

Avbrottsförsäkring KE1

Innehåll

1	Avbrottsförsäkringsskydd	2	3	Avbrottsförsäkringsobjekt	3
2	Begrepp vid avbrottsförsäkring	2	4	Avbrottsförsäkringarnas giltighet	3
2.1	Försäkrad affärsverksamhet	2	5	Avbrottsförsäkringar	3
2.2	Avbrottskada	2	5.1	Brandavbrottsförsäkring	3
2.3	Ansvarstid	2	5.2	Företagsavbrottsförsäkring	3
2.4	Teknisk avbrottsstid	2	5.3	Bräckageavbrottsförsäkring	3
2.5	Avbrottsförsäkringsbidrag	2	5.4	Epidemiförsäkring	4
2.6	Begränsat avbrottsförsäkringsbidrag	2	5.5	Gemensamma ersättningsbegränsningar i avbrottsförsäkringarna	4
2.7	Personalkostnader	2	6	Ersättningsbestämmelser för avbrottsförsäkringar	5
2.8	Extra kostnader	2	6.1	Skadebelopp	5
2.9	Räkenskapsperiod	2	6.2	Ersättningsbelopp	6
2.10	Försäkringsvärde	2	6.3	Övriga ersättningsbestämmelser	6
2.11	Försäkringsbelopp	2			
2.12	Självrisk	3			
2.13	Under- och överförsäkring	3			

1 Avbrottsförsäkringsskydd

Syftet med försäkringen är att trygga resultatet från den i försäkringsbrevet antecknade affärsverksamheten som försäkringstagaren bedriver.

Avbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada i försäkrad affärsverksamhet och kostnader för att minska skadan i enlighet med avbrottsförsäkringsavtalet mellan LokalTapiola och försäkringstagaren.

Avbrottsförsäkringsavtalet består av försäkringsbrevet och i brevet antecknade special- och produktvillkor för respektive avbrottsförsäkring samt dessa gemensamma villkor för avbrottsförsäkring och LokalTapiolas allmänna avtalsvillkor YS15.

När försäkringen gjorts upp eller ändrats har det möjligtvis avtalats att försäkringsskyddet som avtalet inkluderar är mer begränsat eller omfattande än vad som bestäms i dessa villkor. Eventuella avvikelser finns antecknade i försäkringsbrevet. Den försäkrade affärsverksamheten, försäkringsobjekten, försäkringsbeloppen, ansvarstiderna, det valda försäkringsskyddet och självriskerna har antecknats i försäkringsbrevet.

2 Begrepp vid avbrottsförsäkring

Utöver de följande begreppen grundar sig avbrottsförsäkringsavtalet på begreppen definierade i LokalTapiolas Allmänna avtalsvillkor YS15.

2.1 Försäkrad affärsverksamhet

Med försäkrad affärsverksamhet avses den i försäkringsbrevet antecknade ekonomiska verksamhet som försäkringstagaren bedriver och vars resultat försäkrats mot avbrottsskada.

Försäkrad affärsverksamhet kan t.ex. vara ett företags eller en organisations hela verksamhet, verksamheten på ett separat verksamhetsställe eller verksamheten på en separat maskinlinje.

2.2 Avbrottsskada

Med avbrottsskada avses skada på försäkrat objekt som är en direkt följd av avbrott i affärsverksamheten och förlust av omsättning till följd av avbrottet.

2.3 Ansvarstid

Ansvarstiden är den längsta kontinuerliga tidsperiod under vilken LokalTapiola ersätter avbrottsskada. Ansvarstiden börjar den dag då sakskadorna som orsakat avbrottet i affärsverksamheten inträffade. Ansvarstidens längd har antecknats i försäkringsbrevet.

2.4 Teknisk avbrottstid

Med teknisk avbrottstid avses den kontinuerliga tidsperiod som börjar dagen då sakskadorna som orsakat avbrottet i affärsverksamheten inträffade och slutar när den skadade egendomen återställs eller skulle ha kunnat återställas i ursprungligt skick genom att använda effektiva reparations- och återanskaffningsmetoder.

2.5 Avbrottsförsäkringsbidrag

Med avbrottsförsäkringsbidrag avses den avkastning från affärsverksamheten som fås genom att från omsättningen avdra material- och servicekostnaderna. Dessutom beaktas förändring i slutproduktslagret.

