

Yritysvakuutus, omaisuuden vakuutukset



Tuoteopas
Voimassa 1.1.2021 alkaen

Tämän tuoteoppaan tarkoituksena on kertoa pääasiat yritysvakuutuksen omaisuuden turvista. Yritysvakuutukseen voi sisällyttää palo-, murto-, vuoto-, myrsky-, rikko- ja sähkövakuutuksen. Vakuutus kattaa yrityksen omaisuuden vahingot sen mukaan, mitä vakuutuksia siihen on otettu.

Tutustu myös vakuutusehtoihin, koska niissä on vakuutus sopimuksen tarkka sisältö.

Tähän vakuutukseen sovelletaan seuraavia vakuutusehtoja:

YL Yleiset sopimusehdot, voimassa 1.4.2020 alkaen

Lisäksi sovelletaan seuraavista niitä ehtoja, jotka on liitetty vakuutus sopimukseen

ES01 Palovakuutus, vakuutusehdot voimassa 1.1.2021 alkaen

ES02 Murto- ja Ryöstö vakuutus, vakuutusehdot voimassa 1.1.2021 alkaen

ES03 Vuotovakuutus, vakuutusehdot voimassa 1.1.2021 alkaen

ES04 Myrskyvakuutus, vakuutusehdot voimassa 1.1.2021 alkaen

ES07 Rikkovakuutus, vakuutusehdot voimassa 1.1.2021 alkaen

ES09 Sähkövakuutus, vakuutusehdot voimassa 1.1.2021 alkaen

Vakuutuksen päätarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on kattaa yrityksen omaisuusvahingot sovitussa laajuudessa.

Vakuutuskokonaisuus kootaan seuraavista osista:

Palovakuutus	Käytännössä kaikki omaisuus vakuutetaan vähintään palovahingon varalta
Murtovakuutus	Vakuutus murtovahingon varalta edellyttää riittävää murtosuojausta vakuutettavan toimialan ja omaisuuden tyyppin mukaan
Vuotovakuutus	Vakuutus äkillisen vuotovahingon varalta
Myrskyvakuutus	Vakuutus poikkeavan voimakkaan myrskyn aiheuttaman vahingon varalta.
Rikkovakuutus	Rikkovakuutus korvaa yksittäiselle koneelle tai koneryhmälle aiheutuneet rikkoutumisvahingot. Rikkovakuutus yhdessä palovakuutuksen kanssa muodostaa all risks -laajuisen vakuutusturvan. Koneiden lisäksi rikkovakuutuksella voi vakuuttaa myös yrityksen muuta käyttöomaisuutta, kuten näyteikkunoiden laseja ja mainoskilpiä.
Sähkövakuutus	Vakuutus poikkeavan sähköilmion, kuten oikosulun varalta

Mitä omaisuusvakuutus kattaa?

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainitussa paikassa oleva yrityksen omistama kiinteä tai irtain omaisuus. Jos omaisuuden sijaintipaikka vaihtelee tai yritys ei omista sitä, sen vakuuttamisesta tulee erikseen sopia ja mainita vakuutus kirjassa. Vakuutus kattaa pääsääntöisesti vain sen omaisuuden, joka on vakuutus kirjassa mainittu.

Missä vakuutus on voimassa?

Vakuutus on voimassa, kun omaisuus on vakuutuspaikassa, joka mainitaan vakuutus kirjassa.

Lisäksi vakuutus on voimassa vakuutetun omaisuuden osalta myös vakuutuspaikan ulkopuolella tilapäisen säilytyksen, korjauksen ja huollon tai niihin liittyvän kuljetuksen aikana Suomessa, kuitenkin yhteensä enintään 50 000 euroon saakka.

Mitä vakuutus korvaa ja mitä se ei korvaa?

Vakuutuksen korvauspiiri määräytyy vakuutus sopimuksella sovitun vakuutuksen laajuuden mukaan. Tutustu vakuutusehtoihin, koska ne määrittävät tarkasti vakuutuksen korvauspiirin.

