

# Varallisuusvastuu- vakuutus

Tuoteopas  
Voimassa 1.4.2020 alkaen



Tämä tuoteopas antaa yleiskuvan varallisuusvastuuvakuutuksen korvauspiiristä ja sen keskeisistä rajoitusehdoista.

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

- varallisuusvastuuvakuutuksen vakuutusehtoja VA 03
- yleisiä sopimusehtoja YL

Varallisuusvastuuvakuutukseen voi liittyä myös asiakas- tai toimialakohtaisia erityisehtoja.

## Kenelle varallisuusvastuuvakuutus on tarkoitettu?

Varallisuusvastuuvakuutus on tarkoitettu yrityksille, joiden vahinkoriskit ovat pääasiassa ns. puhtaita varallisuusvahinkoja. Tällaisia yrityksiä ovat mm. asianajo- ja lakiasiantoimistot, tili- ja kirjanpitoimistot, kiinteistönvälittäjät sekä isännöitsijätoimistot.

## Mitä varallisuusvastuuvakuutus korvaa ja mitä vakuutuksenottajalta edellytetään?

Varallisuusvastuuvakuutuksesta korvataan sellaisia toimeksiantajalle tai muulle taholle aiheutuneita taloudellisia vahinkoja, jotka eivät ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon. Korvauksen edellytyksenä on lisäksi se, että vakuutuksenottaja on vahingosta korvausvastuussa joko

- toimeksiantajalleen toimeksiantosopimuksen perusteella tai
- muulle taholle voimassa olevan oikeuden mukaan.

Vakuutuksesta korvataan vahinkoja, jotka on aiheutettu vakuutuskauden aikana.

Vakuutuksenottajan on käytettävä alalla tavanomaisia toimeksiantosopimusehtoja. Jos vakuutuk-

senottaja käyttää toimeksiantonsa suorittamiseen ulkopuolista palveluntarjoajaa, vakuutuksenottajan on veloitettava tämä ottamaan oma varallisuusvastuuvakuutus ja pitämään se voimassa.

## Selvitämme onko yrityksesi korvausvastuussa

Vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa ja omavastuun ylittävissä vahingoissa selvitämme, onko yrityksesi vahingosta korvausvastuussa. Kun vahinko kuuluu varallisuusvastuuvakuutuksen korvauspiiriin ja vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen, maksamme korvauksen suoraan vahinkoa kärsineelle (omavastuulla vähennettynä). Mikäli vakuutuksenottaja ei kuitenkaan ole vahingosta korvausvastuussa, puolustamme vakuutuksenottajaa korvauksen vaatijaa vastaan mahdollisessa oikeudenkäynnissä. Selvitys- ja puolustuspalveluista aiheutuvat kustannukset sisältyvät vakuutusturvaan.

## Varallisuusvastuuvakuutus ei kata kaikkea, mistä yrityksesi on korvausvastuussa

Varallisuusvastuuvakuutus ei korvaa kaikkea sitä, mistä yrityksesi voi joutua korvausvelvolliseksi.

Varallisuusvastuuvakuutuksen korvauspiiri on siten aina suppeampi, kuin yrityksen korvausvastuu. Varallisuusvastuuvakuutukseen sisältyy rajoitusehtoja, tutustu niihin huolella!

Varallisuusvastuuvakuutuksesta ei korvata mm.

- virheellisesti tehdyn työn korjaamisesta aiheutuneita kustannuksia tai työn uudelleen tekemistä, siinäkin tapauksessa, että työ teetetään jollain toisella.

- tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutetu-  
tuja vahinkoja.
- sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

## Vahinkoesimerkkejä

Alla on esimerkein pyritty kuvaamaan, millaisia vahinkoja varallisuusvastuuvakuutuksesta korvataan ja millaisia ei. Esimerkkejä ei voi yleistää, sillä kunkin vahinkotapahtuman olosuhteet vaikuttavat korvaus-  
ratkaisuun.

### Esimerkki

Kirjanpito toimisto A:n laatimassa kirjanpidossa oli virheitä. Virheet eivät olleet aiheuttaneet vahinkoa toimeksiantajalle, mutta kirjanpito täytyi laatia uudelleen. Toimeksiantaja teetti kirjanpidon uudestaan kirjanpito toimistolla B. Varallisuusvastuuvakuutuksesta ei korvata virheellisesti tehdyn työn uudelleen suorittamista tai teettämistä toisella. Uudelleen teettämisen kustannuksia ei siten korvattu kirjanpito toimisto A:n varallisuusvastuuvakuutuksesta. Kuluja ei olisi korvattu siinä tapauksessa, että A olisi tehnyt kirjanpidon uudestaan itse.

