



Yritysykkönen



TUOTESELOSTE

Voimassa 17.12.2016 alkaen.

460183f 11.16

Tässä kuvaamme vakuutuksen keskeisen sisällön. Yksityiskohtaiset tiedot ja rajoitukset ovat vakuutusehdoissa, joiden mukaan korvaamme. Vakuutuksen myöntää OP Vakuutus Oy.

Olemme paketoineet vakuutuskokonaisuuden, joka kattaa vähittäiskaupan-, palvelu- sekä tietyillä tuotannollisilla toimialoilla toimivien yritysten omaisuuden ja toiminnan tärkeimmät vahinkoriskit. Muistathan tutustua tämän tuoteselosteen lisäksi myös vakuutusehtoihin, koska niissä on vakuutussopimuksen tarkka sisältö. Tähän vakuutukseen sovelletaan Yritysykkösen vakuutus- ehtoja (YH15). Vapaaehtoisena lisäturvana otettavaan kuljetusvakuutukseen sovelletaan Kuljetusvakuutusehtoja turvan laajuudesta riippuen.

Yritysykkönen kattaa irtaimen omaisuuden ja toiminnan riskit

Vakuutuskokonaisuus kattaa vähittäiskaupan ja palvelualan tärkeimmät irtainta omaisuutta ja toimintaa kohtaavat vahinkoriskit. Yritysykkösellä vakuutetaan se irtain omaisuus ja ne toiminnot, jotka yleensä kuuluvat toimialan toimintoihin ja sisältyvät vakuutettuun liikevaihtoon. Vakuutusneuvojalle kannattaa mainita, jos yritys harjoittaa toimialasta poikkeavaa liiketoimintaa. (HUOM ei sis. mitään lakisääteisiä vakuutuksia)

Kokonaisuus sisältää seuraavat vakuutukset:

- Omaisuusturvat
- Keskeytysturvat (sis. epidemian ja riippuvuuskeskeytyksen)
- Vastuuturva (sis. tuotevastuuvakuutuksen)
- Oikeusturva

Lisäturvaksi kokonaisuuteen voi ottaa työkyvyttömyyskeskeytysturvan, kuljetusturvan ja tietyille toimialoille varallisuusvastuuvakuutuksen.

Omaisuusturvat äkillisten ja ennalta arvaamattomien vahinkojen varalta

Yrityksen omaan sekä sen vastuulla olevaan omaisuuteen kohdistuviin vahinkoihin varaudutaan omaisuusvakuutuksella, joka kattaa

- yrityksen oman irtaimen omaisuuden
- vieraan irtaimen omaisuuden, jota hyödynnät liiketoiminnassasi (ks. ehdoista rajoitukset esim. pl. ajoneuvot)
- rahat ja arvopaperit tietyin rajoituksin (katso ehdoista maksimikorvausmääristä tarkemmin). Uutena laajennuksena vakuutuksen kohteena on mukana kuljetettava käteinen raha 1000 euroon saakka ryöstön varalta myös Euroopassa

- yrityksen työntekijän henkilökohtaisen irtaimen omaisuuden 1 000 euroon saakka (pl. rahat, luottokortit tai vastaavat) myös Euroopassa.

Vaikka ajoneuvot, alukset ja veneet eivät kuulu vakuutukseen, vaihto-omaisuutena ne ovat kuitenkin vakuutettuina silloin, kun niitä ei kuljeteta tai käytetä tarkoitukseensa niiden omilla moottoreilla (esim. siirrettäessä moottorikelkkaa, -venettä tai mopoa). Myös käyttöomaisuuteesi kuuluvat trukit ovat vakuutuspaikassa vakuutettuina muiden vahinkojen kuin käytöstä aiheutuvan rikoutumisten varalta.

