

Rikosvakuutus



Tuoteopas
Voimassa 1.4.2020 alkaen

Tämä tuoteopas antaa yleiskuvan rikosvakuutuksen korvauspiiristä ja sen keskeisistä rajoitusehdoista.

Tutustu myös vakuutusehtoihin, sillä niissä määritellään vakuutuksen sisältö. Tähän vakuutukseen sovelletaan

- rikosvakuutuksen vakuutusehtoja VA 51
- yleisiä sopimusehtoja YL

Rikosvakuutukseen voi liittyä myös asiakaskohtaisia erityisehtoja.

Rikosvakuutusturvaa on saatavilla myös laajemmilla kansainvälisillä ehdoilla. Ota tarvittaessa yhteys Pohjola Vakuutuksen yhteyshenkilöön.

Rikosvakuutuksesta korvattavat vahingot

Yritys voi suojautua omien työntekijöidensä tai ulkopuolisten henkilöiden tekemien rikosten aiheuttamia taloudellisia menetyksiä vastaan rikosvakuutuksella. Rikosvakuutuksesta korvataan välitön vahinko, joka aiheutuu ehdoissa määritellystä omaisuusrikoksesta.

Vakuutetulle aiheutuneen vahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan myös muulle kuin vakuutetulle aiheutunut välitön taloudellinen vahinko, joka on seurausta vakuutetun työntekijän tekemästä omaisuusrikoksesta ja josta vakuutettu on työnantajana vastuussa.

Rikosvakuutus kattaa omaisuusrikoksella aiheutettuja vahinkoja

Rikosvakuutuksen Piiriin kuuluvat omaisuusrikokset on määritelty vakuutusehdoissa Suomen rikoslain mukaisesti. Vakuutuksesta korvataan lievän, tavallisen ja törkeän tekemuodon mukaiset rikokset.

Omaisuusrikoksella tarkoitetaan seuraavia rikoksia

- kavallus
- petos
- väärennys
- rahanväärennys
- atk-petos (RL 36 luku 1§ 2 mom.)
- luottamusaseman väärinkäyttö
- kiristys
- muu Suomen rikoslaisissa kriminalisoitu omaisuuden kohdistuva rikos, joka tehdään tarkoituksena saada oikeudetonta taloudellista etua itselle tai toiselle ja joka aiheuttaa vakuutetulle taloudellista vahinkoa.

Korvauksen edellytyksenä on se, että vahinko aiheutetaan vakuutuskauden aikana ja todetaan viimeistään 12 kuukauden kuluessa vakuutuskauden päättymisestä.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan

- vakuutuksenottajan oikeudenkäyntikulut tämän vaatiessa vahingonkorvausta rikosvakuutuksesta korvattavasta omaisuusrikoksesta
- kadonneen tai varastetun pankki- tai luottokortin väärinkäytöstä aiheutunut vahinko, kun väärinkäyttöön on syyllistynyt joku muu kuin vakuutuksenottajan työntekijä.

Kadonneen tai varastetun pankki- tai luottokortin väärinkäytöstä syntyneitä vahinkoja korvataan enintään 24 tunnin ajalta kortin katoamisesta tai varastamisesta.

Korvauksen määrä

Korvaustilanteessa vahingon määrä tulee pystyä arvioimaan tilintarkastajan tai vastaavan riippumattoman asiantuntijan toimesta. Viime kädessä vahingon määrän vahvistaa tuomioistuin.

Rikosvakuutus ei korvaa kaikkia rikosvahinkoja

Rikosvakuutus ei kata kaikkia niitä rikoksella aiheutettuja vahinkoja, joiden kohteeksi yritys voi joutua. Rikosvakuutukseen sisältyy rajoitusehtoja, tutustu niihin huolella!

Vakuutuksen tärkeimmät rajoitusehdot

Rikosvakuutuksesta ei korvata mm.

- murrosta ja ryöstöstä aiheutuneita vahinkoja (omaisuusvakuutukset sisältävät yleensä murto- ja ryöstövakuutuksen)
- kuljetettavana olevalle omaisuudelle aiheutuneita vahinkoja (kuljetettavana olevan omaisuuden voi vakuuttaa esimerkiksi tavarankuljetusvakuutuksella)
- omistajan, hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan aiheuttamaa vahinkoa, paitsi jos tämä katsotaan työntekijäksi. (Yrityksen hallinnossa aiheutettuja vahinkoja voi kattaa hallinnon vastuuvakuutuksella, esimerkiksi toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksella.)
- panttivangin ottamisesta aiheutunutta vahinkoa
- ammatillisuuksien tai luottamuksellisten tietojen luovuttamisesta aiheutunutta vahinkoa.
- välillistä vahinkoa, kuten tulon, voiton, koron, osingon, maksun tai muun vastaavan etuuden menetystä tai saamatta jäämistä.

Vahinkoesimerkkejä

Alla on esimerkein pyritty kuvaamaan, millaisia vahinkoja rikosvakuutuksesta korvataan ja millaisia ei. Esimerkkejä ei voi yleistää, sillä kunkin vakuutusta-pahtuman olosuhteet vaikuttavat korvausratkaisuun.

