

Riippuvuuskeskeytysvakuutus KE4

Sisällysluettelo

1	Riippuvuuskeskeytysvakuutusturva	2	3	Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen kohteet	3
2	Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen käsitteitä.....	2	4	Korvattavat vahingot ja korvausrajoitukset.....	3
2.1	Vakuutettu liiketoiminta	2	4.1	Korvattavat vahingot	3
2.2	Keskeytysvahinko	2	4.2	Korvausrajoitukset	3
2.3	Vastuu aika	2	4.3	Yleiset korvausrajoitukset.....	3
2.4	Keskeytysvakuutuskate	2	5	Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen	
2.5	Ylimääräiset kulut.....	2		korvaussäännökset	3
2.6	Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen		5.1	Vahingon määrä	3
	voimassaoloalue	2	5.2	Korvauksen määrä	4
2.7	Laskentakausi.....	2	5.3	Muut korvaussäännöt	4
2.8	Vakuutusarvo.....	2			
2.9	Vakuutusmäärä.....	2			
2.10	Omavastuu.....	2			
2.11	Ali- ja ylivakuutus.....	3			

1 Riippuvuuskeskeytysvakuutusturva

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

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

Riippuvuuskeskeytysvakuutus muodostuu vakuutus kirjasta ja siihen merkitystä kutakin riippuvuuskeskeytysvakuutusta koskevista erityis- ja tuote-ehdoista sekä näistä riippuvuuskeskeytysvakuutusehdoista ja LähiTapiolan yleisistä sopimusehdoista YS15.

Tuote-ehto on esimerkiksi Esinevakuutusehdot ES1.

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 kirjasta. Vakuutettu liiketoiminta, vakuutuksen voimassaoloalue, vakuutuksen kohde, vakuutus määrä ja omavastuu on esitetty vakuutus kirjassa.

2 Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen käsitteitä

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

2.1 Vakuutettu liiketoiminta

Vakuutettu liiketoiminta on vakuutuksenottajan harjoittama ja vakuutus kirjasta merkitty taloudellinen toiminta, jonka tulos on vakuutettu riippuvuuskeskeytysvahingon varalta.

2.2 Keskeytysvahinko

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan vakuutetulle kohteelle aiheutunutta vahinkoa, joka on suoranainen seuraus vakuutetun liiketoiminnan keskeytymisestä ja siitä seuranneesta liikevaihdon menetyksestä.

2.3 Vastuu aika

Vastuu aika on pisin yhtenäinen aika, jolta LähiTapiola enintään korvaa keskeytysvahingon. Vastuu aika alkaa keskeytysvahingon aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutus kirjasta.

2.4 Keskeytysvakuutus kate

Keskeytysvakuutus kateella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut -kulut. Lisäksi otetaan huomioon valmistusvaraston muutos.

2.5 Ylimääräiset kulut

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vakuutuksenottajalle aiheutuvia todellisia maksettavia lisäkuluja, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisen jouduttamisesta tai jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla.

2.6 Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen voimassaoloalue

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen voimassaoloalue on toimipaikka tai alue, jossa tapahtuva esinevahinko oikeuttaa keskeytysvakuutus korvaukseen. Voimassaoloalue on merkitty vakuutus kirjasta.

Voimassaoloalue on

- erikseen nimetyt, vakuutuksenottajaan suorassa liikesuhteessa olevan asiakkaan, tavarantoimittajan tai alihankkijan osoitteellinen toimipaikka tai
- nimeämättömät, vakuutuksenottajaan suorassa liikesuhteessa olevan asiakkaan, tavarantoimittajan tai alihankkijan osoitteellinen toimipaikka vakuutus kirjasta merkityllä maantieteellisellä alueella.

2.7 Laskentakausi

Laskentakausi on ajanjakso, jolle keskeytysvakuutuksen kohteen vakuutus arvo lasketaan.

Laskentakauden pituus on

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

Laskentakausi alkaa vakuutus kauden alusta ja päättyy laskentakauden pituisen ajanjakson jälkeen.

