

# Basförsäkring för företag

Produktguide  
Gäller från 1.4.2020



Här beskriver vi det centrala innehållet i försäkringen. De detaljerade uppgifterna och begränsningarna finns i försäkringsvillkoren och enligt dem ersätter vi. Försäkringen beviljas av Pohjola Försäkring Ab.

Vi har funderat ut en färdig försäkringshelhet för dig. Den omfattar de viktigaste skaderiskena som hänför sig till egendomen och verksamheten i detaljhandeln och servicebranschen och i vissa företag i produktionsbranschen. Kom också ihåg att utöver produktbeskrivningen även läsa igenom försäkringsvillkoren, för i dem finns det exakta innehållet i försäkringsavtalet. På den här försäkringen tillämpas försäkringsvillkoren för Basförsäkringen för företag (YH05).

## Basförsäkringen för företag täcker riskerna i anslutning till löseegendom och verksamhet

Försäkringshelheten täcker de viktigaste skaderisken (förutom haverier dvs. att försäkringsobjekt går sönder av sig själv) som hänför sig till löseegendomen och verksamheten i detaljhandeln och servicebranschen och i vissa företag som idkar produktionsverksamhet. Med Basförsäkring för företag försäkras du den löseegendom och den verksamhet som vanligtvis hör till verksamheten i din bransch och som ingår i den försäkrade omsättningen. Om ditt företags affärsrörelse avviker från företagstypen, gör du klokt i att berätta det för försäkringsrådgivaren. (Obs! inkluderar inga lagstadgade försäkringar)

Helheten består av följande försäkringar:

- Egendomsskydd (exkl. haveriförsäkring)
- Transportskydd (exkl. import- och exporttransporter)
- Avbrottskydd (inkl. avbrott pga epidemier och leveransavbrott)
- Ansvarsskydd (inkl. produktansvarsförsäkring)
- Rättsskydd

Som merskydd kan du till helheten foga en avbrottsförsäkring vid arbetsoförmåga och inom vissa branscher en förmögenhetsansvarsförsäkring.

## Skydd för egendom

Företag kan skydda sig mot skador som riktar sig mot den egendom som är på företagets ansvar med ett egendomsskydd som bl.a. täcker följande skaderisker

- brand och sot
- blixtnedslag
- utlösning av släckningsanordning
- läckage
- inbrott och rån
- storm
- explosion

Egendomsskyddet täcker bl.a.

- företagets egen löseegendom
- främmande löseegendom som du utnyttjar i din affärsrörelse
- pengar och värdepapper med vissa begränsningar (se i villkoren detaljerad information om maximiersättningar)
- privat egendom som tillhör företagets arbetstare upp till 1 000 euro (exkl. pengar, kreditkort eller motsvarande).

Se i villkoren detaljerad information om begränsningarna och maximiersättningarna

Även om fordon, fartyg och båtar inte omfattas av försäkringen, är de som omsättningstillgångar ändå försäkrade då de inte transporteras eller används för sitt syfte med sina egna motorer (t.ex. vid flyttning av snöskoter, motorbåt eller moped). Också truckar som

hör till dina anläggningstillgångar är försäkrade på försäkringsstället i händelse av andra skador än då de går sönder till följd av användning. (Obs! inkluderar inte lagstadgade försäkringar)

## Transportskydd i händelse av skador som förorsakas av en transportfirma

Transportföretagarens ersättningskyldighet för den egendom som ska transporteras är mycket liten (c. 20 € per kg), och därför är det viktigt att ditt företag försäkrar transporter. Transportskyddet gäller i Finland under alla transporter i anslutning till affärsrörelsen.

## Avbrottsskydden tryggar kontinuiteten i verksamheten vid skadesituationer

Avbrottsskydden tryggar kontinuiteten i ditt företags ekonomiska verksamhet om verksamheten avstannar eller störs på grund av en egendomsskada som ersätts av försäkringen (t.ex. vid brand eller läckageskada). Leveransavbrottsförsäkringen ger skydd, om till exempel leverantören av en produkt som sålts drabbas av en brandskada, som genom en fastighetsskada skadar också försäljningen.

Avbrottsförsäkringen ersätter sådana extra kostnader till följd av sakskada (t.ex. lönekostnader) som betalas för att minska en avbrottskada eller förlust av försäljningsbidrag.

