

Laaja henkilökeskeytysvakuutus (668)

1 Korvattavat vahingot	1
2 Korvausrajoitukset.....	1
3 Vakuutuksen kohteet.....	1
4 Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä.....	2
5 Vahingon määrä.....	2
6 Korvauksen määrä.....	3
7 Toimenpiteet vahingon tapahduttua.....	4
8 Vakuutusmäärä vahingon jälkeen	4
9 Vakuutuksen voimassaolo.....	4

LähiTapiola sitoutuu näiden henkilökeskeytysvakuutusehtojen, vakuutuskirjaan merkittyjen erityisehtojen, suojeluohjeiden ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetun liiketoiminnan keskeytmisestä aiheutuneen vahingon.

Vakuutuksen kohteet, vakuutusmäärät, valittu vakuutusturva, vastuuajat ja omavastuu aika on esitetty vakuutuskirjassa.

1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytmisestä aiheutunut vahinko, kun liiketoiminnan keskeytyminen on suoranainen seuraus vakuutuskirjaan merkityn henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta. Korvauksen edellytyksenä on, että työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut vakuutuskauden aikana ilmenneestä sairaudesta tai sadusta vammasta.

2 Korvausrajoitukset

2.1 Vahinkotapahtuman rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos vakuutetun henkilön työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

- raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeytmisestä
- HIV-tartunnasta tai AIDSista
- joukoittain ihmisiä tuhonneen ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta
- vakuutetun henkilön itselleen tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta tai sairaudesta.

Korvausta voidaan lisäksi evätä tai sen määrää voidaan vähentää, jos vakuutetun henkilön työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut alkoholin tai huumeiden käytöstä tai lääkkeitä väärin käytöstä.

Vakuutukseen voidaan liittää muita vakuutuksen korvauspiiriä rajoittavia ehtoja. Nämä rajoitusehdot esitetään vakuutuskirjassa.

2.2 Kirjanpidon laiminlyönti

LähiTapiola on vapaa vastuusta sitä kohtaan, joka ei ole pitänyt vakuutetusta liiketoiminnasta kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

2.3. Samasta vammasta tai sairaudesta korvattavat vahingot

Samasta sairaudesta tai vammasta aiheutuvan vahinkotapahtuman johdosta maksetaan korvauksia enintään yhden vastuuajan pituiselta ajanjaksolta.

3 Vakuutuksen kohteet

Henkilökeskeytysvakuutuksen tarkoituksena on turvata vakuutuksenottajan harjoittaman liiketoiminnan tulos yrityksen johdon ja muun henkilöstön työkyvyttömyyden tai kuoleman varalta. Vakuutusta tehtäessä nimetään ne henkilöt, joiden työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamat taloudelliset menetykset halutaan vakuutuksen korvauspiiriin.

Liiketoiminnan tulos voidaan vakuuttaa valitsemalla vakuutuksen kohteeksi myyntikate.

Jos vakuutettavan liiketoiminnan myyntikatetta ei pystytä määrittelemään voidaan liiketoiminnan tulos vakuuttaa valitsemalla vakuutuksen kohteeksi erikseen määritelty keskeytysvakuutuskate.

Myyntikatteeseen tai keskeytysvakuutuskatteeseen perustuvan vakuutuksen vaihtoehtona liiketoiminnan jatkuvuutta voidaan turvata valitsemalla vakuutuksen kohteeksi ylimääräiset kulut.

3.1 Vakuutetun liiketoiminnan myyntikate

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan har-

joittaman ja vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan myyntikate. Myyntikatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, jonka suuruus saadaan vähentämällä liikevaihdon määrästä liikevaihtoa vastaavat muuttuvat kulut.

3.2 Vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvakuutuskate

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan harjoittaman ja vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan keskeytysvakuutuskate. Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, jonka suuruus saadaan vähentämällä liikevaihdon määrästä liikevaihtoa vastaavat materiaalit ja palvelut -kulujen määrä.

Materiaalit ja palvelut -kuluilla tarkoitetaan aine- ja tarvikkeikäyttöä sekä ulkopuolisten palvelujen aiheuttamia kuluja. (Kts. voimassaolevan kirjanpitoasetuksen mukainen tuloslaskelmakaava).

3.3 Ylimääräiset kulut

Vakuutuksen kohteena ovat ylimääräiset kulut. Ylimääräiset kulut ovat kustannuksia niistä toimenpiteistä, jotka aiheutuvat vakuutuskirjassa mainitun henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta ja joilla toimenpiteillä pyritään estämään muutoin tapahtuva myynti- tai keskeytysvakuutuskatteen menetyks. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi sijaishenkilön palkkaamisesta aiheutuneet palkka- ja henkilösivukulut, muun henkilöstön ylityöpalkka- ja niihin liittyvät henkilösivukulut sekä alihankintakulut.

