



Keskeytysvakuutus

KE 03, Yleiset vakuutusehdot 1.1.2022

1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa 5 mainituista vahingoista vakuutuksen kohteelle aiheutuneen taloudellisen vahingon.

2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan harjoittama ja vakuutuskirjalle merkitty liiketoiminta. Vakuutusmäärä on keskeytysvakuutuskate tai muu erikseen sovittava kulu.

3 Vakuutusmäärä ja -arvo

3.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjalle merkitään vakuutusmääräksi vakuutuksen kohteesta riippuen keskeytysvakuutuskate, ylimääräiset kulut tai vuokratulon menetys.

3.1.1 Keskeytysvakuutuskate

Keskeytysvakuutuskatteen laskentaperusteena käytetään arviota tulevan vakuutuskauden liikevaihdosta. Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä 12kk:n liikevaihdosta muuttuvat kulut (esim. materiaalit ja palvelut -kuluerä). Tuotannollisilla toimialoilla muuttuvat palkat ovat vakuutettuina, ellei vakuutuskirjalla toisin mainita. Jos vakuutusmäärä lasketaan muulle ajanjaksolle tai muulla perusteella, se merkitään vakuutuskirjaan.

3.1.2 Ylimääräiset kulut ja vuokratulon menetys

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vahingon seurauksena lisääntyneiden kulujen (esim. energia-, vuokra-, kuljetus- ja työkustannuksia) korvaamista sovitulta vastuuajalta laskettuna. Ylimääräisiin kuluihin sovelletaan ehtoa KE07/706.

Vuokratulokeskeytysvakuutuksesta korvataan esinevahingon seurauksesta vakuutetusta rakennuksesta vakuutuksenottajalle saamatta jäänyt vuokratulo.

3.2 Vakuutusarvo

Vakuutusarvo on vakuutetun kohteen laskentakauden arvo sellaisena kuin se olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa tai toisin perustein määritelty kate. Vakuutusarvon perusteella arvioidaan keskeytysvahingon ja korvauksen määrä. Ylimääräisille kuluille ei lasketa vakuutusarvoa.

4 Vastuu aika ja omavastuu

4.1 Vastuu aika

Vakuutuskirjaan merkitty vastuu aika on se yhtenäinen omavastuuajan päättymisestä alkava ajanjakso, jonka aikana syntynyt keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta.

4.2 Omavastuu

Korvausta ei makseta vakuutuskirjassa mainitulta omavastuuajalta, joka lasketaan keskeytysvahingon alkamishetkestä. Vakuutuksenottajalla voi vaihtoehtoisesti olla vakuutuskirjaan merkitty muu omavastuu.

5 Korvattavat vahingot

5.1 Vakuutuksesta korvataan

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus vakuutuskaudella sattuneesta

- vakuutuskirjassa (kohdassa keskeytysturva) määritellyssä vakuutuspaikassa sijaitsevaa, vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämää omaisuutta kohdanneesta esinevahingosta, joka olisi vakuutuskirjassa (kohdassa keskeytysturva) mainittujen esinevakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko, tai
- erityisehdoissa tai vakuutuskirjassa (kohdassa keskeytysturva) mainitusta muusta tapahtumasta.

5.2 Vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata viivästysakkoja tai muita vastaavia korvauksia tai seuraamuksia, jotka perustuvat lakiin tai sopimukseen.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata laitteen toimimattomuudesta johtuvaa keskeytystä, joka aiheutuu:

- tietomurrosta, jolla tarkoitetaan oikeudetonta tunkeutumista tietojärjestelmään
- haittaohjelmasta, tietoliikenteen häirinnästä tai muusta vastaavasta vahingonteosta, joka kohdistuu ohjelmiin, tiedostoihin tai laitteisiin.

6 Korvaussäännöt

6.1 Vahingon määrä

6.1.1 Vahingon määrä vakuutuskaudella ja sen ylittävältä osalta.

Keskeytysvahingon määrä arvioidaan liikevaihdon vähenemisen perusteella. Vahingon määrä lasketaan siitä vastuuajan keskeytysvakuutuskatteen määrästä, joka olisi toteutunut, ellei vahinkoa olisi sattunut. Vahingon määrä on näin määritellyn vastuuajan keskeytysvakuutuskatteen ja toteutuneen keskeytysvakuutuskatteen välinen erotus.

