



Försäkringar i Företagsskydd - broschyr

Gäller från och med 1.8.2024

Företagsskyddets egendoms-, avbrotts-, ansvars- och rättsskyddsförsäkringar

1. Företagsskyddets egendomsförsäkringar för företag - gäller från och med 1.8.2024

Trygga ditt företag för egendomsskador

2. Företagsskyddets avbrottsförsäkringar för företag - gäller från och med 1.8.2024

Trygga företagets fortsatta verksamhet i undantagssituation

3. Företagsskyddets ansvarsförsäkringar för företag - gäller från och med 1.8.2024

Trygga ditt företag för ansvarsskador

4. Företagsskyddets rättsskyddsförsäkringar för företag - gäller från och med 1.8.2024

Skydda ditt företag vid tvister

Innehåll

Företagsskyddets egendoms-, avbrotts-, ansvars- och rättsskyddsförsäkringar

Vilka uppgifter innehåller försäkringsbrevet?

Vilken viktig information innehåller försäkringsavtalen?

Vad ska jag göra när en skada har inträffat eller när jag behöver utnyttja rättsskyddsförmånen?

Företagsskyddets egendomsförsäkringar för företag - broschyr

Gäller från och med 1.8.2024

Innehåll

Vad är egendomsförsäkringar för företag?

Vilken av företagets egendom kan försäkras?

Vilka skador ersätter egendomsförsäkringar inte?

Hur skiljer en eurobeloppsbaserad försäkring från en nyckeltal baserad försäkring?

EGENDOMSFÖRSÄKRINGAR

Brandförsäkring

Stormförsäkring

Inbrottsförsäkring

Rånförsäkring

Skadegörelseförsäkring

Kapningsförsäkring

Läckageförsäkring

Översvämningsförsäkring

Epidemiförsäkring

Försäkring mot skada på husteknik

Försäkring mot yttre skada

Försäkring mot skada

Allriskförsäkring

Bedrägeri- och förskingringsförsäkring

Brottsförsäkring

Vad grundar sig försäkringsersättningen i egendomsförsäkringar på?

Varför innehåller egendomsförsäkringen säkerhetsföreskrifter?

Trygga ditt företag för egendomsskador

Brand, storm eller inbrott. Ibland är livet oförutsebart och oväntade händelser kan orsaka stora ekonomiska förluster till ditt företag. Med våra egendomsförsäkringar kan du försäkra företagets lösa egendom och byggnader mot många olika skador.

Det lönar sig att komplettera egendomsförsäkringen med en avbrottsförsäkring. På detta sätt tryggar du kontinuiteten i affärsverksamheten i en situation där ditt företag råkat ut för en allvarlig egendomsskada. Ta del av produktbroschyren för [avbrottsförsäkringar](#).

Observera!

I den här broschyren ger vi exempel på hur skador ersätts i olika situationer. Vi löser dock alltid ersättningsbarheten individuellt för varje enskilt fall, med beaktande av fallets särdrag.

Det allmänna innehållet om alla försäkringar som ingår i Företagsskyddet finns i den [gemensamma produktbroschyren för egendoms-, avbrotts-, ansvars- och rättsskydds-försäkringar](#).

Vad är egendomsförsäkringar för företag?

Från egendomsförsäkringar ersätter vi direkta saksador på företagets försäkrade egendom. Med direkta saksador avses att försäkrad egendom förloras, förstörs eller skadas i direkt samband med ett försäkringsfall.

Ersättningar från egendomsförsäkringar bestäms enligt villkor, specialvillkor och säkerhetsföreskrifter i försäkringsavtalet. Från en allriskförsäkring ersätter vi samtliga direkta saksador till följd av en plötslig och oförutsedd händelse, som inte separat uteslutits från ersättning i försäkringsvillkoren.

Egendomsförsäkringar är

- Brandförsäkring
- Stormförsäkring
- Inbrottsförsäkring
- Rånförsäkring
- Skadegörelseförsäkring
- Kapningsförsäkring
- Läckageförsäkring
- Översvämningsförsäkring
- Epidemiförsäkring
- Försäkring mot skada på husteknik
- Försäkring mot yttre skada
- Försäkring mot skada
- Allriskförsäkring
- Bedrägeri- och försäkringsförsäkring
- Brottsförsäkring

Brand- och stormförsäkringar ger ditt företags egendom det allra nödvändigaste skyddet. Vid sidan av dessa försäkringar behövs inbrotts-, rån-, skadegörelse- och läckageförsäkringar om du vill skydda företaget mot de vanligaste egendomsriskerna. Med skadeförsäkringar kan du göra skyddet mot eventuella egendomsskador ännu mer omfattande.

Egendomsrisker

+ När du bara behöver ett nödvändigt skydd

- Storm
- Brand



+ När du behöver ett skydd som täcker de vanligaste egendomsriskerna

- Läckage
- Skadegörelse
- Rån
- Inbrott



+ När du behöver ett omfattande skydd mot egendomsrisker

- Mot bräckage

Vilken av företagets egendom kan försäkras?

Med egendomsförsäkring kan du försäkra företagets lösa egendom och byggnader. Till en försäkrad byggnad hör som försäkringsobjekt fast monterade konstruktioner, möbler, ytbeläggningar och husteknik. Omfattningen av ditt företags försäkring fastställs i försäkringsvillkoren och antecknas i försäkringsbrevet.

^ Vilka delar av byggnaden och vilken husteknik omfattar försäkringen?

Till hustekniken hör följande som tjänar byggnadens användning och som har fastmonterats:

- elektrifierings-, uppvärmnings-, avkylnings- och ventilationsanordningar
- vattendistributions-, sprinkler- och avloppsanordningar
- övervaknings-, larm-, dataöverförings-, styrnings- och regleringsanordningar
- hissar och rulltrappor
- ytterdörrar avsedda för varutransporter i affärs-, produktions- och lagerlokaler.

Till husteknik räknas även ledningar, kablar, rör, kanaler och cisterner i byggnaden och på tomten fram till den allmänna anslutningen.

Dessutom anses följande som försäkringstagaren äger höra till byggnaden som försäkringsobjekt:

- Sedvanliga fast monterade konstruktioner på byggnadens tomt högst upp till 10 000 euro.
- tak på högst 20 m² som finns på byggnadens tomt
- arbetsredskap och arbetsmaskiner med en effekt på högst 5 kW inklusive bränsle, vilka enbart används för underhåll av byggnaden och dess gård
- bränslen som används för uppvärmning av byggnaden högst upp till 10 000 euro
- byggnadens mark, ytkonstruktioner och planteringar på gården upp till totalt högst 10 000 euro.

