

# Ansvarsförsäkring för verksamhet

Produktguide  
Gäller från 1.4.2020



Den här produktguiden ger en överblick över ersättningsområdet för ansvarsförsäkringen för verksamhet och dess centrala begränsande villkor.

Läs också igenom försäkringsvillkoren, för i dem definieras innehållet i försäkringen. På försäkringen tillämpas

- försäkringsvillkoren för ansvarsförsäkring för verksamhet VA 01
- de allmänna avtalsvillkoren YL

På ansvarsförsäkringen kan också tillämpas

- de branschvisa specialvillkoren 319-396 (VA 04)
- kundspecifika specialvillkor.

## Vad försäkras med ansvarsförsäkring för verksamhet?

Med ansvarsförsäkring för verksamhet försäkras företagets skadeståndsansvar för skador som förorsakats någon annan. Skadorna kan vara sak- eller personskador. Uppkomst av ersättningsansvar kan hänföra sig till exempel till fel eller försummelse vid en arbetsprestation. En del av företagets skadeståndsansvar kan täckas med ansvarsförsäkringen för verksamhet.

I vissa branscher kan typiska skadeståndsrisker försäkras med separata försäkringskydd, såsom produktansvarsförsäkring, förmögenhetsansvarsförsäkring, konsultansvarsförsäkring eller ansvarsförsäkring för förvaltningen. Du får ytterligare information om dessa försäkringar i produktbeskrivningarna för dem.

## Ansvarsförsäkringen för verksamhet täcker skador som förorsakas en annan person

Syftet med försäkringen är att täcka sådana sak- och personskador som i den försäkrade verksamheten förorsakas en annan person, och som försäkringsta-

garen enligt gällande rätt har ersättningsansvar för. Ansvarsförsäkringen för verksamhet täcker även förmögenhetsskador i direkt anslutning till person- och saksador. Rena förmögenhetsskador utan anslutning till sak- och personskador ersätts inte.

Försäkringen ersätter sådana skador som har konstaterats under försäkringsperioden. Ur ansvarsförsäkringen ersätts ett skadebelopp enligt skadeståndslagen. Vid saksador betalas ersättning enligt det verkliga värdet på det skadade föremålet. Ifråga om personskador är ersättningsgrunden taxan för den offentliga hälso- och sjukvården.

## Vi utreder huruvida ditt företag har ersättningsansvar

Då det gäller skador som ersätts ur försäkringen och som överskrider självriskan, utreder vi om ditt företag har ersättningsansvar för skadorna. Då en skada ersätts ur ansvarsförsäkringen och försäkringstagaren är ersättningsskyldig, utbetalar vi ersättningen direkt till den skadelidande (självriskan avdragen).

Om försäkringstagaren dock inte har ersättningsansvar för skadan, för vi försäkringstagarens talan gentemot den som kräver ersättning i en eventuell rättegång. De kostnader som förorsakas av utrednings- och försvarstjänster ingår i försäkringskyddet.

## Ansvarsförsäkringen täcker inte allt det som ditt företag har ersättningsansvar för

Ansvarsförsäkringen ersätter inte allt det som ditt företag kan bli ersättningsansvarigt för. Ansvarsförsäkringen täcker inte affärsrisker, såsom kvalitetsdefekter i arbetet eller dröjsmål med leveranserna.

Ansvarsförsäkringens ersättningsområde är således alltid snävare än företagets ersättningsansvar. Det ingår begränsande villkor i ansvarsförsäkringen, läs igenom dem med omsorg!

Nedan följer exempel på vilken typ av skador som ansvarsförsäkringen ersätter och inte ersätter. Exemplet kan inte generaliseras, för omständigheterna kring varje försäkringsfall inverkar på ersättningsbeslutet.

### Exempel på personskador

#### Exempel

En kund i butiken hade i början av kvällen ramlat omkull vid hyllan med lösgodis på grund av karameller som hade fallit i golvet. Den butik som var tjänsteleverantör hade inte sett till att platsen framför hyllorna hålls snygg, trots att kunderna påpekat detta. Butiken förpliktades att betala skadestånd eftersom denna inte kunde påvisa att snyggheten på golvet hade skötts tillräckligt väl med tanke på tryggheten för samtliga kunder. Skadan som förorsakades kunden ersattes ur butikens ansvarsförsäkring.

#### Exempel

En frisör glömde ett permanentmedel för länge i kundens hår så att hårbotten skadades. Vi ersatte kundens personskada ur frisörens ansvarsförsäkring. Om en kund inte tycker om den färdiga frisyren, ersätts en ny frisyr inte ur ansvarsförsäkringen.