Jos vahinko- ja vastuuajaksi jatkuvat yli vakuutuskauden, lasketaan vakuutusarvo sekä ilman esinevahinkoa syntynyt keskeytysvakuutuskatte ja sen väheneminen vuoden mittaiselta ajanjaksolta, joka päättyy keskeytysvahingon päättyessä, kuitenkin viimeistään vastuuajan päättyessä.

6.1.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut

Korvattavan vahingon määrään kuuluvat lisäksi vakuutus- enottajan keskeytysvahingon pienentämiseksi maksamat liiketaloudellisesti perustellut kiirehtimis- ja muut ylimääräiset kulut, joiden johdosta keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään vastaavalla määrällä vastuuajana. Vahingon pienentämiseksi maksettuja ylimääräisiä kuluja maksetaan samassa suhteessa kuin vakuutusmäärä on todellisesta vakuutusarvosta.

6.2 Vahingon määrän laskemisen muut säännöt

6.2.1 Ylivakuutus

Jos ilmoitettu ja vakuutuskirjaan merkitty keskeytysvakuutuskatte on todellista katetta suurempi, korvataan vain todellisen keskeytysvakuutuskatteen menetyks.

6.2.2 Alivakuutus

Jos ilmoitettu ja vakuutuskirjaan merkitty keskeytysvakuutuskatte on todellista katetta pienempi, korvataan vain niin suuri osa vahingosta kuin vakuutettu keskeytysvakuutuskatte on todellisesta.

6.2.3 Liiketoiminnan lakkaaminen

Jos liiketoimintaa ei jatketa vahingon jälkeen, vahingon määrä on menetetty liikevoitto sekä maksetut, vakuutusmäärään sisältyvät kulut ajalta, joka olisi kulunut liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

6.2.4 Liiketoiminnan laajentuminen

Liikevaihdon vähenemistä laskettaessa ei oteta huomioon vähennystä, joka johtuu siitä, että osa vastuuajasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen.

6.2.5 Esinevahingon korjauksen tai jälleenhankinnan viivästyminen

Esinevahingosta johtuva keskeytysvahinko korvataan enintään siltä ajalta kuin esinevahingon korjaamiseen tai omaisuuden jälleenhankkimiseen kului tehokkaita tapoja käyttäen. Tämä arvioidaan niillä perusteilla, joita noudattettaisiin, jos esinevahinko kuuluisi tämän vakuutuksen tai tähän vakuutukseen liitettyjen esinevakuutusehtojen mukaan korvattavaksi. Keskeytysvahinkona ei ole korvattavaa korjaamisen tai jälleenhankinnan viivästyminen esimerkiksi siitä syystä, että rahoitusta ei saada järjestettyä.

6.2.6 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä on edellä olevien sääntöjen mukaisesti laskettu vahingon määrä vähennettynä

- määrällä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että vakuutusmäärään sisältyvää kulu ei vahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa tai että se on pienentynyt, korvataan tai on korvattu muun tahon toimesta tai muusta vakuutuksesta tai muuten säästynyt,
- määrällä, jolla vakuutus- enottajan, samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai jonkun muun vakuutus- enottajan puolesta toimineen liiketoiminnan tulos on vastuuajana lisääntynyt vahingosta johtuen ja
- esinevahingosta saatuun korvaukseen sisältyvällä katteella.

6.2.7 Korvauksen enimmäismäärä

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden enimmäismäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

6.2.8 Ensiriskin mukainen korvauksen määrä

Ensiriski on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen kohteelle sovittu vakuutusmäärä. Ensiriskivakuutukseen ei sovelleta alivakuutussäännöksiä.

7 Muita määräyksiä

Jokainen näiden ehtojen kohta on tulkittava sen periaatteen mukaisesti, että tämän vakuutuksen tarkoituksena ei ole tuottaa vakuutus- enottajalle hyötyä, vaan korvauksen todellisesta, näiden ehtojen mukaisesta keskeytysvahingosta.

Vahingon sattuessa vakuutus- enottajan on viipymättä ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle ja ryhdyttävä toimenpiteisiin keskeytysvahingon pienentämiseksi. Tällaisista toimenpiteistä vakuutus- enottajalle aiheutuneet kulut korvataan keskeytysvahinkoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, mikäli liikekirjanpitoa ei ole hoidettu kirjanpitolain ja -asetuksen edellyttämällä tavalla.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

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

