Laaja henkilökeskeytysvakuutus

Yritystoimintaan liittyy monenlaisia riskejä. Erityisesti pienissä yrityksissä avainhenkilön työkyvyttömyys voi aiheuttaa huomattavia häiriöitä yrityksen toimintaan. Pahimmillaan avainhenkilön työkyvyttömyys tai kuolema keskeyttää yrityksen toiminnan kokonaan. Laajasta henkilökeskeytysvakuutuksesta saat turvaa yritystoiminnan jatkuvuuteen henkilövahingon sattuessa.

Keskeytysvakuutus henkilövahinkojen varalle

Liiketoiminnan keskeytyessä monet kiinteät kulut, kuten henkilöstökulut, vuokrat sekä lainojen lyhennykset ja korot on hoidettava normaalisti. Joissakin tapauksissa liiketoiminta saadaan käynnistettyä väliaikaisin ratkaisuin ja näin vahingon vaikutuksia saadaan pienennettyä.

Laajasta henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan yritykselle aiheutunut taloudellinen vahinko, kun se on seuraus yrityksessä työskentelevän henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta. Työkyvyttömyys on voinut aiheutua joko sairaudesta tai tapaturmasta. Korvauksen edellytyksenä on, että työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut vakuutuksen voimassaoloalueella ja sairaus tai vamma on ilmennyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutukseen nimetään henkilöt

Vakuutusta otettaessa yritys nimeää henkilöt, joiden työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamat taloudelliset menetykset yritys haluaa vakuuttaa. Vakuutuksen myöntämisen edellytyksenä on, että vakuutukseen nimetyt henkilöt täyttävät terveysselvityksen. Terveysselvitys voi aiheuttaa rajoituksia vakuutuksen korvattavuuteen.

Mitä Laaja henkilökeskeytysvakuutus maksaa ja miten vakuutusmäärän peruste valitaan?

Vakuutuksen hintaan vaikuttavat valittu vakuutusmäärä ja vakuutusmäärän peruste. Lisäksi hintaan vaikuttavat avainhenkilön ikä sekä vastuuajan pituus ja valittu omavastuuaika.

Liiketoiminnan tulos voidaan vakuuttaa valitsemalla vakuutusmäärän perusteeksi keskeytysvakuutuskate tai ylimääräiset kulut.

Keskeytysvakuutuskate

- On vakuutusmäärän perustetta valittaessa ensisijainen vaihtoehto.
- Varaudutaan siihen, että yrityksen avainhenkilön työpanosta ei voida korvata, jolloin työkyvyttömyys aiheuttaa yritykselle myyntitulojen laskun.
- Korvataan keskeytysvahingon pienentämiskuluina sellaisia ylimääräisiä kuluja, joiden avulla keskeytysvahinkoa on pienennetty tai vältetty (esimerkiksi sijaisen palkkakulut).
- Tunnusluku, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaali- ja palvelukulut.

Ylimääräiset kulut

- Sopivat vakuutuksen kohteeksi silloin, kun toimintaa voidaan jatkaa tilapäisjärjestelyillä ja yritykselle ei aiheudu tulojen menetyksiä.
- Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi sijaishenkilön palkkaamisesta aiheutuneet palkka- ja henkilösivukulut, henkilöstön ylityöpalkka- ja niihin liittyvät henkilösivukulut sekä alihankintakulut.

Miltä ajalta vakuutuksesta korvataan?

Vastuuaika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jonka ajalta korvataan keskeytysvahinkoa. Vastuuaika alkaa nimetyn henkilön työkyvyttömyyden alkamispäivästä. Vakuutuksenottajan on varmistauduttava siitä, että vastuuaika on sen liiketoiminta huomioiden riittävän pitkä.

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa keskeytysvahingossa oma erillinen omavastuu. Keskeytysvakuutuksissa käytetään pääsääntöisesti ajallisia omavastuita. Vuorokausina määritelty omavastuuaika alkaa vastuuajan alkamishetkestä. Omavastuuaikana syntyneestä keskeytysvahingosta ei suoriteta korvausta.

Mitä laajasta henkilökeskeytysvakuutuksesta ei korvata?

Vakuutuksesta ei korvata nimettyjen henkilöiden sairaanhoidon tai tapaturman hoitokuluja. Vakuutuksesta ei myöskään korvata, jos tapaturma sattuu ammattiurheilussa, kilpaurheilussa tai tietyissä riskialttiissa urheilulajeissa.

Keskeytysvakuutuksien korvausedellytykset ja -rajoitukset ovat vakuutusehdoissa. Jokaisen vahingon korvattavuus ratkaistaan aina tapauskohtaisesti kyseisen vahingon olosuhteiden perusteella.

Vahinkoesimerkki

Sähköasennusliikkeessä työskentelee kolme sähköasentajaa. Yrityksellä on laaja henkilökeskeytysvakuutus, johon kaikki kolme sähköasentajaa on nimetty. Vastuuajaksi on valittu neljä kuukautta. Yksi sähköasentaja sairastuu vakavasti ja on sairauslomalla kuusi kuukautta.

Yrityksen myyntitulot eivät laske paljon, koska yrityksen muut työntekijät pystyvät ylitöiden avulla hoitamaan asiakkaat. Lisäksi yritykseen palkataan ammattitaitoinen sähköasentaja sairausloman ajaksi.

Laajasta henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahingon pienentämiskuluina sijaisen palkkakulut sekä muun henkilöstön ylityökulut. Liikevaihtoa menetetään jonkin verran työntekijän sairastumisen takia ja vakuutuksesta korvataankin ylimääräisten kulujen lisäksi myös liikevaihdon menetyksestä aiheutuva katemenetys. Koska henkilökeskeytysvakuutukseen on valittu vastuuajaksi neljä kuukautta, korvausta ei makseta koko kuuden kuukauden sairausloman ajan.

Vakuutusyhtiön korvausratkaisut perustuvat aina yksittäisen vahingon olosuhteisiin, joten yllä olevaa esimerkkiä ei voi yleistää.