2.6 Begränsat avbrottsförsäkringsbidrag

Med begränsat avbrottsförsäkringsbidrag avses den avkastning från affärsverksamheten som fås genom att från omsättningen avdra material- och servicekostnaderna samt personalkostnaderna. Dessutom beaktas förändring i slutproduktslagret.

När det inte finns behov av att försäkra personalkostnaderna i sin helhet, kan man försäkra begränsat avbrottsförsäkringsbidrag kompletterat med en avtalad maximiersättning för personalkostnader.

2.7 Personalkostnader

Med personalkostnader avses alla lönekostnader för personalen i den försäkrade affärsverksamheten samt till dessa kostnader direkt anknutna lönebikostnader vilka bokförs som personalkostnader i bokföringen.

2.8 Extra kostnader

Med extra kostnader avses faktiska betalda extra kostnader som orsakas försäkringstagaren på grund av påskyndande eller fortsättande av den försäkrade affärsverksamheten med hjälp av tillfälliga arrangemang till följd av en ersättningsbar sakskada.

Sådana kostnader är t.ex. kostnader för tillfälliga installationer, påskyndande av återanskaffning av förstörd egendom, anskaffande av tillfälliga lokaliteter, underleverans samt motsvarande funktioner.

2.9 Räkenskapsperiod

Räkenskapsperioden är den tidsperioden på basis av vilken försäkringsvärdet för avbrottsförsäkringsobjektet beräknas.

Räkenskapsperiodens längd är

- 12 månader om ansvarstidens längd är 12 månader eller en kortare period
- 24 månader om ansvarstiden är längre än 12 månader men högst 24 månader.

Räkenskapsperioden börjar vid ingången av försäkringsperioden och upphör efter den tidsperiod som utgör räkenskapsperioden. Om avbrottsskadan och ansvarstiden emellertid fortsätter efter den primära definitionen, definieras räkenskapsperioden så att den upphör när avbrottsskadan upphör, dock senast när ansvarstiden upphör. Räkenskapsperiodens längd ändrar dock inte.

2.10 Försäkringsvärde

Försäkringsvärdets storlek är försäkringsobjektets värde under räkenskapsperioden enligt det som värdet skulle ha varit om avbrottsskadan inte inträffat.

Försäkringsvärdet för försäkringsobjektet utgör grund när avbrottsskadebeloppet bedöms.

För extra kostnader beräknas inget försäkringsvärde.

2.11 Försäkringsbelopp

Med försäkringsbeloppet avses det penningbelopp som försäkringsobjektet är försäkrat till.

Försäkringsbeloppet kan grunda sig på

- försäkringsvärdet för den försäkrade affärsverksamhetens avbrottsförsäkringsbidrag under räkenskapsperioden
- försäkringsvärdet för den försäkrade affärsverksamhetens begränsade avbrottsförsäkringsbidrag under räkenskapsperioden
- den avtalade maximiersättningen för personalkostnader
- den avtalade maximiersättningen för avbrottsförsäkringsbidraget
- den avtalade maximiersättningen för extra kostnader.

Försäkringsbeloppet finns antecknat i försäkringsbrevet.

När försäkringsobjekt är avbrottsförsäkringsbidrag, ska försäkringsbeloppet motsvara försäkringsobjektets försäkringsvärde. Försäkringstagaren ansvarar för att försäkringsbeloppet alltid motsvarar försäkringsobjektets försäkringsvärde.

Försäkringsbeloppet utgör beräkningsgrunden för premien och maximiersättningen men är inte grunden för skadebeloppet eller uppskattningen av skadebeloppet.

Om försäkringsbeloppet baserar sig på maximiersättningen som avtalats för försäkringsobjektet behöver försäkringsbeloppet inte motsvara försäkringsobjektets försäkringsvärde. Maximiersättning används i följande fall:

- försäkringsobjekt är avtalat belopp personalkostnader eller extra kostnader
- valt försäkringskydd är bräckageavbrottsförsäkring eller epidemiförsäkring.

2.12 Självrisk

Självrisken är den andel av skadan som försäkringstagaren ansvarar för och som antecknats i försäkringsbrevet.

Med tidsmässig självrisk avses företagets verksamhetsdygn.

