toisin mainittu.

3.2.1 Muualla kuin vakuutuspaikassa oleva vaihto- ja käyttöomaisuus

Vakuutus on voimassa muualla kuin vakuutuspaikassa, kuitenkin yhteensä enintään 100 000 euron määrään saakka.

Vakuutus on voimassa ilman edellä mainittua enimmäismäärää

- maatalous- ja rautakauppatoimialan osalta vakuutuskirjassa mainitun liiketoiminnan edellyttämässä vaihto-omaisuuden tilapäisessä varastopaikassa.
- maatalouskauppatoimialan osalta vakuutus on voimassa viljaerien tuottajien varastopaikoissa niiden viljaerien osalta, jotka vakuutuksenottaja on ostanut maataloustuottajilta sellaisella sopimuksella, että vilja säilytetään vakuutuksenottajan lukuun tuottajan varastossa.

3.2.2. Mukana kuljetettavat tai muualla säilytettävät laitteet, työkalut ja tarvikkeet

Vakuutus on voimassa mukana kuljetettavien tai muualla säilytettävien laitteiden, työkalujen ja tarvikkeiden osalta myös muualla Euroopassa yhteensä enintään 20 000 euroon saakka vahinkoa kohden. Edellytyksenä on, että kuljettaminen liittyy vakuutuskirjassa mainitun liiketoiminnan harjoittamiseen.

3.2.3 Korjaukset ja huollot

Vakuutus on voimassa vakuutuksen kohteen ollessa korjattavana tai huollettavana Euroopassa.

3.2.4 Työntekijän omaisuus

Kohdassa ES 2.2.5 mainittu työntekijän omaisuus on vakuutuksen kohteena työsuorituksen yhteydessä vakuutuspaikan ulkopuolella Euroopassa.

ES 4 Korvattavat vahingot, niihin liittyvät rajoitukset ja erityiset korvaussäännöt

4.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset, jos esinevahinko on aiheutunut välittömästi vakuutuksen voimassa ollessa sattuneesta äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta. Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti ja vahingon syyn, ei seurauksen perustella.

4.2 Muut korvattavat vahingot ja kustannukset

4.2.1 Hävittämis-, raivaus- ja tuhoamiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan välittömät vahingoittuneen omaisuuden hävittämis-, raivaus- ja tuhoamiskustannukset, jotka syntyvät korvattavan vahinkopaikan tai omaisuuden puhdistamisesta, purkamisesta, hävittämisestä, raivaamisesta ja tuhoamisesta sekä alueen jälkivartioinnista. Nämä kustannukset lisätään vakuutuksesta muutoin saatavaan korvaukseen eivätkä vähennä muuta korvausta.

4.2.2 Rakennuksen vahingot murron ja ilkivallan yhteydessä

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjassa mainitussa paikassa oleville rakennuksille aiheutuneet vahingot 10 000 euron määrään saakka, jos rakennuksille on aiheutunut vahinkoa, kun huoneistoon tai muuhun tilaan, jossa on vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta, on murtauduttu rakenteita, ikkunoita tai lukkoja vahingoittaen, tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa käyttäen, taikka omaisuutta tai rakenteita on tahallisesti vahingoitettu, ellei vahingoittunut

omaisuus ole vakuutettu toisella vakuutuksella saman vahingon varalta tai tätä ole sopimuksella vakuutuksenottajalle siirretty.

4.2.3 Uhkaavan vahingon torjunta

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan YL 6.2 mukaisesti kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet sattuneen tai välittömästi uhkaavan, vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta.

4.2.4 Maaperälle aiheutuneet vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle sattuneen korvattavan esinevahingon seurauksena vakuutuksenottajan omistaman tai hallitseman kiinteistön maaperän pilaantumisesta aiheutuneet tutkimuskustannukset, puhdistus- tai vaihtokustannukset ja jätteen kuljetus- ja käsittelykustannukset. Edellytyksenä on, että kustannukset ovat syntyneet viranomaisen pakottavasta määräyksestä suoritetuista toimenpiteistä ja, että viranomaisen määräys on annettu viimeistään vuoden kuluessa vahingon havaitsemispäivämäärästä tai vahinkotapahtumasta. Kustannuksia korvataan vahinkoa kohden enintään 200 000 euroa.

4.2.5 Venevahingot

Suoranaisen esinevahingon lisäksi korvataan vahingoittuneen veneen hylyn poistamisesta aiheutuvat kohtuulliset kulut enintään 80 000 euroon asti. Hylyn poistamisesta aiheutuvat kulut korvataan vain, jos vakuutetulla on lain mukaan velvollisuus poistaa hylky.

Muut korvattavat vahingot veneiden vahittäiskauppa- ja veneiden korjaus- ja huoltotoimialalla kohteen korjauskustannusten lisäksi korvataan

- kuljetuskulut vakuutusyhtiön hyväksymään korjaamoon,
- korjausajan telakointikulut,
- takilointikulut,
- venepukin kuljetuskulut ja
- palautuskuljetusten kustannukset vahinko- tai vakuutuspaikkaan.

4.3 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

4.3.1 Kuluminen ja muut vähitellen tapahtuvat ilmiöt

Vakuutuksesta ei korvata esineen kulumista, ruostumista, syöpymistä, pilaantumista, sienettymistä, lahoamista, aineen väsymistä tai vastaavaa vähitellen tapahtuvaa vahingoittumista eikä esineen tai sen osan toimintakyvyn lakkaamista.

4.3.2 Huoltokustannukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet säätö- tai kunnossapitotoimista, ennakkohuollosta, määräaikaishuollosta, toimintahäiriöiden poistamisesta eikä näiden yhteydessä vaihdettavista osista.

4.3.3 Valmistusviat ja työvirheet

Vakuutuksesta ei korvata irtaimelle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa, joka on aiheutunut työ-, laite- tai materiaalivirheestä, valmistusvirheestä, laskenta- tai piirustusvirheestä tai virheellisestä neuvosta korjattavana, huollettavana tai käsiteltävänä olevalle raaka-aineelle, puolivalmisteelle, valmisteelle tai asiakkaan omaisuudelle. Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet esineen tai sellaisen osan korjaamisesta, joka on tehty virheellisesti tai virheellisestä materiaalista, ei siinäkään tapauksessa, että syynä olisi ollut laskenta- tai piirustusvirhe, taikka virheellinen neuvo tai ohje.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin edellä mainitusta virheestä, teosta tai laiminlyönnistä sen kohteelle aiheutuneen äkillisen mekaanisen vaurioitumisen tai rikkoutumisen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle äkillisesti aiheutunut vahinko.

Äkillisen vaurioitumisen tai rikkoutumisen seurauksena aiheutunut vahinko korvataan vain, jos vakuutettu tai vakuutuksenottaja ei ole ollut tai hänen ei olisi pitänyt olla tietoinen tällaisen virheen, teon tai laiminlyönnin olemassaolosta eikä kyse ole mistään muusta rajoitusehdoissa mainitusta korvauspiirin ulkopuolelle jäävästä vahingosta.

4.3.4 Sopimukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa eikä kustannuksia, joista toimittaja tai joku muu on vastuussa sopimuksen, takuun, huoltosopimuksen tai vastaavan sitoumuksen perusteella. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuullinen osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.

Mikäli vakuutuksenottaja on itse esineen valmistaja tai myyjä, ei vahinkoa korvata, jos valmistaja tai myyjä olisi alalla vakiintuneen takuun perusteella siitä vastuussa.

4.3.5 Varallisuusrikokset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut petos, kavallus tai muu näihin rinnastettava rikos.

4.3.6 Katoaminen, unohtaminen ja varkaus

Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden katoamista tai unohtamista.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata varkautta, jos sen

- tapahtumahetkeä, -paikkaa eikä -olosuhteita voida määritellä tai
- varkaus todetaan tapahtuneeksi vasta inventaarion yhteydessä.

Varkausvahinkoa ei pidetä ennalta arvaamattomana, jos vakuutuksenottaja ei ole ryhtynyt kohtuullisiin suojelutoimenpiteisiin omaisuuden arvo ja säilytysolosuhteet huomioon ottaen.

Vakuutuksesta ei korvata lukitsemattomasta ajoneuvosta, peräkärrystä tai muusta vastaavasta kuljetusvälineestä varastettua omaisuutta.

4.3.7 Räjäytystyöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut ammattimainen räjäytys- tai louhintatyö. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.

4.3.8 Kulutusaineet ja -tarvikkeet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut koneissa tai laitteissa käytettäville kulutusaineille tai tarvikkeille, kuten poltto- ja voiteluaineille, muille nesteille,

kauhoille, vaijereille ja kumirenkaille, paitsi jos kulutusaine- tai tarvike on vahingoittunut muun näiden ehtojen mukaan korvattavan vahingon yhteydessä.

4.3.9 Ohjelma- ja tietovirheet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ohjelmoitavalle elektroniikkalaitteelle tai sen tietovälineelle, tiedostoille tai ohjelmille laitteiston tai ohjelman virheellisestä toiminnasta, operointivirheestä, magneettikenttien aiheuttamasta tietojen tuhoutumisesta tai tietojen häviämisestä.

4.3.10 Piirikortit ja tiedon tallennusvälineet

Vakuutuksesta ei korvata yksittäisen piirikortin, tiedon tallennusvälineen tai vastaavan komponentin toimintakyvyn lakkaamista tai toimimattomuutta, jollei sen syynä ole vakuutetun osoittama komponentin ulkopuolinen, äkillinen ja ennalta arvaamaton tapahtuma.

4.3.11 Pohjavesi

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut pohjaveden korkeuden muuttuminen.

4.3.12 Tulva

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut aallokko, jään liikkuminen, meren, järven, joen tai muun vesistön vedenpinnan noususta aiheutunut tulva.

4.3.13 Muut luonnonilmiöt

Lumesta, jäästä, jäätymisestä, tai näiden aiheuttamasta painosta johtuneita vahinkoja ei korvata. Homeesta tai vesikasveista aiheutuneita vahinkoja ei korvata.

4.3.14 Arvonalennus

Vakuutuksesta ei korvata arvon alentumista, eikä vahinkoa, joka ei vaikuta omaisuuden käyttökelpoisuuteen.

4.3.15 Tuhoeläimet

Vakuutuksesta ei korvata hyönteisten, jäniseläinten tai jyrsijöiden aiheuttamia vahinkoja eikä niiden torjunta- ja hävittämiskustannuksia. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin edellä mainittujen eläinten puremalla aiheutetut palo- ja vuotovahingot.

4.3.16 Tietomurrot, haittaohjelmat ja palvelunestohyökkäykset

Vakuutuksesta ei korvata laitteen toimimattomuutta, joka aiheutuu:

- tietomurrosta, jolla tarkoitetaan oikeudetonta tunkeutumista tietojärjestelmään
- haittaohjelmasta, tietoliikenteen häirinnästä tai muusta vastaavasta vahingonteosta, joka kohdistuu ohjelmiin, tiedostoihin tai laitteisiin.

4.3.17 Käsiteltävänä ja huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, kun korvausvastuu perustuu huolinta-, varastointi- tai kuljetustoimintaan tai tiekuljetussopimuslakiin, vastaavaan ulkomaiseen lakiin, CMR- yleissopimukseen tai muuhun kuljetusmuotoon koskevaan kotimaiseen tai ulkomaiseen lakiin, määräykseen tai sopimukseen, taikka Pohjoismaisen Speditööriliiton yleisten määräysten mukaiseen huolitsijan vastuuseen.

