

Keskeytysvakuutus KE1

Sisällys

1	Keskeytysvakuutusturva.....	2	3	Keskeytysvakuutusten kohteet	3
2	Keskeytysvakuutusten käsitteitä.....	2	4	Keskeytysvakuutusten voimassaolo	3
2.1	Vakuutettu liiketoiminta	2	5	Keskeytysvakuutukset	3
2.2	Keskeytysvahinko	2	5.1	Palokeskeytysvakuutus	3
2.3	Vastuu aika	2	5.2	Yrityskeskeytysvakuutus	3
2.4	Tekninen keskeytysaika.....	2	5.3	Rikkokeskeytysvakuutus.....	3
2.5	Keskeytysvakuutuskate.....	2	5.4	Epidemiavakuutus	3
2.6	Rajoitettu keskeytysvakuutuskate.....	2	5.5	Keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset	4
2.7	Henkilöstökulut	2	6	Keskeytysvakuutusten korvaussäännökset.....	5
2.8	Ylimääräiset kulut	2	6.1	Vahingon määrä	5
2.9	Laskentakausi	2	6.2	Korvauksen määrä	6
2.10	Vakuutusarvo.....	2	6.3	Muut korvaussäännöt.....	6
2.11	Vakuutusmäärä.....	2			
2.12	Omapastuu	3			
2.13	Ali- ja ylivakuutus	3			

1 Keskeytysvakuutusturva

Vakuutuksen tarkoituksena on turvata vakuutusnottajan harjoittaman ja vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan tulos.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko ja sen pienentämiseksi maksetut kulut LähiTapiolan ja vakuutusnottajan välisen vakuutus sopimuksen mukaisesti.

Keskeytysvakuutus muodostuu vakuutus kirjasta ja siihen merkityistä kutakin keskeytysvakuutusta koskevista erityis- ja tuote-ehdoista sekä näistä keskeytysvakuutuksen yhteisistä ehdoista ja LähiTapiolan yleisistä sopimusehdoista YS15.

Vakuutusta tehtäessä tai sitä muutettaessa on voitu sopia, että sopimuksen sisältämä vakuutusturva on suppeampi tai laajempi kuin näissä ehdoissa on määritelty. Poikkeamat on merkitty vakuutus kirjaa. Vakuutettu liiketoiminta, vakuutuksen kohteet, vakuutus määrät, vastuuajat, valittu vakuutusturva ja omavastuut on esitetty vakuutus kirjassa.

2 Keskeytysvakuutusten käsitteitä

Seuraavien käsitteiden lisäksi keskeytysvakuutus sopimuksessa noudatetaan LähiTapiolan Yleisissä sopimusehdoissa YS15 määriteltyjä käsitteitä.

2.1 Vakuutettu liiketoiminta

Vakuutettu liiketoiminta on vakuutusnottajan harjoittama ja vakuutus kirjaa merkitty taloudellinen toiminta, jonka tulos on vakuutettu keskeytysvahingon varalta.

Vakuutettu liiketoiminta voi olla esimerkiksi yrityksen tai järjestön koko toiminta, yksittäisen toimipaikan toiminta tai yksittäisen konelinjan toiminta.

2.2 Keskeytysvahinko

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan liiketoiminnan keskeytymistä tai pienentymistä, josta aiheutuu liikevaihdon menetystä.

2.3 Vastuu aika

Vastuu aika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta LähiTapiola korvaa keskeytysvahingon. Vastuu aika alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutus kirjaa.

2.4 Tekninen keskeytys aika

Teknisellä keskeytysajalla tarkoitetaan sitä yhtenäistä aikaa, joka alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä ja päättyy silloin, kun vahingoittunut omaisuus on saatettu tai olisi voitu saattaa ennalleen tehokkaita korjaus- tai jälleenhankintatapoja käyttäen.

2.5 Keskeytysvakuutuskate

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut kuluerä. Lisäksi otetaan huomioon valmistuotevaraston muutos.