4 Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä

4.1 Vakuutusmäärä

4.1.1 Myyntikate tai keskeytysvakuutuskate

Myyntikatteen ja keskeytysvakuutuskatteen vakuutusmäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutukselle sovittu vakuutusmäärä. Vakuutuksesta korvataan myynti- tai keskeytysvakuutuskatteen menetys vakuutusmäärään asti.

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste, mutta ei vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

4.1.2 Ylimääräiset kulut

Ylimääräisten kulujen vakuutusmäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutukselle sovittu vakuutusmäärä. Vakuutuksesta korvataan syntyneet ylimääräiset kulut vakuutusmäärään asti.

Ylimääräiset kulut sopivat vakuutuksen kohteeksi sil-

loin, kun toiminnan jatkuvuus voidaan turvata tilapäisjärjestelyjen avulla ja tilapäisjärjestelyistä ei aiheudu vakuutuksenottajalle tulojen tai tuottojen menetyksiä.

4.2 Vastuu aika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuu aika on se pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta LähiTapiola korvaa keskeytysvahingon.

Vastuu aika alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen tapaturman sattumispäivästä tai sairauden ilmenemispäivästä.

Vastuu aika voidaan valita eri vaihtoehtoista. Vastuuajan pituus vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen.

4.3 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty osuus, joka vähennetään vahingon määrästä korvauksen määrää laskettaessa.

Omavastuu voidaan yleensä valita useista vaihtoehtoista. Vakuutuksenottajan valitsema korkeampi omavastuu alentaa vakuutusmaksua.

5 Vahingon määrä

5.1 Vakuutuksen kohteena myyntikate tai keskeytysvakuutuskate

Vahingon määrään lasketaan vakuutuskirjaan merkityn henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta aiheutunut myyntikatteen tai keskeytysvakuutuskatteen menetys. Jos työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamaa myyntikatteen tai keskeytysvakuutuskatteen menetystä on pystytty pienentämään tilapäisjärjestelyin, korvataan näistä toimenpiteistä aiheutuneet ylimääräiset kulut kohdan 5.1.2 perusteella.

5.1.1 Myyntikate tai keskeytysvakuutuskate

Vahingon määrä on tapaturman tai sairauden johdosta aiheutunut myynti- tai keskeytysvakuutuskatteen menetys vastuu aikana.

Myyntikatteen ja keskeytysvakuutuskatteen menetyksen määrä lasketaan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutuneen liikevaihdon menetyksen perusteella. Perusteena pidetään tapaturmaa tai sairauden edeltävän 12 kuukauden aikana toteutunutta liiketoimintaa. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan muuttunut markkinatilanne, liiketoiminnan kehitys ja muut perustellut seikat, joilla on vaikutusta yrityksen liiketoiminnan tulokseen.

Vakuutuksenottajan velvollisuutena on osoittaa synty-

nyt vahingon määrä. Vahingon määrä voidaan osoittaa esimerkiksi yrityksen kirjanpidon, sisäisen laskentatoimen raporttien tai liiketoimintasuunnitelmien avulla.

5.1.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut

Lisäksi vahingon määrään lasketaan ne vakuutuksenottajan maksamat liiketaloudellisesti perustellut ylimääräiset kulut toimenpiteistä, joihin on ryhdytty keskeytysvahingon välttämiseksi tai pienentämiseksi vastuuajana. Korvauksen edellytyksenä on, että ylimääräisen kulun aiheuttavan toimenpiteen johdosta työkyvyttömyydestä tai kuolemasta muutoin aiheutuva myyntikatteen tai keskeytysvakuutuskatteen menetys on pienentynyt vähintään kulun määrällä vastuuajana.

Jos ylimääräisen kulun aiheuttavasta toimenpiteestä on hyötyä myös vastuuajan päättymisen jälkeen, korvataan ainoastaan se määrä, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon pienentämiseen vastuuajana.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuilla ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan ylitöiden, sijaistyöntekijöiden palkkaamisen, alihankkijan käyttämisen tai muiden vastaavien toimenpiteiden aiheuttamia ylimääräisiä kuluja.

5.2 Vakuutuksen kohteena ylimääräiset kulut

Vahingon määrään lasketaan keskeytysvahingon välttämisestä aiheutuneiden ylitöiden, sijaistyöntekijöiden palkkaamisen, alihankkijan käyttämisen tai muiden vastaavien toimenpiteiden aiheuttamat kulut. Korvauksen edellytyksenä on, että ylimääräisen kulun aiheuttanut toimenpide on ollut välttämätön toiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi tai keskeytysajan lyhentämiseksi.

Vahingon määrästä vähennetään se normaalitoiminnasta aiheutuva kulujen määrä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei ole tarvinnut maksaa. Vastaava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta.

Ylimääräisten kulujen vakuutuksesta ei korvata vakuutetun henkilön tapaturmasta tai sairaudesta aiheutuvia lääkäri- tai muita sairaanhoitokuluja.