### Esimerkki

Lakiasiantoinnisto A valvoi konkurssissa asiakkaansa saatavan, mutta jätti valvomatta sille etuoikeuden yrityskiinnityksen perusteella. Pesästä riitti jakokelpoisia varoja vain saataville, joille oli valvottu etuoikeus. Koska etuoikeudettomille saataville ei riittänyt pesässä varoja, valvomatta jättäminen aiheutti asiakkaalle noin 9 000 euron taloudelliset menetykset. Tämä vahinko korvattiin lakiasiantoinniston varallisuusvastuuvakuutuksesta omavastuulla vähennettynä.

### Esimerkki

Kantaja A oli hävinnyt velkomusjuttunsa käräjäoikeudessa, mutta halusi valittaa tuomiosta hovioikeuteen. Kantajan asianajaja laiminlöi valituskirjelmän toimittamisen hovioikeuteen ajoissa, eikä hovioikeus ottanut valitusta käsiteltäväksi. A vaati saatavansa määrää vahingonkorvauksena asianajajaltaan, koska oli menettänyt oikeutensa ajaa kannetta hovioikeudessa.

Asiaa selvitettyä ilmeni, ettei velkomuskanteella olisi ollut menestymismahdollisuuksia hovioikeudessa. A:lle ei maksettu korvausta asianajajan varallisuusvastuuvakuutuksesta, sillä A:lle ei aiheutunut asiassa vahinkoa.

### Esimerkki

Asuntovälittäjä oli välittänyt toimeksiantajan asunnon ostajalle. Asunnon myyntiesitteessä oli mainittu, että kylpyhuoneessa on lattialämmitys. Asunnon ostaja teki ostotarjouksensa ja osti asunnon luottaen tähän tietoon. Myöhemmin kävi ilmi, että myyntiesitteessä oli virhe ja kylpyhuoneessa ei ollutkaan lattialämmitystä. Mikäli ostaja olisi tiennyt tästä, hän olisi tarjonnut asunnosta vähemmän. Koska välittäjä on vastuussa antamansa tiedon oikeellisuudesta, korvasimme aiheutuneen vahingon varallisuusvastuuvakuutuksen perusteella omavastuulla vähennettynä. Vahingon määräksi katsottiin hyväksytyyn ostotarjoukseen ja oikeiden tietojen perusteella arvioidun alemman hinnan erotus.

### Esimerkki

Isännöitsijätoimiston tehtävänä oli hakea valtiolta avustus asunto-osakeyhtiön rakennuksen peruskorjaukseen. Isännöitsijä laiminlöi avustushakemuksen toimituksen määräajassa valtiolle ja avustus jäi tästä syystä saamatta. Avustuksen määrä korvattiin asunto-osakeyhtiölle isännöitsijätoimiston varallisuusvastuuvakuutuksesta omavastuulla vähennettynä.

## Voimassaoloalue, enimmäis- korvausmäärä ja omavastuu

Varallisuusvastuuvakuutus on voimassa Suomessa, ellei vakuutuskirjaan ole toisin merkitty.

Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 50 000 euroa tai muu vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena. Korvauksen enimmäismäärään sisältyvät vahingonkorvauksen lisäksi vahinkoon liittyvät selvitys- ja oikeudenkäyntikulut.

Varallisuusvastuuvakuutuksen perusteella maksettavista korvauksista tai kustannuksista vähennetään jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu 600 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty muu suurempi määrä. Mikäli vakuutuskorvaus maksetaan suoraan vahinkoa kärsineelle, tulee vakuutuksenottajan maksaa tälle omavastuu.

## Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Varallisuusvastuuvakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttavat yrityksen toimiala sekä maksettujen palkkojen määrä. Jos palkkoja ei makseta, käytetään maksuperusteena työn arvoa vastaavaa arvioitua palkkasummaa. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös valittu vakuutusmäärä ja omavastuu.

## Jos vahinko sattuu

### Toimintaohjeet

Vahingosta tulee ilmoittaa mahdollisimman nopeasti. Toimita meille mahdollisimman tarkka selvitys vahingosta, siihen johtaneista seikoista ja sen aiheuttaneesta toimesta tai laiminlyönnistä.

### Korvauksen hakeminen varallisuusvastuu- vakuutuksesta

Vahingosta tulee tehdä vahinkoilmoitus mahdollisimman nopeasti, kun tieto vahingosta on tullut tai korvausvaatimus on esitetty. Vahinkoa kärsinyt ei voi tehdä vahinkoilmoitusta vakuutusnottajan puolesta. Vahinkoilmoitus ei edellytä määrättyä muotoa ja sen voi tehdä sähköisesti verkkopalvelussamme tai internetsivuillamme. 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 tai vahingonkärsinyt 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-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 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](http://www.fiva.fi)