Esimerkki

Kaupan työntekijä oli jättänyt tilittämättä osan päivän myynnistä jo pidemmän aikaa. Teon tultua ilmi työntekijä myönsi tapahtuneen ja hänet tuomittiin myöhemmin käräjäoikeudessa kavalluksesta. Kavalluksen aiheuttama taloudellinen vahinko korvattiin rikosvakuutuksesta omavastuulla vähennettynä.

Esimerkki

Vakuutusnottajan työntekijä sai yhtiön talousjohtajalta sähköpostin, jossa pyydettiin maksamaan viestin liitteenä ollut lasku mahdollisimman pian. Työntekijä maksoi laskun yhtiön tililtä. Pian sen jälkeen kävi ilmi, että viesti ja lasku oli väärennetty. Vakuutusnottajalle petoksesta aiheutunut taloudellinen vahinko korvattiin rikosvakuutuksesta omavastuulla vähennettynä.

Suojeluohjeet

Rikosvakuutukseen liittyy myös suojeluohjeita, joita vakuutusnottajan tulee noudattaa vahinkoriskin pienentämiseksi.

Vakuutusnottajalla tulee olla

- yritysjohdon hyväksymät kirjalliset tietoturvaohjeet,
- ohjeet järjestelmien, ohjelmien sekä käytön dokumentoinnista,
- kirjalliset ohjeet toistuvien työtehtävien suorittamisesta sekä siitä, kuka vastaa näiden ohjeiden muuttamisesta, jakelusta ja säilyttämisestä sekä
- tietojärjestelmien käyttäjille ja päätteille määritellyt käyttöoikeudet.

Lisäksi vakuutusnottajan on vähintään kerran vuodessa tehtävä tavaravaraston ja koneiden inventointi sekä inventaarin tarkastus samoin kuin järjestettävä asianmukainen tilintarkastus ja valvonta.

Voimassaoloalue, enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu

Rikosvakuutus on voimassa Suomessa, ellei vakuutuskirjaan ole toisin merkitty. Mikäli vakuutuksen voimassaoloaluetta laajennetaan, määritellään vahinkotapahtuma kuitenkin Suomen rikoslain mukaisesti.

Rikosvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista 100 000 euroa tai muu vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Enimmäiskorvausmäärään sisältyvät korvauksen lisäksi vahinkoon liittyvät selvitys- ja oikeudenkäyntikulut.

Vakuutusnottajan omavastuu jokaisessa vahingossa on 2 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty muu suurempi määrä. Omavastuu on vahinkokohtainen. Yhden henkilön tai useiden henkilöiden yhdessä tekemien samantyyppisten rikosten taikka saman rikoksen aiheuttamat vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi, jonka ajankohtana pidetään ensimmäisen vahingon syntymistä.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Vakuutuksen myöntäminen edellyttää hakemuksen täyttämistä. Rikosvakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutushakemuksessa annetut tiedot sekä yrityksen toimiala ja liikevaihto. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös valittu vakuutusmäärä, omavastuu ja vakuutuksen voimassaoloalue.

Jos vahinko sattuu

Toimintaohjeet

Heti vahingon havaitsemisen jälkeen on pyrittävä rajoittamaan tapahtunutta vahinkoa ja poistamaan vahinkotapahtuman aiheuttaja. Rikosta, sen tekijää ja rikosvahingon määrää koskevat todisteet on turvattava.

Vakuutusyhtiölle tulee varata tilaisuus selvittää vahinkoa yhteistyössä vakuutusnottajan kanssa. Vakuutusyhtiölle tulee toimittaa mahdollisimman tarkka selvitys vahinkoon johtaneista seikoista ja vahingon aiheuttaneesta rikoksesta.

Korvauksen hakeminen rikosvakuutuksesta

Vahingosta tulee tehdä vahinkoilmoitus mahdollisimman nopeasti, kun tieto vahingosta on tullut tai korvausvaatimus on esitetty. Vahinkoilmoitus ei edellytä määrättyä muotoa ja sen voi tehdä sähköisesti internetsivuillamme tai verkkopalvelussamme esimerkiksi yrityksen vastuuvahinkolomakkeella. Vahinkoilmoitus on syytä tehdä huolella, jotta varmistetaan vahingon mahdollisimman nopea ja oikea käsittely. Vahinkoilmoitus on tehtävä viimeistään vuoden kuluessa siitä kun vahinko on todettu.

Päätöksestä valittaminen

Korvauspäätökseen tyytymätön vakuutusnottaja voi hakea siihen muutosta. Korvauspäätöksen liitteenä olevassa muutoksenhakuohjeessa on ilmoitettu miten muutosta voi hakea. Muutoksenhakumahdollisuuksiin voi tutustua myös osoitteessa op.fi.

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 kumppaniemme yhteystiedot.

Pohjola Vahinkoapu on osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi ja OP-yritysmobiili-sovelluksessa.

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 korvausneuvojamme 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