Försäkringsvärdet för byggnadens mark, ytkonstruktioner och planteringar på gården är högst 10 procent av försäkringsbeloppet för de byggnader som är försäkringsobjekt på samma försäkringsställe.

Om byggnaden inte har ett försäkringsbelopp i euro, beräknas försäkringsbeloppet för byggnadens mark, ytkonstruktioner och planteringar på gården i förhållande till byggnadens volym. Egendomens försäkringsvärde är högst 20 euro per kubikmeter i byggnaden, dock totalt högst 10 000 euro.

Vi ersätter en skada på mark och ytkonstruktioner på gården om skadan har samband med den ersättningsbara skadan som orsakats byggnaden. Byggnadens sakskada kan drabba byggnadens konstruktioner, möbler, ytbeläggningar eller husteknik.

^ Vilken lös egendom omfattar försäkringen?

Till lös egendom hör som försäkringsobjekt följande typer av gods som hänför sig till försäkringstagarens verksamhet:

- lösa anläggningstillgångar
- konstruktioner och installationer i en lokal
- omsättningstillgångar
- pengar, värdepapper och betalningsmedel
- främmande egendom

i den omfattning som anges i försäkringsbrevet och som fastställs i försäkringsvillkoren som följer med försäkringen.



Lösa anläggningstillgångar består av maskiner, anordningar, möbler och annan lös egendom som försäkringstagaren äger, som hänför sig till den försäkrade verksamheten och som inte ingår i omsättningstillgångar eller i en byggnad.

Fordon, färdmedel och motorredskap som hör till anläggningstillgångar omfattas inte av försäkringen, med undantag av truckar som används endast inomhus och som inte är trafikförsäkringspliktiga. Som del av omsättningstillgångar är dessa fordon, färdmedel och motorredskap försäkrade utan ett separat omnämnande.

Konstruktioner och installationer i en lokal är bland annat fast monterade markiser, reklamskyltar och reklamtejpningar som inte kräver ett åtgärdstillstånd eller bygglov.

Omsättningstillgångar utgörs av råmaterial, halvfärdiga produkter och av försäljningslager och av egendom som lämnats till försäljning på kommission. Egendom som hyrs ut kan bokföras som omsättningstillgångar.

Med främmande egendom avses anläggnings- och omsättningstillgångar som hänför sig till den försäkrades verksamhet, men som försäkringstagaren inte äger. Främmande egendom är bland annat leasingegendom, kunders egendom och egendom som säljs på kommission.

^ Vilka byggnadsdelar omfattar försäkringen inte?

I försäkringen räknas följande inte in i byggnaden:

- delar och lokaler för vilkas byggande man inte fått behövligt bygglov
- maskiner, anordningar, utrustningar, cisterner, rörnät, ledningar, konstruktioner, möbler och ytbeläggningar som enbart är avsedda för sådan affärs-, produktions- eller hobbyverksamhet som utövas i byggnaden
- konstruktioner och utrustningar som balkong- och specialglas, reklamskyltar och reklamtejp, markiser, antenner och övervaknings- och larmanordningar som aktieägaren, hyresgästen eller någon annan som använder byggnaden har skaffat och äger
- byggkonst som statyer, skulpturer, reliefer, vägg- och takmålningar
- konstruktioner under byggnadens grundsula, som pålningar och avlastning av grunden
- anordningar och utrustningar som används för att hålla plan eller passager som är belägna utomhus eller i lokaler som inte är värmeisolerade fria från is samt ledningar, kablar, kanaler och cisterner i anslutning till dem
- uppvärmningsanordningar med en effekt på över 1 MW eller som även tjänar andra byggnader än de byggnader som försäkrats med denna försäkring

- kylanordningar och kylämnena i fryshus och kylförvaringsbyggnader
 - strandkonstruktioner och bryggor
 - båtar, fartyg, trafikförsäkringsbara fordon och trafikförsäkringsbara arbetsmaskiner.
-

^ Vilken lös egendom omfattar försäkringen inte?

I försäkringen räknas följande inte in i lös egendom:

- levande djur
- skog, skörd och växter som växer utomhus
- mikrober och växtunderlag
- uppgifter, filer och program
- ritningar och arkiv
- modeller och former
- juveler, ädelmetall-, konst-, antik- och värdeföremål som är värda över 5 000 euro
- pengar, värdepapper och betalningsmedel, om dessa inte separat har angetts som försäkringsobjekt i försäkringsbrevet.

Som värdeföremål betraktas ett föremål vars värde stiger eller förväntas stiga med åldern.

Om det inte separat har antecknats i försäkringsbrevet, omfattar försäkringen inte

- levande djur
- skog, skörd och växter som växer utomhus
- oförpackad vätska, ånga, gas
- energi och jordmaterial
- mikrober och växtunderlag
- fordon, färdmedel och motorredskap
- pengar, värdepapper och betalningsmedel.

Pengar, värdepapper och betalningsmedel består utöver av pengar också av värdepapper, oanvända frimärken, kuponger, värdesedlar och andra motsvarande betalningsmedel och fordringsbevis.

Försäkringen för främmande egendom omfattar inte

- uppgifter, filer och program
- ritningar och arkiv
- modeller och former,

utom om dessa separat anges som försäkringsobjekt i försäkringsbrevet eller om det är fråga om leasad egendom eller egendom på försäljningskonto.

Försäkringen omfattar inte

- levande djur
- skog, skörd och växter som växer utomhus
- oförpackad vätska, ånga, gas
- energi och jordmaterial
- mikrober och växtunderlag
- fordon, färdmedel och motorredskap
- pengar, värdepapper och betalningsmedel
- juveler, ädelmetall-, konst-, antik- och värdeföremål som är värda över 5 000 euro,

utom om dessa separat anges som försäkringsobjekt i försäkringsbrevet.

Vilka skador ersätter egendomsförsäkringar inte?

Gemensamt för samtliga egendomsförsäkringar är att de i regel inte ersätter skador till följd av planerings-, tillverknings-, material- eller byggnadsfel eller något annat motsvarande fel. Dessutom ersätter egendomsförsäkringar inte

- skador på uppgifter, filer eller program, såvida databehandlingsenheten eller datamediet inte har skadats vid samma tillfälle
- skador som någon annan ansvarar för på basis av garanti eller någon annan motsvarande förbindelse eller som ersätts med stöd av någon speciallag eller när den försäkrade är varutillverkare eller försäljare och skadorna omfattas av den garanti som tillämpas inom branschen
- skador som orsakats av krig, uppror, folkresning eller under någon annan motsvarande händelse som rubbar samhällsordningen eller som hänför sig till en sådan händelse
- skador som orsakats av en skada som beskrivs i atomansvarighetslagen oberoende var atomskadan inträffat
- skador på försäkrad egendom till följd av planerings-, tillverknings-, material-, byggnads- eller installationsfel eller till följd av byggande som strider mot byggbestämmelser, bygganvisningar eller god byggnadssed eller till följd av arbetsfel som gjorts vid hantering av den försäkrade egendomen.