4.3.18 Veneiden vähittaiskauppa- ja veneiden korjaus- ja huoltotoimintaan liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat

- veneen, sen laitteen tai varusteen rakenne-, valmistus-, asennus- tai materiaalivioista,
- sähkölaitteille tai moottorille yksinomaan oikosulusta.
- moottorissa, pakoputkessa tai muussa laitteessa tapahtuneesta räjähdyksestä itse moottorille tai laitteille
- moottorin tai laitteen teknisistä vioista, tai moottorissa tai laitteessa käytetystä väärästä polttoaineesta tai jäähdytys- tai voitelujärjestelmän vioista,
- vakuutuksen kohteen hankautumisesta, naarmuuntumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta vahingoittumisesta,
- vakuutuskohteen arvon alentumisesta,
- korjauksen yhteydessä tehdyistä muutoksista tai parannustöistä,
- uuden ja vanhan maalipinnan välisen sävyeron korjaamisesta,
- varaosien, varusteiden tai materiaalien saantivaikeuksista tai niiden valmistuksen lopettamisesta,
- vakuutuksen kohteen korjaamisesta tai kuljettamisesta korotetuin hinnoin,
- kun veneellä osallistutaan koskenlaskuun tai moottoriveneiden nopeuskilpailuun
- käytettäessä vesijettejä niiden omalla moottorivoimalla
- veneiden tai vesijettien vuokraustoiminnassa
- vedestä, jos ne eivät ole seurausta korvattavasta vahinkotapatumasta
- veneelle sen rakenteeseen, varustukseen tai miehitykseen liittyvästä merikelvottomuudesta
- perämoottorin tai varusteiden putoamisesta tai niiden irtoamisesta kiinnikkeistään, eikä varusteiden katoamisesta veneen kaatumisen yhteydessä, ellei vahinko ole seurausta korvattavasta vahinkotapahtumasta
- veneen uppoamisesta tai kaatumisesta, ellei vahinko ole seurausta korvattavasta vahinkotapahtumasta.

ES 5 Suojeluohjeet

5.1 Suojeluohjeiden noudattaminen

Suojeluohjeet ovat osa vakuutussopimusta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee noudattaa vakuutettua omaisuutta ja toimintaa koskevia säädöksiä ja viranomaismääräyksiä. Rakennukset, koneet, laitteet ja järjestelmät tulee pitää rakennuslain, rakentamismääräysten ja työsuojelumääräysten mukaisessa kunnossa. Rakennusten, koneiden, laitteiden ja järjestelmien käyttöohjeita ja huolto-ohjelmia tulee noudattaa sekä havaitut viat ja puutteet tulee korjata välittömästi.

Vakuutussopimukseen liittyvät erilliset suojeluohjeet on mainittu vakuutuskirjassa.

5.2 Omaisuuden suojelu vuotovahingoilta

5.2.1 Suojausjäätymiseltä

Mikäli rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman valvontaa yli viikoksi, on tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesivesipumppu kytkettävä pois käytöstä. Vesijohtoverkoston ja LVI-laitteiden jäätymisen ja vuotovahinkojen estämiseksi on huolehdittava rakennuksen riittävästä lämmityksestä.

5.2.2 Koneet ja laitteet

Vesijohtoverkostoon liitetty kone tai laite (esim. pesukone) on aina liitettävä omalla sulkuventtiilillä ja paineenkestävällä täyttöletkulla vesijohtoverkostoon. Pesukoneiden paineellisten vesijohtojen sulkuventtiilit tulee sulkea pesuohjelman päätyttyä Laitteiden liitokset on tehtävä valmistajan tai maahantuojan sekä viranomaisten määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Liitosten pitävyyttä tulee seurata ja varmistaa, etteivät letkut ole taitoksissa. Pesukoneen poistoletku tulee asentaa kiinteästi viemäriverkostoon tai pesukoneen toimintaa tulee valvoa. Vesijohtoverkkoon liitetyn laitteen alle (esim. astianpesukone) on asennettava vesitiivis suojarakenne, jos laite sijaitsee tilassa, jossa ei ole lattiakaivoa tai jonka lattiassa ei ole vedeneristystä. Suojarakenne on asennettava siten, että vuoto voidaan havaita ennen kuin se aiheuttaa vahinkoa.

Käyttölaitteen liitäntä on suljettava painetta kestävällä sulkutulpalla, jos käyttölaite poistetaan.

5.2.3 Irtaimiston säilytys

Kosteudesta vahingoittuva myytävänä tai varastoituna oleva omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm korkeudelle lattian pinnasta.

5.2.4 Paineastia ja öljysäiliö tarkastukset

Laitteille ja säiliöille on tehtävä viranomaisten vaatimat määräaikaistarkastukset ja niissä havaitut viat on korjattava viivytyksettä. Viranomaismääräysten vaatimia tarkastuksia ovat esimerkiksi paineastia- ja öljysäiliö tarkastukset.

Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, laitteistot tehtävä vaarattomiksi ja täyttöyhde on poistettava.

5.2.5 Kiinteistön hoito

Kattokaivot sekä sadevesikourut ja syöksytorvet tulee puhdistaa säännöllisin väliajoin.

Kiinteistön kuntoa tulee tarkkailla säännöllisesti ja havaitut puutteet ja viat tulee korjata viipymättä.

5.3 Suojelutoimet rikkovahinkoja vastaan

Vakuutettua omaisuutta on huollettava ja käytettävä maahantuojan tai valmistajan edellyttämällä tai suosittamalla tavalla. Huoltotoimenpiteistä on pidettävä kirjaa.

Vakuutetun omaisuuden asennustilojen ja käyttöolosuhteiden, kuten käyttöjännitteen, ilman kosteuden ja lämpötilan on oltava maahantuojan tai valmistajan suositusten mukaiset.

Mukana kuljetettavat tietokoneet ja vastaavanlaiset laitteet on säilytettävä lentokuljetuksen aikana matkustamotiloissa.

5.4 Suojelutoimet kylmälaitteiden osalta

Kylmälaitteille on järjestettävä asianmukainen huolto. Maahantuojan, valmistajan tai muun asiantuntevan huoltohenkilöstön on tarkistettava laitteiden toiminta vähintään kaksi kertaa vuodessa ja laitteet on puhdistettava vähintään kerran vuodessa. Huoltotoimenpiteistä ja tarkistuksista on pidettävä kirjaa.

Kylmässä säilytettävien tavaroiden vahingosta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle 48 tunnin sisällä vahingon toteamisesta.

5.5 Tietoteknisten vahinkojen suojeluohje

Liiketoiminnan jatkuvuuden kannalta oleellisimmat tiedot on varmuuskopioitava. Varmuuskopiointi tulee tehdä muuttuneiden tietojen ja ohjelmistojen osalta päivittäin ja kaikkien tiedostojen täysvarmistus vähintään kerran viikossa. Varmuuskopiot ja alkuperäistiedostojen ja ohjelmistojen asentamiseen liittyvät tunnukset on säilytettävä siten, että ne eivät voi tuhoutua saman vahingon seurauksena kuin tietojärjestelmiin asennettujen ohjelmistojen ja tiedostojen tiedot tuhoutuisivat. Turvalliseksi säilytystavaksi katsotaan varmuuskopioiden ja ohjelmistojen säilyttäminen eri palo-osastoissa lukitussa dataturvakaapissa tai kokonaan eri rakennuksessa. Tietojärjestelmät, ohjelmistot ja tiedostot on pidettävä ajantasaisena, jotta ohjelmisto- ja tiedostojen varmuuskopiot voidaan palauttaa korjattuihin tai hankittuihin laitteistoihin vahinkohetkeä edeltävään tasoon kohtuullisella työmäärällä.

Mikäli tietoteknillisiä palveluita on hankittu ulkopuoliselta palveluntoimittajalta, on tietojen ja ohjelmistojen varmistamisesta sovittava osana palvelusopimusta. Vakuutuksenottajan on testattava varmuuskopioiden palauttamista kuukausittain.

ES 6 Arvioimis- ja korvaussäännöt

Tämä vakuutus on täysarvovakuutus, ellei korvauskattoa ole erikseen merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutusmaksu perustuu vakuutusyhtiölle ilmoitettuun liikevaihtoon. Korvaukset lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaisesti jälleenhankinta- tai päivänarvon perusteella.

6.1 Korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

6.2 Omaisuuden arvon ja esinevahingon määrän laskeminen

6.2.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jälleenhankinta-arvo on rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle sisältäen myös vahingoittuneen omaisuuden purku- ja hävityskulut. Jälleenhankinta-arvo määritetään tavanomaisten ja nykyaikaisten rakennustyömenetelmien ja -materiaalien aiheuttamien kustannusten mukaisesti.

Ellei toisin ole vakuutusyhtiön kanssa sovittu, vakuutusmäärä perustuu omaisuuden jälleenhankinta-arvoon.

Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleesta jälleenhankinta-arvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden jälleenhankinta-arvoperusteinen jäännösarvo sekä tämän jälkeen vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitut ikään tai käyttövuosiin perustuvat vähennykset.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset vähennettynä vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainituilla ikään tai käyttövuosiin perustuvilla vähennyksillä, kuitenkin enintään jälleenhankinta-arvon ja jäännösarvon erotus.

Jos kuitenkin omaisuuden arvo on vahinkohetkeen mennessä laskenut niin, että päivänarvo on ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta välittömästi ennen vahinkoa, vahingon määrä lasketaan päivänarvon vahingon määrän laskentaperusteiden mukaan (ks. kohta 6.2.2). Kukin vahingoittunut esine arvioidaan erikseen.

6.2.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Päivänarvo on rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, tekniikan vanhentumisen, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta. Huomioon otetaan myös omaisuuden käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi.

Päivänarvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleesta päivänarvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden päivänarvoperusteinen jäännösarvo sekä tämän jälkeen vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitut ikään tai käyttövuosiin perustuvat vähennykset.

Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset vähennettynä vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainituilla ikään tai käyttövuosiin perustuvilla vähennyksillä, kuitenkin enintään päivänarvo vähennettynä päivänarvoperusteisella jäännösarvolla.

Jos omaisuutta ei jälleenrakenneta tai korjata, päivänarvon mukainen vahingon määrä ei voi ylittää omaisuuden käypää arvoa. Päivänarvo ei voi ylittää omaisuuden jälleenhankinta-arvoa.

6.2.3 Vahingon määrä koneen ja laitteen vahingoissa

Kustannuksista tehdään 10 % vähennys jokaiselta alkaneelta käyttövuodelta toisesta käyttövuodesta alkaen.

Käyttövuosien laskeminen aloitetaan käyttöönottovuotta seuraavan kalenterivuoden alusta.

Vähennys lasketaan kertomalla poistoprosentti käyttövuosien lukumäärällä.

Ikävähennystä ei tehdä, jos vahinko on aiheutunut koneen tai laitteen ulkopuolelta irtipäässeestä tulesta, salamaniskusta, myrskystä, trombista, ukkospilven syöksyvirtauksesta, räjähdyksestä, murrosta, tai ryöstöstä. Ikävähennystä ei myöskään tehdä, mikäli vahinko on aiheutunut rakennuksen kiinteästä putkistosta tai rakennuksen käyttölaitteesta vuotaneesta nesteestä.

6.2.4 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäveroa koskevat säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää korvauksen saajan verotuksessa.

Arvolisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

6.3 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä saadaan, kun vahingon määrästä vähennetään omavastuu.

6.3.1 Omavastuut

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty tai näissä ehdoissa määritetty omavastuu.

6.3.1.1 Omavastuu tulitöissä

Jos palovahinko on aiheutunut tulitöistä, on vakuutuksenottajan omavastuu vakuutuskirjaan merkityn omavastuun kymmenkertainen määrä, kuitenkin enintään 20 000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkityn omavastuun määrä.

Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa.

Näitä tulitöitä ovat muun muassa sähkö- ja kaasuhitsaustyöt, kaasujuotostyöt, kuumailmapuhallintyöt, polttoleikkaustyöt, metallien hionta ja katkaisu laikkaleikkaimella sekä katto- ja vedeneristystöihin liittyvät tulityöt.

