

Keskeytysvakuutus henkilövahinkojen varalta 6012

Sisällysluettelo

1	Yleiskuvaus	2		
2	Vakuutuksen vakuutusmäärä ja päiväkate	2		
3	Vastuu aika ja omavastuu aika	2		
3.1	Vastuu aika	2		
3.2	Omavastuu aika	2		
4	Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset	2		
5	Korvaussäännökset	2		
5.1	Vahingon määrä vähentyneen liikevaihdon mukaan	2		
5.2	Vahingon rajoituskustannukset	2		
5.3	Vahingon määrä jos liiketoimintaa ei jatketa vahingon jälkeen	2		
5.4	Korvauksen määrä	2		
5.5	Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä	3		
5.6	Vakuutusmäärän väheneminen vakuutuskauden aikana	3		
5.7	Muita korvaussäännöksiä	3		
6	Toimenpiteet vahingon tapahduttua	3		
7	Muut säännökset	3		

1 Yleiskuvaus

Keskeytysvakuutuksella henkilövahinkojen varalle voidaan vakuuttaa liiketoiminnan tulos henkilövahingon aiheuttaman liiketoiminnan keskeytymisen tai häiriintymisen varalta. Keskeytysvahingon korvausmäärä perustuu vakuutuskirjaan nimetyn henkilön tapaturmaisen työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamaan liikevaihdon pienenemiseen.

2 Vakuutuksen vakuutusmäärä ja päiväkate

Vakuutusmäärä on keskeytysvakuutuskate, joka lasketaan vähentämällä vakuutuskaudelle talousarvioon merkitystä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut. Vakuutuskauden talousarvion tulee perustua yrityksen tuloslaskelmaan.

Vakuutuskirjaan merkitty päiväkate on keskeytysvakuutuskate jaettuna 360:llä ja vakuutettujen määrällä.

3 Vastuu aika ja omavastuu aika

3.1 Vastuu aika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuu aika tarkoittaa pisintä yhtenäistä ajanjaksoa, jolta keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

3.2 Omavastuu aika

Vakuutuskirjaan merkitty omavastuu aika tarkoittaa aikaa, jolta ei makseta korvausta. Omavastuu aika alkaa keskeytysvahingon alkamisesta.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus vakuutuskaudella vakuutuskirjaan nimetyille henkilölle sattuneesta

- kuolemasta,
- tapaturmasta, joka on sattunut työssä tai tapaturmavakuutuslain 4 §:n mukaisissa olosuhteissa, esimerkiksi työpaikalla tai työmatkalla,
- vammasta tai sairaudesta, joka on aiheutunut työssä tai tapaturmavakuutuslain 4 §:n mukaisissa olosuhteissa pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallisuudesta tai tahallisuudesta
- vapaa-ajan tapaturmasta. Vapaa-aikana pidetään muita kuin tapaturmavakuutuslain 4 § tarkoittamia olosuhteita. Tapaturmavakuutuslaissa tarkoitettu työ ja työstä johtuvat olosuhteet eivät siten ole vapaa-aikaa.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutuskirjaan nimetyille henkilölle itselleen tahallisuudesta tai törkeästä huolimattomuudesta
- vakuutuskirjaan nimetyille henkilölle itselleen lääkaineiden, alkoholin tai huumausainien käytöstä
- ydinvoimatuotteiden tarkoituksesta ydinvoimatuotteiden
- tapaturmavakuutuslain 2 §:n 3 momentin tarkoittamassa urheilussa tai

- vakuutustapahtumasta, joka sattuu, kun vakuutuskirjaan nimetyn henkilön työnteko vakuutuksenottajan lukuun ja vakuutuksenottajan palkanmaksuvelvollisuus ovat olleet yhtäjaksoisesti keskeytyneinä yli 30 päivän ajan vanhempainlomasta, lomautuksen tai jonkin muun syyn vuoksi.