Hur skiljer en eurobeloppsbaserad försäkring från en nyckeltal baserad försäkring?

Du kan försäkra företagets tillgångsposter så att posterna har ett försäkringsbelopp i euro. Då ska försäkringsbeloppet motsvara den berörda egendomspostens hela försäkringsvärde.

Alternativt kan du försäkra företagets egendom på basis av nyckeltal. Med nyckeltal avses företagets bransch, omsättning, lönesumma och personalantal. I försäkringar som baserar sig på nyckeltal har olika egendomsposter följande maximiersättningar och begränsningar gällande förvaringssätt och giltighetsområde:

- Konstruktioner och installationer i en lokal: sammanlagt högst 10 000 euro på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet.
- Uppgifter, filer, program, ritningar, arkiv, modeller och formlar som hör till lösa anläggningstillgångar: sammanlagt högst 10 000 euro på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet.
- Juveler, ädelmetall-, konst- och antikföremål som hör till lösa anläggningstillgångar: sammanlagt högst 10 000 euro på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet. Ersättningen är dock högst 5 000 euro för ett enskilt föremål.
- Pengar, värdepapper och betalningsmedel som ägs av försäkringstagaren: i händelse av rån sammanlagt högst 10 000 euro på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet eller under transport mellan ett sådant försäkringsställe och ett penninginstitut.
- Pengar, värdepapper och betalningsmedel som ägs av försäkringstagaren: i händelse av inbrott och brand på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet, beroende på förvaringssätt enligt följande:
 - totalt högst 10 000 euro i låsta kassaskåp som ska vara åtminstone klass 2 enligt standarden EN 1143 och som enligt tillverkarens anvisning förankrats i golvet eller väggen
 - totalt högst 5 000 euro i låsta kassa- och brandskyddsskåp fastbultade i golvet
 - Sammanlagt högst 2 000 euro i ett låst utrymme eller skåp avsett för förvaring av pengar, dock inte i en kassaapparat.
- Kundens egendom: totalt högst 10 000 euro på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet, under förutsättning att försäkringstagaren ansvarar för egendomen och att ersättning inte kan fås från någon annan försäkring eller med stöd av någon annan förbindelse.
- Lånad eller hyrd egendom: totalt högst 10 000 euro på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet, under förutsättning att försäkringstagaren ansvarar för egendomen och att ersättning inte kan fås från någon annan försäkring eller med stöd av någon annan förbindelse.
- De kläder och personliga bruksföremål som hör till arbetstagarna i försäkringstagarens tjänst: sammanlagt högst 1 000 euro per arbetstagare på det fasta försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet under förutsättning att ersättning inte kan fås från någon annan försäkring eller med stöd av någon annan förbindelse. Försäkringsobjekt är dock inte pengar, värdepapper, betalningsmedel, juveler, ädelmetall-, konst-, antik- och värdeföremål.

^ Hur påverkar åldersavdraget egendomsförsäkringar?

Åldersavdrag är ett årligt avdrag som baserar sig på egendomens ålder. Det dras av från skadebeloppet när det är fråga om

- omläggning eller förnyelse av lås som ersätts från inbrottsförsäkring
- läckageskada som ersätts från läckageförsäkring
- skador som ersätts från försäkringar för skador på husteknik, försäkringar mot yttre skada eller från försäkringar mot skada, eller när en skada ersätts från allriskförsäkring.

Åldersavdrag i inbrottsförsäkring

Vid beräkning av skadebeloppet görs ett avdrag från kostnaderna för omläggning och förnyelse av lås på 5 procent för varje påbörjat kalenderår med undantag för det år låsen togs i bruk och det därpå följande året. Åldersavdrag tillämpas inte om ett lås har skadats i samband med ett inbrottsförsök men låset förhindrade stöld av den försäkrade egendomen. Med ibruktagningsår avses kalenderåret då egendomen har tagits i bruk.

Åldersavdrag i läckageförsäkring

Vid beräkning av skadebeloppet för en läckageskada på en byggnad eller konstruktion görs från kostnaderna för lokalisering av skadan och från kostnaderna för reparation och återanskaffning, öppning och tillslutning av konstruktioner och schaktning ett avdrag enligt åldern på de rörnät, cisterner, tvättställ eller anordningar som läckt enligt följande:

Ålder på rörnät, cistern, tvättställ eller anordning	Avdrag från skadebeloppet
21 - 30 år	20 %
31 - 40 år	30 %
41 - 50 år	50 %
över 50 år	60 %

Åldern är skillnaden mellan skadeåret och det första användningsåret. Med ibruktagningsår avses kalenderåret då rörnätet, cisternen, tvättstället eller anordningen har tagits i bruk.

^ Vad avses med överförsäkring och underförsäkring?

Överförsäkring uppstår om det i försäkringsavtalet antecknat riktiga värdet för egendomen är betydligt lägre än det angivna försäkringsbeloppet. Med underförsäkring avses en situation där den försäkrade egendomens värde i verkligheten är högre än det försäkringsbelopp som egendomen är försäkrad för. Försäkringsbeloppen i egendomsförsäkringarna eller nyckeltalen för egendomen baserar sig på uppgifter Fennia fått från försäkringstagaren.



Vid överförsäkring har riskerna bedömts felaktigt och försäkringspremien kan vara för högt. När vi beräknar ersättningsbeloppet bygger det på det faktiska skadebeloppet.

Vid underförsäkring betalar vi ut ersättning enligt förhållandet mellan försäkringsbeloppet och egendomens värde. Om försäkringen baserar sig på nyckeltal, betalas ersättning enligt förhållandet mellan nyckeltalet och nyckeltalets faktiska värde. Före beräkning av ersättning dras självrisken av från skadebeloppet.

Exempel på ersättning: Underförsäkrad byggnad

Vid försäkring av en byggnad uppgav försäkringstagaren byggnadens återanskaffningsvärde, som var 1 000 000 euro. Försäkringstagaren valde 5 000 euro som självrisk. Efter en brandskada konstaterades byggnadens rätta återanskaffningsvärde vara 1 600 000 euro och reparationskostnaderna 400 000 euro. Ersättning beräknad enligt förhållandet mellan försäkringsbeloppet och egendomens värde:

$$1\,000\,000 / 1\,600\,000 \text{ €} \times (400\,000 \text{ €} - 5\,000 \text{ €}) = 246\,875 \text{ €}$$

EGENDOMSFÖRSÄKRINGAR

Brandförsäkring

Vad ersätter brandförsäkringen?