2.13 Under- och överförsäkring

Den försäkrade affärsverksamheten är underförsäkrad om försäkringsbeloppet är mindre än försäkringsobjektets försäkringsvärde. Vid underförsäkring bär försäkringstagaren ansvaret för en del av risken. I försäkring som baserar sig på maximiersättning är det fråga om underförsäkring om den av försäkringstagaren anmälda och i försäkringsbrevets affärsverksamhetsuppgifter antecknade omsättningen är mindre än den verkliga omsättningen. Den försäkrade affärsverksamheten är överförsäkrad om försäkringsbeloppet är större än försäkringsobjektets försäkringsvärde.

3 Avbrottsförsäkringsobjekt

Till försäkringsobjekt kan väljas

- den försäkrade affärsverksamhetens avbrottsförsäkringsbidrag under räkenskapsperioden
- den försäkrade affärsverksamhetens begränsade avbrottsförsäkringsbidrag under räkenskapsperioden
- den försäkrade affärsverksamhetens personalkostnader under räkenskapsperioden eller
- extra kostnader.

4 Avbrottsförsäkringarnas giltighet

Avbrottsförsäkringen gäller fr.o.m. början av försäkringsperioden som antecknats i försäkringsbrevet. Avbrottsförsäkringens giltighet börjar för affärsverksamhet som startas då affärsverksamheten har påbörjats.

Försäkringen täcker avbrottsskador till följd av sakskaador på nyanskaffningar först efter att försäkringstagaren anmält anskaffningarna till avbrottsförsäkringsavtalet och LokalTapiola godkänt att anskaffningarna inkluderas i avtalet. Avbrottsförsäkringens giltighetsområde finns antecknat i försäkringsbrevet.

Avbrottsförsäkringsskyddet för egendom som försäkrats med sakförsäkring för varierande ställen gäller på företagets verksamhetsställen och utanför verksamhetsställena endast om detta antecknats i försäkringsbrevet.

Om varierande ställen har antecknats som giltighetsområde för avbrottsförsäkringen gäller försäkringen överallt i Finland, om annat inte antecknats i försäkringsbrevet.

5 Avbrottsförsäkringar

5.1 Brandavbrottsförsäkring

5.1.1 Skador som ersätts av brandavbrottsförsäkring

Brandavbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada i försäkrad affärsverksamhet om

- avbrottsskadan är en direkt följd av sakskada som ersätts på basis av brand- eller naturskadeförsäkringen enligt LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1 och
- sakskadan inträffat under försäkringsperioden och på giltighetsområdet för brandavbrottsförsäkringen och

- sakskadan drabbat sådan av försäkringstagaren i sin affärsverksamhet nyttjad egendom som inte uteslutits som sakförsäkringsobjekt enligt LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1.

Avbrottsskada ersätts även i fall att LokalTapiola inte utbetalar ersättning för sakskada som är ersättningsbar enligt sakförsäkringsvillkoren på grund av att någon annan part är skyldig att ersätta sakskadan, t.ex. på basis av garanti eller skadeståndslagen, eller i fall att sakskadebeloppet är mindre än självrisken i LokalTapiolas sakförsäkring.

5.2 Företagsavbrottsförsäkring

5.2.1 Skador som ersätts av företagsavbrottsförsäkring

Företagsavbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada i försäkrad affärsverksamhet om

- avbrottsskadan är en direkt följd av sakskada som ersätts på basis av brand-, naturskade- läckage- eller brottsförsäkringen enligt LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1 och
- sakskadan inträffat under försäkringsperioden och på giltighetsområdet för företagsavbrottsförsäkringen och
- sakskadan drabbat sådan av försäkringstagaren i sin affärsverksamhet nyttjad egendom som inte uteslutits som sakförsäkringsobjekt enligt LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1.

Dessutom ersätter företagsavbrottsförsäkringen avbrottsskada i försäkrad affärsverksamhet om

- skada drabbat husteknik (VVS-, el- och automationsanordningar) i byggnad som försäkringstagaren nyttjar i sin affärsverksamhet och skadan är ersättningsbar enligt bräckageförsäkringen i LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1 och
- avbrottsskadan är en direkt följd av att försäkringstagaren är hindrad från att använda lokaliteterna till följd av den ovan nämnda bräckageskadan.

Med husteknik avses husteknik enligt definitionen i LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1.

