

Toiminnan vastuuvakuutus

Tuoteopas
Voimassa 1.4.2020 alkaen



Tämä tuoteopas antaa yleiskuvan toiminnan vastuuvakuutuksen korvauspiiristä ja sen keskeisistä rajoitusehdoista.

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

- toiminnan vastuuvakuutuksen vakuutusehtoja VA 01
- yleisiä sopimusehtoja YL

Vastuuvakuutukseen voi liittyä myös

- toimialakohtaisia erityisehtoja 319-396 (VA 04)
- asiakaskohtaisia erityisehtoja.

Mitä toiminnan vastuuvakuutuksella vakuutetaan?

Toiminnan vastuuvakuutuksella vakuutetaan yrityksen vahingonkorvausvastuuta toiselle aiheutetuista vahingoista. Vahingot voivat olla esine- tai henkilövahinkoja. Korvausvastuun syntyminen voi liittyä esimerkiksi virheeseen tai laiminlyöntiin työsuorituksessa. Osa yrityksen vahingonkorvausvastuusta voidaan kattaa toiminnan vastuuvakuutuksella.

Joillakin toimialoilla tyypilliset vahingonkorvausriskit voidaan vakuuttaa erillisillä vakuutusturvilla, kuten tuotevastuuvakuutuksella, varallisuusvastuuvakuutuksella, konsulttivistuuvakuutuksella tai hallinnon vastuuvakuutuksella. Lisätietoja näistä vakuutuksista saat niiden omista tuoteselosteista.

Toiminnan vastuuvakuutus kattaa toiselle aiheutettuja vahinkoja

Vakuutuksen tarkoituksena on kattaa vakuutetussa toiminnassa toiselle aiheutettuja esine- ja henkilövahinkoja, joista vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Toiminnan vastuuvakuutus kattaa myös esine- ja henkilövahinkoihin

välittömästi liittyviä varallisuusvahinkoja. Esine- ja henkilövahinkoon liittymättömiä puhtaita varallisuusvahinkoja ei korvata.

Vakuutuksesta korvataan vahinkoja, jotka on todettu vakuutuskauden aikana. Vastuuvakuutuksesta korvataan vahingonkorvauslain mukainen vahingon määrä. Esinevahingoissa korvaus maksetaan vahingoittuneen esineen käyvän arvon mukaan. Henkilövahinkojen osalta korvausperusteena on julkisen terveydenhuollon maksutaso.

Selvitämme onko yrityksesi korvausvastuussa

Vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa ja omavastuun ylittävissä vahingoissa selvitämme, onko yrityksesi korvausvastuussa vahingosta. Kun vahinko kuuluu vastuuvakuutuksen 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.

Vastuuvakuutus ei kata kaikkea, mistä yrityksesi on korvausvastuussa

Vastuuvakuutus ei korvaa kaikkea sitä, mistä yrityksesi voi joutua korvausvelvolliseksi. Vastuuvakuutus ei kata liikeriskejä, joten esimerkiksi työn laatuvirheet tai viivästykset toimituksissa eivät kuulu vastuuvakuutuksen korvauspiiriin. Vastuuvakuutuksen korvauspiiri on siten aina suppeampi kuin yrityksen

korvausvastuu. Vastuuvakuutukseen sisältyy rajoitusehtoja, tutustu niihin huolella!

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

Esimerkkejä henkilövahingoista

Esimerkki

Asiakas oli kaatunut alkuillasta kaupan irtokarkkihyllyjen luona lattialle pudonneiden karkkien vuoksi. Palvelun tarjoajana oleva kauppa ei ollut huolehtinut hyllyjen edustan siistimisestä asiakkaiden huomautuksista huolimatta. Kauppa veloitettiin maksamaan vahingonkorvausta, koska se ei ollut näyttänyt, että lattioiden siisteydestä olisi kaikkien asiakkaiden turvallisuus huomioon ottaen huolehdittu riittävästi. Asiakkaan kärsimä vahinko korvattiin kaupan vastuuvakuutuksesta.

Esimerkki

Kampaaja unohti permanenttiaineen liian pitkäksi aikaa asiakkaansa tukkaan. Tämän seurauksena asiakkaan päänahka vahingoittui. Korvasimme hänelle aiheutuneen henkilövahingon kampaajan vastuuvakuutuksesta. Mikäli kampaustyön lopputulos ei miellytä asiakasta, kampaustyön uudelleen suorittamista ei korvata vastuuvakuutuksesta.

Esimerkkejä esinevahingoista

Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka on vakuutuksenottajalla hallussa, lainassa tai hyödyksi käytettävänä.

Esimerkki

Vakuutuksenottaja vuokrasi työkonemuokraamosta käyttöönsä rakennustyömaalla tarvittavan työkonen, joka vaurioitui työn yhteydessä. Vastuuvakuutuksesta ei korvata vuokratulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa.

Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa työn kohteena olevalle omaisuudelle tai omaisuudelle, joka on vakuutuksenottajan suojaus- ja vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon työn luonne ja sen välitön vaikutuspiiri. Suojaus- tai vahingontorjuntavelvoite voi olla kirjattuna sopimukseen tai se voi perustua ammatillaisen tietoon siitä, mille alueelle työ tyypillisesti aiheuttaa vahinkoa.