## Ansvarsskyddet kan hjälpa då företaget är ersättningskyldigt

Ansvarsskyddet omfattar person- och sakskaador som företagets verksamhet förorsakar någon annan, om företaget enligt lag har ersättningsansvar för dem. Skadan ska konstateras under försäkringsperioden.

## Produktansvarsskydd

Det är möjligt att de produkter som företaget överlätit till kunden har skadats då de har varit i företagets besittning. Den produkt som överlätits till kunden kan då förorsaka sak- eller personskador (t.ex. livsmedel eller elapparater). I exempelvis sådana situationer ger en produktansvarsförsäkring företagaren skydd.

## Rättsskyddet hjälper i tviste- och brottmål

Ibland kan företaget hamna i en situation där det behövs juridisk sakkunskap. För att täcka sådana kostnader kan företaget utnyttja sitt rättsskydd om ärendet har tagits upp till behandling i en tingsrätt i Finland samt i dessa domstolars besvärsinstanser eller i ett skiljeförfarande.

## Frivilliga merskydd

### Skydd vid avbrott till följd av arbetsoförmåga

En fast anställd vid företaget eller företagaren själv kan insjukna eller råka ut för en olycka som leder till att den drabbade blir arbetsoförmögen eller avlider. Detta kan leda till att affärsverksamheten minskar eller helt stannar av, vilket förorsakar ekonomisk skada. Mot en tilläggspremie kan försäkringen utvidgas med ett avbrottsskydd i händelse av arbetsoförmåga. Arbetsoförmågan ska konstateras av en läkare.

### Förmögenhetsansvarsskydd

Inom vissa branscher är det viktigt att teckna ett förmögenhetsansvarsskydd i händelse av ekonomiska skador som förorsakas andra. Denna försäkring beviljas endast särskilda branscher som exempelvis företag som erbjuder bokförings- eller advokattjänster.

### Brottsförsäkring

För vissa branscher, exempelvis detaljhandeln kan till försäkringen fogas en brottsförsäkring. Med en brottsförsäkring kan ett företag gardera sig mot försäkringring, bedrägeri eller annan motsvarande skada som förorsakas av ett förmögenhetsbrott. Försäkringen täcker en direkt ekonomisk skada, som är en följd av ett egendomsbrott som utförts av en arbetstagare i företaget eller av en utomstående person, med vilket personen eftersträvat för sig en orättmätig ekonomisk vinning.

Försäkringen täcker även skador som orsakas genom missbruk av ett bank- eller kreditkort som förkommit eller stulits, då någon annan än försäkringstagarens arbetstagare gjort sig skyldig till missbruket.

Basförsäkringen skydd	Giltighetsområde	Självrisk	Maximiersättning
Egendom	Försäkringsplatsen, för vissa egendomsposter också utanför försäkringsplatsen i Finland (se villkoren)	i allmänhet 600 €	Återanskaffningsvärdet (se villkoren om separata maximiersättningar, t.ex. för konstföremål)
	Då egendom förvaras i bil eller annat transportmedel	Vid inbrottsskador i 25%, dock minst 1 000 €	Återanskaffningsvärdet (se villkoren om separata maximiersättningar)
Egendom fast installerad i byggnad	Försäkringsställe	i allmänhet 600 €	Max. 30 000 € (inkl. installation) Ersättningssumman kan höjas.
Pengar och värdepapper	Se punkten maximiersättning	i allmänhet 600 €	I säkerhetsklassificerat kassaskåp samt vid rån, minst det belopp som motsvarar kon- tantkassaintäkterna för de två senaste öppethållningsdagarna och på ett ställe som är stängt på ett tillförlitligt sätt 2 000 €.
Transporter	I Finland	i allmänhet 600 €	Fullvärde
Avbrott (inkl. leveransavbrott)	I Finland	vanligen 1 dygn	12 mån. försäljningsbidrag, vid leveransavbrott 20 % av försäljningsbidraget.
Ansvar (inkl. produktansvar)	I Europa	i allmänhet 600 €	1 000 000 €. Ersättnings- summan kan vid behov höjas.
Rättsskydd	Tingsrätt i Finland och skiljeförfarande	15 %, dock minst 600 €	25 000 € per skada, högst 50 000 € per försäkringsperiod. Ersättningssumman kan vid behov höjas.
<b>Valbara merskydd</b>			
Avbrott vid arbetsoförmåga	I Finland	vid sjukdomar 14 dygn vid olycksfallsskador 3 dygn	30 000 € / person / försäkringsperiod högst 12 månader.
Förmögenhetsansvar (Obs! Endast för vissa branscher)	I Finland	i allmänhet 600 €	Enligt avtal

Tabell 1 Utöver de maximiersättningar som framgår av tabellen ovan innehåller villkoren dessutom avvikande maximiersättningar (t.ex. för konstverk) och självrisker (t.ex. vid heta arbeten).