Keskeytysturvat turvaa toiminnan jatkuvuuden vahinkotilanteissa

Keskeytysturvat suojaavat yrityksen taloudellisen toiminnan jatkuvuuden toiminnan pysähtyessä tai häiriintyessä äkillisen ja ennalta arvaamattoman sekä vakuutuksesta korvattavan vahingon johdosta (esim. tulipalo tai konerikko). Riippuvuuskeskeytys suoja, jos esim. myymäsi tuotteen toimittajalle sattuu palovahinko, joka vahingoittaa myyntiäsi.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan esinevahingosta johtuvia, keskeytysvahingon pienentämiseksi maksettavia ylimääräisiä kuluja (esim. palkkakustannukset) tai myyntikatteen menetyksen.

Vastuuturvat apuun kun yritys on korvausvelvollinen

Vastuuturvat kattavat yrityksen toisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja, joista yritys on lain mukaan korvausvastuussa. Vahinko tulee todeta vakuutuskauden aikana.

Tuotevastuuturva

On mahdollista, että yrityksen asiakkaille luovuttamat tuotteet ovat yrityksen hallussa ollessa vioittuneet, jolloin asiakkaalle luovutettu tuote voi aiheuttaa esine- tai henkilövahinkoja (esim. elintarvike tai sähkölaite). Esimerkiksi tällaisessa tilanteessa tuotevastuuturva suojaaa yrittäjää.

Oikeusturva auttaa riita- ja rikosasioissa

Yritykselle voi joskus tulla eteen tilanteita, joissa on käytettävä lakimiehen asiantuntemusta. Näiden kustannusten kattamiseen voi käyttää Yritysykkösen oikeusturvaa, jos asia on saatettu Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa sekä sen muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä.

Vapaaehtoiset lisäturvat

Työkyvyttömyyskeskeytysturva

Yritykseen pysyvässä työsuhteessa oleva työntekijä tai itse yrittäjä voi sairastua tai joutua tapaturmaan, joka voi aiheuttaa työkyvyttömyyden tai jopa kuoleman. Tällöin liiketoiminta voi vähentyä tai keskeytyä kokonaan aiheuttaen taloudellisia vahinkoja. Vakuutuksen voi lisämaksusta laajentaa työkyvyttömyyskeskeytysturvalla. Työkyvyttömyyden on oltava lääkärin toteama.

Varallisuusvastuuturva

Tietyille toimialoille on tarpeellista ottaa varallisuusvastuuturva toisille aiheutettujen taloudellisten vahinkojen varalta. Tämä vakuutus voidaan myöntää vain tietyille toimialoille, kuten esimerkiksi kirjanpito- ja lakiasianpalveluja tarjoaville yrityksille.

Rikosturva

Tietyille toimialoille, esimerkiksi vähittäiskaupalle on mahdollista vakuutukseen liittää rikosvakuutus. Rikosvakuutuksella yritys voi varautua kavalluksen, petoksen tai muun vastaavan varallisuusrikoksen aiheuttamaan vahinkoon. Vakuutus kattaa välittömän taloudellisen vahingon, joka on seurausta joko yrityksen oman työntekijän tai ulkopuolisen henkilön tekemästä omaisuusrikoksesta, jolla tämä on tavoitellut itselleen oikeudetonta taloudellista etua.

Vakuutus kattaa myös vahingon, joka aiheutuu kadonneen tai varastetun pankki- tai luottokortin väärinkäytöstä, kun väärinkäyttöön on syylistynyt joku muu kuin vakuutuksenottajan työntekijä.

Kuljetusturva

Kuljetusvakuutus on voimassa kaikissa liiketoimintaan liittyvissä kuljetuksissa Suomessa 400 000 euroon/kuljetus. Kuljetusvakuutus on mahdollista laajentaa koko maailmaan.