2.6 Rajoitettu keskeytysvakuutuskate

Rajoitetulla keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan, kun liikevaihdosta vähennetään sekä materiaalit ja palvelut kuluerä että henkilöstökulut. Lisäksi otetaan huomioon valmistuotevaraston muutos.

Kun henkilöstökuluja ei ole tarpeellista vakuuttaa kokonaan, voidaan vakuuttaa rajoitettu keskeytysvakuutuskate täydennettynä sovitulla enimmäiskorvaus määrällä henkilöstökuluista.

2.7 Henkilöstökulut

Henkilöstökuluilla tarkoitetaan vakuutetun liiketoiminnan henkilöstön kaikkia palkkakuluja ja niihin välittömästi liittyvien henkilösivukulujen määrä, jotka kirjataan kirjanpidossa henkilöstökuluihin.

2.8 Ylimääräiset kulut

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vakuutusnottajalle aiheutuvia todellisia maksettavia lisäkuluja, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisen jouduttamisesta tai jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla korvattavan esinevahingon seurauksena.

Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi tilapäisasennusten, tuhoutuneen omaisuuden uudelleen hankinnan nopeuttamisen, tilapäistilojen hankkimisen, alihankintojen tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kulut.

2.9 Laskentakausi

Laskentakausi on ajanjakso, jolle keskeytysvakuutuksen kohteen vakuutusarvo lasketaan.

Laskentakauden pituus on

- 12 kuukautta, jos vastuujan pituus on 12 kuukautta tai lyhyempi aika
- 24 kuukautta, jos vastuujan pituus on pidempi kuin 12 kuukautta, mutta enintään 24 kuukautta.

Laskentakausi alkaa vakuutuskauden alusta ja päättyy laskentakauden pituisen ajanjakson jälkeen. Jos keskeytysvahinko ja vastuu aika jatkuvat näin lasketun laskentakauden yli, laskentakaudeksi otetaan ajanjakso, joka päättyy keskeytysvahingon, viimeistään kuitenkin vastuujan, päättyessä ja on päättymisajankohtaa edeltävä laskentakauden pituinen jakso.

2.10 Vakuutusarvo

Vakuutusarvo on vakuutetun kohteen laskentakauden arvo sellaisena kuin se olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa.

Vakuutusarvon perusteella arvioidaan keskeytysvahingon ja korvauksen määrä.

Ylimääräisille kuluille ei lasketa vakuutusarvoa.

2.11 Vakuutus määrä

Vakuutus määrä tarkoittaa sitä rahamäärää, josta vakuutuksen kohde on vakuutettu.

Vakuutus määrä voi perustua

- vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvakuutuskatteen laskentakauden vakuutusarvoon
- vakuutetun liiketoiminnan rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen laskentakauden vakuutusarvoon
- sovittuun henkilöstökulujen enimmäiskorvaus määrään
- sovittuun keskeytysvakuutuskatteen enimmäiskorvaus määrään
- sovittuun ylimääräisten kulujen enimmäiskorvaus määrään.

Vakuutus määrä on merkitty vakuutus kirjaa.

Kun vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate, on vakuutus määrän vastattava vakuutetun kohteen vakuutusarvoa. Vakuutusnottaja vastaa siitä, että vakuutus määrä vastaa joka hetki vakuutetun kohteen vakuutusarvoa.

Vakuutus määrä on vakuutusmaksun laskentaperuste ja korvauksen enimmäismäärä, mutta ei vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

Jos vakuutus määrä perustuu vakuutuksen kohteelle sovittuun enimmäiskorvaus määrään, vakuutus määrän ei tarvitse vastata vakuutetun kohteen vakuutusarvoa. Enimmäiskorvaus määrää käytetään seuraavissa tapauksissa:

- vakuutuksen kohteena on sovittu määrä henkilöstökuluja tai ylimääräiset kulut
- valittu vakuutusturva on rikkokeskeytysvakuutus tai epidemia-vakuutus.

