

Yrityksen varallisuusvastuuvakuutus 678

LähiTapiola sitoutuu näiden varallisuusvastuuvakuutusehtojen, vakuutuskirjaan merkittyjen erityisehtojen, suojeluohjeiden ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti

- selvittämään vakuutuksenottajan korvausvastuun
- korvaamaan sellaiset toiselle aiheutetut varallisuusvahingot, joista vakuutuksenottaja on korvausvastuussa
- hoitamaan mahdollisen korvauskysymystä koskevan oikeudenkäynnin.

Yritys on vastuussa toiminnassaan ulkopuolisille aiheuttamistaan varallisuusvahingoista. Useimmiten on kyse vakuutuksenottajan ja toimeksiantajan välisestä suhteesta. Suurin osa tästä riskistä voidaan siirtää vakuutusyhtiölle varallisuusvastuuvakuutuksella. Tällöin LähiTapiola selvittää vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat korvausvaatimukset. Tarvittaessa LähiTapiola käyttää eri alojen asiantuntijapalveluita ja hoitaa mahdollisen oikeudenkäynnin. Jos korvausvastuu syntyy, LähiTapiola suorittaa korvauksen vahingonkärsineelle.

1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa tai vakuutuskirjassa mainitulla muulla voimassaoloalueella ja koskee vain voimassaoloalueella käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

2 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan toiselle aiheutettu varallisuusvahinko, kun

- vahinko on seuraus vakuutuskauden aikana tapahtuneesta teosta tai laiminlyönnistä
- vakuutuksenottaja on voimassa olevan oi-

keuden mukaan vahingosta korvausvastuussa

- vahinko ilmenee vakuutuksen voimassaoloalueella.

Vakuutuksenottajan korvausvastuu perustuu aina voimassa olevaan oikeuteen, lakeihin ja oikeuskäytäntöön. Useimmiten vastuun syntyminen edellyttää vakuutuksenottajan tai tämän työntekijän virhettä, huolimattomuutta tai laiminlyöntiä.

3 Korvausrajoitukset

3.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksenottajalle itselleen.

3.2 Työntekijä tai osakaskumppani

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksenottajan palveluksessa olevalle tai tällaiseen rinnastettavalle henkilölle tai osakaskumppanille.

3.3 Samaan omistukseen kuuluva yritys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalla yritykselle
- yritykselle, jonka osakkeista tai osuuksista vakuutuksenottaja omistaa enemmän kuin puolet tai jossa vakuutuksenottajalla muutoin on määräysvalta

3.4 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kun vakuutuksenottaja on sitoutunut laajem-

paan korvausvastuuseen kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä.

3.5 Virheellinen työtulos

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet toimeksiantoon perustuvan työn uudelleen suorittamisesta tai korjaamisesta. Kustannuksia ei korvata, vaikka työn suorittaisi joku muu kuin vakuutuksenottaja.

Esimerkki

Tilitoimisto oli tehnyt virheitä asiakkaansa kirjanpidossa. Virheiden ja suoritettujen tilintarkastusten perusteella asiakas oli tehnyt veronoikaisupyynnön. Verotus suoritettiin uudelleen. Ylimääräisestä kirjanpidon tarkastuksesta ja uusintakirjanpidon suorittamisesta aiheutuneita kustannuksia ei korvata varallisuusvastuuvakuutuksesta.

3.6 Ympäristövahinko

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkoa eikä vahinkoa, joka on seuraus ympäristölle aiheutuneesta vahingosta.

3.7 Henkilö- ja esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata henkilö- tai esinevahinkoa eikä sellaista taloudellista vahinkoa, joka on seuraus henkilö- tai esinevahingosta.

Esinevahingoksi katsotaan myös käteisen rahan, arvopapereiden, käyttämättömien postien ja leimamerkkien, kuponkien, vekselien, shekkien ja muiden saamistodistusten tuhoutuminen, vaurioituminen tai hukkaaminen.

Yritys voi ottaa tätä riskiä varten yrityksen toiminnan vastuuvakuutuksen.

3.8 Käteisen rahan maksaminen ja vastaanottaminen

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

3.9 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutuksenottajan tai muun henkilön, jonka puolesta vakuutuksenottaja on korvausvastuussa, tahallaan tai

törkeällä huolimattomuudella aiheuttamaa vahinkoa.

