

Lagstadgad miljöskadeförsäkring

Produktguide
Gäller från 1.4.2020



Den här produktguiden ger en överblick över Pohjola Försäkrings avbrottsförsäkring.

Läs också försäkringsvillkoren, för i dem finns det exakta innehållet i försäkringsavtalet. På den här försäkringen tillämpas de allmänna avtalsvillkoren KE03, Avbrottsförsäkring, som gäller från 1.1.2001 (beteckning 103 302 1).

Avbrottsförsäkringen täcker avbrott till följd av skador

Syftet med försäkringen är att täcka ekonomiska skador samt separat nämnda övriga kostnader som förorsakas av skador som avbryter företagsverksamheten.

Vad försäkras med avbrottsförsäkringen?

Försäkringsobjekt är resultatet i den affärsrörelse som försäkringstagaren bedriver. Resultatet beräknas enligt separat avtalade principer.

Försäkringsbeloppet omfattar avbrottsförsäkringsbidraget som fås då material och tjänster dras av från omsättningen. Vid behov kan också rörliga löner med sociala kostnader försäkras antingen helt eller enligt ett avtalat ersättningstak.

I försäkringsbeloppet kan i enlighet med företagsverksamhetens karaktär och behov också inkluderas extra kostnader, hyresinkomster eller företagets fasta kostnader. Då är det skäl att göra upp en redogörelse över beräkningsgrunderna för inkomsterna och kostnaderna. Vid behov ska redogörelsen också bifogas försäkringsbrevet eller vara en del av det.

Egendoms- och avbrottsförsäkring

Avbrottsförsäkringens ersättningsområde fastställs på basis av de villkor för egendomsförsäkringen som nämns i försäkringsbrevet.

Vid behov kan villkoren utvidgas eller inskränkas med specialvillkor.

Utgående från det som nämns ovan avses rätt allmänt följande avbrottsförsäkringsprodukter. Avbrottsförsäkringen kan också skraddarsys.

Avbrottsförsäkring:	Försäkringsvillkor som fastställer ersättningsområdet:
brandavbrott	ES01, YH09, YH08
haveriavbrott	ES07
personavbrott	olycksfall/sjukdomar
beroendeavbrott	i huvudsak ES01
föreningsavbrott	YH01, KU02
hyresavbrott	K101 eller ES01-04
avbrott i möten och offentliga tillställningar	ES01-04, YH09, YH08 skraddarsydda specialvillkor

Var gäller försäkringen?

Försäkringen gäller på ett försäkringsställe som fastställs i försäkringsbrevet. Följderna av en ersättningsgill sakskada ska rikta sig mot den egendom som försäkringstagaren utnyttjar i sin affärsrörelse.

Om företaget till exempel har verksamhet i en hyrd fastighet som brinner, utreds och ersätts den avbrottskada som förorsakats företaget. Att försäkringstagaren inte äger fastigheten inverkar inte på ärendet. Försäkringen kan också gälla annanstans (vid beroendefall). Det här ska antecknas i försäkringsbrevet.

Ersättningsbelopp, självrisker och ansvarstid

Avbrottsförsäkringen täcker förluster i de rörliga lönerna och i försäljningsbidraget för ditt företags affärsrörelse. Då ersättningen räknas ut beaktas inbesparingar till följd av skadan och det försäljningsbidrag som till följd av skadan fås från annat håll.

Försäljningsbidraget fås genom att man från omsättningen drar av de rörliga kostnaderna (material och tjänster). Försäljningsbidraget definieras noggrannare i Bokföringsförordningen (1339/1997 1 kap.).

Försäkringen ersätter också extra kostnader för åtgärder, med vilka förlust av försäljningsbidrag har minskats eller undvikits, exempelvis genom att man påskyndat återbyggnadsarbeten, förkortat skadetiden eller upprätthållit verksamheten med tillfälliga arrangemang.

Om det bidrag du har anmält och som har antecknats i försäkringsbrevet är mindre än det verkliga bidraget, ersätts endast en så stor del av skadan som det försäkrade bidraget utgör av det verkliga. Därför lönar det sig alltid att försäkra och reda ut de budgeterade försäkringsbeloppen.

Självrisker

I avbrottsförsäkringarna är självriskerna i huvudsak tidsmässiga, dvs. 1, 3, 7 eller 14 dygn. Självrisktiden räknas från den tidpunkt vid vilken en avbrottsskada inträffat.

Försäkringstagaren kan dessutom ha en i försäkringsbrevet antecknad annan självrisk. Självriskan kan till exempel vara ett belopp i euro, en avtalad procentandel av försäkringsbeloppet eller densamma som självriskan i egendomsförsäkringen.

Ansvarstid

Ett centralt begrepp i avbrottsförsäkringen är ansvarstid. Ansvarstiden är den oavbrutna period som börjar vid självrisktidens utgång och under vilken den avbrottsskada som uppstått ersätts ur försäkringen.