2.12 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksenottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta.

Ajallisella omavastuulla tarkoitetaan yrityksen toimintavuorokausia.

2.13 Ali- ja ylivakuutus

Vakuutettu liiketoiminta on alivakuutettu, jos vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutetun kohteen vakuutusarvo. Alivakuutuksessa osa riskistä jää vakuutuksenottajan omalle vastuulle. Enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutuksessa on kyse alivakuutuksesta, jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjan liiketoiminnan tietoihin merkitty liikevaihto on todellista pienempi. Vakuutettu liiketoiminta on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutetun kohteen vakuutusarvo.

3 Keskeytysvakuutusten kohteet

Vakuutuksen kohteeksi voidaan valita

- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden keskeytysvakuutus-kate
- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden rajoitettu keskeytysvakuutus-kate
- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden henkilöstökulut tai
- ylimääräiset kulut.

4 Keskeytysvakuutusten voimassaolo

Keskeytysvakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden alusta. Alkavan liiketoiminnan osalta keskeytysvakuutuksen voimassaolo alkaa, kun liiketoiminta on käynnistetty.

Vakuutus on voimassa uusiin hankintoihin kohdistuneiden esinevahinkojen aiheuttamien keskeytysvahinkojen osalta vasta sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on ilmoittanut ja LähiTapiola hyväksynyt hankinnat vakuutussopimukseen. Keskeytysvakuutuksen voimassaoloalue on merkitty vakuutuskirjaan.

Vaihtelevilla paikoilla esinevakuutetun omaisuuden keskeytysvakuutus-turva on voimassa aina yrityksen toimipaikoissa tapahtuneiden vahinkojen varalta. Toimipaikkojen ulkopuolella keskeytysvakuutus-turva on voimassa vain, jos siitä on tehty merkintä vakuutuskirjaan.

Jos keskeytysvakuutuksen voimassaoloalueeksi on merkitty vaihtelevat paikat, vakuutus on voimassa kaikkialla Suomessa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

5 Keskeytysvakuutukset

5.1 Palokeskeytysvakuutus

5.1.1 Palokeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Palokeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 palo- tai luonnonilmiövakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut palokeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaolo-alueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassa hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois LähiTapiolan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Keskeytysvahinko korvataan, vaikka LähiTapiola ei maksa korvausta esinevakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta sen takia, että joku muu taho on velvollinen korvaamaan esinevahingon esimerkiksi takuun tai vahingonkorvauslain perusteella tai esinevahinko jää alle LähiTapiolan esinevakuutuksen omavastuun.

5.2 Yrityskeskeytysvakuutus

5.2.1 Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai rikosvakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut yrityskeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassa-oloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassa hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois LähiTapiolan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Lisäksi yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- vakuutuksenottajan liiketoiminnassa hyödyksi käyttämän rakennuksen talotekniikalle (LVISA-laitteille) on tapahtunut vahinko, joka on LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 rikkovakuutuksen perusteella korvattava vahinko ja
- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus siitä, että vakuutuksenottajan toimitilojen käyttö estyy edellä mainitun rikkovahingon seurauksena.

Talotekniikalla tarkoitetaan LähiTapiolan esinevakuutusehtojen ES1 mukaan määriteltyä talotekniikkaa.

Keskeytysvahinko korvataan, vaikka LähiTapiola ei maksa korvausta esinevakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta sen takia, että joku muu taho on velvollinen korvaamaan esinevahingon esimerkiksi takuun tai vahingonkorvauslain perusteella tai esinevahinko jää alle LähiTapiolan esinevakuutuksen omavastuun.

5.3 Rikkokeskeytysvakuutus

5.3.1 Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 rikkovakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut rikkokeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaoloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassa hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois LähiTapiolan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Rikkokeskeytysvakuutusta tehtäessä on voitu sopia, että vain tietyille nimetyille koneille tapahtunut rikkovahinko oikeuttaa rikkokeskeytysvakuutuskorvaukseen. Tällaisista koneista on tehty merkintä vakuutuskirjaan.