6.3.1.2 Omavastuu vuotovahingoissa

Omavastuuta ei vähennetä, jos vuotovahinko on pienentynyt siitä syystä, että vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto on toiminnallaan rajoittanut korvattavan vuotovahingon määrää.

6.3.1.3 Omavastuu kuljetusvälineissä

Säilytettäessä omaisuutta ajoneuvossa tai muussa kuljetusvälineessä on murtovahingoissa omavastuu 25 % vahingon määrästä kuitenkin vähintään 1 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi esinevakuutuksen omavastuu poislukien työntekijöiden omaisuus (ES 2 2.2.5).

6.3.1.4 Omavastuu kylmälaitteiden ja -tuotteiden vahingossa

Omavastuu 1 500 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Jos kylmälaite on yli kahdeksan vuotta vanha, tämä omavastuu vähennetään erikseen kylmässä säilytettävien tavaroiden vahingon määrästä ja erikseen kylmälaitteen tai sen osan rikkoutumisesta aiheutuneen vahingon määrästä.

6.3.1.5 Omavastuu rekisteröinti- ja liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapautettujen kevyiden sähköisten liikkumisvälineiden koeajossa

Omavastuu on 1 000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

6.3.2 Alivakuutus

Jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty liikevaihto on todellista pienempi, on kyseessä alivakuutus, jolloin korvauksen määrästä suoritetaan niin suuri osa kuin ilmoitettu liikevaihto on todellisesta liikevaihdosta.

6.4 Korvauksen suorittaminen

Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus suoritetaan, kun vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahingosta on korjattu tai omaisuuden tilalle on hankittu samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta Suomeen.

Oikeus jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotukseen on vain vakuutuksenottajalla tai kolmannen henkilön hyväksi tehdyssä vakuutuksessa tällä henkilöllä. Oikeutta ei voi siirtää.

6.5 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

6.5.1 Piirustusten ym. korvaaminen

Piirustukset, asiakirjat samoin kuin mallit ja muotit korvataan ainoastaan, mikäli vahingoittuneen omaisuuden tilalle hankitaan vastaavat kahden vuoden kuluessa vahingosta. Työn alaisena olevista käsikirjoituksista ja käännöstöistä korvataan vain ne kirjoitusliuskat, jotka vahingon johdosta on tehtävä uudelleen keskeneräisen työn loppuunsaattamiseksi.

6.5.2 Rahakorvauksen vaihtoehdot

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus sen sijaan, että maksaisi korvauksen rahana.

Mikäli korvaus kuitenkin suoritetaan rahana, korvauksen enimmäismäärä määräytyy sen mukaan, mitä yhtiö olisi esineestä maksanut sen myyjälle tai korjauskustannuksista korjaajalle. Korvauksen suuruutta määritettäessä otetaan huomioon kaikki ne käteis-, tukku-, erityis- ja muut alennukset, joihin vakuutusyhtiöllä olisi ollut oikeus omaisuuden hankkiessaan tai korjauttaessaan.

6.5.3 Vahingon selvittelykulut

Vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan vain toimeksiannostaan suoritettuja vahinkokartoituksia tai muita vahingon ratkaisemiseksi tai vahingon määrän arvioimiseksi tehtyjä tarpeellisia selvityksiä. Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan muita kartoituksia tai selvityksiä, ellei niistä ole etukäteen sovittu vakuutusyhtiön kanssa.

6.5.4 Kiinnitettävissä oleva omaisuus

Sellaisesta omaisuudesta, johon voidaan vahvistaa kiinnitys, suoritetaan korvaus vakuutuksenottajalle vasta, kun hän on selvittänyt, että omaisuutta ei ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutuksenottajalle.

6.5.5 Vakuutusyhtiön oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus

Vakuutuksen kohteena oleva omaisuus jää vahingoittuneenakin omistajalleen. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus lunastaa jäljelle jäänyt omaisuus tai osa siitä. Lunastus korvataan samalla perusteella (joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon perusteella) kuin kyseisen esineen tai omaisuuserän vahinkokin.

6.5.6 Vakuutuksenottajan velvollisuus palauttaa takaisin saatu omaisuus

Jos vakuutuksenottaja saa menetettyä omaisuutta takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, hänen tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

ES 7 Monivakuutus

Jos omaisuus on vakuutettu usealla vakuutuksella saman vahingon varalta, on kyseessä monivakuutus. Mikäli omaisuus on vakuutukset yhteenlaskettuina ylivakuutettu, ei tästä vakuutuksesta suoritettava korvaus voi olla eri vakuutuksista saadut korvaukset huomioiden suurempi kuin vahingon määrä.

KE KESKEYTYSVAKUUTUS

KE 1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa KE 4 mainituista vahingoista vakuutuksen kohteelle aiheutuneen taloudellisen vahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

KE 2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan harjoittaman, vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan keskeytysvakuutuskate. Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä 12 kk:n liikevaihdosta muuttuvat kulut (esim. materiaalit ja palvelut -kuluerä). Jos vakuutusmäärä lasketaan muulle ajanjaksolle tai muulla perusteella, se merkitään vakuutuskirjaan.

Vakuutusmaksun perusteena on liikevaihto.

KE 3 Vastuuaika ja omavastuu

3.1 Vastuuaika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuuaika on se yhtenäinen omavastuuajan päättymisestä alkava ajanjakso, jonka aikana syntynyt keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

3.2 Omavastuu

Korvausta ei makseta vakuutuskirjassa mainitulta omavastuuajalta, joka lasketaan keskeytysvahingon alkamishetkestä. Kohdassa 4.1.4 tarkoitetussa viranomaismääräyksestä johtuvassa keskeytysvahingossa omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 600 euroa. Keskeytysvahingossa, jonka syynä on ajoneuvolle tai siihen asennetulle lisälaitteelle aiheutunut vahinko, omavastuu on 14 vrk:tta lunastusvahingossa ja 40 vrk:tta muissa ajoneuvovahingoissa (YH15 / KE 4 kohta 4.1.1).

KE 4 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Korvattavat vahingot

4.1.1 Keskeytysvahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus ja ES 3 voimassaoloalueella vakuutuskaudella sattuneesta

- kohdassa ES 2 tarkoitetusta esinevakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta kohdanneesta korvaukseen oikeuttavasta vahingosta,
- vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää omaisuutta kohdanneesta vahingosta, joka esinevakuutuksen kohteelle sattuessaan olisi kohdan ES 4 mukaan korvattava vahinko.
- vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää ajoneuvoa kohdanneesta esinevahingosta, joka esinevahingon sattuessa olisi vapaaehtoisen ajoneuvovakuutuksen mukaan korvattava vahinko. Korvattavuuden edellytyksenä on, että ajoneuvolla on vapaaehtoinen autovakuutus.

Esinevahingolla tarkoitetaan ajoneuvon vaurioitumista korvattavan vahinkotapahtuman seurauksena. Korvausta ei suoriteta esim. hinaus-/autopalveluvahingoista tai keskeytysvahingoista.

4.1.2 Riippuvuuskeskeytysvahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko. Vahingon on oltava suoranainen seuraus vakuutuskaudella sattuneesta, vakuutuksenottajaan suorassa liikesuhteessa olevan, tavaran tai palvelusten toimittajan taikka asiakkaan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää omaisuutta kohdanneesta vahingosta muualla maailmassa. Edellytyksenä on lisäksi se, että omaisuus on vahingon tapahtuessa ollut tavaran tai palvelusten toimittajan taikka asiakkaan kiinteässä toimipaikassa. Tämän vahingon on oltava esinevakuutuksen kohteelle sattuessaan ES 4 mukaan korvattava vahinko.

4.1.3 Riippuvuuskeskeytysvahingot

Tätä ehtokohtaa sovelletaan kohdan 4.1.2 sijasta yrityksen ja yhteisön vakuutuksessa, joka on alkanut 1.1.2014 tai sen jälkeen sekä kuluttajaan rinnastettavan vakuutuksenottajan vakuutuksessa, joka on alkanut 1.1.2023 tai sen jälkeen.

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko. Vahingon on oltava suoranainen seuraus vakuutuskaudella sattuneesta, vakuutuksenottajaan suorassa liikesuhteessa olevan, tavaran tai palvelusten toimittajan taikka asiakkaan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää omaisuutta kohdanneesta vahingosta Suomessa. Edellytyksenä on lisäksi se, että omaisuus on vahingon tapahtuessa ollut tavaran tai palvelusten toimittajan taikka asiakkaan kiinteässä toimipaikassa. Tämän vahingon on oltava esinevakuutuksen kohteelle sattuessaan näiden ehtojen kohdan ES 4 mukaan korvattava vahinko.

Vakuutuksesta ei korvata riippuvuuskeskeytysvahinkoa, joka on aiheutunut

- tietoliikenteen, teleoperaattori- tai IT-palveluiden tai
- energian-, kaasun-, sähkön- tai vedenjakelun, tai
- jäteveden johtamisen tai käsittelyn keskeytymisestä, hidastumisesta, viivästymisestä tai muusta häiriöstä.

Vahinkoa ei korvata, vaikka keskeytymisen, hidastumisen, viivästymisen tai muun häiriön syynä olisi näiden ehtojen kohdan ES 4 mukaan korvattava vahinkotapahtuma.

4.1.4 Epidemiakeskeytysvahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama vahinko, joka on suoranainen seuraus Suomen viranomaisen vakuutuskaudella antamasta tartuntatauti-, eläintauti- tai elintarvikelakiin perustuvasta ennalta arvaamattomasta syystä annettavasta velvoittavasta määräyksestä tartunta- tai eläintautien leviämisen estämiseksi jolla rajoitetaan vakuutuksenottajan liiketoimintaa vakuutuskirjassa mainitussa kiinteässä vakuutuspaikassa vakuutuskauden aikana.

Liiketoiminnan rajoittamisella tarkoitetaan toimitilojen tai niissä sijaitsevan liiketoiminnassa käytettävän omaisuuden osittaista tai täydellistä käyttökieltoa siltä ajalta, kunnes toimitilat ja omaisuus on saatu normaalista puhtaanapidosta poikkeavilla ja tehostetuilla toimilla puhdistettua niin että liiketoimintaa voidaan jatkaa. Lisäksi liiketoiminnan rajoittamisella tarkoitetaan saastuneiksi todettujen tuotteiden hävittämistä.

Määräyksen perusteena oleva tartunta- tai eläintauti tulee olla todettu vakuutuskirjassa mainitussa kiinteässä vakuutuspaikassa. Määräyksen tulee lisäksi kohdistua välittömästi vakuutettuun liiketoimintaan ja olla osoitettu nimetysti vakuutetulle.

Vahinkoajaksi lasketaan määräyksen voimassaoloajan lisäksi toiminnan käynnistämisen vaatima aika enintään kahdelta viikolta. Jos vakuutuskirjaan on merkitty erillinen euromääräinen korvauskatto, ei edellä mainittua kahden viikon rajoitusta sovelleta. Vakuutuksesta korvataan myös tilojen desinfiointi- ja hävittämiskustannukset. Lisäksi korvataan vastaavan vaihto- ja käyttöomaisuuden hankinta hävitettäväksi määrätyn tilalle ottaen huomioon esinevakuutuksen kohdan ES 6.2 omaisuuden arvon ja määrän laskemisen mukaiset ehtokohdat. Korvausta maksetaan vain siltä osin, kun korvausta ei makseta valtion, kunnan tai muista julkisista varoista.

Epidemiakeskeytysvakuutus ei kata säiliöautoliikennettä.