5 Korvaussäännökset

5.1 Vahingon määrä vähentyneen liikevaihdon mukaan

Vahingon määrä saadaan, kun lasketaan yhteen toteutuneet päiväkatteet ja vähennetään ne päiväkatteiden yhteismäärästä, joka olisi toteutunut, jos henkilövahinkoa ei olisi tapahtunut.

Keskeytysajaksi lasketaan aika vahingon alkamisesta siihen asti, että liiketoiminta saadaan käynnistettyä uudelleen kokonaisuudessaan. Vahingon määrää laskettaessa keskeytysajasta vähennetään omavastuu aika.

Jos keskeytysaika jatkuu yli vakuutuskauden, lasketaan vahingon määrä erikseen vahingon tapahtumisaikana meneillään olevan vakuutuskauden ylimenevältä osalta. Tällöin vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon kyseisen vuoden talousarvion mukainen päiväkate. Päiväkate kasvaa otetaan huomioon kuitenkin enintään 20 %.

5.2 Vahingon rajoituskustannukset

Vakuutuksesta korvataan myös kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet välttämättömyydestä tai liiketaloudellisesti perustelluista toimenpiteistä, joilla on vähennetty tai rajoitettu korvattavan keskeytysvahingon määrää. Rajoituskustannuksia korvataan enintään määrä, jolla kyseiset toimenpiteet ovat pienentäneet keskeytysvahingon määrää.

Mikäli toimenpiteistä on hyötyä myös vahingon jälkeen, vähentää tämä korvattavien rajoituskustannusten määrää.

5.3 Vahingon määrä jos liiketoimintaa ei jatketa vahingon jälkeen

Jos liiketoimintaa ei jatketa henkilövahingon jälkeen, vahingon määrä on menetetty liikevoitto sekä toteutuneet palkkakustannukset ajalta, joka olisi kulunut nimetyn henkilön työkyvyn palautumiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

5.4 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä on kohtien 5.1 – 5.3 mukaisesti laskettu vahingon määrä, josta vähennetään

- vakuutusmäärään sisältyvät kulut, jotka vastuuajana ovat säästyneet, koska niitä ei henkilövahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa tai ne ovat pienentyneet tai ne on korvattu muusta vakuutuksesta
- keskeytysvakuutuskatteen lisäys, jolla vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminta on kasvanut vastuuajana vahingon takia.

5.5 Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden yläraja saadaan kertomalla vakuutuskirjaan merkitty päivä-kate vastuuajalla.

Korvauksen määrässä voidaan ottaa huomioon vakuutuskirjaan merkittyä päiväkatetta suurempi päiväkatte, jos

- keskeytysaika sijoittuu ajankohtaan, jolloin yrittäjän liiketoiminta on vilkasta vuoden keskiarvoon verrattuna ja
- vastaavana ajankohtana on aikaisempina tilikautena toteutunut keskimääräistä suurempi kate.

Korvauksen määrässä voidaan ottaa huomioon korkeintaan 30 % vakuutuskirjaan merkittyä päiväkatetta suurempi päiväkatte.

5.6 Vakuutusmäärän väheneminen vakuutuskauden aikana

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä vakuutuskaudelta on vakuutusmäärä. Enimmäismäärä koskee vakuutuskaudella alkaneita vahinkoja. Korvausvelvollisuus alenee kunkin vahingon jälkeen maksettavien korvausten määrällä. Vakuutuksenantajan tulee ilmoittaa tästä vakuutuksenottajalle korvauspäätöksen yhteydessä.

5.7 Muita korvaussäännöksiä

Vakuutuksenantaja on vastuusta vapaa, mikäli liikekirjanpitoa ei ole hoidettu kirjanpitolain ja -asetuksen edellyttämällä tavalla.

6 Toimenpiteet vahingon tapahduttua

Vahingon tapahduttua on vakuutuksenottajan viipymättä ilmoitettava siitä vakuutuksenantajalle ja ryhdyttävä toimenpiteisiin keskeytysvahingon rajoittamiseksi.

7 Muut säännökset

Näiden ehtojen lisäksi noudatetaan Yritysvakuutuksen esinevakuutusehdon 6000 yhteisiä korvausrajoituksia.

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.