5.3.2 Rikkokeskeytysvakuutuksen korvausrajoitukset

Koneen rikkoutumisen perusteella korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko vain, jos

- kone on rikkoutunut asennus- ja koekäyttövaihetta seuranneen luovutuksen tai käyttöönoton jälkeen ja
- koneen rikkoutumisvahinko oikeuttaisi korvaukseen LähiTapiolan esinevakuutusehtojen ES1 rikkovakuutusehdon perusteella tehtyjen, vahingoittuneen koneen tai laitteen ikään perustuvien vähennysten jälkeen.

5.4 Epidemiavakuutus

Epidemiavakuutus on tarkoitettu elintarviketeollisuuden, ravintola-alan ja elintarvikkeita käsittelevien toimintojen omaisuus- ja keskeytysvahinkojen vakuuttamiseen.

5.4.1 Epidemiavakuutuksesta korvattavat vahingot

Epidemiavakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytyshäiriö, jos

- tartunta- tai eläintaudin esiintyminen on todettu vakuutuskauden aikana ja vakuutus kirjassa mainitussa vakuutusnottajan toimitilassa ja
- terveysuojeluviranomainen on antanut tartunta- tai eläintaudin leviämisen estämiseksi lakiin perustuvan kirjallisen määräyksen, jolla tarttuvien tautien (epidemian) leviämistä rajoitetaan ja
- terveysuojeluviranomaisen kirjallisella määräyksellä on rajoitettu vakuutettua liiketoimintaa vakuutus kirjassa mainitussa kiinteässä sijaintipaikassa.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan viranomaisten määräyksestä suoritettujen puhdistus-, desinfiointi-, purku- ja kunnostuskustannukset sekä hävitettävän vaihto-omaisuuden arvo, jos hävitettäväksi tai erikoiskäsiteltäväksi määrätty vaihto-omaisuus on viranomaismääräystä annettaessa vakuutus kirjassa mainitussa toimitilassa, jota terveysuojeluviranomaisen kirjallinen puhdistusmääräys tai toimintarajoitus koskee.

Toiminnan rajoittamisella tarkoitetaan toimitilojen osittaista tai täydellistä käyttökieltoa, johon liittyy normaalista puhtaanapidosta poikkeava ja tehostettu tilojen ja laitteiden desinfiointi ja/tai saastuneiksi todettujen tuotteiden hävittäminen.

5.4.2 Epidemiavakuutuksen korvausrajoitukset

5.4.2.1 LähiTapiolan vastuun alkaminen

Epidemiakeskeytyshäiriön vastuu aika alkaa terveysuojeluviranomaisen liiketoimintaa rajoittavan määräyksen alkamispäivämäärästä.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, jos vakuutus on ollut voimassa alle 31 vuorokautta silloin, kun määräys on annettu.

Tätä rajoitusaikaa ei sovelleta, jos vakuutus on ollut voimassa toisessa vakuutusyhtiössä vakuutuksen alkamista edeltäneen vakuutuskauden ajan, eivätkä terveysuojeluviranomaiset ole tuona aikana määränneet toimintarajoituksia tai merkittäviä korjaustoimenpiteitä hygieniaturvallisuuspuutteiden perusteella.

Todetun epidemian jälkeen LähiTapiolan vastuu jatkuu vasta, kun aikaisemman epidemiavahingon päättymisestä on kulunut vähintään yksi vuosi. Vuoden määräaika on voimassa, jos epidemialla todetaan olevan sama epidemian aiheuttaja (bakteeri, virus tms.) kuin aiemmalla epidemialla. Vuoden määräaika lasketaan siitä, kun terveysviranomaiset ovat antaneet luvan toiminnan uudelleen käynnistämiseen.