Taulukko eri vakuutuksien korvauspiiristä

Palovakuutus

Korvataan	Ei korvata
Irti päässyt tuli	Vahinkoa joka esineelle, joka on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle
Kiinteistön lämmityslaitteesta levinnyt noki ja savu	Vahinkoa, jonka on aiheuttanut sisäinen jännitys, tiivisteiden irtoaminen tai nestepaine
Salama	Ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä aiheutunutta vahinkoa
Räjähdykset	Polttomootorissa tapahtunutta räjähdystä
Sammutuslaitteiston laukeaminen	Paineastian räjähtämistä

Murtovakuutus

Korvataan	Ei korvata
Murto kun rakennukseen on tunkeuduttu rakenteita tai lukkoja vahingoittaen	Varkausvahinkoja, mikäli kohteeseen ei ole murtauduttu
Ryöstö vakuutuspaikassa (edellyttää väkivaltaa tai sen välitöntä uhkaa)	Sieppausvahinkoja
Vahingonteko rakennukselle	Naarmuuntumista tai muuta tähän verrattavaa vaurioitumista
	Lasivahinkoa
	Ajoneuvolla aiheutettua vahinkoa

Vuotovakuutus

Korvataan	Ei korvata
Äkilliset vuodot jotka ovat aiheutuneet rakennusta palvelevasta kiinteästi asennetusta vesijohdosta, tai jätevesiviemäri-, lämpö-, jäähdytys-, höyry-, kaasu- tai öljyputkistosta, öljysäiliöstä, sisäpuolisesta sadevesiviemäristä	Kosteusvahinkoja eikä rakenteellisia vuotoja. Esimerkiksi vesieriste- tai korokerengas vuodot
Vesijohto- tai viemäriverkostoon liitetystä käyttölaitteista aiheutuneet vuotovahingot	Rikkoutuneiden laitteiden tai putkistojen korjauskustannuksia
Pore- tai uima-altaan putkistosta vuotaneita nesteitä	Rakennuksen ulkopuolisten putkistojen tukkeutumisesta tai ulkopuolisten putkistojen aiheuttamia vuotovahinkoja
	Keskeneräisen tai tilapäisesti asennetun putkiston vuotovahinkoja

Myrskyvakuutus

Korvataan	Ei korvata
Äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko, jonka on aiheuttanut myrskytuuli	Vahinkoa, jonka syy ei ole välitön ja suoranainen seuraus myrskytuulen aiheuttamasta rakenteen rikkoutumisesta
	Tulvaa, vedenpinnan nousua, aallokkoa tai jään liikkumista
	Jään tai lumenpaino
	Ulkona oleva irtaimistolle aiheutuneita vahinkoja
	Laiturille aiheutunutta vahinkoa

Rikkovakuutus (sovelletaan kohtaa A tai B sen mukaan kuin kunkin vakuutetun omaisuuskohteen osalta on vakuutuskirjassa mainittu)

A) Laaja korvauspiiri	A) Laaja korvauspiiri
Korvataan	Ei korvata (esimerkiksi)
Vahinkotapahtuma, jonka on aiheuttanut äkillinen, ennalta arvaamaton ulkoinen tai sisäinen rikkoutuminen	Palovahinkoja
	Kuluminen ja muut vähitellen tapahtuvat ilmiöt
	Huoltokustannuksia, valmistusvirheitä

B) Rajoitettu korvauspiiri	B) Rajoitettu korvauspiiri
Korvataan	Ei korvata (esimerkiksi)
Vahinkotapahtuma, jonka on aiheuttanut äkillinen, ennalta arvaamaton ulkoinen rikkoutuminen	Palovahinkoja
	Koneen tai laitteen sisäisiä rikkoutumisia
	Kuluminen ja muut vähitellen tapahtuvat ilmiöt
	Huoltokustannuksia, valmistusvirheitä

Sähkövakuutus

Korvataan	Ei korvata
Laitteelle sähköilmiöiden aiheuttamia vahinkoja, kun syynä on esimerkiksi oikosulku, läpilyönti tai muu sähköpurkaus, joka on pysyvästi vahingoittanut sähkölaitteen eristeitä	Sähkön saannin keskeytymistä tai sähkön laadun vaihtelua
	Vahinkoa, josta toimittaja, valmistaja, myyjä tai joku muu on vastuussa sopimuksen, takuun, huoltosopimuksen tai vastaavan sitoumuksen perusteella.