Avbrottsskada ersätts även i fall att LokalTapiola inte utbetalar ersättning för sakskada som är ersättningsbar enligt sakförsäkringsvillkoren på grund av att någon annan part är skyldig att ersätta sakskadan, t.ex. på basis av garanti eller skadeståndslagen, eller i fall att sakskadebeloppet är mindre än självrisken i LokalTapiolas sakförsäkring.

5.3 Bräckageavbrottsförsäkring

5.3.1 Skador som ersätts av bräckageavbrottsförsäkring

Bräckageavbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada i försäkrad affärsverksamhet om

- avbrottsskadan är en direkt följd av sakskada som ersätts på basis av bräckageförsäkringen enligt LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1 och
- sakskadan inträffat under försäkringsperioden och på giltighetsområdet för bräckageavbrottsförsäkringen och
- sakskadan drabbat sådan av försäkringstagaren i sin affärsverksamhet nyttjad egendom som inte uteslutits som sakförsäkringsobjekt enligt LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1.

Vid uppgörandet av bräckageavbrottsförsäkringen har eventuellt avtalats att endast bräckage på vissa namngivna maskiner berättigar till ersättning på basis av bräckageavbrottsförsäkringen. Sådana maskiner har antecknats i försäkringsbrevet.

5.3.2 Ersättningsbegränsningar i bräckageavbrottsförsäkringen

Avbrottsskada i försäkrad affärsverksamhet till följd av maskinbräckage ersätts endast om

- maskinen gått sönder efter överlåtandet eller ibrukttagandet som följt efter installationsskedet och provdrift och

- bräckageskadan på maskinen skulle berättiga till ersättning efter att man gjort de på maskinens eller anordningens ålder baserade avdragen som stipuleras i bräckageförsäkringsvillkoret i LokalTapiolas sakförsäkringsvillkor ES1.

5.4 Epidemiförsäkring

Epidemiförsäkringen är en försäkring med vilken livsmedelsindustrin, restaurangbranschen och motsvarande aktörer som behandlar livsmedel kan försäkra sig mot egendoms- och avbrottskador.

5.4.1 Skador som ersätts av epidemiförsäkring

Epidemiförsäkringen ersätter avbrottskada i försäkrad affärsverksamhet om

- förekomst av smittsam sjukdom eller djursjukdom konstaterats under försäkringsperioden i det i försäkringsbrevet antecknade lokaliteten av försäkringstagaren och
- hälsoskyddsmyndigheten för att begränsa spridning av smittsam sjukdom (epidemi) utfärdat ett skriftligt förordnande som baserar sig på lagstiftningen för att förhindra spridning av smittsamma sjukdomar eller djursjukdomar och
- det skriftliga förordnandet som hälsoskyddsmyndigheten utfärdat begränsat den försäkrade affärsverksamheten på det fasta försäkringsstället som antecknats i försäkringsbrevet.

Försäkringen ersätter även kostnader för rengörning, desinficering, demontering och sanering av egendom som gjorts till följd av myndighetsförordnande samt värdet på omsättningstillgångar som måste förstöras, om omsättningstillgångar som myndigheterna förordnat att ska förstöras eller specialhanteras vid tidpunkten myndighetsförordnandet utfärdas finns på verksamhetsstället som anges i försäkringsbrevet och som hälsoskyddsmyndighetens skriftliga förordnande om rengörning eller begränsning gäller.

Med begränsning av verksamhet avses partiellt eller fullständigt förbud att använda verksamhetsstället och som inkluderar effektiviserad desinficering av lokaliteter och anordningar och/eller förstöring av produkter som avviker från normal renhållning.

5.4.2 Ersättningsbegränsningar i epidemiförsäkringen

5.4.2.1 LokalTapiolas ansvar träder i kraft

Ansvarstiden vid epidemiavbrottskada börjar det datum den affärsverksamhetsbegränsande förordningen som hälsoskyddsmyndigheten utfärdat träder i kraft.

Försäkringen ersätter dock inte skada, om försäkringen har varit i kraft mindre än 31 dygn när bestämmelsen har getts.

Denna begränsande period tillämpas inte om försäkringen varit i kraft i ett annat försäkringsbolag under försäkringsperioden som föregick tidpunkten då försäkringen började gälla och hälsoskyddsmyndigheterna under denna period inte förordnat verksamhetsbegränsningar eller signifikanta korrigeringsåtgärder på basis av hygiensäkerhet.

Efter en epidemi som konstaterats fortsätter LokalTapiolas ansvar först när det gått minst ett år från att den förra epidemiskadan upphörde.