Från brandförsäkringen ersätter vi sak- och egendomsskador som har orsakats din försäkrade egendom till följd av

- eld som kommit lös
- direkt blixtnedslag
- att en släckningsanläggning har utlösts
- sot som plötsligt och oförutsett strömmat ut från en värmeanordning eller eldstad
- ett plötsligt och oförutsett övertryck i ånga eller gas
- exploderade sprängämnen.

^ Vad ersätter brandförsäkringen inte?

Från brandförsäkringen ersätter vi inte

- skador på egendom som försäkringstagaren eller någon som kan jämföras med försäkringstagaren uttryckligen har utsatt för eld eller värme
- skador på elapparater till följd av ett elfenomen, till exempel en kortslutning eller spänningsstörning skador till följd av elfenomen ersätts från försäkringen för skador på huselektronik, försäkringen mot skada och allriskförsäkringen
- skador som orsakats av att sprängämnen exploderat i en anläggning som staten eller kommunen äger och upprätthåller antingen ensam eller som majoritetsägare
- skador som orsakats av sprängnings- eller brytningsarbete
- skador som orsakats av att en förbränningsmotor eller ett däck exploderat
- skador till följd av undertryck, centrifugalkraft, inre spänning, lossnad tätning eller av vätskestryck
- skador på slutna kärl, apparater, rör eller cisterner som är avsedda att tåla trycket av den gas eller ånga som inneslutits i dem, om skadorna inte orsakats av ett plötsligt och oförutsett fel som lett till ett exceptionellt övertryck.

^ I vilka fall har brandförsäkringen en höjd självrisk?

Vid följande skador som ersätts från brandförsäkringen gäller en höjd självrisk:

- En byggnad eller konstruktion som är under byggnad, installation eller reparation skadas. Självrisk är då 10 procent av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självrisk per skadefall är emellertid högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Den höjda självrisk gäller om de halvfärdiga konstruktionerna eller en annan faktor som beror på bygg-, installations- eller renoveringsarbetet har inverkat på uppkomsten av skadan eller skadans omfattning.
- När en skada har orsakats av heta arbeten som försäkringstagaren eller någon som kan jämföras med försäkringstagaren har utfört eller låtit utföra. Självrisk är då 10 procent av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självrisk per skadefall är emellertid högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.
- Skador på
 - en krossmaskin eller flishugg som krossar eller flisar trä eller något annat avfall för energiutvinning
 - en maskin eller traktor som bryter eller hanterar torv
 - ett motorredskap, en arbetsmaskin, som byggts på en bils chassi, eller en traktor, som väger minst 10 000 kilo
 - en buss med minst 15 platser,

om en sådan maskin, traktor eller buss inte har ett fungerande och automatiskt brandsläckningssystem som avses i anvisningarna av Finansbranschens centralförbund. Självrisk är då 25 procent av skadebeloppet, dock minst det belopp som anges i försäkringsbrevet.

Stormförsäkring

Vad ersätter stormförsäkringen?

Från stormförsäkringen ersätter vi plötsliga och oförutsedda saksador på försäkrad egendom när skadan är en direkt följd av

- en storm, fallvind, tromb eller ett träd som fallit eller ett annat föremål som lossnat till följd av dessa
- förhöjt vattenstånd i vattendrag till följd av en lokal stormvind på skadeplatsen
- hagelskur.



Med storm avses en vind, vars vindhastighet i byar är minst 21 meter i sekunden.

^ Vad ersätter stormförsäkringen inte?

Stormförsäkringen ersätter inte

- skador som har orsakats av att snö, is, vätska, ånga eller gas som kommit in i en byggnad från utsidan genom eller via en tak-, vägg- eller golvkonstruktion, såvida inte en sådan konstruktion plötsligt eller oförutsett gått sönder som en direkt följd av en storm, fallvind eller tromb
- skador på en byggnads väggmaterial, dörrar, fönster, utrustning på utsidan av byggnaden, gårdskonstruktioner eller lös egendom utomhus, såvida inte skadan orsakats av ett träd som fallit på grund av en storm eller ett föremål som slitits loss av stormen
- skador som orsakats av vågor eller någon annan slags översvämning än förhöjt vattenstånd i vattendrag på grund av en lokal stormvind på skadeplatsen
- skador som orsakats av snöns eller isens rörelse eller tyngd
- skador på en brygga eller en annan strandkonstruktion.

^ I vilka fall har stormförsäkringen en höjd självrisk?

För skador som ersätts från stormförsäkringen gäller en höjd självrisk när en byggnad eller en konstruktion som är under byggnad, installation eller renovering har drabbats av en skada. Självrisken är då 10 procent av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.

Självrisken per skadefall är emellertid högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Den höjda självrisken gäller om de halvfärdiga konstruktionerna eller en annan faktor som beror på bygg-, installations- eller renoveringsarbetet har inverkat på uppkomsten av skadan eller skadans omfattning.

Inbrottsförsäkring

Vad ersätter inbrottsförsäkringen?

Från inbrottsförsäkringen ersätter vi direkta saksador på försäkrad egendom, när

- lös egendom har stulits vid ett inbrott i ett egendomsförvaringsrum som anges i försäkringsbrevet och som var skyddat och låst enligt inbrottsskyddsföreskriften
- lös egendom har stulits genom att man brutit sönder eller med hjälp av verktyg lösgjort fastsättning och låsning av egendom som satts och låsts fast i en byggnad eller en fast konstruktion, när fastsättningen och fastlåsningsen skett enligt tillverkarens eller Fennias skriftliga anvisning
- ett fordon, färdmedel eller motorredskap med en låsbar sluten förarhytt har stulits genom att man brutit sig in i den låsta slutna förarhytten och brutit upp startspärren eller den låsning av tändlåset eller huvudströmbrytaren som förhindrar start

- ett fordon, färdmedel eller motorredskap som rör sig med egen maskinkraft har stulits genom att man brutit upp startspärren eller den låsning av tändlåset eller huvudströmbrytaren som förhindrar start.

Dessutom förutsätts att egendom som stulits utanför byggnaden

- har varit i en container som var låst enligt inbrottskyddsföreskriften eller någon annan skriftlig anvisning som Fennia gett
- egendomen var fastsatt och fastlåst i en byggnad, en fast konstruktion eller i ett dragfordon enligt inbrottskyddsföreskriften eller någon annan skriftlig anvisning som Fennia gett
- ett fordon, färdmedel eller motorredskap var låst enligt inbrottskyddsföreskriften eller någon annan skriftlig anvisning som Fennia gett
- det är fråga om en belysningsanordning eller övervakningskamera eller motsvarande utrustning som är fastsatt i en byggnad eller konstruktion enligt tillverkarens eller Fennias skriftliga anvisning och som inte kan lösas utan verktyg.