### Exempel på saksador

Ansvarsförsäkringen ersätter inte skador på egendom som är i försäkringstagarens besittning, är utlånad till försäkringstagaren eller denna i övrigt utnyttjar.

#### Exempel

Försäkringstagaren hyrde från en firma som hyr ut arbetsmaskiner en arbetsmaskin som behövdes på bygget. Maskinen skadades i samband med arbetet. Ansvarsförsäkringen ersätter inte skadan på den hyrda egendomen.

Ansvarsförsäkringen ersätter inte skador på egendom som är föremål för försäkringstagarens verksamhet, eller på egendom som försäkringstagaren har skyddsplikt för eller skyldighet att avvärja skador på, när man beaktar arten av verksamheten och dess omedelbara verksamhetsområde. Skyddsplikten eller skyldigheten att avvärja skador kan stå i avtalet, eller den kan basera sig på expertens yrkeskunskap om det som vanligen skadas när arbete utförs.

#### Exempel

Vid svetsning täcker ansvarsförsäkringen inte det område som vanligen nås av stänk och svetsloppor.

Försäkringen ersätter inte reparation av resultatet av ett felaktigt utfört arbete och inte heller långsamt uppkomna fuktskador.

#### Exempel

Anställda i ett VVS-företag installerade på våren i samband med en badrumsrenovering på övre våningen i ett egna hemshus ett nytt system med vattenburen golvvärme. På vintern samma år upptäcktes att värmesystemet inte fungerade. För att kunna reparera felet blev man tvungen att riva konstruktioner, vilket förorsakade kostnader. Eftersom det endast var fråga om reparation av ett felaktigt arbete, ersattes kostnaderna inte ur ansvarsförsäkringen.

Felet i systemet med den vattenburna golvvärmen på övre våningen ledde dessutom till en vattenskada i konstruktionerna på nedre våningen. Vi ersatte reparationskostnaderna för vattenskadan ur ansvarsförsäkringen för verksamhet med avdrag för mervärdesskatten och självriskan.

Om felet i systemet med vattenburen golvvärme skulle ha förorsakat en fuktskada under en längre tid, hade den långsamt uppkomna skadan inte ha ersatts ur ansvarsförsäkringen. En förutsättning för betalning av ersättning som beror på fukt är dessutom att fuktskadan framkommer inom 12 månader från installationen.

Ansvarsförsäkringen ersätter inte en sådan skada som försäkringstagaren har ansvar för enbart på basis av ett avtal denna har ingått.

#### Exempel

Ansvarsförsäkringen ersätter till exempel inte sådana skador som försäkringstagarens underleverantör förorsakar även om försäkringstagaren har ansvar för skadorna på basis av ett avtal denna ingått med beställaren. Underleverantören ska alltid ha en egen ansvarsförsäkring.

## Giltighetsområde, maximiersättning och självrisk

Ansvarsförsäkringen gäller i Europa om annat inte anges i försäkringsbrevet.

Ansvarsförsäkringens maximibelopp anges i ansvarsförsäkringsbrevet. Maximibeloppet kan gälla en enda skada, och dessutom kan det avtalas om ett periodmässigt maximiersättningsbelopp i ansvarsförsäkringen. I maximiersättningen ingår förutom ersättningen också utrednings- och rättegångskostnader

som hänför sig till skadan samt skäliga avvärjningskostnader för en omedelbart hotande fara.

Ansvarsförsäkringens självrisk anges i försäkringsbrevet. Försäkringstagaren ska själv betala självriskbeloppet till den skadelidande. Vid skador som förorsakas av heta arbeten, vattenisoleringsarbeten (till exempel takarbeten), vibration samt av att en nyckel förkommer är försäkringstagarens självrisk 10 % av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.

## Faktorer som inverkar på premien

Branschen för ert företag samt beloppet av de löner som ni har utbetalat inverkar på försäkringspremien för ansvarsförsäkringen för verksamhet. På premien inverkar även det valda försäkringsbeloppet och självrisken. I enskilda fall kan även andra faktorer inverka på premien, såsom det kvalitetssystem som är i bruk.

## Om en skada inträffar

### Instruktioner

Då en skada upptäcks ska man genast försöka begränsa den och avlägsna det som förorsakat skadan. Vid brandskada ska man se till att branden släcks snabbt, och på motsvarande sätt till exempel vid läckageskador ska man säkerställa att vätskeläcka- get upphör. Därefter ska man inleda avvärjning av följdskador och säkerställa att skadan inte längre kan förorsaka tilläggs-skador.