Tidsfristen på ett år gäller om orsaken till epidemin (bakterie, virus etc.) konstateras vara samma som vid den förra epidemin. Tidsfristen på ett år börjar när hälsomyndigheterna gett lov att verksamheten kan startas på nytt.

5.4.2.2 Begränsad ansvarstid i epidemiförsäkring

I avbrottsstid som berättigar till ersättning på basis av epidemiförsäkringen ingår högst två veckor för att starta verksamheten på nytt efter att myndighetsförordningen som begränsat verksamheten upphört.

5.4.2.3 Maximiersättningar

För skador som inträffat under samma försäkringsperiod ersätts sammanlagt högst försäkringsbeloppet. Vid skada på omsättnings-

tillgångar och kostnader för rengörning av lösegendom beaktas beskattningsbestämmelserna.

Förordning som gäller beskattningen är t.ex. mervärdesskattelagen.

5.4.2.4 Produkt som strider mot importbestämmelserna

Försäkringen täcker inte förlust eller avbrottskada som beror på att produkt som försäkringstagaren importerat måste returneras, specialbehandlas, förstöras eller att produktens värde minskar till följd av att produkten konstateras strida mot finska lagar eller myndighetsbestämmelser som gäller produkten.

5.4.2.5 Skämd produkt

Försäkringen täcker inte avbrottskada eller ekonomisk förlust som beror på att produkt måste förstöras eller specialbehandlas på grund av att den blivit för gammal, förvarats fel, frys- eller kylanläggningsskada eller skadedjur.

5.4.2.6 Ersättning på basis av lag är primär

Ersättning utbetalas endast till den del ersättning inte utbetalas från statliga eller kommunala medel.

Ersättning från statliga medel är möjligt t.ex. på basis av lag, såsom lagen om djursjukdomar och lagen om smittsamma sjukdomar.

5.4.2.7 Användningsbegränsningar av vatten

Försäkringen ersätter inte skada som orsakats av allmänna användningsbegränsningar av vatten.

5.4.2.8 Branschbegränsningar

Försäkringen ersätter inte skada som är en följd av djuruppfödning eller djurskötsel, växtodling, eller hälsovård.

5.4.3 Säkerhetsföreskrifter för epidemiförsäkring

5.4.3.1 Säkerhetsföreskrifternas förpliktande och syfte

Ersättning i enlighet med försäkringsvillkoren kräver att försäkringstagaren följer denna säkerhetsföreskrift samt av LokalTapiola separat utgivna skriftliga säkerhetsföreskrifter och bestämmelser. Om säkerhetsföreskriften inte följs och detta bidrar till att skadan uppstår eller påverkar skadebeloppet eller skadans omfattning, kan ersättningen minskas eller vägras i enlighet med lagen om försäkringsavtal och de allmänna avtalsvillkoren.

Genom att följa säkerhetsföreskrifterna kan man förhindra skador och minska skadornas omfattning.

5.4.3.2 Full ersättning kräver ett fungerande egenkontrollprogram

Försäkringstagaren ska känna till företagets hygieniska risker som hänför sig till hanteringen av livsmedel och vidta åtgärder för att eliminera olägenheter som utgör en risk för hälsan. Detta innebär att företaget ska göra upp en egenkontrollplan i enlighet med myndigheternas bestämmelser. Företaget ska även säkerställa att egenkontrollplanen fungerar i praktiken genom att utbilda personalen och övervaka att åtgärderna i egenkontrollprogrammet vidtas i praktiken.

5.5 Gemensamma ersättningsbegränsningar i avbrottsförsäkringarna

5.5.1 Kostnader för skadeutredning

Försäkringen ersätter inte kostnader som orsakats av skadeutredning, såsom telefon- och resekostnader, inkomstförlust, kostnader för uppgörande eller anskaffning av skadebeloppsberäkningar eller andra motsvarande kostnader.

5.5.2 Fördröjd leverans eller upphävd affär

Försäkringen ersätter inte skadestånd eller annan motsvarande på följd på grund av fördröjd leverans som den försäkrade eller någon annan är skyldig att betala på basis av avtal eller lag.

5.5.3 Sakskada på egendom

Försäkringen ersätter inte reparations- eller återanskaffningskostnader för skada på egendom om inte undantag stipulerats med produkt- eller specialvillkor.