Från inbrottsförsäkringen kan vi inte ersätta borttappad eller kvarglömd egendom eller skador som konstateras först i samband med en ordinarie inventering.

^ Hur påverkar åldersavdraget inbrottsförsäkringen?

Vid beräkning av skadebeloppet görs ett avdrag från kostnaderna för omläggning och förnyelse av lås på 5 procent för varje påbörjat kalenderår, med undantag för det år låsen togs i bruk och det därpå följande året. Åldersavdrag tillämpas inte om ett lås har skadats i samband med ett inbrottsförsök men låset förhindrade stöld av den försäkrade egendomen. Med ibruktagningsår avses kalenderåret då låset togs i bruk.

^ I vilka fall har inbrottsförsäkringen höjd självrisk?

För skador som ersätts från inbrottsförsäkringen gäller en höjd självrisk när en skada drabbat lös egendom som finns på en bygg- eller monteringsplats eller på en arbetsplats, i ett fordon, färdmedel, motorredskap, en container eller ett motsvarande förvaringsutrymme, eller om en skada drabbat lös egendom som finns ute. Självriskan är då 25 procent av skadebeloppet eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.

Rånförsäkring

Vad ersätter rånförsäkringen?

Från rånförsäkringen ersätter vi försäkrad egendom som du förlorat vid rån. Med rån avses att egendom tillgripits under användning av våld eller hot om våld mot en person.

Vi kan inte betala ut ersättning från rånförsäkring om tid, plats eller förövare av rånet inte kan specificeras. Från rånförsäkringen kan vi inte heller ersätta egendom som tappats bort eller glömts kvar eller om skadan konstateras först i samband med en ordinarie inventering.

Skadegörelseförsäkring

Vad ersätter skadegörelseförsäkringen?

Från skadegörelseförsäkringen ersätter vi plötsliga och oförutsedda saksador på försäkrad egendom när skadan är en direkt följd av skadegörelse. Med skadegörelse avses uppsåtligt skadande av någon annans egendom.

Från skadegörelseförsäkringen ersätter vi även egendomsskadan till följd av en kollision med ett fordon som förblir okänt.

^ Vad ersätter skadegörelseförsäkringen inte?

Skadegörelseförsäkringen ersätter inte

- skador till följd av att egendom som befinner sig utanför en byggnad repats, klottrats eller skadats på ett liknande sätt
- skador som en person som använder en byggnad eller lägenhet har orsakat på möbler, utrustning, anordningar eller ytmaterial i byggnaden eller lägenheten
- skador till följd av en växt- eller djursjukdom eller en annan sjukdom
- skador som orsakats av störningar i datakommunikation, överbelastningsattack, dataintrång, datavirus eller vållande av fara för databehandling.

Kapningsförsäkring

Vad ersätter kapningsförsäkringen?

Från kapningsförsäkringen ersätter vi direkta sakskador som orsakats av att försäkrad egendom som varit under ständig uppsikt kapats. Med kapning avses stöld av försäkrad egendom, då stölden omedelbart kan konstateras på händelseplatsen och specificeras med avseende på tid, plats och förövare.



Från kapningsförsäkringen ersätter vi inte borttappad eller kvarglömd egendom och inte heller skador som konstateras först i samband med en ordinarie inventering.

Läckageförsäkring

Vad ersätter läckageförsäkringen?

Från läckageförsäkringen ersätter vi en direkt sakskada som orsakas den försäkrade egendomen plötsligt och oförutsett till följd av läckage av vätska, ånga eller gas.

Med läckage avses att vätska, ånga eller gas plötsligt, oförutsett och direkt läckt

- ett rörnät som gått sönder eller som är ur funktion
- en behållare som är fast ansluten till rörnätet eller ur en fog mellan dessa
- ett fast tvättställ som anslutits till rörnätet eller ur en fog mellan dessa
- en bruksanordning som är fast ansluten till rörnätet eller med en godkänd trycktålig slanganslutning, eller ur en fog mellan dessa.

^ Vad ersätter läckageförsäkringen inte?

Från läckageförsäkringen ersätter vi inte reparations- eller förnyelsekostnader för rörnät, cisterner, tvättställ eller anordningar eller vätska, ånga eller gas som gått till spillo eller en ökad energiförbrukning. Från läckageförsäkringen ersätts inte heller skador som orsakats av

- användarens vårdslöshet, till exempel om kranen lämnats öppen eller vattnet är förhindrat att rinna ner i avloppet
- att vätska läckt in i konstruktioner genom vattenisoleringen eller genom vattenisoleringens rör genomföringar eller fogar
- att vätska läckt in i konstruktioner genom golvbrunnen eller dess fogar eller genomföringar eller golvbrunnens förhöjningsring eller dess fogar eller genomföringar. En sådan fog anses även vara fogen till golvbrunnen eller dess förhöjningsring samt vattenisoleringens fogar i golvet.
- läckage i avloppsventilen, avloppsröret, eller avloppsslangen eller fogen till ett tvättställ eller kar
- skador som orsakats av att ett rum som är försett med en golvbrunn inte har en vattenisolering
- regn- eller smältvatten som strömmat ut ur takrännor, byggnadens yttre stuprör, regnvattenavlopp eller någon annanstans ifrån
- att en avloppsbrunn eller ett avloppsrör svämmat över i samband med störtregn, snö- eller issmältning eller översvämning

- att ett dräneringssystem, en anordning eller ett system för avledning av grundvatten eller en annan anordning eller ett system för att hålla marken torr täppts till, rasat, gått sönder eller är ur funktion
- skador som orsakats av att en kommunal eller någon annan allmän vatten- eller avloppsledning har skadats, täppts till, underdimensionerats eller inte fungerar av någon annan orsak
- skador som orsakats av röta, svampbildning, mögel eller lukt på grund av kondensvatten eller fukt, såvida detta inte är en direkt och oundviklig följd av en läckageskada som ersätts.

^ Hur påverkar åldersavdraget läckageförsäkringen?

Vid beräkning av skadebeloppet för en läckageskada på en byggnad eller konstruktion görs från kostnaderna för lokalisering av skadan och från kostnaderna för reparation och återanskaffning, öppning och tillslutning av konstruktioner och schaktning ett avdrag enligt åldern på de rörnät, cisterner, tvättställ eller anordningar som läckt enligt följande:

Ålder på rörnät, cistern, tvättställ eller anordning	Avdrag från skadebeloppet
21 - 30 år	20 %
31 - 40 år	30 %
41 - 50 år	50 %
över 50 år	60 %

Åldern är skillnaden mellan skadeåret och det första användningsåret. Med ibruktagningsår avses kalenderåret då rörnätet, cisternen, tvättstället eller anordningen togs i bruk.