Esimerkki

Hitsaustyön yhteydessä vastuuvakuutuksen korvauspiiriin ei kuulu se alue, johon hitsaustyön roiskeet ja kipinät tyypillisesti ulottuvat.

Vakuutuksesta ei korvata virheellisesti tehdyn työn tuloksen korjaamista eikä hitaasti ilmenneitä kosteusvahinkoja.

Esimerkki

LVI-liikkeen työntekijät asensivat keväällä omakotitalon yläkerran kylpyhuoneremontin yhteydessä uuden vesikiertoisen lattialämmitysjärjestelmän. Saman vuoden talvella havaittiin, että lämmitys-järjestelmä ei toimi. Vian korjaamiseksi rakenteita jouduttiin purkamaan ja tästä aiheutui kuluja. Koska kyse oli pelkästään virheellisen työn korjauksesta, kuluja ei korvattu vastuuvakuutuksesta.

Yläkerran kylpyhuoneen lattialämmitysjärjestelmän viasta aiheutui lisäksi vesivahinko alakerran rakenteisiin. Korvasimme vesivahingon korjauskulut toiminnan vastuuvakuutuksesta arvonalisäverolla ja omavastuulla vähennettynä.

Jos lattialämmitysjärjestelmän viasta olisi aiheutunut pitkän ajan kuluessa kosteusvahinkoa, ei tuota hitaasti aiheutunutta vahinkoa olisi korvattu vastuuvakuutuksesta. Kosteudesta johtuvan vahingonkorvauksen maksamisen edellytyksenä on se, että kosteusvahinko ilmenee 12 kuukauden kuluessa asennuksesta.

Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, josta vakuutuksenottaja on vastuussa yksinomaan tekemänsä sopimuksen perusteella.

Esimerkki

Vastuuvakuutuksesta ei esimerkiksi korvata vakuutuksenottajan alihankkijan aiheuttamia vahinkoja, vaikka vakuutuksenottaja olisi näistä vastuussa tilaajan kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella. Alihankkijalla tulee aina olla oma vastuuvakuutus.

Voimassaoloalue, enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu

Vastuuvakuutus on voimassa Euroopassa, ellei vakuutuskirjaan ole toisin merkitty.

Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan. Enimmäiskorvausmäärä voi koskea yhtä vahinkoa ja lisäksi vastuuvakuutuksessa voi olla sovittuna myös vakuutuskausikohtainen enimmäiskorvausmäärä. Enimmäiskorvausmäärään sisältyvät korvauksen lisäksi vahinkoon liittyvät selvitys- ja oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vahingon kohtuulliset torjuntakulut.

Vastuuvakuutuksen omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutuksenottajan tulee itse maksaa omavastuun määrä vahinkoa kärsineelle. Tulityöstä, vedeneristystyöstä (esimerkiksi kattotyöt), tärinästä sekä avaimen katoamisesta aiheutuneesta vahingosta vakuutuksenottajan omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkitty määrä.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Toiminnan vastuuvakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttavat yrityksen toimiala sekä maksamien palkkojen määrä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös valittu vakuutusmäärä ja omavastuu. Yksittäisissä tapauksissa vakuutusmaksuun voivat vaikuttaa muutkin tekijät, kuten käytössä oleva laatujärjestelmä.

Jos vahinko sattuu

Toimintaohjeet

Heti vahingon havaitsemisen jälkeen on pyrittävä rajoittamaan tapahtunutta vahinkoa ja poistamaan vahinkotapahtuman aiheuttaja. Palovahingossa on huolehdittava kohteen nopeasta sammutuksesta ja vastaavasti esimerkiksi vuotovahingossa on varmistettava, ettei nestevuoto pääse jatkumaan. Tämän jälkeen on aloitettava jälkivahinkojen torjunta ja varmistettava, ettei vahingosta aiheudu enää lisävahinkoja.

- Vastuuvahinkotapauksissa on syytä heti vahingon tapahduttua dokumentoida mahdollisimman hyvin vahinkoon liittyviä seikkoja. Vahinkopaikka on hyvä, jos mahdollista, valokuvata heti tapahtuman jälkeen, samoin on syytä kirjata muistiin vahingon mahdolliset silminnäkijät.
- Vakuutusyhtiölle on ilmoitettava vahingosta mahdollisimman nopeasti. Tarvittaessa vakuutusyhtiö tilaa paikalle vahinkokartoituksiin erikoistuneen yrityksen.
- Isoissa vahingoissa vahinkotarkastajalla tulee olla mahdollisuus vahingon tarkastamiseen ennen kuin korjaustyöt alkavat. Vahinkotarkastaja ei tee korvauspäätöstä tarkastuskäynnin aikana.
- Vahinkotarkastaja tai muu vakuutusyhtiön edustaja voi antaa asiantuntevaa apua vahinkoon liittyvien korjaustöiden suorittajien valinnassa ja korjaustyöurakoiden kilpailuttamisessa.

Korvauksen hakeminen vastuuvakuutuksesta

Vahingosta tulee tehdä vahinkoilmoitus mahdollisimman nopeasti, kun tieto vahingosta on tullut tai korvausvaatimus on esitetty. Vahinkoa kärsinyt ei voi tehdä vahinkoilmoitusta vakuutuksenottajan 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 vakuutuksenottaja 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-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