4.1.5 Viranomaismääräyksestä johtuva keskeytysvahinko

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama vahinko, joka on suoranainen seuraus Suomen viranomaisen vakuutuskaudella antamasta määräyksestä sulkea tai eristää vakuutuspaikassa sijaitsevan liiketilan joko henkilökuntaan tai sivulliseen kohdistuneen äkillisen ja ennalta arvaamattoman uhkauksen tai vaaratilanteen vuoksi. Vaaratilanteella tarkoitetaan tässä äkillistä ja ennalta arvaamatonta tapahtumaa (esim. tulipalo tai kaasuvuoto), joka välittömästi vaarantaa liiketilassa olevien henkilöiden turvallisuuden.

Korvaustilanteessa noudatetaan ES4 korvausrajoituksia.

KE 5 Korvaussäännöt

5.1 Vahingon määrä

Vahingon määrä on keskeytysvakuutuskatteen (ks. KE 2) menetys.

5.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut

Korvattavan vahingon määrään kuuluvat lisäksi vakuutuksenottajan keskeytysvahingon pienentämiseksi maksamat liiketaloudellisesti perustellut kiirehtimis- ja muut ylimääräiset kulut, joiden johdosta keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään vastaavalla määrällä vastuuaikana.

5.3 Vahingon määrän laskemisen muut säännöt

5.3.1 Ylivakuutus

Jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutuskaudelta laskettava liikevaihto on todellista liikevaihtoa suurempi, on kyseessä ylivakuutus, jolloin vahingon määrä lasketaan todellisen liikevaihdon perusteella.

5.3.2 Alivakuutus

Jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutuskaudelta laskettava liikevaihto on todellista liikevaihtoa pienempi, on kyseessä alivakuutus, jolloin vahingon määrästä suoritetaan niin suuri osa kuin ilmoitettu liikevaihto on todellisesta liikevaihdosta.

5.3.3 Liiketoiminnan lakkaaminen

Jos liiketoimintaa ei jatketa vahingon jälkeen, vahingon määrä on menetetty liikevoitto sekä maksetut, vakuutusmäärään sisältyvät kulut ajalta, joka olisi kulunut liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

5.3.4 Liiketoiminnan laajentuminen

Liikevaihdon vähenemistä laskettaessa ei oteta huomioon vähennystä, joka johtuu siitä, että osa vastuuajasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen.

5.3.5 Esinevahingon korjauksen tai jälleenhankinnan viivästyminen

Esinevahingosta johtuva keskeytysvahinko korvataan enintään siltä ajalta kuin esinevahingon korjaamiseen tai omaisuuden jälleenhankkimiseen kuluisi tehokkaita tapoja käyttäen. Tämä arvioidaan niillä perusteilla, joita noudatettaisiin, jos esinevahinko kuuluisi tämän vakuutuksen tai tähän vakuutukseen liitettyjen esinevakuutusehtojen mukaan korvattavaksi. Keskeytysvahinkona ei ole korvattavaa korjaamisen tai jälleenhankinnan viivästyminen esimerkiksi siitä syystä, että rahoitusta ei saada järjestettyä.

5.3.6 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä on edellä olevien sääntöjen mukaisesti laskettu vahingon määrä vähennettynä

- määrällä, joka vastuuaikana on säästynyt sen vuoksi, että keskeytysvakuutuskatteeseen (ks. KE 2) sisältyvää kulua ei vahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa tai että se on pienentynyt, korvattu muusta vakuutuksesta tai muuten säästynyt,
- määrällä, jolla vakuutuksenottajan, samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai jonkun muun vakuutuksenottajan puolesta toimineen liiketoiminnan tulos on vastuuaikana lisääntynyt vahingosta johtuen ja
- esinevahingosta saatuun korvaukseen mahdollisesti sisältyvällä keskeytysvakuutuskatteella.

5.3.7 Korvauksen määrän rajoitukset

Riippuvuudesta (ks. KE 4.1.2) johtuvista keskeytysvahingoista korvataan yhteensä enintään 20 % vakuutuskauden alusta laskettavista 12 kuukauden keskeytysvakuutuskatteesta.

Epidemiasta johtuvista keskeytysvahingoista lasketaan vahinkoajaksi määräyksen voimassaoloajan lisäksi toiminnan käynnistämisen vaatima aika enintään kahdelta viikolta. Jos vakuutuskirjaan on merkitty erillinen euromääräinen korvauskatto, ei edellä mainittua kahden viikon rajoitusta sovelleta.

Pommiuhasta johtuvista keskeytysvahingoista lasketaan korvaus vastuuajan puitteissa vahinkoajalta, joksi katsotaan viranomaismääräyksen voimassaoloaika, kuitenkin enintään 2 vuorokautta.

5.3.8 Korvauksen määrän laajennus

Samaan vakuutuskauteen kohdistuvien keskeytysvahinkojen korvausten yläraja on vakuutuskauden alusta laskettavan 12 kuukauden keskeytysvakuutuskate, korotettuna 50 %:lla.

KE 6 Muita määräyksiä

Vahingon sattuessa vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle ja ryhdyttävä toimenpiteisiin keskeytysvahingon pienentämiseksi. Tällaisista toimenpiteistä vakuutuksenottajalle aiheutuneet kulut korvataan keskeytysvahinkoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, mikäli liikekirjanpitoa ei ole hoidettu Kirjanpitolain ja -asetuksen edellyttämällä tavalla.

VA VASTUUVAKUUTUS

VA 1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti

- korvaamaan kohdissa VA 3 ja VA 4 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset,
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä,
- neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa,
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutus koskee vakuutuksenottajan harjoittamaa ja vakuutuksesta sovittaessa vakuutusyhtiölle ilmoittamaa, vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa (vakuutettu toiminta).

Vakuutus sisältää toiminnan vastuuvakuutuksen (ks. VA 3) ja tuotevastuuvakuutuksen (ks. VA 4).

VA 2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Euroopassa, ellei toisin ole sovittu ja tästä tehty merkintää vakuutuskirjaan.

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa niiden vahinkojen osalta, jotka sattuvat myynti- tai hankintamatkalla tai osallistuttaessa konferenssiin tai messuihin.

VA 3 Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko,

- joka todetaan vakuutuskauden aikana ja
- josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutuksesta korvataan myös tietosuojalain tai EU:n tietosuoja-asetuksen mukainen toiselle aiheutunut puhdas taloudellinen vahinko, jonka on aiheuttanut vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloaikana todettu henkilötiedon lainvastainen käsittely, ja josta vakuutettu on korvausvastuussa rekisterinpitäjän ominaisuudessa.

3.2 Rajoitukset

3.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle itselleen.

3.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutetulla hallussa, lainassa tai muutoin vakuutetun hyödyksi käytettävänä.

Lisäturva vuokratulle kiinteistölle tai huoneistolle

Lisäturvasta korvataan vakuutetun vuokraamalle kiinteistölle tai huoneistolle aiheutunut vahinko, mikäli se ei ole korvattava omaisuusvakuutuksesta tai sellaista ei ole. Lisäturva on siten aina toissijainen omaisuusvakuutukseen nähden.

Lisäturva ei kuitenkaan kata vahinkoa,

- joka aiheutuu vuokralle otetun omaisuuden kulumisesta, ruostumisesta, syöpymisestä, hajusta, pilaantumisesta, homehtumisesta, lahoamisesta, sienettymisestä, aineen väsymisestä, vahentumisesta tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä,
- joka aiheutuu suunnittelu-, perustus-, asennus- tai rakennustyövirheestä tai huoltokorjausten tai kunnossapidon laiminlyönnistä,
- joka syntyy vakuutuksenottajan samankaltaisesta usein toistuvasta huolimattomuudesta,
- joka syntyy vakuutusturvan tarkoittamalle omaisuudelle sellaisista tekijöistä, teosta tai olosuhteista, joiden perusteella vahingoittuminen on ollut ennalta arvattavissa,
- joka on ehtojen kohdassa 3.2.9 tarkoitettu ympäristövahinko.

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen, hänelle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6.3. mukaisesti.

Muilta osin noudatetaan Toiminnan vastuuvakuutuksen (VA) vakuutusehtoja ja vakuutuskirjassa todettua.

Vakuutusmäärä tämän lisäturvan perusteella korvattavissa vahingoissa on 250 000 euroa vahinkoa kohden ja vakuutuskauden aikana yhteensä. Tämä vakuutusmäärä sisältyy Toiminnan vastuuvakuutuksen vakuutusmäärään.

Lisäturva tilapäisesti lainatulle työkoneelle tai laitteelle

Lisäturvasta korvataan vakuutettua toimintaa varten hetkellisesti ja vastikeetta lainatulle työkoneelle tai laitteelle aiheutettu vahinko.

Lisäturva ei kuitenkaan kata vahinkoa,

- joka on aiheutunut vakuutetun vuokralle ottamalle tai muulla tavoin vakuutetun käytössä olevalle käyttöomaisuuteen rinnastettavalle omaisuudelle,
- joka syntyy vakuutusturvan tarkoittamalle omaisuudelle sellaisista tekijöistä, teosta tai olosuhteista, joiden perusteella vahingoittuminen on ollut ennalta arvattavissa tai
- joka johtuu omaisuuden katoamisesta tai unohtamisesta.

Vakuutusmäärä tämän lisäturvan perusteella korvattavissa vahingoissa on 20 000 euroa vahinkoa kohden ja 40 000 euroa vakuutuskauden aikana yhteensä. Tämä vakuutusmäärä sisältyy Toiminnan vastuuvakuutuksen vakuutusmäärään.

3.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin aikana oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana, käsiteltävänä, taikka muulla tavoin työn kohteena,
- säilytettävänä,
- suojaus- ja vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri tai
- muulla tavoin huolehdittavana.

Maatalouskaupan ja rautakaupan osalta vakuutuksesta korvataan kuitenkin huollettavaksi, korjattavaksi tai säilytettäväksi otetulle vieraalle omaisuudelle aiheutetut vahingot 100 000 euroon asti edellyttäen, että vakuutuksenottaja on korvausvastuussa vahingosta.

3.2.4 Tuotevastuu

Tuotevastuuvahingot korvataan kohdan VA 4 mukaisesti.

3.2.5 Myyty tai luovutettu tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- luovutetulle tuotteelle, kun vahingon syynä on tuotteen oma ominaisuus taikka tuotteen tai siitä annetun tiedon tai ohjeen virheellisyys tai puutteellisuus tai
- myydylle tuotteelle, jota ei ole vielä luovutettu.

3.2.6 Työsuoritus

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka johtuvat virheellisesti suoritetun työn tuloksen korjaamisesta tai työn uudelleen suorittamisesta, siinäkään tapauksessa, että työn suorittaa joku muu kuin vakuutuksenottaja.

3.2.7 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta.

3.2.8 Suunnitelma, neuvo tai ohje

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu toiselle annettujen tutkimus- tai mittaustulosten, laskelmien, piirustusten, työselostusten tai työselvitysten taikka tuotetta koskevien neuvojen tai ohjeiden virheestä tai puutteellisuudesta.

3.2.9 Ympäristövahingot, erilaiset päästöt tai häiriöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta,
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta,
- melusta, tärinästä, säteilystä, valosta, lämmöstä tai hajusta taikka
- muusta vastaavasta häiriöstä.

Tällainen vahinko korvataan kuitenkin, jos vakuutuksenottaja on vahingosta voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa ja sekä vahingon syy että vahinko itsessään ovat olleet äkillisiä, odottamattomia ja nopeita eivätkä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin taikka muutoin toistuviin tapahtumiin.

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on lisäksi, että vakuutuksenottaja on tiennyt pilaantumisesta, päästöstä tai muusta häiriöstä viimeistään neljäntoista vuorokauden kuluttua sen alkamisesta ja tehnyt kirjallisen korvausvaatimuksen vakuutuksenantajalle kuudenkymmenen vuorokauden kuluessa pilaantumisen, päästön tai muun häiriön alkamisesta. Näitä määräaikoja ei kuitenkaan sovelleta tärinästä aiheutuneisiin vahinkoihin.