## Ersättningar som Basförsäkringen betalar

### Fullvärde och återanskaffningsvärde

Den skadade egendomen ersätts på basis av återanskaffningsvärdet, (anskaffningskostnaden för ny motsvarande eller närmast motsvarande egendom) om inte egendomens värde har sjunkit till under 50 procent av återanskaffningsvärdet. I så fall betalas ersättning enligt dagsvärdet, dvs. från anskaffningskostnaden för ny egendom avdras nedgången i värdet på egendomen till följd av ålder och användning.

- Dessutom ersätts de övriga kostnader som nämns i villkoren. Till exempel ersätts skador som förorsakats en byggnad i samband med inbrott och kostnader för avvärijande av en hotande fara.
- För vissa branscher har det också gjorts branschspecifika utvidgningar exempelvis i det skydd som ansvarsförsäkringen ger. Utvidgningarna har skrivits in i försäkringsbrevet. Även i tabell 2 ska det beaktas att det i villkoren ingår begränsningar gällande ersättningar och typ av skydd.

Egendomsskyddet ersätter	Egendomsskyddet ersätter inte
<p>Skador som t.ex. orsakats av</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• brand</li> <li>• inbrott, rån</li> <li>• läckage</li> <li>• storm</li> <li>• explosion</li> <li>• transportskada</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Egendom som går sönder</li> <li>• I försäkringsvillkoren räknas alla begränsningar upp exakt. (T.ex. slitage, rostning, underhåll, fabriktionsfel, förkommen eller kvarglömd egendom osv.)</li> </ul>
Avbrottsskyddet ersätter	Avbrottsskyddet ersätter inte
<p>Avbrott i affärsrörelsen som direkt beror på</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• egendoms- eller fastighetsskada (t.ex. brand)</li> <li>• en leveransavbrottsskada (den ersättningsgilla skadan drabbar en leverantör av varor eller tjänster eller en företagskund som står i en direkt affärsförbindelse med ditt företag) samt</li> <li>• en tvingande bestämmelse som myndigheterna har utfärdat om bekämpning av smittosamma sjukdomar eller djursjukdomar (t.ex. en salmonellaepidemi)</li> <li>• eventuellt bombhot</li> <li>• att företagaren, en ägare eller en arbetstagare blivit sjuk, råkat ut för ett olycksfall eller avlidit (Obs! endast som merskydd)</li> </ul>	<p>Avbrott i affärsrörelsen som beror på rörelserisker, till exempel</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• om företaget eller en samarbetspartner gått i konkurs</li> <li>• vid leveransproblem som inte beror på en skada</li> <li>• vid avtalsbrott.</li> </ul> <p>Försäkringen ersätter inte heller en avbrottsskada som förorsakats av en egendomsskada som inte är ersättningsgill.</p>
Ansvarsskyddet ersätter	Ansvarsskyddet ersätter inte
<ul style="list-style-type: none"> <li>• person- och sakskador som i den försäkrade verksamheten inom försäkringens giltighetsområde förorsakas en annan person. En förutsättning för ersättning är att skadan har konstaterats under försäkringsperioden och att ditt företag har ersättningsansvar för den.</li> <li>• Förmögenhetsansvarsförsäkringen (merskydd) ersätter sådana ekonomiska skador som försäkringstagaren har vållat någon annan och som inte har samband med person- eller sakskador.</li> </ul>	<p>skador som till exempel förorsakas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• egendom som är i företagets besittning, utlånad, under behandling eller skötsel (med undantag för lantbruks- och järnhandeln se villkor VA 3.2.3)</li> <li>• felaktiga arbetsprestationer</li> <li>• om ersättningsansvaret baserar sig på ett avtal eller en garanti</li> </ul>
	Produktansvarsskyddet ersätter inte
	<p>skador som till exempel förorsakas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• en överlåten produkt, då skadeorsaken är produktens egen beskaffenhet eller fel i anvisningarna</li> <li>• såld produkt som ännu inte har överlåtit</li> </ul>
Rättsskyddet ersätter	Rättsskyddet ersätter inte
<p>Försäkringen ersätter kostnader som förorsakas av att juridisk hjälp anlitas i tvister som uppstått under försäkringens giltighetstid, t.ex.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tvistemål i anslutning till avtalstvister (t.ex. handels- och leveransavtal)</li> <li>• arbetstvister (t.ex. uppsägningstvister)</li> <li>• i exemplen ovan har antagits att en rättsskyddsskada enligt villkoren i punkt OI 4.1 i Basförsäkringen är ersättningsgill.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• motpartens rättegångskostnader, om inte annat nämns i försäkringsbrevet</li> <li>• om de omständigheter som yrkandet eller åtalet baserar sig på inte har uppkommit under försäkringens giltighetstid och försäkringen har varit i kraft en kortare tid än två år</li> <li>• om försäkringsvillkoren avgränsar skadan utanför försäkringens ersättningsområde</li> <li>• om skadan hänför sig till annan än i försäkringsbrevet nämnd verksamhet</li> <li>• om det i ett rättsärende inte kan visas att yrkandet har bestridits.</li> </ul>