Kuitenkin, jos keskeytysvahinko ja vastuu aika jatkuvat ensisijaisen määritelmän jälkeen, määritellään laskentakausi siten, että se päättyy keskeytysvahingon, viimeistään vastuuajan päättyessä. Laskentakauden pituus ei kuitenkaan muutu.

2.8 Vakuutus arvo

Vakuutetun kohteen vakuutus arvo on perusteena, kun arvioidaan keskeytysvahingon määrää. Vakuutus arvo lasketaan laskentakaudelle. Vakuutus arvon suuruus on vakuutetun kohteen laskentakauden arvo sellaisena kuin se olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa.

2.9 Vakuutus määrä

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

Vakuutus määrä perustuu

- sovittuun keskeytysvakuutus kateen enimmäiskorvaus määrään tai
- sovittuun ylimääräisten kulujen enimmäiskorvaus määrään.

2.10 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa riippuvuuskeskeytysvahingossa oma erillinen omavastuu. Omavastuu on vakuutus kirjasta merkitty osuus, joka vähennetään vahingon määrästä korvauksen määrää laskettaessa.

Vuorokausina määritelty omavastuu aika alkaa vastuuajan alkamishetkestä ja omavastuu aikana LähiTapiola ei vastaa syntyneestä keskeytysvahingosta. Ajallisella omavastuulla tarkoitetaan yrityksen toimintavuorokausia.

2.11 Ali- ja ylivakuutus

Enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutusessa on kyse alivakuutuksesta, jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjan liiketoiminnan tietoihin merkitty liikevaihto on todellista pienempi. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin ilmoitetun ja vastuuajan alkamishetkestä laskettavan vuoden mittaisen kauden, ilman keskeytysvahinkoa toteutuneen liikevaihdon välinen suhde osoittaa, kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

3 Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen kohteet

Vakuutetun liiketoiminnan tulos voidaan vakuuttaa valitsemalla vakuutuksen kohteeksi

- vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvakuutuskate tai
- ylimääräiset kulut.

4 Korvattavat vahingot ja korvausrajoitukset

4.1 Korvattavat vahingot

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 palovakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut joko sellaiselle vakuutuskirjaan merkityn ja vakuutuksenottajaan suorassa liikesuhteessa olevan yrityksen liiketoiminnassa hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois LähiTapiolan esinevakuutusehdossa ES 1 esinevakuutuksen kohteena ja
- esinevahinko on tapahtunut riippuvuuskeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja vakuutuskirjaan merkityllä riippuvuuskeskeytysvakuutuksen voimassaoloalueella.

4.2 Korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle liiketoiminnalle aiheutunutta keskeytysvahinkoa, joka on seuraus vakuutuksenottajaan suorassa liikesuhteessa olevan energiantuottajan, tietoliikenneoperaattorin, sähköyhtiön tai vedenjakeluyhtiön omaisuudelle tapahtuneesta esinevahingosta.

4.3 Yleiset korvausrajoitukset

4.3.1 Vahingon selvittelykulut

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

4.3.2 Toimituksen viivästyminen tai kaupan purkautuminen

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

4.3.3 Omaisuudelle tapahtunut esinevahinko

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

4.3.4 Kirjanpidon laiminlyönti

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

4.3.5 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

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

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi.

5 Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen korvaussäännökset

5.1 Vahingon määrä

5.1.1 Aika, jolta keskeytysvahinko lasketaan (Korvausaika)

Keskeytysvahingon määrä lasketaan siltä ajalta, joka alkaa keskeytysvahingon aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä ja päättyy silloin, kun vahingoittunut omaisuus on saatettu tai olisi voitu saattaa ennalleen tehokkaita korjaus- tai jälleenhankintatapoja käyttäen.

Tämän lisäksi riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvaukseen oikeuttavaan aikaan lasketaan enintään 2 kuukautta liiketoiminnan uudelleen käynnistämistä varten. Vakuutuskirjaan merkitty vastuu-aika on kuitenkin pisin yhtenäinen aika, jolta LähiTapiola enintään korvaa keskeytysvahingon.