Ympäristövahinkojen torjuntatoimenpiteistä ja niistä aiheutuvien kustannusten korvaamisesta ks. kohta Torjuntakulut.

3.2.10 Viranomaiskustannukset ympäristövahingoissa

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain (737/1994) 6 § 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaisten suorittamien torjunta- ja ennalleen palauttamistoimenpiteiden kustannuksia.

3.2.11 Kosteus ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kosteudesta tai
- sadeveden tai sulamisveden, jäteveden, meren tai vesistöjen aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on satunnainen tai yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutuksenottajan korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti ja odottamatta syntynyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syyn seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin taikka muutoin toistuviin tapahtumiin.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata tulvimisesta aiheutunutta vahinkoa, jonka syynä on vesi- tai viemäriputken suunnittelu-, mitoitus-, tai rakennusvirhe.

Mikäli vahingon syynä on vakuutuksenottajan työsuorituksessa tapahtunut asennusvirhe, on kosteudesta johtuvan korvauksen maksamisen edellytyksenä lisäksi se, että kosteudesta aiheutunut vahinko ilmenee 12 kk:n kuluessa asennuksesta. Tämä laajennus ei laajenna vakuutusehtoa kuin kosteudesta johtuviin vahinkoihin.

3.2.12 Pohjavesi

Vakuutuksesta ei korvata pohjaveden korkeuden muuttumisesta aiheutunutta vahinkoa.

3.2.13 Kiinteistön omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jos

- enin osa kiinteistöstä on vakuutuksenottajan omassa ja vakuutettuun toimintaan liittyvässä käytössä tai
- kiinteistön vastuuvakuuttamisesta on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

3.2.14 Vesi- ja ilma-aluksen käytöstä aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä, ellei käyttö liity vakuutuksenottajan itselleen suorittamaan työhön tai
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen haltijana, omistajana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

3.2.15 Louhinta- ja räjäytystyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu louhinta- tai räjäytystyöstä taikka siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä.

3.2.16 Varallisuusvahinko

Vakuutuksesta ei korvata sellaista taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin tietosuojalain tai EU:n tietosuoja-asetuksen mukainen taloudellinen vahinko (ks. kohta 3.1).

3.2.17 Lääke- tai potilasvahinko, työtapaturma, työperäinen altistuminen tai ammattitauti

Vakuutuksesta ei korvata

- potilasvakuutuslain tarkoittamaa potilasvahinkoa,
- vahinkoa, joka liittyy Suomen ulkopuolella annettuun terveyden- tai sairaanhoitoon,
- lääkkeen aiheuttamaa henkilövahinkoa,
- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisen vakuutuksen perusteella eikä

- ammattitaudista tai muusta työperäisestä altistumisesta aiheutunutta vahinkoa tai sairautta.

3.2.18 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa sattunut liikennevakuutuslain 40 § 2 momentissa mainittu liikennevakuutuksesta korvaamatta jäävä liikennevahinko, joka on aiheutunut ajoneuvon omistajan tai haltijan muulle kuin ajoneuvossa olevalle omaisuudelle.

Vakuutuksesta korvataan myös liikennevakuutuslain 42 §:ssä mainittu liikennevakuutuksesta korvaamatta jäävä liikennevahinko, kun se on aiheutunut kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen aikana

- ajoneuvon ollessa liikkumattomana ajoneuvon omistajalle, kuljettajalle tai muulle henkilölle, joka suorittaa tässä tarkoitettua työtä.
- työsuorituksen kohteena olevalle omaisuudelle taikka tähän toimintaan osalliselle toiselle ajoneuvolle.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata

- vakuutetun nostotoiminnan kohteena olleelle, hinattavana tai kuljetettavana olleelle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa.
- vakuutetun omalle tai ehtokohdassa 3.2.2 mainitulle omaisuudelle aiheutettua vahinkoa.
- henkilövahinkoa siltä osin kuin se korvataan työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisen vakuutuksen perusteella (ks. kohta 3.2.17).

Jos valtiossa, jossa vahinko tapahtuu, ei ole Suomen liikennevakuutusta vastaavaa lakia, ei vakuutuksesta korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä.

3.2.19 Kemialliset ja muut aineet ja tuotteet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu suoraan tai epäsuorasti:

- asbestista
- lyijystä tai lyijymaalista
- polyklooratuista bifenyyliyhdisteistä (PCB)
- klooratuista hiilivedyistä
- ureaformaldehydistä
- dietyylistilbestrolista (DES)
- elektromagneettisista kentistä (EMF)
- hitsatessa syntyvistä kaasuista
- piidioksidista tai kvartsipölystä
- geenimuunnelluista organismeista (GMO)
- tuotteen nanoteknisistä ominaisuuksista
- rakennuksissa tai muissa rakenteissa olevista sieni- tai bakteerikasvustoista
- kreosootista

3.2.20 Ydinvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu Ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitetusta ydinvahingosta.

3.2.21 Tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheutettua vahinkoa (ks. YL 7).

Vahinkoa voidaan pitää tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuna mm. silloin, jos vahingon aiheuttanut teko, toimintatapa tai laiminlyönti on sisältänyt olosuhteet huomioiden huomattavan riskin vahingon syntymisestä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin tahallisesti ja törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko, jos vakuutuksenottaja on työnantajana vastuussa työntekijän työssä aiheuttamasta vahingosta ja vakuutuksenottaja osoittaa, ettei se, eikä sen työnjohto tiennyt eikä heidän pitänytkään tietää työntekijän menettelystä.

3.2.22 Kunnian tai yksityiselämän loukkaaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta.

3.2.23 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

3.2.24 Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

3.2.25 EU:n ympäristövastuudirektiivin mukaisten vahinkojen korjaamis- tai ennallistamiskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka perustuvat EU:n ympäristövastuudirektiiviin (2004/35/EY) tai vastaavaan lainsäädäntöön luontovahinkojen korjaamisesta tai ennallistamisesta eikä muita näihin vahinkoihin liittyviä kustannuksia tai korvauksia.

Lisäturva ympäristövahingon korjaamiskustannuksille

Lisäturvasta korvataan kuitenkin EU:n ympäristövastuudirektiivin mukaiset korjaamiskustannukset, jotka johtuvat ehtokohdan 3.2.9 mukaan korvattavasta ympäristövahingosta. Lisäturva on voimassa EU:n alueella. Suomen ulkopuolella tapahtuvista vahingoista korvataan enintään EU:n ympäristövastuudirektiivin vähimmäisvaatimusten mukaiset kustannukset. Lisäturvasta korvataan kustannukset toimivaltaisen viranomaisen edellyttämistä vahingon rajoittamis- tai ehkäisemistoimenpiteistä sekä ensisijaisista, täydentävistä ja korvaavista korjaamistoimenpiteistä, siten kuin ne on määritelty EU:n ympäristövastuudirektiivissä. Kustannukset korjaamistoimenpiteistä korvataan vain, mikäli vakuutusyhtiö on ne etukäteen hyväksynyt. Muilta osin noudatetaan VA vakuutusehtoja ja vakuutuskirjassa todettua.

Vakuutusmäärä tämän lisäturvan perusteella korvattavissa vahingoissa on 500 000 euroa vahinkoa kohden ja vakuutuskauden aikana yhteensä. Tämä vakuutusmäärä sisältyy Toiminnan vastuuvakuutuksen vakuutusmäärään.

3.2.26 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

3.2.27 Tupakka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tupakasta, tupakkatuotteista tai tupakansavusta.

VA 4 Tuotevastuuvakuutuksesta korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Vakuutuksen tarkoitus

Tuotevastuuvakuutus kattaa vastuun toiselle luovutetuista tuotteista aiheutuneista vahingoista silloin, kun vakuutuksenottaja on tuotteen myyjä, vuokralle antaja tai vakuutettuun toimintaan sisältyvässä pienimuotoisessa, varsinaisen liiketoiminnan ohessa, vakuutuspaikassa tapahtuvassa valmistuksessa valmistaja. Vakuutus ei kata maahantuojan vastuuta.

4.2 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle luovutetusta tuotteesta aiheutunut henkilö- ja esinevahinko,

- joka todetaan vakuutuskauden aikana ja
- josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Edellytyksenä on lisäksi, että korvausvaatimus esitetään vakuutuksen voimassaoloalueella ja että se perustuu tuolla alueella voimassa olevaan vahingonkorvausoikeuteen.

4.3 Rajoitukset

(lisäksi noudatetaan edellä olevia kohtia VA 3.2.1, 3.2.16 ja 3.2.19 – 3.2.26)

4.3.1 Myyty tai luovutettu tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- myydylle tai luovutetulle tuotteelle,
- muulle omaisuudelle kuin tuotteelle itselleen, kun vahinko voidaan poistaa korjaamalla tai vaihtamalla luovutettu tuote.

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka johtuvat tuotteen reklamaatiosta, palauttamisesta, korjaamisesta, vaihdosta tai markkinoilta poistamisesta.

4.3.2 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu siitä, että kemiallisella aineella tai lääkkeellä ei ole luvattua vaikutusta tai suoritus- tai toimintakykyä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai osaa siitä siltä osin, kuin joku muu on vakuutetun puolesta sitoutunut sen korvaamaan.

4.3.3 Lääke- tai potilasvahinko, työtapaturma, työperäinen altistuminen tai ammattitauti

Vakuutuksesta ei korvata

- potilasvakuutuslain tarkoittamaa potilasvahinkoa,
- vahinkoa, joka liittyy Suomen ulkopuolella annettuun terveyden- tai sairaanhoitoon,
- lääkkeen aiheuttamaa henkilövahinkoa,
- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisen vakuutuksen perusteella tai
- ammattitaudista tai muusta työperäisestä altistumisesta aiheutunutta vahinkoa tai sairautta.

4.3.4 Tuoteturvallisuutta koskevien määräysten vastainen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu lakien, asetusten tai viranomaisten antamien tuoteturvallisuutta koskevien pakottavien määräysten tai ohjeiden vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuutuksenottaja on tiennyt tai josta sen olisi pitänyt tietää.

VA 5 Suojeluohjeet

Vakuutuksenottajan on noudatettava jäljempänä mainittuja, vakuutuskirjaan merkittyjä tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita (ks. YL 6.1).

5.1 Tulityöt

Tämä ehto koskee sellaisia töitä (tulityöt), joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa (omavastuun osalta ks. kohta 8.7.)

Tulityöt on suoritettava vakuutuskirjaan merkityn tulitöiden suojeluohjeen tarkoittamassa vakituisessa tai tilapäisessä tulityöpaikassa. Tulitöiden tekeminen tilapäisessä tulityöpaikassa edellyttää kirjallista tulityölupaa.

Tulitöiden suorittajalla tulee olla voimassaoleva tulityökortti tai kattotulityökortti.

Vakuutuksenottajan on noudatettava vakuutuskirjaan merkityn tulitöiden suojeluohjeen määräyksiä ja työhön käytettävien työvälineiden ja laitteiden on oltava määräysten mukaisia.

5.2 Vedeneristystyöt

Tämä ehto koskee sellaisia rakennus- tai saneeraustöitä, joiden yhteydessä sade- ja sulamisvesieristeet puuttuvat tai niitä rakennetaan, uusitaan tai korjataan (omavastuun osalta ks. kohta 8.7).

Sade- tai sulamisvedestä aiheutuvat vahinkoriskit on selvitettävä etukäteen ja urakoitsijan on laadittava suojaussuunnitelma.

Työalue on suojattava vedenpitävästi. Alla olevissa tiloissa oleva arvokas tai herkästi vahingoittuva omaisuus on siirrettävä pois tai suojattava erikseen. Työn suorittamisesta on ilmoitettava tilojen käyttäjille.

5.3 Maankaivu- ja maansiirtotyöt

Tämä ehto koskee kaikkia maankaivu- ja maansiirtotöitä (omavastuun osalta ks. VA 04 erityisehto 322).