Vakuutuksiin sisältyvät omaisuuserät ja niiden enimmäiskorvausmäärät

Mitä sisältyy	Korvauksen enimmäismäärä
Rahat ja arvopaperit	Enintään 2 000 euroa, säilytettäessä niitä lukitussa paloturva- tai kassakaapissa tai muussa erillisessä, suojaavasti suljetussa säilytyspaikassa. Lukitussa Euro-luokitellussa, tai Euroluokitusta vastaavassa suoja-arvopisteellisessä kassakaapissa yhteensä enintään 10 000 euroa.
Piirustukset, arkistot, tietoteknisiin laitteisiin sisältyvät ohjelmat ja tiedostot sekä mallit ja muotit yhteensä ylytyö ja tilapäistyö- kustannuksineen	Enimmäiskorvausmäärä yhteensä 5 000 euroa
Vakuutuksenottajan hallussa oleva, välittömästi vakuutuksenottajan liiketoimintaan liittyvä asiakkaiden irtain omaisuus	Enimmäiskorvausmäärä yhteensä 10 000 euroa
Vakuutuksenottajan palveluksessa olevan työntekijän irtain omaisuus vakuutuspaikassa tai työsuorituksen yhteydessä muuallakin	Enimmäiskorvaus työntekijää kohti 1 000 euroa, Vakuutuksen kohteena eivät kuitenkaan ole maksuvälineet, arvokokoelmat, arvopaperit eivätkä moottorikäyttöiset ajoneuvot tai laitteet
Vakuutuskirjassa mainittuun vakuutuksenottajan käytössä olevaan rakennukseen on murtauduttu rakenteita ja lukkoja vaurioittaen (murtovakuutus)	Huoneistoon tai muuhun tilaan aiheutuneiden vaurioiden enimmäiskorvaus on 3 000 euroa.

Edellä mainittuja enimmäiskorvausmääriä voidaan kuitenkin erikseen sopimalla korottaa. Korotus merkitään vakuutuskirjaan.

Omaisuus mikä ei sisälly vakuutukseen

Vakuutus voidaan kuitenkin erikseen sopimalla laajentaa kattamaan myös alla mainittua omaisuutta, Tämä laajennus merkitään vakuutuskirjaan.

Omaisuusvakuutuksen kohteena eivät ole

- muun kuin vakuutuksenottajan omaisuus, kuten leasing- tai muu vuokrattu omaisuus,
- konevoimalla kulkevat tai kuljetettavat ajoneuvot ja laitteet eivätkä niiden varusteet,
- ilma-alukset,
- rekisteröitävät alukset ja rekisteröitävät veneet,
- kasvit ja eläimet.

Vakuuttaminen ja omavastuut

Omaisuus vakuutetaan ja korvataan pääsääntöisesti jälleenhankinta-arvosta. Vahingoittunut omaisuus korvataan jälleenhankinta-arvon perusteella, ellei omaisuuden arvo ole laskenut alle 50 prosenttiin siitä. Tällöin korvaus suoritetaan päivänarvon mukaan. Lisäksi korvataan ehdoissa mainitut muut kustannukset.

Esimerkkinä tästä ovat pakottavista viranomais määräyksistä aiheutuneet lisäkulut tai uhkaavan vahingon torjuntakulut.

Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan sekä vakuutuksiin liittyvät erityisomavastuu on kerrottu kunkin vakuutuksen vakuutusehdoissa.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa seuraavat tekijät:

- yrityksen toimiala
- vakuutuspaikan paloturvallisuus, johon vaikuttavat rakennusluokka ja tekniset ratkaisut tulipalon ja sen leviämisen estämiseksi
- rikosturvallisuus (vakuutuksen myöntäminen edellyttää, että tietyn tason minimivaatimukset täyttyvät teknisen murtosuojauksen osalta)
- valittu omavastuutaso; vakiotasoa suurempi omavastuu pienentää vakuutusmaksua.

Suojeluohjeet

Vakuutus sopimukseen liitetään suojeluohjeita, jotka parantavat turvallisuutta ja ennalta ehkäisevät vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamisen laiminlyönti voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen. Näin voi käydä vähäistä suuremman huolimattomuuden kohdalla.

Vahinko tapahtui - kuinka toimit?

Jos suojeleuhjeista huolimatta vahinko tapahtuu, me autamme.

Heti vahingon havaitsemisen jälkeen on pyrittävä rajoittamaan tapahtunut vahinko ja estämään lisävahinkojen syntyminen.

Palovahingossa on huolehdittava kohteen nopeasta sammutuksesta ja vastaavasti esim. vuotovahingossa on varmistettava, ettei vuoto pääse jatkumaan.

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

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

Korvauksen hakeminen

Vahinkoilmoituksen voitte täyttää Vakuutuksen verkkopalvelussa osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi

Korvausta kannattaa hakea mahdollisimman pian, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun olette saaneet tietää vahingosta ja sen seuraamuksista. Jälleenhankinta-arvon mukaisen korvauksen edellytyksenä on, että vahingoittunut omaisuus korjataan tai jälleenhankitaan 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@pohjola.fi. Vakuuttamiseen ja korvauksiin liittyvät asiat voitte myös saattaa eri lautakuntien tai tuomioistuinten käsiteltäväksi. Muutoksenhakumahdollisuuksista saat tietoa korvauspäätöksen liitteenä, sivuilta pohjola.fi ja palvelunumerostamme 0303 0303.

Henkilötietojen käsittely

Pohjola Vakuutus käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin.

Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalauseke ja -seloste ovat saatavilla op.fi-verkkosivustolla sekä Pohjola Vakuutuksen asiakaspalvelupisteissä.

Vakuutusten myyntipalkkiot

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutusmaksuun perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion.

Palkkioon ja sen määrään vaikuttaa vakuutustuote ja myyntikanava.

Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.



Palvelumme

Hoida vakuutusasioitasi op.fi-palvelussa

Kirjaudu op.fi-palveluun oman pankkisi tunnuksilla. Kirjautuneena voit

- ilmoittaa vahingosta ja hakea korvauksia
- tehdä muutoksia yrityksesi vakuutuksiin
- tilata Green Cardin
- tulostaa vakuutustodistuksia

Pohjola Vahinkoapu auttaa 24/7

Pohjola Vahinkoavusta saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin. Vahingon sattuessa löydät Vahinkoavusta lääkäri-, korjaamo- ja muiden kumppanien yhteystiedot.

Pohjola Vahinkoapu on osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi ja OP-yrittäjäsovelluksessa.

Puhelinpalvelumme

Pohjola Vakuutus

- Vakuutus- ja korvauspalvelu 0303 0303*

Lakisääteisten vakuutusten palvelunumerot**

- Liikenne- ja työtaturmavakuutukset 030 105 501
- Liikennevahingot 030 105 502
- Työtaturmat 030 105 503

* Kotimaisesta matkapuhelinliittymästä ja kiinteän verkon lankaliittymästä 0,0835 e/puhelu + 0,12 e/min.

Hinta sis. ALV:n.

** Puhelun hinta: pvm/mpm.

Puhelut tallennetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi.

Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Vakuutus- ja korvausneujamme opastavat henkilökohtaisesti puhelinpalvelussamme. Voit hakea muutosta vakuutus- ja korvauspäätöksiin myös asiakasasiamieheltämme. Lue lisää muutoksenhausta osoitteessa op.fi/muutoksenhaku.

Ulkopuolista neuvontaa antaa FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, puh. 09 685 0120, www.fine.fi.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