Jos yritys, jonka omaisuudelle tapahtunut esinevahinko on aiheuttanut korvattavan riippuvuuskeskeytysvahingon, ei jatka toimintaansa esinevahingon jälkeen, lasketaan korvauksen määrä enintään kuukauden ajalta vastuuajan alkamisesta.

5.1.2 Keskeytysvahingon määrän laskenta

5.1.2.1 Vakuutuksen kohteena keskeytysvakuutuskate Keskeytysvakuutuskatteen menetyksen osalta vahingon määrään lasketaan niin suuri osa vakuutusarvosta, kuin esinevahingon aiheuttama liikevaihdon väheneminen korvausajana on siitä laskentakauden liikevaihdon vastusta, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

Lisäksi vahingon määrään lasketaan ne vakuutuksenottajan maksamat liiketaloudellisesti perustellut lisäkulut niistä 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.

5.1.2.2 Vakuutuksen kohteena ylimääräiset kulut
Vahingon määrään lasketaan keskeytysvahingon välttämisestä aiheutuneiden

- alihankintojen tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kohtuulliset ja välttämättömät kulut
- ylitöiden aiheuttamat kulut.

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

5.2 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät. LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylärajana on vakuutuskirjaan merkitty keskeytysvakuutuskatteen tai ylimääräisten kulujen enimmäiskorvausmäärä.

5.2.1 Ali- ja ylivakuutus

Jos enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutuksessa on alivakuutus tilanne, lasketaan vahingon määrään niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin ilmoitetun ja vastuuajan alkamishetkestä laskettavan vuoden mittaisen kauden, ilman keskeytysvahinkoa toteutuneen liikevaihdon välinen suhde osoittaa, kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuista lisäkuluista korvataan niin suuri osa kuin ilmoitetun ja vastuuajan alkamishetkestä laskettavan vuoden mittaisen kauden, ilman vahinkoa toteutuneen liikevaihdon välinen suhde osoittaa, kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

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

5.2.2 Vakuutusmäärään sisältyvät säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään se vakuutusmäärään sisältyvien kulujen määrä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei keskeytysvahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa.

Vastaava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta.

5.2.3 Katteen lisäys muussa liiketoiminnassa

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

5.2.4 Muusta vakuutuksesta korvattu katteen menetys

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

5.2.5 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan tai erityisehtoon merkitty, vakuutusnottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta. Korvausta laskettaessa otetaan huomioon

mahdolliset vähennykset (kohdat 5.2.1–5.2.4) ja lopuksi vähennetään omavastuu.

5.3 Muut korvaussäännöt

5.3.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa

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

LähiTapiola korvaa näistä toimenpiteistä aiheutuneet kulut keskeytysvahingon pienentämiskulujen korvausperiaatteiden mukaisesti. LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylärajana jokaisessa vahingossa on kuitenkin vakuutus sopimuksessa 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 suojeluohjeita tai muita ohjeita, joiden tarkoituksena on estää tai rajoittaa keskeytysvahingon syntymistä tai laajentumista.

Vakuutusnottajan on mahdollisuuksiensa mukaan rajoitettava vahinkoajan palkkamenoja sijoittamalla työvoimaa muihin tehtäviin myös vakuutetun liiketoiminnan ulkopuolelle. Myös muut mahdollisuudet henkilöstömenojen rajoittamiseksi on otettava huomioon, mikäli se on lainsäädännön ja työehtosopimusten mukaan mahdollista, eikä aiheuta merkittävää haittaa vakuutetulle liiketoiminnalle.

Vakuutusnottajan on mahdollisuuksiensa mukaan rajoitettava myös muita liiketoiminnan kuluja keskeytysvahingon aikana.

5.3.2 Vahingon selvittäminen

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

5.3.3 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.

5.3.4 Vakuutusmaksu vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän suuruisen korvauksen vakuutuskauden aikana. LähiTapiolalla on oikeus korvauksen määrän perusteella laskettavaan vakuutusmaksuun keskeytyneen toiminnan uudelleen käynnistymisajankohdan ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta. Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskauden loppuun saakka, jos LähiTapiola ei ilmoita mahdollisesta lisämaksusta tai muutoksista korvauspäätöksen 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.