^ I vilka fall har läckageförsäkringen en höjd självrisk?

Vid följande skador som ersätts från läckageförsäkringen gäller en höjd självrisk:

- En byggnad eller konstruktion som är under byggnad, installation eller reparation skadas. Självrisken är då 10 procent av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självrisken per skadefall är emellertid högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Den höjda självrisken gäller om de halvfärdiga konstruktionerna eller en annan faktor som beror på bygg-, installations- eller renoveringsarbetet har inverkat på uppkomsten av skadan eller skadans omfattning.
- Skadan har orsakats av att vätska, ånga eller gas strömmat ut ur en bruksanordning, ett tvättställ eller ur en ventil, kran eller slang i deras fogar, eller ur en bruksanordnings avloppsslang. Självrisken är då 25 procent av skadebeloppet, dock minst det belopp som anges i försäkringsbrevet.

Översvämningförsäkring

Vad ersätter översvämningförsäkringen?

Från översvämningförsäkringen ersätter vi plötsliga och oförutsedda sakskador på försäkrad egendom när skadan är en direkt följd av

- att en slusskonstruktion i en permanent damm eller kanal enligt dammsäkerhetslagen skadas i Finland plötsligt och oförutsett
- en exceptionell översvämning till följd av störtregn, översvämning i vattendrag eller havsvattenöversvämning eller en kombination av dessa leder till att vatten tränger in i en försäkrad byggnad, konstruktion eller i dess strukturer, eller i en förvaringsplats för försäkrad lös egendom direkt från markytan eller via jordmån eller via rörnät som är fast installerade i byggnaden och
 - att regnmängden på skadeplatsen har varit minst 30 mm i timmen eller 75 mm i dygnet eller
 - vattendraget eller havet vid skadeplatsen stigit till ett vattenstånd vars förekomstsannolikhet på skadeplatsen är en gång på 50 år eller mer sällan.



Med översvämning till följd av störtregn avses en situation där ett exceptionellt kraftigt regn leder till översvämning av vatten på markytan.

Med översvämning i vattendrag avses att vattenytan i en älv, en sjö, ett dike eller en bäck stiger exceptionellt till följd av exceptionella regn eller snösmältning eller en is- eller issörpningsdamm.

Med havsvattenöversvämning avses att havsytan stiger exceptionellt till följd av stormvind, variation i lufttrycket eller strömning i de danska sunden.

^ Vad ersätter översvämningförsäkringen inte?

Från översvämningförsäkringen ersätter vi inte andra skador än ovannämnda plötsliga och oförutsedda översvämningsskador. Från översvämningförsäkringen ersätts inte heller

- skador på en damm- eller slusskonstruktion
- skador till följd av bestående höjning av medelvattenytan eller normal variation av vattenytans nivå eller sjögång
- skador på en byggnad som byggts utan sådant tillstånd som fastställs i lag eller som byggts i strid med det beviljade tillståndet eller skador på egendom som finns i en sådan byggnad
- skador som orsakats på strandkonstruktioner och bryggor
- skador på försäkrad egendom till följd av planerings-, tillverknings-, material-, byggnads- eller installationsfel eller till följd av byggande som strider mot byggbestämmelser, anvisningar eller god byggnadssed eller till följd av arbetsfel som gjorts vid hantering av den försäkrade egendomen.

Epidemiförsäkring

Vad ersätter epidemiförsäkringen?

Från epidemiförsäkringen ersätter vi kostnader till följd av att spridning av epidemi och smittsamma sjukdomar begränsas i en lokal som anges i försäkringsbrevet. Begränsningen ska vara en direkt följd av en tvingande föreskrift som med stöd av den gällande lagen om smittsamma sjukdomar (583/1986) eller lagen om djursjukdomar (55/1980) skriftligen utfärdats av en myndighet.

Från epidemiförsäkringen ersätter vi inte nedmontering, reparation eller nyuppförande av en byggnad eller konstruktion. Vi ersätter följande fastställda kostnader:

- kostnader för rengöring och desinfektion av försäkrad lös egendom som förordnats att rengöras
- kostnader för rengöring och desinfektion av en byggnad eller en lokal som finns i byggnaden och som används i den försäkrades verksamhet och som förordnats att rengöras
- kostnader för förstöring av den försäkrade lösa egendom som förordnats att förstöras
- värdet på den försäkrade lösa egendom som förordnats att förstöras.

Om en byggnad där försäkringstagarens lokal finns inte omfattas av försäkringen, ersätts kostnader för rengöring och desinfektion av lokalen högst upp till 100 euro per kvadratmeter. Kostnader för rengöring och desinfektion av lokalen ersätts inte till den del man kan få ersättning för dessa kostnader från en försäkring för byggnaden.

Samtliga skador till följd av samma epidemi ersätts

- till en försäkringstagare upp till högst 1 000 000 euro
- till alla försäkringstagare upp till totalt högst 3 000 000 euro.



För skador till följd av epidemier som konstaterats under samma kalenderår ersätts alla försäkringstagare ett sammanlagt belopp av högst 6 000 000 euro.

Om det sammanlagda beloppet för kostnader som ersätts överstiger de ovannämnda sammanlagda högsta ersättningsbeloppen till alla försäkringstagare, sänks alla ersättningar i samma mån.

^ Vad ersätter epidemiförsäkringen inte?

Från epidemiförsäkringen ersätter vi inte

- kostnader för nedmontering, reparation eller nyuppförande av en byggnad eller konstruktion
- skador, om sjukdomen som ligger till grund för myndighetsföreskriften som begränsar verksamheten konstateras innan det gått 30 dygn från det att försäkringen trädde i kraft
- skador, om sjukdomen som ligger till grund för myndighetsföreskriften som begränsar verksamheten konstateras innan det gått ett år från det att den föregående epidemin upphörde. Tidsgränsen på ett år räknas från det att myndigheten gett tillåtelse att starta verksamheten på nytt.
- skador som orsakats av en egenskap hos gods eller av bristfällig förvaring eller hantering av godset
- skador som orsakats av en MRSA-, VRE-, ESBL- eller CPE mikrob eller en annan motsvarande multiresistent mikrob som konstaterats på en hälso- eller sjukvårdsenhet
- skador som orsakats av att en produkt som försäkringstagaren importerat rengjorts, förstörts, minskat i värde eller återsänts, eftersom produkten strider mot finländska bestämmelser
- skador på omsättningstillgångar som överlåtits eller levererats till en köpare eller som transporteras till en köpare.

Försäkring mot skada på husteknik

Vad ersätter försäkringen mot skada på husteknik?

Från försäkringen mot skada på husteknik ersätter vi sådana direkta sakskador på husteknik som orsakats av att hustekniken i den försäkrade byggnaden plötsligt och oförutsett gått sönder.