5.4.2.2 Epidemiavakuutuksen rajoitettu vastuu aika

Epidemiavakuutuksesta korvaukseen oikeuttavaan keskeytysaikaan lasketaan enintään kaksi viikkoa toiminnan uudelleen käynnistämistä varten, sen jälkeen kun toimintaa rajoittava viranomaismääräys on päättynyt.

5.4.2.3 Korvausten enimmäismäärät

Saman vakuutuskauden aikana tapahtuneista vahingoista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärä. Vaihto-omaisuuden vahingon ja irtaimen puhdistuskustannusten osalta otetaan huomioon verotuksesta annetut säädökset.

Verotuksesta annettu säädos on esimerkiksi arvonlisäverolaki.

5.4.2.4 Maahantuontimääräysten vastainen tuote

Vakuutuksesta ei korvata menetystä tai keskeytyshäiriötä, joka aiheutuu vakuutusnottajan maahan tuoman tuotteen palauttamisesta, erikoiskäsittelystä, tuhoamisesta tai arvonsiivouksesta sen seurauksena, että tuotteen todetaan olevan suomalaisten tuotetta koskevien lakien tai viranomaismääräysten vastainen.

5.4.2.5 Pilaantunut tuote

Vakuutuksesta ei korvata keskeytyshäiriötä eikä taloudellista menetystä, joka aiheutuu siitä, että tuote joudutaan hävittämään tai erikoiskäsittämään vanhentumisen, väärän säilytystavan, pakaste- tai kylmälaitevahingon tai vahinko- ja tuhoeläinten takia.

5.4.2.6 Lain perusteella saatava korvaus on ensisijainen

Korvausta maksetaan vain siltä osin, kun korvausta ei makseta valtion tai kunnan varoista.

Valtion varoista korvausta on mahdollista saada esimerkiksi jonkin lain, kuten eläintautilain tai tartuntatautilain perusteella.

5.4.2.7 Veden käyttörajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu yleisistä veden käyttörajoituksista.

5.4.2.8 Toimialarajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu eläinten kasvatusta- tai hoitotoiminnassa, kasvinviljelyssä, tai terveydenhuollossa.

5.4.3 Epidemiavakuutuksen suojeleohjeet

5.4.3.1 Suojeleohjeiden velvoittavuus ja tarkoitus

Vakuutusehtojen mukaisen korvauksen edellytyksenä on, että vakuutusnottaja noudattaa tätä suojeleohjetta sekä LähiTapiolan erikseen antamia kirjallisia suojeleohjeita ja määräyksiä. Jos suojeleohjetta ei noudateta ja noudattamatta jättäminen vaikuttaa vahingon syntyyn, sen määrään tai laajuuteen, korvausta voidaan vakuutus sopimuksella ja yleisten sopimusehtojen mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

Suojeleohjeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahingon määrää.

5.4.3.2 Toimiva omavalvontaohjelma on täyden korvauksen edellytys

Vakuutusnottajan on tunnettava elintarvikkeiden käsittelyyn liittyvät hygieeniset vaarat yrityksessään ja ryhdyttävä toimiin terveyshaittoja aiheuttavien epäkohtien poistamiseksi. Tässä tarkoituksessa yrityksen on laadittava viranomaisten määräysten mukainen omavalvontasuunnitelma. Lisäksi yrityksen on varmistettava omavalvontasuunnitelman toteutuminen käytännössä kouluttamalla henkilökuntaa ja valvomalla, että omavalvontaohjelman mukaiset toimenpiteet tehdään käytännössä.

5.5 Keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

5.5.1 Vahingon selvittelykulut

Vakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka ovat aiheutuneet vahingon selvittämisestä, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetyksiä, vahingon määrän laskelmien laatimis- tai hankintakuluja tai muita vastaavia kuluja.

5.5.2 Toimituksen viivästyminen tai kaupan purkautuminen

Vakuutuksesta ei korvata toimituksen viivästyisestä aiheutuva vahingonkorvausta tai muuta vastaavaa seuraamusta, jonka vakuutettu tai joku muu on velvollinen maksamaan sopimuksen tai lain perusteella.