Tabell 2 Ersättningsexempel i Basförsäkringen (Obs! begränsningarna i villkoren)

## Att beakta i Basförsäkringen

Den budgeterade omsättningen – se till att försäkringsbeloppet är korrekt

Premiegrunden i Basförsäkringen för företag är företagets budgeterade omsättning för det kom-

mande året. Om den omsättning du har uppgivit och som antecknats i försäkringsbrevet är mindre än den verkliga omsättningen, ersätts endast en så stor del av skadan som den försäkrade omsättningen utgör av den verkliga.

## Faktorer som inverkar på premien

Bland annat följande faktorer inverkar på premien:

- Branschens, dvs. företagstypens (till exempel apotek eller reklambyrå), skadestatistik
- Brandsäkerheten i dina affärslokaler, vilken påverkas av byggnadsklass och tekniska lösningar för att förhindra en brand och spridning av den
- Brottssäkerhet
- Den självrisik som valts
- Kundrelationen till Pohjola Försäkring som helhet.

En förutsättning för att försäkringen ska beviljas är att det byggtkniska inbrottskyddet uppfyller vissa minimikrav.

## Ta väl hand om företagets egendom och verksamhet det är miljövänligt

Det bästa för ditt företag och dina anställda samt dina kunder vore om skador aldrig inträffade. Också med tanke på miljön och klimatet är det också det bästa alternativet, eftersom en skadesituation nästan alltid leder till sopor och utsläpp.

## Säkerhetsföreskrifter

Till försäkringsavtalet bifogas säkerhetsföreskrifter, som förbättrar säkerheten och förebygger skador. Om försäkringstagaren försummar att iaktta säkerhetsföreskrifterna kan ersättningen nedsättas eller avslås. Så kan också ske om en försummelse har varit större än ringa.

## En skada har inträffat – vad gör du?

Om det trots att du följt säkerhetsföreskrifterna inträffar en skada, hjälper vi dig.

Du ska underrätta oss om skadan så snabbt som möjligt. Skadeinspektören granskar skadan innan reparationerna inleds och hjälper till att fastställa skadans omfattning och de uppgifter som behövs för att avgöra hur skadan ska ersättas. Skadeinspektören fattar emellertid inte något ersättningsbeslut.

Du observerar väl att vi vid behov också kan hjälpa till att välja vem som ska utföra reparationsarbetena och vid konkurrensutsättningen av reparationsentreprenaderna.

## Ansökan om ersättning

En skadeanmälan kan du fylla i via Försäkringens nättjänst. Det lönar sig att ansöka om ersättning så fort som möjligt, dock senast inom ett år räknat från det att du har fått vetskap om skadan och dess följder. Den skadade egendomen ska vara reparerad inom två år från skadehändelsen.

## Hur man söker ändring i ett beslut

Om du anser att vårt beslut är bristfälligt eller felaktigt, ska du kontakta den person som handlagt ditt ärende. Vid behov kan en begäran om rättelse sändas per e-post till [asiakasiamies@op.fi](mailto:asiakasiamies@op.fi).

Besvär i anslutning till försäkringar och ersättningar kan också hänskjutas till olika nämnder eller domstolar för behandling. Information om möjligheterna att söka ändring får du i en bilaga som följer med ersättningsbeslutet eller på [op.fi](http://op.fi) eller via vårt servicenummer 010 253 0022.

## 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](http://op.fi) och Pohjola Försäkrings kundbetjäningstillägen.

## 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)