- Vid ansvarsskadefall är det skäl att genast efter det att en skada inträffat dokumentera så väl som möjligt faktorer i anslutning till skadan. Om möjligt, är det också bra att fotografera skadeplatsen genast efter det att skadan inträffat och anteckna eventuella vittnen till skadan.
- Försäkringsbolaget ska underrättas om en skada så snabbt som möjligt. Vid behov beställer försäkringsbolaget till platsen ett företag som specialiserat sig på kartläggning av skador.
- Vid stora skador ska skadeinspektören kunna inspektera skadan innan reparationsarbetena inleds. Skadeinspektören fattar inte ett ersättningsbeslut under inspektionen.
- Skadeinspektören eller en annan representant för försäkringsbolaget kan ge experthjälp när försäkringstagaren väljer de som utför reparationsarbeten och vid konkurrensutsättningen av reparationsentreprenader.

## Hur man ansöker om ersättning ur ansvarsförsäkringen

En skadeanmälan ska göras så snart som möjligt, då försäkringstagaren fått vetskap om skadan eller ett ersättningsyrkande har framförts. Den skadelidande kan inte göra skadeanmälan för försäkringstagarens räkning. En skadeanmälan kan formuleras fritt, och den kan göras elektroniskt via vår nättjänst eller via våra nätsidor. Det är skäl att göra skadeanmälan omsorgsfullt, det säkerställer en så snabb och riktig handläggning av skadan som möjligt. En skadeanmälan ska lämnas senast inom ett år från det att en skada konstaterats.

### Hur man överklagar ett beslut

En försäkringstagare eller en skadelidande som är missnöjd med ett ersättningsbeslut kan söka ändring i beslutet. I de anvisningar för ansökan om ändring som bifogats med ersättningsbeslutet anges var ändring kan sökas. Information om möjligheterna att söka ändring finns också på adressen op.fi.

### Behandling av personuppgifter

Pohjola Försäkring ska behandla kundernas personuppgifter i enlighet med de bestämmelser som gäller samt på det sätt som närmare beskrivs i dataskyddsklausulen och -beskrivningen. Kunden ska ges rekommendationen att ta del av den här dataskyddsinformationen. Dataskyddsklausulen och -beskrivningen finns tillgängliga på nätsidan op.fi och Pohjola Försäkrings kundbetjäningställen.

### Försäljningsprovisioner för försäkringar

Försäkringsbolaget betalar en fast provision som baserar sig på en procentuell andel av premien eller på antalet försäkringar. På provisionen och dess storlek inverkar försäkringsprodukten och försäljningskanalen. Provisionen betalas till ombudet eller den anställda på försäkringsbolaget.



## Våra tjänster

### Sköt dina försäkrings- ärenden i tjänsten op.fi

Logga in i tjänsten op.fi med din banks koder.

Som inloggad kan du

- anmäla en skada och ansöka om ersättning
- göra ändringar i försäkringarna för ditt företag
- beställa Green Card
- skriva ut försäkringsintyg.

### Pohjola Skadehjälpen hjälp 24/7

Via Pohjola Skadehjälpen får du tydliga anvisningar för olika skadesituationer. I Skadehjälpen finns kontaktuppgifter för våra läkare-, verkstads- och andra partner om du råkar ut för en skada.

Pohjola Skadehjälpen finns på adressen skadehjalpen.pohjola.fi och i applikationen OP-företagsmobilen.

### Vår telefontjänst

Pohjola Försäkring

- Försäkrings- och ersättningstjänsten 0303 0303\*

Servicenummer för lagstadgade försäkringar\*\*

- Trafikskador 030 105 502
- Olycksfall i arbetet 030 105 503
- Trafik- och olycksfallsförsäkringar 030 105 501

\* Samtal med finländska mobilabonnemang och med abonnemang i det fasta nätet kostar 0,0835 euro/samtal + 0,12 euro/min. I priset ingår moms.

\*\* Samtalspris: lna/msa

Våra kundsamtal spelas in bland annat för att säkerställa kvaliteten på kundbetjäningen.

### Råd om ersättningar och försäkringar

Våra försäkrings- och ersättningsrådgivare ger personlig handledning i vår telefontjänst. Du kan söka ändring i försäkrings- och ersättningsbeslut också hos vår kundombudsman. Läs mer om ansökan om ändring på [op.fi/ansokan-om-andring](http://op.fi/ansokan-om-andring).

Utomstående rådgivning ger FINEs Försäkrings- och finansrådgivning, tfn 09 685 0120, [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP  
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: skadeförsäkringsbolag  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