Vakuutuksenottajan tulee ennen työhön ryhtymistä hankkia selvitys työalueen kaapeleista ja putkista niiden haltijalta ja ottaa niiden sijainti huomioon työn suorittamisessa.

Vahingon koskiessa maahan upotettua kaapelia tai putkea on vakuutusyhtiölle toimitettava kaapelin tai putken haltijan kirjallinen todistus siitä, että kartta tai maastossa suoritettu näyttö oli toimitettu ennen työhön ryhtymistä.

5.4 Lisäturva vuokratulle kiinteistölle tai huoneistolle

Tämä ehto koskee kohdan 3.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus mukaista lisäturvaa vuokratulle kiinteistölle tai huoneistolle.

Kiinteistön öljysäiliöt ja niihin liittyvät öljyputkistot on tarkastettava ensimmäisen kerran kymmenentenä käyttövuotena ja tämän jälkeen terässäiliöt joka viides vuosi ja muut säiliöt joka kymmenes vuosi. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, tehtävä laitteistot vaarattomiksi ja poistettava täyttöyhteys seuraavan lämmityskauden alkuun mennessä.

Vesijohtoja ja viemäreitä käytettäessä on jatkuvasti valvottava, että vedet ohjautuvat viemäriin ja että viemärissä ei ole tukoksia.

VA 6 Vahingon selvittäminen

6.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

Jos vakuutusyhtiö on päässyt vahingonkärsijän kanssa sopimukseen vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole tämän jälkeen velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan enempää kuin se edellä mainitun sopimuksen perusteella olisi korvannut. Vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen selvittämään asiaa enempää.

6.2 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn,
- esittämään vakuutusyhtiölle kaikki hallussaan olevat tiedot, asiakirjat sekä muun aineiston, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä,
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla, sekä
- varaamaan vakuutusyhtiölle mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

VA 7 Oikeudenkäynti

Mikäli vahingonkorvausvaatimus, joka perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on vakuutuksenottajan saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat kustannukset edellyttäen, että

- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

VA 8 Korvaussäännöt

8.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti. Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverolain säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää vakuutetun tai korvauksen saajan verotuksessa. Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla tai korvauksen saajalla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan osuutta korvausvelvollisuudesta. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

8.2 Torjuntakulut

8.2.1 Välittömästi uhkaavan vahingon vaaran torjuntakulut

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. YL 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

8.2.2 Lisäedellytykset torjuntakulujen korvaamiselle omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle aiheutetuissa ympäristövahingoissa

Jos vakuutuksenottaja aiheuttaa ympäristövahingon omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle kuten maaperälle, on edellä kohdassa 8.2.1 olevan lisäksi noudatettava seuraavaa.

Omalle tai hallussa olleelle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja ei korvata.

Torjuntakuluja korvataan vain ja ainoastaan tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta esimerkiksi ympäristöä pilaavien aineiden kulkeutuessa

pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.

Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta korvattavan, jonkun toisen omaisuutta uhkaavan vahingon välitön uhka on saatu poistetuksi. Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden maamassojen kuljettaminen ja syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. Näistä toimenpiteistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinäkään tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.

8.2.3 Toimenpiteet ympäristövahingoissa

Ympäristövahingon (ks. kohta 3.2.9) uhatessa tai satuttua vakuutuksenottajan on välittömästi ilmoitettava vahingosta vakuutusyhtiölle sen seikan varmistamiseksi, mitkä vahingon torjuntatoimenpiteet kuuluvat vastuuvakuutuksen korvauspiiriin (ks. kohdat 8.2.1 ja 8.2.2).

8.2.4 Torjuntakulut avainvahingoissa

Vakuutuksesta korvataan toisen käytössä olevien tilojen avaimen katoamisen seurauksena syntyneitä lukkojen sarjoitus- tai uusimiskustannuksia vain kaikkien seuraavien edellytysten täyttyessä:

- vakuutuksenottajan palveluksessa oleva työntekijä tai hallintoelimiin kuuluva henkilö on virheellä tai laiminlyönnillä aiheuttanut avaimen katoamisen,
- on välitön ja konkreettinen vaara, että avain on sellaisen hallussa, jolla siihen ei ole oikeutta ja tämän seurauksena välitön anastuksen vaara uhkaa tiloissa säilytettävää omaisuutta,
- vakuutuksenottaja olisi vahingonkorvausvastuussa kadonnutta avainta käyttäen tehdystä anastuksesta ja
- kiinteistönomistaja on välittömästi ja viimeistään kolmen viikon kuluessa avaimen katoamisen havaitsemisesta ryhtynyt konkreettisiin toimenpiteisiin vahingon torjumiseksi.

Vakuutuksesta korvataan vain välittömän vahingonvaaran torjumisesta aiheutuneet kulut. Koska välittömän vahingonvaaran torjumiseksi riittää pääsääntöisesti lukkojen hätäsarjoitus, korvataan vakuutuksesta aina ensisijaisesti tästä aiheutunut kustannus. Mikäli hätäsarjoitusta ei kuitenkaan saadun selvityksen mukaan voida teknisesti toteuttaa ja lukitus on joko uudelleensarjoitettava tai uusittava kokonaisuudessaan, korvataan vakuutuksesta tästä aiheutuvat kustannukset vähennettynä kiinteistönomistajalle toimenpiteestä koituvan tasonparannuksen tai muun hyödyn määrällä. Tasonparannus tai muu hyöty vähennetään seuraavan taulukon mukaisesti:

Lukoston ikä	Vähennys uusimisen kustannuksesta
Alle 3 vuotta	**0 %**
3–5 vuotta	**25 %**
5–10 vuotta	**50 %**
11–20 vuotta	**75 %**
yli 20 vuotta	**100 %**

Korvauksesta vähennetään vakuutuksenottajan omavastuu, joka on 20 % korvattavasta torjuntakulujen määrästä, kuitenkin vähintään vakuutuskirjan mukainen omavastuun määrä.

8.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Oikeudenkäyntikulut korvataan kohdassa VA 7 kerrotulla tavalla.

8.4 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan kohdan YL 6.2 mukaisesti.

Tuotevastuuvahingoissa (ks. VA 4) yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena.

Tietosuojalain tai EU:n tietosuoja-asetuksen mukaisessa taloudellisessa vahingossa korvauksen enimmäismäärä on yhdessä vahingossa ja yhteensä vakuutuskauden aikana 50 000 euroa.

Erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia vakuutusmääriä.

8.5 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana.

Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

8.6 Omavastuut

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen sekä torjunta-, selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

8.7 Erityisomavastuut

Tuli-, vedeneristys-, maankaivu-, maansiirtotyöstä ja tärinästä sekä avaimen katoamisesta aiheutuvasta vahingosta vakuutuksenottajan omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa ja enintään 20 000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkitty omavastuun määrä.

Vakuutuskirjassa tai erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia omavastuita.

VA 9 Toimintaohjeita vastuuvahingon satuttua

Kun tieto vahingosta on tullut tai korvausvaatimus on esitetty, on vahingosta ilmoitettava vakuutusyhtiölle. Ilmoitus

ei edellytä määrättyä muotoa. Pääasia on, että ilmoitus tehdään mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

Tapahtumien kehittyessä tulee lisätietoja toimittaa vakuutusyhtiölle aina, kun asiaan vaikuttavia tekijöitä tulee esiin. Vahingon syntymissyystä ja vahingosta tarvitaan mahdollisimman yksityiskohtaiset tiedot, pöytäkirjat, lausunnot ja muu saatavissa oleva materiaali. Vahinkoa kärsineestä tai kärsineistä on kerättävä nimet ja osoitteet yhteydenottoa varten.

Näiden ohjeiden lisäksi pyydämme kiinnittämään huomiota kohtiin YL 6.2 ja YL 10.2 ja 10.3.

OI OIKEUSTURVAVAKUUTUS

OI 1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa OI 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutuskirjassa mainittua toimintaa.

OI 2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat

- vakuutuskirjaan vakuutuksenottajaksi merkitty yritys,
- vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt,
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa,
- vakuutuksenottajan työntekijöihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa,
- vakuutuksenottajayrityksen vastuunalainen yhtiömies tai osakas silloin, kun asia koskee vakuutuksenottajan nimissä, puolesta tai hyväksi tehtyä oikeustointa tai annettua sitoumusta, tai kun häneen on kohdistettu korvausvaatimus yhteisvastuullisesti vakuutuksenottajan kanssa.

OI 3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka on saatettu Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä. Jos kyseessä on ilman oikeudenkäyntiä ratkaistava riita-asia, voidaan vakuutusta käyttää sellaisissa asioissa, jotka olisi Suomessa voitu välittömästi saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa, työtuomioistuimessa, markkinaoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan unionin tuomioistuimessa.

OI 4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Riita- ja hakemusasiassa vakuutustapahtumalla tarkoitetaan riidan syntymistä. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti ja yksilöidysti kiistetty perusteen tai määrän osalta.

Rikosasiassa vakuutustapahtumalla tarkoitetaan

- syytteen nostamista vakuutetun ollessa asianomistajana,
- syytteen nostamista ja jatkamista vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta, on sen peruuttanut taikka esitutkintaviranomainen tai syyttäjä on päättänyt, ettei esitutkintaa toimiteta taikka että se keskeytetään tai lopetetaan. Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan myös tilannetta, jossa asianomistaja nostaa syytteen, kun esitutkintatoimenpiteiden suorittamista on tutkinnanjohtajan päätöksellä siirretty. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Jos tämä vakuutus kuitenkin on vakuutustapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus, kiistäminen, työsuhteen päättämisilmoitus, syyte taikka epäilty rikos perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

Mikäli vakuutuksen korvauspiiriä on laajennettu ja laajennus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa alle kaksi vuotta, on laajennuksen soveltamisen edellytyksenä se, että ne seikat, joihin riita, vaatimus, kiistäminen, työsuhteen päättämisilmoitus, syyte taikka epäilty rikos perustuu, ovat syntyneet laajennuksen voimaan tulon jälkeen. Vakuutuksen korvauspiirin laajennuksella tarkoitetaan vakuutusmäärän korotusta, vakuutuksen voimassaoloalueen laajennusta tai vastapuolen kulujen lisäämistä vakuutukseen.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

OI 5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa,
2. joka liittyy muuhun kuin vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan,
3. joka liittyy vakuutetun yrityksen, yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai sen yhtiöosuuden luovutukseen taikka liiketoiminnan tai sen osan luovutukseen,
4. jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys,
5. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina; vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset,
6. joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta riidan syntyessä ole kulunut kahta vuotta,
7. jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa, asianomistajan vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta,
8. joka liittyy vakuutettua vastaan esitettyyn sellaiseen tekoon perustuvaan yksityisoikeudelliseen vaatimukseen, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella; vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset, mikäli asiassa hänen osaltaan on kysymys työnantajan korvausvastuusta,
9. joka liittyy vakuutetun esittämään sellaiseen tekoon perustuvaan yksityisoikeudelliseen vaatimukseen, josta tämä on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella,
10. jossa on kysymys oikeushenkilön rangaistusvastuusta,
11. jossa vakuutettu on osallisena moottoriajoneuvon tai vesikulkuneuvorekisteristä annetun lain mukaisen rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistajan, haltijan tai kuljettajan ominaisuudessa taikka josta vakuutetulle aiheutuneita kustannuksia korvataan vastuuvakuutuksesta,
12. joka liittyy konkurssiin,
13. joka liittyy ulosottoon, täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon,
14. joka liittyy yrityksen saneeraukseen tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaiseen menettelyyn tai maaseutuelinkeinolain mukaiseen maatalouden harjoittajan vapaaehtoiseen velkajärjestelyyn,
15. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta,
16. jota käsitellään ryhmäkanteena ja jossa vakuutettu on hakijana tai ryhmän jäsenenä,
17. joka liittyy patenttiin tai muuhun aineettomaan oikeuteen,
18. joka liittyy huoneenvuokrasuhteeseen paitsi silloin, kun kyse on vuokrasuhteesta, jossa vakuutettu yritys on vuokralaisena ja vuokrattu huoneisto tai kiinteistö on vakuutetun yrityksen toimitilana ja omassa hallinnassa.