5.5.3 Omaisuudelle tapahtunut esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata omaisuudelle aiheutuneen vahingon korjaus- tai jälleenhankintakustannuksia, ellei tuote- tai erityisehdolla ole tästä poikettu.

5.5.4 Kirjanpidon laiminlyönti

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

5.5.5 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään 3 000 000 euroa vahinkoa ja vakuutuskautta kohden.

Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä koskee kaikkia vakuutuksenottajia yhteisesti yhdessä vahingossa. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän 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.

5.5.6 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on seurausta tartuntataudista, sen uhkasta, torjuntatoimenpiteestä tai toimenpiteestä tartuntataudin aiheuttamien seurausten pienentämiseksi.

Epidemiavakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, joka on seurausta vakuutuksenottajan omassa toimitilassa todetusta, muusta kuin influenssa- ja koronaviruksen aiheuttamasta tartuntataudista.

6 Keskeytysvakuutusten korvaussäännökset

6.1 Vahingon määrä

6.1.1 Aika, jolta keskeytysvahinko lasketaan (korvausaika)

Keskeytysvahingon määrä lasketaan vastuuajalta, jos

- esinevahingossa vahingoittunut omaisuus on korjattu tai sen tilalle on hankittu samanlainen tai samankaltainen omaisuus tehokkaita korjaus- tai jälleenhankintatapoja käyttäen ja
- vakuutettua liiketoimintaa jatketaan samassa toimipisteessä ja samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

Keskeytysvahingon määrä lasketaan tekniseltä keskeytysajalta, kuitenkin enintään vastuuajalta, jos

- toimintaa jatketaan eri toimipisteessä
- vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta vahinkoa edeltävälle tasolle viivästyy
- toimintaa ei jatketa samassa laajuudessa
- toiminta lopetetaan.

6.1.2 Keskeytysvahingon määrän laskenta

6.1.2.1 Vakuutuksen kohteena keskeytysvakuutuskaute, rajoitettu keskeytysvakuutuskaute tai henkilöstökulut

Keskeytysvakuutuskauteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskauteen menetyksen osalta vahingon määrään lasketaan niin suuri osa vakuutusarvosta, kuin esinevahingon aiheuttama liikevaihdon väheneminen korvausajana on siitä laskentakauden liikevaihdosta, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

Henkilöstökulujen vahingon määrään lasketaan niin suuri osa henkilöstökulujen vakuutusarvosta, kuin liikevaihdon väheneminen korvausajana on siitä liikevaihdosta, joka olisi toteutunut laskentakauden aikana ilman esinevahinkoa.

Lisäksi vahingon määrään lasketaan vakuutuksenottajan maksamat liiketaloudellisesti perustellut lisäkulut toimenpiteistä, joihin on ryhdytty keskeytysvahingon välttämiseksi tai pienentämiseksi korvausajana.

Korvauksen edellytyksenä on, että lisäkulun aiheuttavan toimenpiteen johdosta esinevahingosta muutoin aiheutuva keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään kulun määrällä korvausajana.

Jos lisäkulun aiheuttavasta toimenpiteestä on hyötyä myös korvausajan päättymisen jälkeen, korvataan ainoastaan se määrä, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon pienentämiseen korvausajana.

Vakuutuksenottajan velvollisuus on osoittaa syntynyt vahingon määrä.

Vahingon määrä voidaan selvittää esimerkiksi kirjanpidon, sisäisen laskentatoimen raporttien, liiketoimintasuunnitelmien ja tilauskirjojen avulla.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuilla lisäkuluilla tarkoitetaan tilapäisasennusten, hankintojen nopeuttamisen, tilapäistilojen tai muiden vastaavien toimenpiteiden aiheuttamia lisäkuluja. Omaisuuden korjaamiseen liittyvien ylitöiden osalta vahingon määrän lasketaan vain ylityölisät ja niihin liittyvät henkilösivukulut.