Till hustekniken hör följande som tjänar byggnadens användning och som har fastmonterats:

- elektrifierings-, uppvärmnings-, avkylnings- och ventilationsanordningar
- vattendistributions-, sprinkler- och avloppsanordningar
- övervaknings-, larm-, dataöverförings-, styrnings- och regleringsanordningar
- hissar och rulltrappor
- ytterdörrar avsedda för varutransport i affärs-, produktions- och lagerlokaler.

Till husteknik räknas även ledningar, kablar, rör, kanaler och cisterner i byggnaden och på tomten fram till den allmänna anslutningen.

^ Vad ersätter försäkring mot skada på husteknik inte?

Försäkringen omfattar dock inte

- maskiner, anordningar, utrustningar och system som är avsedda för sådan affärs-, produktions- eller hobbyverksamhet eller annan motsvarande verksamhet som enbart utövas i byggnaden
- maskiner, anordningar, utrustningar och system som aktieägaren, hyresgästen eller någon annan som använder byggnaden har skaffat och äger
- anordningar och utrustningar som används för att hålla plan eller passager som är belägna utomhus eller i lokaler som inte är värmeisolerade fria från is samt ledningar, kablar, kanaler och cisterner i anslutning till dem

- uppvärmningsanordningar med en effekt på över 1 MW eller som även tjänar andra byggnader än de byggnader som anges i försäkringsbrevet och som försäkrats med försäkringen mot skada på husteknik
- kylanordningar och kylämnena i fryshus och kylförvaringsbyggnader.

Från försäkringen mot skada på husteknik ersätter vi inte skador på annan egendom till följd av att ett ämne läckt ut från ett rör eller en anordning. Försäkringen omfattar inte heller vätska, ånga eller gas som läckt ut och gått till spillo och inte heller en ökad energiförbrukning.

Från försäkringen mot skada på husteknik ersätter vi inte heller skador som orsakats av

- att ett dräneringssystem eller ett annat system för att hålla marken torr täppts till, rasat, gått sönder eller slutat fungera
- att en grävd eller borrarad brunn, jordvärmesystemets borrhål eller ett annat motsvarande borrhål täppts till, rasat, gått sönder eller slutat fungera
- en förändring i grundvattenståndet, översvämning, sjögång, jordbävning, tjäle andra rörelser i marken eller av att grunden satt sig eller gått sönder
- att material slitits, försämrats på naturlig väg, bränts sönder eller av en annan egenskap hos materialet eller av att en egenskap hos det gått förlorat
- långvarig inverkan (till exempel fördärvning, skrämor, smuts, avlagringar, fällningar, pannsten, rost, korrosion, spänningskorrosion, svampbildning)
- ett planerings-, tillverknings-, material-, byggnads- eller monteringsfel på försäkrad egendom på grund av byggande som strider mot byggbestämmelser, bygganvisningar eller god byggnadssed eller på grund av ett arbetsfel som gjorts vid hantering av den försäkrade egendomen
- på annan egendom än den husteknik som fastställs i villkoren för försäkringen mot skada på husteknik.

Vi ersätter inte heller skada till följd av

- brand, rök, sot, utlösning av en släckningsanordning eller ett direkt blixtnedslag
- explosion
- storm, hagelskur eller översvämning
- inbrott eller skadegörelse
- läckage av vätska, gas eller ånga
- ett vilt djur, skadedjur eller en insekt
- växtsjukdomar, djursjukdomar eller andra sjukdomar.

^ Hur påverkar åldersavdraget försäkringen mot skada på husteknik?

Vid beräkning av skadebeloppet för skada på husteknik görs ett avdrag som grundar sig på husteknikens ålder.

Åldersavdraget beräknas på kostnaderna för reparation och återanskaffning av husteknik, kostnaderna för uppbrytning och igenläggning av konstruktioner på grund av lokalisering av fel och reparation och förnyelse av hustekniken, och på kostnaderna för schaktningskostnaderna.

Från kostnaderna för reparation och återanskaffning av egendom görs avdrag på grund av föremålets ålder för varje påbörjat kalenderår enligt följande:

Egendomspost	Avdragsfria år	Årligt avdrag
Datakommunikationsutrustning och datorbaserade styr-, regler- och övervakningsanordningar och -system inklusive kablar	2	20 %
I punkt 1 nämnda maskiner och anordningar (annan husteknik)	2	5 %
Rulltrappor, maskindrivna luckor, ytterdörrar i godstrafik samt lyftanordningar eller transportörer inklusive kringutrustning och kablar	5	10 %
Värmerör osv.*	5	5 %

- *Värmerör och värmepaneler samt andra maskiner och anordningar som används för uppvärmning, avkylning och luftkonditionering inklusive reglage och kablar.

Värmekablar och varmvattenberedare inklusive reglage.

Elmotorer, generatorer, transformatorer, hissar och solpaneler inklusive reglage och kablar.

Övriga maskiner och anordningar, arbetsredskap, cisterner, rörnät, kablar och installationer av ledningar.

Åldersavdraget fås genom att multiplicera ovannämnda åldersavdragsprocent med det antal år som beaktas.

Det första avdragsfria året avser tiden från ibruktagningstidpunkten fram till slutet av samma kalenderår.

Exempel på ersättning: Åldersavdrag vid skada på rör

Tappvattenröret i en byggnad, som byggts 2012, gick sönder i oktober 2023. Vattnet som läckte ut ur röret förstörde byggnadens konstruktioner och försäkrat lösöre i byggnaden. Från försäkringen mot skada på husteknik ersattes reparationskostnaderna för röret som gick sönder. Eftersom röret var 13 år gammalt när det gick sönder, drogs först 5 avdragsfria år av från skadebeloppet och sedan 35 procent (7 x 5 procent) av från reparationskostnaderna.

I ersättningsbeloppet tog vi även hänsyn till den självrisk som försäkringstagaren valt. Kostnaderna för att reparera konstruktionerna och lösöret som skadats av läckaget ersattes från vattenledningsläckageförsäkringen.

Försäkring mot yttre skada

Vad ersätter försäkringen mot yttre skada?

Från försäkringen mot yttre skada ersätter vi egendom som plötsligt och oförutsett går sönder. Skadan ska ha orsakats av en yttre orsak, såsom vältning, avkörning eller sjunkning ner i vatten.

Från försäkringen mot yttre skada ersätter vi både direkta saksador som orsakats din egendom och rimliga kostnader för lyftning, rengöring och korrosionsskyddsbehandling.

Från försäkringen ersätts dock inte skador som beror på att ett fordon eller motorredskap sjunkit i vatten. Sådana skador kan vi endast ersätta, om sjunkningen är en direkt följd av avkörning eller av att en officiell färja eller ett officiellt förbindelsefartyg sjunkit.