OI 6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

6.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, siitä on kirjallisesti ilmoitettava vakuutusyhtiölle etukäteen. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

6.2 Vakuutetun on käytettävä ulkopuolisena asiamiehenään asianajajaa, julkista oikeusavustajaa tai muuta sellaista lakimiestä, jolla on lain mukaan oikeus toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana. Jos vakuutettu ei käytä lainkaan ulkopuolista asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin, oikeustieteen maisterin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

6.3 Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsittelyyn edenneissä asioissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) käsiteltävässä asiassa kuluvaatimusta ei kuitenkaan tarvitse esittää sovittelumenettelystä aiheutuneista kustannuksista.

Mikäli vakuutetun vastapuolelleen esittämä oikeudenkäyntikuluvaatimus on tuomioistuimen päätöksellä hylätty osittain tai kokonaan, päätöksestä on valitettava, jos vakuutusyhtiö niin vaatii. Jos vakuutettu jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen päätöksestä, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan.

6.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

OI 7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

7.1.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

7.1.2 Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyn, tuomioistuinsovittelun istunnon tai välimiesmenettelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, jotka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50% vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.

7.1.3 Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita- ja hakemusasiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen

nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- eikä oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

7.1.4 Yhden vakuutuskauden aikana sattuneista vakuutustapahtumista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärän kaksinkertainen määrä.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Kun asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

Jos vakuutetun ja jutussa vastapuolena olevan elinkeinonharjoittajan tai oikeushenkilön välistä riita-asiaa on käsitelty muussa vapaaehtoisessa sovittelussa kuin tuomioistuinsovittelussa, korvataan myös sovittelijan palkkiosta riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus. Sovittelijan palkkion korvaaminen edellyttää, että sovittelija on asianajaja tai muu lakimies.

7.3.2 Rikosasiassa

7.3.2.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

7.3.2.2 Vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

7.3.3. Muutoksenhausta hovioikeuteen ja korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku hovioikeuteen edellyttää käsittelylupaa tai korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyn määräajan.

7.3.4 Yhteinen etu

Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta edusta taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen sekä arvonlisävero

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti.

Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen tai jonkin muun syyn vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu myöntämisen mukaisesti tai sovintoteitse, korvattavat kustannukset määritellään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään tai hakemaan takaisin asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään laskuun sisältyvä arvonlisävero.

Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla tai korvauksen saajalla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisenkin asian selvittelystä tai hoitamisesta, minkä seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan. Vaatimuksista luopumiseksi katsotaan myös se, että sovinnolla saatava korvaus on alle vakuutuksen vähimmäisomavastuun.
- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja ellei tästä ole erikseen sovittu ja tätä ole merkitty vakuutuskirjaan
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia

- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta, kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
- oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- muun kuin oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja, jos lausunto ei tue vakuutetun asiassa esittämiä vaatimuksia tai vastapuolen vaatimusten kiistämistä
- rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon
- kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
- kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
- välimiesoikeuden palkkiota, matkakuluja tai muita vastaavia kuluja
- välimieslautakunnan hallinnointimaksua, eikä menettelystä lautakunnalle aiheutuneita muita kuluja.

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

7.6.1 Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun oikeudenkäyntikuluista ja asianajokuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

7.6.2 Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, vakuutusyhtiö suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun suorittamaa maksettua laskua vastaan.

7.6.3 Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, jonka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.

7.6.4 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksista itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

7.6.5 Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritetun korvauksen määrään asti.

7.7 Vastapuolen kulut

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun maksettavaksi tuomitut oikeudenkäyntikulut, mikäli tästä on erikseen sovittu ja tämä on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvaus vakuutetun maksettavaksi tuomituista oikeudenkäyntikuluista voi olla enintään puolet vakuutusmäärästä ja ehtokohdan 7.1.3 tarkoittamissa asioissa enintään sama määrä, mitä vakuutetun omien korvattavien asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen määrä voi olla.

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun vastapuolen välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka vakuutettu on tuomittu korvaamaan asiassa, jos vakuutetulle aiheutuneet omat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan tästä oikeusturvavakuutuksesta

Lisäturvavakuutukset

Jos erikseen on sovittu ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, voi vakuutukseen sisältyä myös seuraavia turvia; varallisuusvastuuvakuutus (VV), Rikosvakuutus (RI) tai työkyvyttömyyskeskeytysvakuutus (TK).

VV VARALLISUUSVASTUUVAKUUTUS

VV 1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti

- korvaamaan kohdassa VV 3.1 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset,
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä,
- neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa,
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutus koskee vakuutuksenottajan harjoittamaa ja vakuutuksesta sovittaessa vakuutusyhtiölle ilmoittamaa, vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa (vakuutettu toiminta).

VV 2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee voimassaoloalueella harjoitettua vakuutettua toimintaa ja siellä voimassa olevan oikeuden mukaan käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

VV 3 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajan toiselle aiheuttama sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Edellytyksenä on lisäksi, että vakuutuksenottaja on vakuutuskauden aikana tapahtuneen teon tai laiminlyönnin seurauksena voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta joko

- toimeksiantajalleen tämän kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella tai
- muulle kuin toimeksiantajalleen voimassa olevan oikeuden mukaan

3.1.1 Tietyt toimialat ja korvattavien vahinkojen laajennus

Poiketen kohdasta VV 3.1 korvataan vakuutuksesta myös sellainen vakuutuskauden aikana todettu vahinko, joka on aiheutettu tämän tai muun Pohjola Vakuutuksessa voimassa olleen varallisuusvastuuvakuutuksen voimassaoloaikana. Lisäksi korvataan sellainen vakuutuskauden aikana todettu vahinko, joka on aiheutettu tätä vakuutusta välittömästi edeltäneen varallisuusvastuuvakuutuksen voimassaoloaikana, mutta jota ei korvata edeltäneestä varallisuusvastuuvakuutuksesta sen vuoksi, että vahinko on todettu vakuutuksen päättymisen jälkeen.

Tämä laajennus koskee seuraavia toimialoja

- isännöitsijätoimisto
- lakiasiaintoimisto
- asianajotoimisto
- tili- ja kirjanpitotoimisto
- tilintarkastustoimisto
- autokatsastus
- käännöspalvelu
- matkatoimistojen toiminta
- matkanjärjestäjien toiminta
- kiinteistövälitys

3.2 Rajoitukset

3.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajalle itselleen.

3.2.2 Sopimuksen mukainen työsuoritus

Vakuutuksesta ei korvata toimeksiantosopimukseen perustuvan työn tuloksen korjaamiseksi suoritettua työtä tai työn uudelleen suorittamista siinäkään tapauksessa, että tuollaisen työn suorittaa joku muu kuin vakuutuksenottaja.

3.2.3 Työntekijä ja osakaskumppani

Vakuutuksesta ei korvata vakuutuksenottajan palveluksessa olevalle tai tällaiseen rinnastettavalle henkilölle taikka osakaskumppanille aiheutettua vahinkoa.

3.2.4 Henkilö- ja esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata henkilö- eikä esinevahinkoa tai sellaiseen yhteydessä olevaa taloudellista vahinkoa.

Esinevahingoksi katsotaan myös muun muassa käteisen rahan, arvopapereiden, käyttämättömien postimerkkien, kuponkien, vekselien, shekkien ja vastaavien saamistodistuksien tuhoutuminen, vaurioituminen tai hukkaan joutuminen.

3.2.5 Käteisen rahan maksaminen tai vastaanottaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu laskuvirheestä käteistä rahaa vastaanotettaessa tai maksettaessa.

3.2.6 Lukkojen sarjoitus- ja uusimiskulut

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu lukkojen sarjoittamisesta tai uusimisesta

3.2.7 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kun korvausvastuu perustuu toimeksiantosopimuksen sellaiseen määräykseen, jolla vakuutuksenottaja on ottanut itselleen enemmän vastuuta, kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä.

3.2.8 Vastuu samaan omistukseen kuuluvalle yritykselle

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalle yhtiölle tai
- yritykselle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu samaan määräysvaltaan kuin vakuutuksenottaja.

3.2.9 Tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vakuutuksenottajan tai muun henkilön, jonka puolesta vakuutuksenottaja on vahingonkorvausvastuussa, tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheuttamaa vahinkoa (ks. YL 7).

Vahinkoa voidaan pitää tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuna mm. silloin, jos vahingon aiheuttanut teko, toimintatapa tai laiminlyönti on sisältänyt olosuhteet huomioiden huomattavan riskin vahingon syntymisestä.

3.2.10 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

3.2.11 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

3.2.12 Immateriaalioikeudet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet tai jollakin tavoin johtuvat immateriaalioikeuden loukkauksesta.

VV 4 Suojeluohjeet

4.1 Vakuutuksenottajan on käytettävä alalla tavanomaisia toimeksiantosopimusehtoja (ks. YL 6.1).

4.2 Vakuutuksenottajan on käyttäessään toimeksiantonsa suorittamiseen ulkopuolista palveluntarjoajaa velvoitettava tämä ottamaan varallisuusvastuuvakuutus ja pitämään se voimassa.

4.3 Lisäksi vakuutuksenottajan on noudatettava vakuutuskirjaan merkittyjä tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita.

VV 5 Vahingon selvittäminen

5.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

Jos vakuutusyhtiö on päässyt vahingonkärsijän kanssa sopimukseen vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän sopimukseen suostu, ei vakuutusyhtiö ole tämän jälkeen velvollinen korvaamaan sopimuksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä korvaamaan enempää kuin se edellä mainitun sopimuksen perusteella olisi korvannut. Vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen selvittämään asiaa enempää.

5.2 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn,
- esittämään vakuutusyhtiölle kaikki hallussaan olevat tiedot, asiakirjat sekä muun aineiston, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä,
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla, sekä
- varaamaan vakuutusyhtiölle mahdollisuuden myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

VV 6 Oikeudenkäynti

Mikäli vahingonkorvausvaatimus, joka perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa 13 vahinkoa, joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on vakuutuksenottajan saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat kustannukset edellyttäen, että

- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

VV 7 Korvaussäännöt

7.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverolain säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää vakuutetun tai korvauksen saajan verotuksessa. Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla tai korvauksen saajalla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan osuutta korvausvelvollisuudesta. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

7.2 Välittömästi uhkaavan vaaran torjuntakulut

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. YL 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

7.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Oikeudenkäyntikulut korvataan kohdassa 6 kerrotulla tavalla.

7.4 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan YL 6.2 kohdan mukaisesti.

Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena.

7.5 Sarjavahinko

Samasta teosta tai laiminlyönnistä aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana.

Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on aiheutettu.

7.6 Omavastuu

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

RI RIKOSVAKUUTUS

1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa 3.1 mainituista äkillisistä,

ennalta arvaamattomista vahingoista aiheutuneen suoranaisen taloudellisen vahingon ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa, ellei toisin ole sovittu ja tästä tehty merkintää vakuutuskirjaan.

3 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutunut välitön taloudellinen vahinko, joka kohtaa vakuutetun omaisuutta ja aiheutuu omaisuusrikoksesta, jonka vakuutettuun työsopimussuhteessa oleva henkilö, tai muu henkilö joko yksin tai yhdessä sanotun työsopimussuhteessa olevan henkilön kanssa, on tehnyt tarkoituksenaan saada oikeudetonta taloudellista etua itselleen tai toiselle.