6.1.2.2 Vakuutuksen kohteena ylimääräiset kulut

Vahingon määrään lasketaan vahingoittuneen omaisuuskohteen kuntoon saattamisesta ja keskeytysvahingon välttämisestä aiheutuneiden

- tilapäisasennusten
- hankintojen nopeuttamisen
- tilapäistilojen hankkimisen
- alihankintojen

tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kohtuulliset ja välttämättömät kulut.

Ylitöiden osalta vahingon määrään lasketaan ylityölisät ja niihin liittyvät henkilösivukulut.

6.1.3 Poikkeavasti laskettava vahingon määrä

6.1.3.1 Vahingon määrä atk-tietojen, -tiedostojen ja ohjelmien tuhoutuessa

Jos keskeytysvahingon syynä on atk-tietojen, tiedostojen tai -ohjelmien tuhoutuminen, keskeytysvahinko korvataan enintään 2 viikon ajalta esinevahingon tapahtumahetkestä lähtien.

6.1.3.2 Vahingon määrä ikääntyneen omaisuuden vahingoittuessa

Jos keskeytysvahingon syynä on sellaisen omaisuuden vahingoittuminen, jonka päivänarvo on alle puolet sen jälleenhankintavastavasta, ja

- vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata tai
- vahingoittunutta omaisuutta vastaavaa omaisuutta ei voida jälleenhankkia tai
- uuden vastaavan omaisuuden jälleenhankinta-aika on lyhyempi kuin vahingoittuneen vastaavan omaisuuden,

keskeytysvahinko korvataan enintään siltä ajalta, joka menisi vastaavan uuden omaisuuden hankintaan, kuitenkin enintään vastuuajalta.

6.1.3.3 Vahingon määrä toimitilojen ulkopuolella tapahtuneen esinevahingon yhteydessä

Jos keskeytysvahinko on suoranainen seuraus yrityksen omassa käytössä olevien toimitilojen ulkopuolella samassa osoitteellisessa toimipaikassa tapahtuneesta esinevahingosta, korvausta maksetaan vain ajalta, jolloin vakuutuksenottajan omien toimitilojen, koneen tai laitteen käyttö on ollut estyneenä vahingon johdosta.

Omien toimitilojen ulkopuolella tapahtuvia esinevahinkoja ovat esimerkiksi

- liikekeskuksen teknisissä tiloissa tapahtuvat vahingot kiinteistön LVISA-laitteille
- samassa liikekeskuksessa olevalle toiselle yritykselle aiheutuneet vahingot, jonka seurauksena myös vakuutuksenottajan toimitilojen käyttö tilapäisesti estyy.

6.2 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät.

LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai erillinen enimmäiskorvausmäärä.

6.2.1 Ali- ja ylivakuutus

Jos vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutusarvo, lasketaan vahingon määrä vakuutusmäärän perusteella. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuista lisäkuluista korvataan niin suuri osa kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Jos enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutuksessa on alivakuutus tilanne, lasketaan vahingon määrään niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin ilmoitetun ja todellisen liikevaihdon välinen suhde osoittaa.

Jos vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutusarvo, lasketaan vahingon määrä vakuutusarvon perusteella.

6.2.2 Säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään se vakuutusmäärään sisältyvien kulujen määrä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa. Liiketoiminnan keskeytymisen yhteydessä mahdollisesti säästyviä kuluja voivat olla esimerkiksi henkilöstökulut, vuokratulot ja markkinointikulut.

6.2.3 Katteen lisäys muussa liiketoiminnassa

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen lisäys, jolla vakuutusnottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnan keskeytysvakuutus kate tai rajoitettu keskeytysvakuutus kate on kasvanut vastuuajana vahingosta johtuen.

6.2.4 Muusta vakuutuksesta saatu korvaus

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään muusta vakuutuksesta korvattu keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen määrä.