Yritysykkösen turvien voimassaoloalueet, omavastuut sekä pääasialliset enimmäiskorvaukset

YRITYSYKKÖSEN TURVAT	VOIMASSAOLOALUE	OMAVASTUU	ENIMMÄISKORVAUS
Omaisuus	vakuutuspaikka, tiettyjen omaisuuslajien osalta myös vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa (kts. ehdot)	yleensä 600 €	Jälleenhankinta-arvo (ks. ehdoista erillisiä enimmäiskorvausmääriä esim. taide-esineet).
	Säilytettäessä omaisuutta autossa tai muussa kuljetusvälineessä	Murtovahingoissa 25 %, kuitenkin vähintään 1 000 €.	Jälleenhankinta-arvo (ks. ehdoista erillisiä enimmäiskorvausmääriä)
Rakennukseen kiinteästi asennettu omaisuus	Vakuutuspaikka	yleensä 600 €	enintään 30 000 € (asennustöineen) Korvausmäärää on mahdollisuus korottaa.
Rahat ja arvopaperit	kts. kohta enimmäiskorvaus	yleensä 600 €	Suoja-arvopisteellisessä kassakaapissa sekä ryöstön yhteydessä vähintään kahden viimeisen aukiolopäivän käteiskassatuloja vastaava määrä ja suojavasti suljetussa paikassa 2 000 €
Keskeytys (ml. riippuvuuskeskeytys)	Suomessa	yleensä 1 vrk	Enintään 12 kk myyntikate, riippuvuuskeskeytyksessä 20 % myyntikatteesta
Vastuu (sis. tuotevastuun)	Euroopassa	yleensä 600 €	1 000 000 €. Korvausmäärää on mahdollisuus korottaa ja laajentaa koko maailmaan (pl. USA ja Kanada).
Oikeusturva	Suomen käräjäoikeus ja välimiesmenettelyt	15 %, kuitenkin vähintään 600 €	25 000 €/vahinko, enintään 50 000 € vakuutuskaudessa. Korvausmäärää on mahdollisuus korottaa ja laajentaa ETA alueelle.
VALINNAISET LISÄTURVAT			
Työkyvyttömyyskeskeytys	Suomessa	sairauksissa 14 vrk tapaturmavahingoissa 3 vrk	30 000 €/henkilö/vakuutuskausi, enintään 12 kk ajalta
Varallisuusvastuu (huom. vain tietyille toimialoille)	Suomessa	yleensä 600 €	Sovittavissa
Kuljetukset *	Suomessa	yleensä 600 €	400 000 € kuljetusta kohti
	Ulkomailla	yleensä 600 €	400 000 € kuljetusta kohti

Taulukko 1 Yllä olevan taulukon lisäksi ehdot sisältävät poikkeavia enimmäiskorvausmääriä (esim. taide-esineet) ja omavastuita (esim. tulityöt).

* Huom. Tämä lisäturva pohjautuu Kuljetusehtoihin KU05, KU06 ja ukomailla KU07, KU08 vakuutuskirjan mukaisesti

Yritysykkösen korvaukset

Täysarvo ja jälleenhankinta-arvo

Vahingoittunut omaisuus korvataan jälleenhankinta-arvon (uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannus) perusteella, ellei omaisuuden arvo ole laskenut alle 50 prosenttiin siitä. Tällöin korvaus suoritetaan päivänarvon perusteella eli uuden omaisuuden hankintakustannuksesta vähennetään omaisuuden arvon alentuminen iän ja käytön myötä.

Lisäksi korvataan ehdoissa mainitut muut kustannukset. Esimerkkinä tästä ovat rakennuksen vahingot murren yhteydessä ja uhkaavan vahingon torjuntakulut.

Koneiden ja laitteiden rikkoutumisvahingoissa tehdään 10 % vuotuinen ikävähennys (arvon alentuminen) toisesta käyttövuodesta alkaen. Katsohan vakuutusehdoista poikkeustilanteet esim. tulipalon aiheuttamasta esinevahingosta ei tehdä ikävähennystä.

Säilytettäessä omaisuutta autossa tai muussa kuljetusvälineessä on murtovahingoissa omavastuu 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa.