Vakuutuksesta korvataan myös muulle kuin vakuutetulle aiheutunut välitön taloudellinen vahinko, jos vakuutuksenottaja on työnantajana vastuussa työntekijän työssä omaisuusrikoksella aiheuttamasta vahingosta ja vakuutuksenottaja osoittaa, ettei se, eikä sen työnjohto tiennyt, eikä heidän pitänytkään tietää työntekijän menettelystä.

Omaisuusrikoksella tarkoitetaan seuraavia rikoksia, myös lievissä ja törkeissä muodoissaan, siten kuin ne on määritelty Suomen rikoslaissa:

- kavallus
- petos
- väärennys
- rahanväärennys
- atk-petos (RL 36 luku 1§ 2 mom.)
- luottamusaseman väärinkäyttö
- kiristys
- muu Suomen rikoslaissa kriminalisoitu omaisuuteen kohdistuva rikos, joka tehdään tarkoituksena saada oikeudetonta taloudellista etua itselle tai toiselle ja aiheuttaa vakuutetulle taloudellista vahinkoa.

Edellytyksenä on, että vahinko aiheutetaan vakuutuskauden aikana ja todetaan viimeistään 12 kuukauden kuluessa vakuutuskauden päättymisestä.

Vakuutuksesta korvataan myös vahinko, joka aiheutuu kadonneen tai varastetun pankki- tai luottokortin väärinkäytöstä, kun väärinkäytökseen on syyllistynyt joku muu kuin vakuutuksenottajan työntekijä. Kadonneen tai varastetun pankki- tai luottokortin väärinkäytöstä syntyneitä vahinkoja korvataan enintään 24 tunnin ajalta kortin katoamisesta tai varastamisesta.

3.2 Rajoitukset

3.2.1 Tapahtumat ennen vakuutuksen voimaantuloa

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat ennen vakuutuksen voimaantuloa tapahtuneista teoista tai laiminlyönneistä taikka niiden peittämiseksi vakuutuskauden aikana tapahtuvista teoista tai laiminlyönneistä.

3.2.2 Murto

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu anastamisesta tai vahingonteosta, jos vakuutuksenottajan toimitiloihin on murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen taikka tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa käyttäen tai avaimella, joka on saatu haltuun murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.

3.2.3 Ryöstö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu ryöstöstä tai sen yrityksestä.

3.2.4 Kuljetettavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kuljetettavana olevalle omaisuudelle.

3.2.5 Panttivangin ottaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu Rikoslain 25 luvun 4 §:n mukaisesta panttivangin ottamisesta.

3.2.6 Tahaton toimenpide tai laiminlyönti

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu erehdyksestä tai muusta tahattomasta toimenpiteestä taikka tällaisesta laiminlyönnistä.

3.2.7 Itse aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutuksenottaja, tämän omistaja, hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja aiheuttaa, paitsi jos tämä katsotaan työntekijäksi.

3.2.8 Katoaminen ja unohtaminen

Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden katoamista tai unohtamista eikä varkautta, jos

- vahinkotapahtumaa ei voida määritellä tai
- vasta inventaarin yhteydessä todetaan katoaminen tapahtuneeksi.

3.2.9 Ammattisalaisuuden tai luottamuksellisten tietojen luovuttaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka suoraan tai epäsuorasti aiheutuu siitä, että luottamuksellisiin tietoihin, kuten liikesalaisuudet, asiakastiedot tai tietokoneohjelmat, on päästy käsiksi.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jossa ammattisalaisuutta tai luottamuksellista tietoa käytetään omaisuusrikoksessa, josta aiheutuu välitöntä taloudellista vahinkoa.

3.2.10 Epäsuorat tai välilliset vahingot

Vakuutuksesta ei korvata tulon tai voiton menetystä tai muuta epäsuoraa tai välillistä vahinkoa. Välilliseksi vahingoksi katsotaan myös koron, osingon, maksun tai muun vastaavan etuuden menetys tai saamatta jääminen.

3.2.11 Muu vakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka varalle vakuutuksenottajalla on muu vakuutus.

4 Suojeluohjeet

Vakuutuksenottajan on noudatettava jäljempänä mainittuja, vakuutuskirjaan merkittyjä tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita (ks. Yleiset sopimusehdot kohta 6.1).

Vakuutuksenottajan on vähintään kerran vuodessa tehtävä tavaravaraston ja koneiden inventointi sekä inventaarin tarkastus samoin kuin järjestettävä asianmukainen tilintarkastus ja valvonta.

Vakuutuksenottajalla tulee olla

- yritysjohdon hyväksymät kirjalliset ATK-turvallisuusohjeet,
- ohjeet järjestelmien, ohjelmien sekä käytön dokumentoinnista,
- kirjalliset ohjeet toistuvien työtehtävien suorittamistavasta sekä siitä, kuka vastaa näiden ohjeiden muuttamisesta, jakelusta ja säilyttämisestä sekä
- tietojärjestelmien käyttäjille ja päätteille määritellyt käyttöoikeudet.

5 Korvaussäännöt

5.1 Korvauksen määrä

Vahingon määrän tulee olla tilintarkastajan tai vakuutusyhtiön hyväksymän muun ulkopuolisen asiantuntijan vahvistama. Ellei korvattavasta määrästä päästä yksimielisyyteen, korvataan vahinkotapahtumassa enintään tuomioistuimen vahvistama määrä.

Rahan, saatavien ja arvopapereiden menetykset korvataan sen arvon mukaan, joka niillä oli vahingon syntyessä.

Tietovälineelle tallennettujen tietojen ja ohjelmien korvausperusteena ovat vastaavien ohjelmien ja tietojen uudelleenmuodostamisesta syntyvät kustannukset, joita ovat tarvittavat hankintakulut, materiaali- ja työkustannukset sekä tietokoneajokustannukset.

Jos menetettyjen tietojen tai ohjelmien uudelleenmuodostaminen ei ole tarpeellista tai jos sitä ei tehdä kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta, korvataan ainoastaan kustannukset, jotka aiheutuvat tuhoutuneiden tai vahingoittuneiden tietovälineiden uusimisesta.

5.2 Omavastuu ja vakuutusmäärä

Vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjassa mainittu omavastuu vahingon määrästä jokaisessa vahinkotapahtumassa.

Saman vakuutuskauden aikana sekä yhdestä vahinkotapahtumasta syntyneet vahingot korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään saakka.

Yhden henkilön tai useiden henkilöiden yhdessä tekemien samantyyppisten rikosten taikka saman rikoksen aiheuttamat vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi, jonka ajankohtana pidetään ensimmäisen vahingon syntymistä.

5.3 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäveroa koskevat säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää korvauksen saajan verotuksessa.

5.4 Monivakuutus

Jos omaisuus on vakuutettu usealla vakuutuksella saman vahingon varalta, on kyseessä monivakuutus. Mikäli omaisuus on vakuutukset yhteenlaskettuina ylivakuutettu, ei tästä vakuutuksesta suoritettava korvaus voi olla eri vakuutuksista saadut korvaukset huomioiden suurempi kuin vahingon määrä.

5.5 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

Vakuutus korvaa vakuutuksenottajan oikeudenkäyntikulut tämän vaatiessa vahingonkorvausta näiden ehtojen tarkoittamaa omaisuusrikosta koskevassa oikeudenkäynnissä.

Vakuutuksenottaja on velvollinen vakuutusyhtiön vaatimuksesta tekemään tapahtumasta rikosilmoituksen.

Pankki- tai luottokortin käytössä ja säilyttämisessä on noudatettava korttiehdon määräyksiä. Kortin katoamisesta tai varastamisesta on viipymättä ilmoitettava kortin myöntäneelle luottolaitokselle.

6 Voimassaoloalueen laajentaminen

Mikäli vakuutuksen voimassaoloaluetta kohdan 2 mukaisesti laajennetaan, määritellään vahinkotapahtuma kuitenkin Suomen Rikoslain mukaisesti.

TK TYÖKYVYTTÖMYYS-KESKEYTYSVAKUUTUS

TK 1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu Yritysykkösen keskeytysvakuutusehtojen (KE) ja näiden lisäehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa TK 3 mainitut, yrittäjän tai työntekijän työkyvyttömyydestä aiheutuneet vahingot.

TK 2 Vastuuaika ja omavastuu

2.1 Vastuuaika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuuaika on se yhtenäinen omavastuuajan päättymisestä alkava ajanjakso, jonka aikana syntynyt keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

Työkyvyttömyyskeskeytysvakuutuksen vastuuaika on 12 kuukautta.

Jos saman vamman tai sairauden seurauksena on useita työkyvyttömyysjaksoja, on kyseessä yksi keskeytysvahinko, josta suoritetaan korvausta vain siltä osin, kun jaksot ovat 12 kuukauden kuluessa omavastuuajan päättymisestä.

2.2 Omavastuu

Korvausta ei makseta tapaturmasta johtuen 3 vuorokauden ja sairaudesta johtuen 14 vuorokauden tai muulta vakuutuskirjaan merkityltä omavastuuajalta, joka lasketaan keskeytysvahingon alkamishetkestä.

TK 3 Vahingot

3.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytyksen tai vähenemisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus

- vakuutuksenottajan hyväksi työskentelevän omistajan tai johtajan asemassa olevan yrittäjän taikka
- vakuutuksenottajan palveluksessa vakituisessa työsuhteessa olevan työntekijän vakuutuskaudella sattuneesta kuolemasta tai Suomessa toimivan lääkärin toteamasta työkyvyttömyydestä.

Kuoleman tai työkyvyttömyyden syynä on oltava vakuutuskaudella saatu vamma tai alkanut sairaus.

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu asianomaisen henkilön tahtomatta.

3.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

3.2.1 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syynä oleva työkyvyttömyys tai kuolema aiheutuu

- sairaudesta, josta selviä sairausoireita on ilmennyt tai jonka lääketieteellisen kokemuksen mukaan muutoin on katsottava saaneen alkunsa ennen vakuutuksen voimaantuloa tai yrittäjän tai työntekijän työskentelyn alkamista yrityksessä,
- sairaudesta, joka johtuu muusta, ennen vakuutuksen voimaantuloa tai yrittäjän tai työntekijän työskentelyn alkamista yrityksessä saadusta sairaudesta, vammasta tai altistumisesta,
- raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeyttämisestä tai
- yrittäjän tai työntekijäin itselleen tahallaan tai törkeällä omalla huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta tai sairaudesta.

3.2.2 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syynä olevan työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttanut vamma on saatu tai sairaus alkanut sen vakuutuskauden loputtua, kun yrittäjä tai työntekijä on täyttänyt 65 vuotta.

3.2.3 Korvaus voidaan evätä tai sitä voidaan vähentää, jos yrittäjän tai työntekijän työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut alkoholin tai huumeen käytöstä tai lääkkeen väärinkäytöstä tai tämä on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

TK 4 Vahingon määrä

Vahingon määrän ja vakuutusmäärän laskemisessa noudatetaan Yritysykkösen keskeytysvakuutusehtoja (KE).

Vahingon määrää laskettaessa otetaan vähennyksenä huomioon kohdassa KE 5.3 mainittujen seikkojen lisäksi myös yrittäjälle, työntekijälle, avoimen tai kommandiittiyhtiön vastuunalaiselle yhtiömiehelle taikka yritykselle lakisääteisistä järjestelmistä tulevat korvaukset ja päivärahat, joiden seurauksena vahingon määrä on pienentynyt.

Vakuutuksesta maksettava enimmäiskorvausmäärä vakuutuskautta kohden on erikseen merkitty vakuutuskirjaan.

TK 5 Muita määräyksiä

Muilta osin noudatetaan Yritysykkösen keskeytysvakuutusehtoja (KE) ja Yleisiä sopimusehtoja (YL).

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

Pohjola Vakuutus