Jos vaihto-omaisuuden korvausperusteena on vahingoittuneen tavaran myyntihinta, vähennetään keskeytysvakuutus korvauksesta myyntihintaan sisältyvä keskeytysvakuutuskatteen osuus.

Esinevakuutuksesta korvattavia kuluja voivat olla esimerkiksi vakuutusnottajan oman henkilöstön palkkakulut, jotka korvataan palovakuutuksesta palovahingon yhteydessä tehtyjen raivaustöiden perusteella.

6.2.5 Omavastuu

Vakuutusnottajalla on jokaisessa keskeytysvahingossa oma erillinen omavastuu. Vuorokausina määritelty omavastuu alkaa vastuuajan alkamishetkestä.

Korvausta laskettaessa otetaan huomioon mahdolliset vähennykset (kohdat 6.2.1–6.2.4) ja lopuksi vähennetään omavastuu.

6.2.6 Esinevahingon korvausmäärän alennuksen vaikutus keskeytyskorvaukseen

Jos esinevakuutusehtojen mukaan laskettua korvausmäärää on alennettu muun syyn kuin alivakuutuksen, omaisuuden ikään perustuvien vähennysten tai omavastuun johdosta, LähiTapiolalla on oikeus alentaa keskeytysvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

Jos esinevahingon korvausmäärää on alennettu esimerkiksi suojeleohjeen noudattamatta jättämisen perusteella, LähiTapiolalla on oikeus alentaa keskeytysvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

6.3 Muut korvaussäännöt

6.3.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa

Vahingon tapahduttua vakuutusnottajan on viipymättä ilmoitettava siitä LähiTapiolalle ja ryhdyttävä väliaikaisiinkin toimenpiteisiin vakuutetun liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseksi tai käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

LähiTapiola korvaa näistä toimenpiteistä aiheutuneet kulut keskeytysvahingon lisäkulujen korvausperiaatteiden mukaisesti, jotka on kerrottu kohdassa 'Keskeytysvahingon määrän laskenta'. LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana kussakin vahingossa on kuitenkin vakuutusehdossa tai -kirjassa mainittu vakuutusmäärä.

Ennen ryhtymistään edellä mainittuihin toimenpiteisiin on vakuutusnottajan mahdollisuuksiensa mukaan neuvoteltava niistä LähiTapiolan kanssa.

Vakuutetun on noudatettava vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleohjeita tai muita ohjeita, joiden tarkoituksena on estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

Vakuutusnottajan on mahdollisuuksiensa mukaan rajoitettava vahinkoajan palkkamenoja sijoittamalla työvoimaa muihin tehtäviin myös vakuutetun liiketoiminnan ulkopuolelle.

Vakuutusnottajan on mahdollisuuksiensa mukaan sijoitettava omaa työvoimaa myös vahingoittuneen omaisuuden korjaus- ja raivaustöihin ottaen huomioon kyseessä olevien työntekijöiden soveltuvuus kyseiseen tehtävään.

6.3.2 Vahingon selvittäminen

Vakuutusnottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset, LähiTapiolan pyytämät asiakirjat ja tiedot sekä avustettava LähiTapiolaa vahingon selvittämisessä.

6.3.3 Velvollisuus ilmoittaa samaa riskiä koskevista muista vakuutuksista

Vakuutusnottajan on ilmoitettava LähiTapiolalle toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutuksensa ja varattava LähiTapiolan edustajalle mahdollisuus osallistua esinevahingon selvittämiseen.

6.3.4 Vakuutusmaksu vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutus kirjiaan merkityn vakuutus määrän suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana. LähiTapiolalla on oikeus korvauksen määrän perusteella lasket tavaan vakuutusmaksuun toiminnan uudelleen käynnistämisen ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta. Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskauden loppuun saakka, jos LähiTapiola ei ilmoita mahdollisesta lisämaksusta tai muutoksista korvaus päätöksen yhteydessä.

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydäkusten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola Österbotten - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.