Joillekin toimialoille on tehty toimialakohtaisia laajennuksia esimerkiksi vastuuvakuutuksen turvaan. Laajennukset on merkitty vakuutuskirjaan. Myös seuraavalla sivulla olevassa taulukossa 2 on otettava huomioon, että ehdoissa on rajoituksia korvausten ja turvalajien suhteen.

OMAIUUUSTURVA KORVAA	OMAIUUUSTURVA EI KORVAA
äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot (all risks), esimerkiksi: • omaisuuden äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutuminen • tulipalo • murto, ryöstö ja varkaus • vuoto • myrsky	Vakuutusehdoissa on lueteltu kaikki rajoitukset täsmällisesti (esimerkiksi kuluminen, ruostuminen, kunnossapito, valmistusvirhe, omaisuuden unohtaminen tai kadottaminen jne.)
KESKEYTYSTURVA KORVAA	KESKEYTYSTURVA EI KORVAA
Liiketoiminnan keskeytymisen, joka on suoranainen seuraus korvattavasta • omaisuus- tai kiinteistövahingosta (esim. palo tai rikkoutuminen) • riippuvuusvahingosta (korvattava vahinko sattuu yritykseesi suorassa liikesuhteessa olevalle tavaralle tai palvelusten toimittajalle tai yritysasiakkaalle) sekä • viranomaisen velvoittavasta määräyksestä tartunta- tai eläintaudin vastustamiseksi ja leviämisen estämiseksi (esim. salmonellaepidemia) • mahdollisesta pommiuhasta • yrittäjän, omistajan tai työntekijän sairaudesta, tapaturmasta, kuolemasta (huom. vain lisäturva)	Liiketoiminnan keskeytystä, joka johtuu liikeriskeistä, esimerkiksi: • omasta tai yhteistyökumppanin konkurssista • toimitusvaikeuksista, jotka eivät johdu vahingosta • sopimusrikkomuksista. Vakuutus ei myöskään korvaa keskeytysvahinkoa, jonka on aiheuttanut omaisuusvahinko, joka ei ole korvattava.
VASTUUTURVA KORVAA	VASTUUTURVA EI KORVAA
• Vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutetun henkilö- ja esinevahingon. Korvaamisen edellytyksenä on, että vahinko on todettu vakuutuskauden aikana ja että yrityksesi on siitä korvausvastuussa. • Varallisuusvastuuvakuutuksesta (lisäturva) korvataan vakuutuksenottajan aiheuttama sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.	vahinkoa, joka aiheutuu esimerkiksi: • hallussa, lainassa, käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle (poikkeuksena maatalous ja rautakauppa ks. ehdot VA 3.2.3) • virheellisestä työsuorituksesta • jos korvausvastuu perustuu sopimukseen tai takuuseen
OIKEUSTURVA KORVAA	OIKEUSTURVA EI KORVAA
Vakuutus kattaa vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneen riidan kuluja, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä esimerkiksi: • liiketoimintaan liittyvissä sopimusriidoissa (esim. kauppa- ja toimitussopimukset) • työsuhderiidoissa (esim. irtisanomisriidat) • yo. esimerkeissä on oletettu, että oikeusturvavahinko on ollut Yritysykkösen ehtojen kohdan OI 4.1 mukaan korvattava.	tuotevastuuturva ei korvaa vahinkoa, joka aiheutuu esimerkiksi: • luovutetulle tuotteelle, kun syynä on sen oma ominaisuus tai ohjeen virheellisyys • myydylle tuotteelle, jota ei ole vielä luovutettu oikeusturva ei korvaa • vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, ellei vakuutuskirjassa ole toisin mainittu • jos ne seikat, joihin vaatimus tai syyte perustuu, eivät ole syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana ja vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta • jos vakuutusehtojen rajoitusehdot rajaavat vahingon korvauspiirin ulkopuolelle • jos vahinko liittyy muuhun kuin vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan • jos oikeusasiassa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa.