3.10 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

3.11 Vakuuttamaton toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut muunlaisesta toiminnasta kuin vakuutusta haettaessa on ilmoitettu ja vakuutuskirjaan merkitty.

3.12 Tupakka ja tupakkatuotteet

Vakuutuksesta ei korvata henkilövahinkoa, joka aiheutuu tupakasta tai tupakkatuotteista tai liittyy näihin.

3.13 Asbestivahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu asbestista tai liittyy siihen.

4 Korvaussäännökset

4.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vahingossa. Sovittuun vakuutusmäärään sisältyvät vahingonkorvaus, selvitys- ja oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vaaran kohtuulliset torjuntakulut. Torjuntakuluina korvataan ainoastaan sellaiset välttämättömät toimenpiteet, jotka on suoritettava välittömästi uhkaavan vaaran torjumiseksi.

Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan enintään kaksinkertainen vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, ne katsotaan kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on aiheutettu.

Vakuutusmäärää voi tarvittaessa korottaa. Vakuutusmäärän korottaminen nostaa vakuutusmaksua.

4.1.1 Terroriteko

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutuskirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/ tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

4.2 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä. Vakuutuskirjassa tai erityisehdossa voi olla poikkeavia omavastuita.

4.3 Vahingonselvitys

Vakuutuksenottajan on varattava LähiTapiolalle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus edesauttaa sovinnollisen ratkaisun syntymistä.

LähiTapiola selvittää, onko vakuutuksenottaja vahingonkorvausvelvollinen määrältään omavastuun ylittävästä, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta. LähiTapiola neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

4.4 Oikeudenkäynti

Vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava LähiTapiolalle, jos vakuutuksenottaja saa vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa koskevan haasteen. LähiTapiolalla on tällöin oikeus päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä. Jos vakuutuksenottaja ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistä LähiTapiolalle, LähiTapiolalla on mahdollisuus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja.

LähiTapiola hoitaa oikeudenkäynnin siltä osin kuin siinä käsitellään vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvaa korvauskysymystä. LähiTapiola maksaa myös siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa. Korvausvaatimuksen on oltava suurempi kuin vakuutuksenottajan omavastuu.

4.5 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan viaksi jäävän syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei muuta osoiteta, korvataan pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

4.6 Sopimus vahingonkorvauksesta

Jos LähiTapiola on ilmoittanut vakuutuksenottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsi- neen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän suostu, LähiTapiola ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, se ei sido LähiTapiolaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

5 Vakuutusmaksun laskeminen

Vastuuvakuutuksen maksuun vaikuttavat yrityksen toimiala ja palkkasumma. Toimialalla tarkoitetaan yrityksen todellista toiminnan laatua. Kun vakuutuksen perusteeksi ilmoitetut tiedot ovat oikeat, yritys saa omalle toimialalleen tai toimialoilleen tarkoitetun vakuutuksen, jonka hinnoitteluperuste on oikea.

Palkkasummaan luetaan kaikki yrityksen makamat palkat ja palkanluontoiset etuudet. Jos esimerkiksi omistaja ei nosta rahapalkkaa, palkkasummaksi tulee arvioida määrä, joka olisi maksettava vastaavan työn suorittavalle henkilölle. Vakuutuskirjaan merkittyä palkkasummaa voidaan vuosittain korottaa indeksillä.

Jos vakuutusmaksu toiminnan laadun vuoksi voidaan laskea etukäteen vain ennakkomaksuna, määrätään lopullinen vakuutusmaksu vakuutuskauden päätyttyä, jolloin tämän ja ennakkomaksun erotus on viipymättä suoritettava tai palautettava. Ellei vakuutuksenottaja lopullisen vakuutusmaksun laskemiseksi anna LähiTapiolalle tämän pyytämiä tietoja kuukauden kuluessa pyynnöstä, LähiTapiolalla on oikeus vahvistaa vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsomaansa määrään.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava, jos ilmoitettu ja toteutunut palkkasumma eroavat olennaisesti toisistaan. Lisäksi vakuutuksenottajan tulee aina ilmoittaa, jos yrityksen toimiala muuttuu.