5.5.4 Försummad bokföring

LokalTapiola är fritt från ansvar mot sådan som inte bokfört den försäkrade affärsverksamheten i enlighet med bokföringslagen.

5.5.5 Skador orsakade av terrordåd

Skador orsakade av terrordåd ersätts högst upp till 3 000 000 euro per skadefall och försäkringsperiod. Skador som orsakats av samma händelse eller omständighet anses som ett skadefall.

Försäkringens maximiersättning gäller vid en skada alla försäkringstagare gemensamt. Skador som orsakats av samma gärning eller omständighet anses som en skada.

Med terrordåd avses en gärning utförd av antingen en person eller en grupp av personer vilket omfattar bruk av våld eller hot om bruk av våld och syftet med gärningen antingen till sin natur eller till sitt sammanhang är att främja ett politiskt, religiöst eller ideologiskt mål och/eller skrämma eller påverka en regering, ett folk eller en del av ett folk.

5.5.6 Smittsamma sjukdomar

Försäkringen ersätter inte skada som är en följd av en smittsam sjukdom, risk av en sådan sjukdom, avvarjningsåtgärder eller åtgärder för att minska följderna av en smittsam sjukdom.

Epidemiförsäkringen ersätter dock en skada som är en följd av en smittsam sjukdom, orsakad av annan än influensa- eller coronavirus, som konstaterats i försäkringstagarens egen lokalitet.

6 Ersättningsbestämmelser för avbrottsförsäkringar

6.1 Skadebelopp

6.1.1 Period enligt vilken avbrottsskada beräknas (ersättningsperiod)

Avbrottsskadebeloppet beräknas enligt ansvarstiden om

- egendom som skadats i samband med sakskada reparerats eller ersatts med likadan eller liknande egendom genom att använda effektiva reparations- eller återanskaffningsmetoder och
- bedrivandet av den försäkrade affärsverksamheten fortsätter på samma verksamhetsställe och i samma omfattning som före skadan.

Avbrottsskadebeloppet beräknas enligt teknisk avbrottstid, dock högst enligt ansvarstiden, om

- verksamheten fortsätter på ett annat verksamhetsställe
- reparationen eller återanskaffningen för att få den skadade egendomen i samma skick som före skadan fördröjs
- verksamheten inte fortsätter i samma omfattning som tidigare
- verksamheten upphör.

6.1.2 Beräkning av avbrottsskadebeloppet

6.1.2.1 Avbrottsförsäkringsbidrag, begränsat avbrottsförsäkringsbidrag eller personalkostnader som försäkringsobjekt

Vid förlust av avbrottsförsäkringsbidrag eller begränsat avbrottsförsäkringsbidrag inberäknas i skadebeloppet en så stor del av försäkringsvärdet som den av sakskadan orsakade minskningen av omsättningen under ersättningsperioden utgör av den omsättning under räkenskapsperioden som skulle ha realiserats om sakskadan inte inträffat.

Vid skadebelopp som gäller personalkostnader inberäknas i skadebeloppet så stor del av försäkringsvärdet på personalkostnaderna som minskningen av omsättningen under ersättningsperioden utgör av den omsättning som skulle ha realiserats under räkenskapsperioden om sakskadan inte inträffat.

I skadebeloppet inberäknas dessutom de affärsekonomiskt motiverade extra kostnader som försäkringstagaren betalat för åtgärder som under ersättningsperioden vidtagits för att undvika eller minska avbrottsskadan.

Ett villkor för ersättning är att avbrottsskada som sakskadan annars skulle ge upphov till har på grund av åtgärden som orsakat extra kostnader minskat minst med kostnadsbeloppet under ersättningsperioden.

Om åtgärden som orsakar den extra kostnaden är av nytta också efter ersättningsperioden, ersätts endast det belopp som relativt sett hänför sig till minskandet av skadan under ersättningsperioden.

Försäkringstagaren är skyldig att bevisa omfattningen på den skada som inträffat.

Omfattningen kan utredas t.ex. genom företagets bokföring, redovisningsrapporter eller affärsverksamhetsplaner.

Med extra kostnader för att minska en avbrottsskada avses de extra kostnader som orsakas av tillfälliga installationer, försnabbande av anskaffningar, tillfälliga lokaliteter eller andra motsvarande åtgärder. Vid övertidsarbete som hänför sig till reparation av egendom inberäknas i skadebeloppet endast övertidstillägg och anknytande lönebikostnader.