Taulukko 2 Yritysykkösen korvausesimerkkejä (huom. ehtojen rajoitukset)

Yritysykkösessä huomioitavaa

Budjetoitu liikevaihto – huolehdi vakuutusmäärän oikeellisuudesta

Yritysykköksen maksuperusteena toimii yrityksen tulevan vuoden budjetoitu liikevaihto. Jos ilmoittamasi ja vakuutuskirjaan merkitty liikevaihto on todellista liikevaihtoa pienempi, korvataan vain niin suuri osa vahingosta kuin vakuutettu liikevaihto on todellisesta.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa seuraavat tekijät:

- Yrityksen toimialan (esimerkiksi apteekki tai mainostoimisto) vahinkotilasto
- Liiketilojesi paloturvallisuus, johon vaikuttavat rakennusluokka ja tekniset ratkaisut tulipalon ja sen leviämisen estämiseksi
- Rikosturvallisuus
- Valittu omavastuutaso
- Asiakassuhde OP:n kanssa kokonaisuudessaan.

Vakuutuksen myöntäminen edellyttää, että murtosuojaustaso on tiettyjen vähimmäisvaatimusten mukainen.

Huolehdiathan yrityksen omaisuudesta ja toiminnasta –ympäristö kiittää

Yrityksenne ja työntekijöiden sekä asiakkaiden kannalta parasta olisi, jos vahinkoa ei koskaan tapahdu. Myös ympäristön ja ilmaston kannalta se on paras vaihtoehto, koska vahinkotilanteesta seuraa lähes aina jätettä ja päästöjä.

Suojeluohjeet

Vakuutussopimukseen liitetään suojeluohjeita, jotka parantavat turvallisuutta ja ennaltaehkäisevät vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamisen laiminlyönti voi johtaa vahingonkorvauksen alenemiseen tai epäämiseen. Näin voi käydä myös vähäistä suuremman huolimattomuuden kohdalla.

Vahinko tapahtui – kuinka toimit?

Jos suojeluohjeista huolimatta vahinko tapahtuu, me autamme.

Vahingosta tulee ilmoittaa meille mahdollisimman nopeasti. Vahinkotarkastaja tarkastaa vahingon ennen korjaustöiden alkua sekä auttaa vahingon laajuuden määrittämisessä ja selvittää korvaukseen tarvittavat tiedot. Vahinkotarkastaja ei kuitenkaan tee korvauspäätöstä.

Huomioitahan, että voimme tarvittaessa avustaa myös vahinkoon liittyvien korjaustöiden suorittajien valinnassa ja korjaustyöurakoiden kilpailuttamisessa.

Korvauksen hakeminen

Vahinkoilmoituksen voitte täyttää Vakuutuksen verkkopalvelussa.

Korvausta kannattaa hakea mahdollisimman pian, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun olette saaneet tietää vahingosta ja sen seuraamuksista. Vahingoittunut omaisuus tulee olla korjattuna kahden vuoden sisällä vahinkotapahtumasta.

Muutoksen hakeminen päätökseemme

Jos päätöksemme on mielestänne puutteellinen tai virheellinen, ottakaa yhteyttä asiaanne hoitavaan käsittelijään. Tarvittaessa oikaisupyynnön voi sähköpostitse osoitteeseen asiakasasiamies@op.fi.

Vakuuttamiseen ja korvauksiin liittyvät asiat voitte myös saattaa eri lautakuntien tai tuomioistuinten käsiteltäväksi. Muutoksenhakumahdollisuuksista saat tietoa korvauspäätöksen liitteenä, sivuilta op.fi ja palvelunumerostamme 0303 0303.

Ota yhteyttä

Vakuutus- ja korvauspalvelu 0303 0303*

* Puhelu maksaa kiinteän verkon lankaliittymistä ja kotimaisista matkapuhelinliittymistä 0,0835 €/puhelu sekä 0,12 €/min. (sis. 24 % alv). Palvelutapahtuman varmistamiseksi ja asiakaspalvelumme laadun kehittämiseksi tallennamme puhelun.

Yhdessä hyvä tulee.

