

Rikkokeskeytysvakuutus

Yritystoimintaan liittyy monenlaisia riskejä. Joillakin toimialoilla liiketoiminnan keskeytyminen omaisuusvahingon seurauksena on erityisen vahingollista. Pahimmillaan vakava omaisuusvahinko keskeyttää yrityksen toiminnan kokonaan. Rikkokeskeytysvakuutuksesta saat turvaa yritystoiminnan jatkuvuuteen vahingon sattuessa.

Keskeytysvakuutus rikkovahinkojen varalle

Liiketoiminnan keskeytyessä monet kiinteät kulut, kuten henkilöstökulut, vuokrat sekä lainojen lyhennykset ja korot on hoidettava normaalisti. Joissakin tapauksissa liiketoiminta saadaan käynnistettyä väliaikaisin ratkaisuina ja näin vahingon vaikutuksia saadaan pienennettyä. Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan ne tulojen menetykset ja väliaikaisratkaisusta aiheutuneet ylimääräiset kustannukset, jotka aiheutuvat rikkovahingosta.

Rikkokeskeytysvakuutuksella voidaan vakuuttaa esimerkiksi yksittäinen kone tai kaikki yrityksen koneet. Tarkoituksena on vakuuttaa ne koneet, joiden rikkoutuminen vaikuttaa eniten koko yrityksen toiminnan jatkuvuuteen ja taloudelliseen tulokseen.

Keskeytysvahingot ovat usein pitkäaikaisia. LähiTapiola avustaa vakuutuksenottajaa hankalien ja pitkäaikaisten keskeytysvahinkojen hoitamisessa. Vahingon lopullinen suuruus voidaan todeta vasta silloin, kun omaisuusvahingot on korjattu ja liiketoiminta saatu käynnistettyä uudelleen. LähiTapiola pyrkii kuitenkin maksamaan ennakkokorvauksia jo keskeytysaikana.

Mitä rikkokeskeytysvakuutus maksaa ja miten vakuutusmäärän peruste valitaan?

Vakuutuksen hintaan vaikuttavat vakuutusmäärän suuruus sekä yrityksen toimiala. Herkästi rikkoutuvaa tekniikkaa sisältävän koneen vakuuttaminen on kalliimpaa kuin yksinkertaisemman tuotantokoneen. Lisäksi hintaan vaikuttavat mm. vakuutusmäärän peruste, vastuuajan pituus sekä omavastuu. Vakuutusmäärän peruste voi olla joko keskeytysvakuutuskate tai ylimääräiset kulut.

Keskeytysvakuutuskate

- Varaudutaan siihen, että liiketoiminta keskeytyy kokonaan tai osittain ja menetetään liikevaihtoa.

- Korvataan keskeytysvakuutuskatteen menetyksen lisäksi keskeytysvahingon pienentämiskuluina sellaisia ylimääräisiä kuluja, joiden avulla vahinkoa on pienennetty tai vältetty.
- 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 alihankintakulut tai toiminnan tilapäisratkaisujen järjestämisestä aiheutuneet lisäkustannukset.

Miltä ajalta vakuutuksesta korvataan?

Vastuu aika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jonka ajalta korvataan keskeytysvahinkoa. Vastuu aika lasketaan rikkoutumisvahingon sattumispäivästä alkaen. Vakuutuksenottajan on varmistauduttava siitä, että vastuu aika on sen liiketoiminta huomioiden riittävän pitkä. Vastuuajan pituus on sopiva, kun se riittää rikkoutuneen omaisuuden korjaamiseen sekä vahingosta toimimiseen.

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

Mitä rikkokeskeytysvakuutuksesta ei korvata?

Vakuutuksesta ei korvata

- kuluja, jotka ovat aiheutuneet keskeytysvahingon selvittämisestä,
- katteen menetystä tai kuluja, jos kone on rikkoutunut asennus- ja koekäyttövaiheessa ennen koneen luovutusta ja käyttöönottoa,
- katteen menetystä tai kuluja, mikäli vahingoittuneesta koneesta ei jää rikkovakuutuksesta korvattavaa ikään perustuvien vähennysten jälkeen,
- omaisuudelle aiheutuneen vahingon korjaus- tai jälleenhankintakustannuksia, toimituksen viivästyttämisestä aiheutuvaa vahingonkorvausta, sopimussakkoa tms. seuraamusta.

Huomioi, että suojeluohjeiden noudattamatta jättäminen voi vaikuttaa keskeytysvahingon korvattavuuteen tai korvauksen määrään. Keskeytysvakuutuksien korvausedellytykset ja -rajoitukset ovat vakuutusehdoissa. Jokaisen vahingon korvattavuus ratkaistaan aina tapauskohtaisesti kyseisen vahingon olosuhteiden perusteella.

Vahinkoesimerkit

1. Yrityksen liiketoiminnassaan käyttämä tuotantokone rikkoontui sähköilmiön seurauksena. Koneen rikkoontumisesta seuranneen liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama keskeytysvakuutuskatteen menetys kuuluu rikkokeskeytysvakuutuksen korvauspiiriin, koska sähköilmiön aiheuttama rikkoutumisvahinko korvataan LähiTapiolan rikkovakuutuksesta.

2. *Tuotantotoiminnan käynnistämistä varten yritys oli hankkinut uuden tuotantokoneen. Koneen asennus ja koekäyttö jäivät tilauksen toimitusehtojen mukaisesti koneen ostajan vastuulle. Koneen asennusta seuranneessa koekäytössä kone rikkoontui äkillisesti. Koneen rikkoontumisesta aiheutunut keskeytysvahinko ei kuulu rikkokeskeytysvakuutuksen korvauspiiriin, koska koneen rikkoontuminen oli tapahtunut koneen koekäyttövaiheessa. Tällaiset keskeytysvahingot voidaan vakuuttaa myöhästymiskeskeytysvakuutuksella.*

Vakuutusyhtiön korvausratkaisut perustuvat aina yksittäisen vahingon olosuhteisiin, joten yllä olevia esimerkkejä ei voi yleistää.