6.1.2.2 Extra kostnader som försäkringsobjekt

I skadebeloppet inberäknas skäliga och nödvändiga kostnader som orsakas av följande åtgärder eller motsvarande åtgärder som vidtas för att få egendomsobjektet i skick och för att undvika avbrottsskada:

- tillfälliga installationer
- försnabbande av anskaffningar
- anskaffning av tillfälliga lokaliteter
- underentreprenader.

Vid övertidsarbete inberäknas i skadebeloppet övertidstillägg och anknytande lönebikostnader.

6.1.3 Avvikande beräkning av skadebeloppet

6.1.3.1 Skadebelopp i samband med data, filer och program som blivit förstörda

Om avbrottsskadan orsakats av att data, filer eller program blivit förstörda ersätts avbrottsskadan för en period av högst 2 veckor fr.o.m. tidpunkten sakskadan inträffade.

6.1.3.2 Skadebelopp i samband med skada på gammal egendom

Om avbrottsskadan orsakas av skada på sådan egendom vars dagsvärde är mindre än hälften av egendomens återanskaffningsvärde och

- den skadade egendomen inte kan repareras eller
- det inte går att återanskaffa egendom som motsvara den skadade egendomen eller
- återanskaffningstiden för ny motsvarande egendom är kortare än för den skadade egendomen

ersätts avbrottsskadan högst för den tid som skulle krävas för anskaffning av ny motsvarande egendom, dock högst för ansvarstiden.

6.1.3.3 Skadebelopp i samband med sakskada utanför lokaliteterna

Om avbrottsskadan är en direkt följd av sakskada som inträffat utanför lokaliteter som företaget använder och som finns på samma adressförsedda verksamhetsställe, utbetalas ersättning endast för den tid försäkringstagarens egna lokaliteter, maskiner eller anordningar inte kunnat användas på grund av skadan.

Sakskador utanför egna lokaliteter är t.ex.

- skador på VVS-, el- och automationsanordningar i teknikutrymmet i affärscentra
- skador som förorsakas annat företag i samma affärscentra till följd av vilka också försäkringstagaren är tillfälligt förhindrad att använda sina lokaliteter.

6.2 Ersättningsbelopp

Ersättningsbeloppet beräknas på basis av skadebeloppet med beaktande av faktorerna nedan.

Den högsta gränsen för LokalTapiolas ersättningsskyldighet är det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsbeloppet för avbrottsförsäkringen eller en separat maximiersättning.

6.2.1 Under- och överförsäkring

Om försäkringsbeloppet är mindre än försäkringsvärdet beräknas skadebeloppet på basis av försäkringsbeloppet. Försäkringen ersätter härvid endast en så stor del av skadebeloppet med avdrag för självriskan som förhållandet mellan försäkringsbeloppet och försäkringsvärdet utvisar.

Av extra kostnader som betalats för att minska avbrottsskada ersätts en så stor del som förhållandet mellan försäkringsbeloppet och försäkringsvärdet utvisar.

Om underförsäkring föreligger i en försäkring som baserar sig på maximiersättning, inberäknas i skadebeloppet en så stor del av skadebeloppet med avdrag för självriskan som förhållandet mellan den anmälda och verkliga omsättningen utvisar.

Om försäkringsbeloppet är större än försäkringsvärdet beräknas skadebeloppet på basis av försäkringsvärdet.

6.2.2 Sparade kostnader

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet det kostnadsbelopp som ingår i försäkringsbeloppet som under ansvarstiden inbesparats på grund av att beloppet till följd av sakskada inte behövt betalas. Kostnader som eventuellt inbesparas vid avbrott i affärsverksamheten kan t.ex. vara personalkostnader, hyreskostnader och marknadsföringskostnader.

6.2.3 Utökat avbrottsförsäkringsbidrag i annan affärsverksamhet

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet den utökning av avbrottsförsäkringsbidraget eller det begränsade avbrottsförsäkringsbidraget med vilken avbrottsförsäkringsbidraget eller det begränsade avbrottsförsäkringsbidraget för affärsverksamhet som försäkringstagaren eller annan part på försäkringstagarens vägnar bedriver ökat under ansvarstiden på grund av skadan.