De vanligaste ansvarstiderna är 4, 6, 9 och 12 månader. Till exempel om kunden till försäkringen har valt en ansvarstid på 4 månader och skadan pågår i 6 månader, bär kunden ansvar för skadan i två månader. En avbrottsskada som uppstår under den här skadetiden beaktas inte i ersättningskalkylerna.

Då ansvarstid väljs ska man utöver den tekniska reparationstiden för en sakskada beakta den tid som krävs för att en ekonomisk skada uppstår (marknadsavbrott) och välja en tillräcklig lång ansvarstid.

Faktorer som inverkar på premien

Bland annat följande faktorer inverkar på premien:

- bransch
- affärslokalernas brandsäkerhet, som påverkas av byggnadsklass och tekniska lösningar för att förhindra en brand och dess spridning
- ansvarstid
- den självrisk som valts – en större självrisk än den normala leder till en mindre premie
- ersättningsområdets omfattning.

Säkerhetsföreskrifter

Till försäkringsavtalet bifogas säkerhetsföreskrifter, som ger information om hur du kan förhindra att skador uppstår. Om försäkringstagaren försummar att iaktta säkerhetsföreskrifterna kan ersättningen nedsättas eller avslås. Så kan också ske om en försummelse har varit större än liten.

Om en skada inträffar

Anvisningar

Genast då en skada upptäcks ska man försöka begränsa skadan och avlägsna det som förorsakat skadan. Vid brandskada ska man se till att branden släcks snabbt, och på motsvarande sätt t.ex. vid läckageskador ska man säkerställa att vätskeläcket upphör. Därefter ska man fästa uppmärksamhet vid avvärjning av följdskador och säkerställa att skadan inte längre kan förorsaka tilläggs-skador.

Vid ansvarsskadefall är det skäl, om möjligt, att genast efter det att en skada inträffat dokumentera så väl som möjligt faktorer i anslutning till skadan. Om möjligt, är det också skäl att fotografera skadeplatsen genast efter händelsen och anteckna eventuella ögonvittnen till skadan.

Brotts- och inbrottsskador som gäller fastigheter ska alltid anmälas till polismyndigheterna som vid behov ska beredas möjlighet att undersöka skadestället.

Rättsskyddsskador ska alltid anmälas till försäkringsbolaget, om försäkringen ska utnyttjas. Försäkringsbolaget ger alltid ett skriftligt beslut om användningen av rättsskyddet.

Försäkringsbolaget ska underrättas om en skada så snabbt som möjligt. En skadeinspektör inspekterar skadan och hjälper till att fastställa skadans omfattning. Skadeinspektören fastställer också de uppgifter som behövs för att avgöra om skadan ersätts. Skadeinspektören fattar i allmänhet inte ett ersättningsbeslut under inspektionen.

Skadeinspektören ska kunna inspektera skadan innan reparationsarbeten inleds. Försäkringstagaren är alltid den som ska beställa reparationsarbetena och som ska övervaka kvaliteten på arbetet. Försäkringstagaren ska också godkänna och betala de reparationsräkningar som hänför sig till skadan. Skadeinspektören eller en annan representant för försäkringsbolaget kan vid behov bistå vid valet av dem som utför reparationsarbeten eller vid konkurrensutsättningen av reparationsentreprenaderna.

Ansökan om ersättning

För varje skada som försäkringstagaren ansöker om ersättning hos försäkringsbolaget ska försäkringstagaren göra en skadeanmälan. En skadeanmälan kan göras elektroniskt via försäkringsbolagets internetstöd. För att handläggningen av skadan ska ske så snabbt och korrekt som möjligt är det är skäl att fylla i skadeanmälan omsorgsfullt. Försäkringsbolaget ska underrättas om skadan så snabbt som möjligt. En skadeanmälan ska emellertid göras senast inom ett år från det att skadan har inträffat. Den skadade egendomen ska vara reparerad inom två år från skadehändelsen.

Hur beslut överklagas

En försäkringstagare som anser att ett ersättningsbeslut är fel kan söka ändring på beslutet. I ersättningsbeslutet finns anvisningar om hur försäkringstagaren kan ansöka om ändring på ett beslut.

Den som är missnöjd med ett beslut bör först kontakta handläggaren av den aktuella skadan. Med handläggaren kan försäkringstagaren klargöra motiveringarna till ersättningsbeslutet och eventuellt precisera omständigheter i anslutning till skadan. Vid behov kan en rättelsebegäran sändas till kundombudsmannen, som är ett organ som är oberoende av ersättningsavdelningen. Kundombudsmannens uppgift är att så snabbt som möjligt avgöra riktigheten i beslut i anslutning till skadan.

Ett besvärssärende kan hänskjutas för behandling i olika nämnder eller andra eventuella organ för sökande av ändring. Information om er möjlighet att ansöka om ändring får ni hos försäkringsbolaget och 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.

Utomstående rådgivning ger FINEs Försäkrings- och finansrådgivning, tfn 09 685 0120, www.fine.fi.

Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: skadeförsäkringsbolag
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, www.fiva.fi