Ylimääräisten kulujen vakuutuksesta korvattavia kuluja eivät ole esimerkiksi sopimussakko, kaupan purusta aiheutuneet kulut, hinnan alennus tai korkokulut.

5.3 Vahingon määrä erityistapauksissa

5.3.1 Liiketoiminnan laajentuminen

Vahingon määrää laskettaessa ei oteta huomioon sitä vahingon lisäystä, joka johtuu siitä, että osa vastuuajasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen riippumatta siitä, kuka muutoksen on edellyttänyt tehtäväksi.

5.3.2 Liiketoiminnan lakkaaminen

Jos liiketoimintaa ei jatketa työkyvyttömyyden tai kuoleman johdosta, pidetään vahinkona menetettyä nettovoittoa ja maksettuja myyntikatteeseen tai keskeytysvakuutuskatteeseen sisältyviä kuluja ajalta, joka olisi kulunut liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

5.3.3 Toimituksen viivästyminen tai kaupan purkautuminen

Vakuutuksesta ei korvata toimituksen viivästyimestä aiheutuvaa vahingonkorvausta tai muuta vastaavaa seuraamusta, jonka vakuutettu tai joku muu on velvollinen maksamaan sopimuksen tai lain perusteella. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi sopimussakko, kaupan purusta aiheutuneet kulut, hinnan alennus ja korkokulut.

6 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan kohdan 5 mukaisesta vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät.

6.1 Korvauksen enimmäismäärä

LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty tai indeksiehdon mukaan tarkistettu vakuutusmäärä.

6.2 Vakuutusmäärään sisältyvät säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään se vakuutusmäärään sisältyvien kulujen määrä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei vakuutetun henkilön työkyvyttömyyden tai kuoleman seurauksena ole tarvinnut maksaa. Vastaava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta.

Liiketoiminnan keskeytymisen yhteydessä säästyviä kuluja voivat olla esimerkiksi palkkakulut ja niihin liittyvät henkilösivukulut, vuokratulot ja markkinointikulut.

6.3 Myyntikatteen tai keskeytysvakuutus- katteen lisäys muussa liiketoiminnassa

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään myyntikatteen tai keskeytysvakuutuskatteen lisäys, jolla vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnan myyntikate tai keskeytysvakuutuskate on kasvanut vastuuajana vahingosta johtuen.

6.4 Muusta vakuutuksesta korvattu myyntikatteen tai keskeytysvakuutuskatteen menetys

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään muista vakuutuksista saatuun korvaukseen liittyvä myyntikatteen tai keskeytysvakuutuskatteen määrä.

6.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapah-
tumassa vakuutuskirjaan merkitty tai erityisehdois-
sa määritelty omavastuu vahingon määrästä. Kor-
vausta laskettaessa otetaan huomioon mahdolliset
vähennykset (kohdat 6.2 – 6.4). Lopuksi vähenne-
tään omavastuu.

7 Toimenpiteet vahingon tapahduttua

Vahingon tapahduttua vakuutuksenottajan on vii-
pymättä ilmoitettava siitä LähiTapiolalle ja ryhdyt-
tävä, väliaikaisesti, toimenpiteisiin yrityksen toi-
minnan uudelleen käyntiin saamiseksi ja käynnissä
pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen va-
hinkoa.

Tällaisista toimenpiteistä aiheutuneet kulut korva-
taan keskeytysvahingon pienentämiskulujen kor-
vausperiaatteiden mukaisesti.

Ennen ryhtymistään edellä mainittuihin toimenpi-
teisiin on vakuutuksenottajan mahdollisuuksiensa
mukaan neuvoteltava niistä LähiTapiolan kanssa.

Vakuutuksenottajan tulee noudattaa LähiTapiolan
antamia ohjeita vahingon estämiseksi tai rajoitta-
miseksi.

Vakuutuksenottajan tulee avustaa LähiTapiolaa
vahinkoselvityksessä ja esittää kaikki asiakirjat, jois-
ta vahingon määrää koskevia tietoja on saatavissa.

8 Vakuutusmäärä vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutuskir-
jaan merkityn vakuutusmäärän suuruiseen kor-
vaukseen vakuutuskauden aikana. LähiTapiolalla
on oikeus korvauksen määrää vastaavaan vakuu-
tusmaksuun toiminnan uudelleen käynnistämisen
ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta.
Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskau-
den loppuun saakka, jos LähiTapiola ei ilmoita
mahdollisesta lisämaksusta tai muista muutoksista
korvauspäätöksen yhteydessä.

9 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus lakkaa, ellei siihen liittyvistä yleisistä so-
pimusehdoista muuta johdu, kunkin vakuutetun
osalta sen vakuutuskauden loppuessa, jonka aika-
na vakuutettu täyttää 67 vuotta.