6.2.4 Ersättning på basis av annan försäkring

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet förlust av avbrottsförsäkringsbidrag eller begränsat avbrottsförsäkringsbidrag som ersätts av annan försäkring.

Om ersättning för omsättningstillgångar grundar sig på försäljningspriset på den skadade varan, avdras från avbrottsförsäkringsersättningen den andel av avbrottsförsäkringsbidraget som ingår i försäljningspriset.

Kostnader som är ersättningsbara på basis av sakförsäkring kan t.ex. vara lönekostnader för försäkringstagarens egen personal som ersätts av brandförsäkring i samband med röjningsarbete vid brandskada.

6.2.5 Självrisk

Försäkringstagaren har en separat självrisk vid varje avbrottsskada. Självriskan som fastställs i dygn börjar när ansvarstiden börjar.

Vid beräkning av ersättningen beaktas eventuella avdrag (punkterna 6.2.1–6.2.4) och till slut avdras självriskan.

6.2.6 Hur minskning av sakförsäkringsersättning påverkar avbrottsförsäkringsersättning

Om ersättningsbeloppet beräknat enligt villkoren för sakförsäkringen minskats av annan orsak än underförsäkring, åldersavdrag eller självrisk, har LokalTapiola rätt att minska ersättningsbeloppet för avbrottsskada i samma proportion.

Om ersättningsbeloppet för sakskada minskats t.ex. på grund av att säkerhetsföreskrift försumrats har LokalTapiola rätt att minska ersättningsbeloppet för avbrottsskadan i samma proportion.

6.3 Övriga ersättningsbestämmelser

6.3.1 Skadeanmälan och skyldighet att minska skada

Efter inträffad skada ska försäkringstagaren omedelbart anmäla skadan till LokalTapiola och vidta åtgärder – också tillfälliga – för att återstarta eller hålla i gång den försäkrade affärsverksamheten i samma omfattning som före skadan.

LokalTapiola ersätter kostnaderna för dessa åtgärder enligt ersättningsprinciperna för minskning av kostnader vid avbrottsskada, vilka redogörs för i punkten Beräkning av avbrottsskadebeloppet. Den övre gränsen för LokalTapiolas ersättningskyldighet vid varje försäkringsfall är dock det maximala ansvarsbeloppet som antecknats i försäkringsavtalet eller -brevet.

Innan åtgärderna ovan vidtas ska försäkringstagaren i mån av möjlighet diskutera åtgärderna med LokalTapiola.

Den försäkrade är skyldig att iaktta i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren angivna säkerhetsföreskrifter eller övriga skriftligt utfärdade säkerhetsföreskrifter eller andra instruktioner vars syfte är att förhindra eller begränsa uppkomsten av skada.

Försäkringstagaren ska vid mån av möjlighet begränsa lönekostnaderna under skadetiden genom att ge egna arbetstagare andra uppgifter och då också utanför den försäkrade affärsverksamheten.

Försäkringstagaren ska vid mån av möjlighet även låta egna arbetstagare reparera och röja den skadade egendomen med beaktande av arbetstagarnas lämplighet att utföra uppgifterna.

6.3.2 Skadeutredning

Försäkringstagaren eller dennes representant ska för utredning av skadan ge LokalTapiola nödvändiga handlingar och uppgifter som LokalTapiola begärt samt bistå LokalTapiola i skadeutredningen.

6.3.3 Skyldighet att anmäla andra försäkringar som gäller samma risk

Försäkringstagaren är skyldig att till LokalTapiola anmäla i annat försäkringsbolag tecknade försäkringar som gäller samma risk samt bereda LokalTapiolas representant tillfälle att delta i utredningen av sakskadan.

6.3.4 Premie efter skada

Under försäkringsperioden berättigar premien till en ersättning som är högst försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet. För perioden mellan tidpunkten egendomen återanskaffas och tidpunkten när försäkringsperioden upphör har LokalTapiola rätt till en premie som beräknas på basis av ersättningen. Försäkringen fortsätter dock oförändrad fram till slutet av försäkringsperioden om LokalTapiola inte meddelar om en eventuell tilläggspremie eller om andra ändringar i samband med ersättningsbeslutet.

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till Lokaltapiolagruppen:

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | Lokaltapiola **Huvudstadsregionen** -
LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | 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) |
LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) |
Lokaltapiola **Sydskusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) |
LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | Lokaltapiola **Österbotten** -
LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) | Lokaltapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.