^ Vad ersätter försäkringen mot yttre skada inte?

Från försäkringen mot yttre skada ersätter vi inte skador

- på omsättningstillgångar till följd av att en maskin eller anordning eller en del av den i processen gått sönder, eller av felaktig funktion i processen eller av att processen inte fungerar
- som orsakats av att ett dräneringssystem eller ett annat system för att hålla marken torr täppts till, rasat, gått sönder eller slutat fungera

- som orsakats av att en grävd eller borrar brunn, jordvärmsystemets borrhål eller ett annat liknande borrhål täppts till, rasat, gått sönder eller slutat fungera, eller som orsakats av frysning, smältning eller någon annan inverkan av temperatur eller temperaturförändring, av för stor eller liten fuktighet, för högt eller lågt tryck eller för mycket eller för lite ljus eller av tillväxt- eller utvecklingsstörning eller av en egenskap hos ett ämne eller ett gods
- som orsakats av en förändring i grundvattenståndet, översvämning, sjögång, jordbävning, tjäle eller andra långsamma rörelser i marken eller av att grunden satt sig eller gått sönder
- som orsakats av att material slitits, försämrats på naturlig väg, bränts sönder eller av en annan egenskap hos materialet eller av att en egenskap hos det gått förlorat
- som orsakats av långvarig inverkan (t.ex. fördärvning, skrämor, smuts, avlagringar, fällningar, pannsten, rost, korrosion, spänningskorrosion, svampbildning)
- som orsakats av ett planerings-, tillverknings-, material-, byggnads- eller monteringsfel i en byggnad eller någon annan egendom som gått sönder eller av byggande som strider mot byggbestämmelser, -anvisningar eller god byggnadsed
- som vållats egendom av ett arbetsfel som begåtts vid hantering eller förvaring av den
- som till följd av felaktig funktion hos en maskin eller anordning, ett programmeringsfel, ett oändamålsenligt program eller felaktigt sparande av data vållats en del som bearbetats eller någon annan egendom som är föremål för arbete
- som orsakats av att monterings-, bruks-, service- eller säkerhetsanvisningen för försäkrad egendom
- inte iakttagits eller av att servicen försummats
- som orsakats av att föraren av ett fordon, färdmedel eller motorredskap eller av att användaren av en lyftanordning eller transportör inte haft den utbildning och det tillstånd som uppgiften kräver
- som orsakats av för stor eller liten olje- eller kylvätskemängd eller av bristfällig cirkulation eller av ett felaktigt eller olämpligt bränsle.

Från försäkringen mot yttre skada ersätter vi inte heller skador som orsakats av

- brand, rök, sot, utlösning av en släckningsanordning eller ett direkt blixtnedslag
- ett elfenomen som överspänning, underspänning, kortslutning eller jordslutning
- explosion
- storm, hagelskur eller översvämning
- inbrott, rån, skadegörelse eller stöld
- läckage av vätska, gas eller ånga
- ett vilt djur, skadedjur eller en insekt
- växt- eller djursjukdom eller annan sjukdom.

^ Hur påverkar åldersavdraget försäkringen mot yttre skada?

Åldersavdraget grundar sig på åldern hos de maskiner, anordningar, utrustningar och system som gått sönder.

Åldersavdraget dras av från reparations- och återanskaffningskostnader för den egendom som gått sönder, kostnader för uppbyggnad och igenläggning av konstruktioner på grund av lokalisering och reparation av fel samt kostnader för grävning och fyllning av jord.

Från kostnaderna för reparation och återanskaffning av egendom görs avdrag på grund av föremålets ålder för varje påbörjat kalenderår enligt följande:

Egendomspost	Avdragsfria år	Årligt avdrag
Datakommunikationsutrustningar och datorbaserade styr-, regler- och övervakningsanordningar och övervakningssystem inklusive kablar, telefoner, larmanordningar, arbetsstationer och servrar och deras kringutrustning, telefoncentraler	2	20 %
Höghastighetsmaskiner för bearbetning inklusive styranordningar, kablar och utrustningar	2	15 %
Rulltrappor osv.*	5	10 %
Värmerör osv.**	5	5 %

- * Rulltrappor, maskindrivna luckor, ytterdörrar för godstrafik samt lyftanordningar och transportörer inklusive kringutrustning och kablar som tjäna användningen av byggnaden.

Kassa- och våganordningar och kassa- och vågsystem inklusive kablar.

Ljud- och bildinspelnings-, återgivnings-, behandlings- och förstärkanordningar, skrivare och ljusanordningar.

Mättnings-, undersöknings- och vårdanordningar.

Schaktningsmaskiner, byggmaskiner och bygganordningar.

Torkar och ånggeneratorer.

- ** Värmerör och värmepaneler samt andra maskiner och anordningar som används för uppvärmning, avkylning och luftkonditionering inklusive reglage och kablar.

Kyl- och värmepumpar och kyl- och värmekompressorer inklusive reglage.

Värmekablar och varmvattenberedare inklusive reglage.

Elmotorer, generatorer, transformatorer, hissar och solpaneler inklusive reglage och kablar.

Underjordiska cisterner och rör i anslutning till dem.

Övriga maskiner och anordningar, arbetsredskap, cisterner, rörnät, kablar och installationer av ledningar.

Åldersavdraget fås genom att multiplicera ovannämnda åldersavdragsprocent med det antal år som beaktas.

Det första avdragsfria året avser tiden från ibruktagningstidpunkten fram till slutet av samma kalenderår.

^ I vilka fall har försäkringen mot yttre skada en höjd självrisk?

Vid följande skador som ersätts från försäkringen mot yttre skada gäller en höjd självrisk:

- Skadan orsakas vid förflyttning av en maskin eller anordning som tagits i bruk och som inte har planerats för att ständigt förflyttas. Självrisken är 25 procent av det skadebelopp som gäller maskinen eller anordningen som förflyttas. Självrisken är dock minst 3 000 euro om ett större belopp inte antecknats i försäkringsbrevet. Självrisken per skadefall är emellertid högst 30 000 euro om ett större belopp inte antecknats i försäkringsbrevet.
- En maskin eller anordning drabbas av en skada på grund av ett programmeringsfel eller en funktionsstörning. Självrisken är 25 procent av skadebeloppet, dock minst det belopp som anges i försäkringsbrevet.

Exempel på ersättning: Höjd självrisk vid maskinskada

Produktionslokalerna i en fabrik omorganiserades 2020. En produktionsmaskin, som tillverkats och tagits i bruk 2019, välte och skadades när den flyttades. Reparationskostnader (skadebeloppet) för maskinen var 20 000 euro. I försäkringsbrevet angavs att försäkringstagaren hade valt självrisk på 4 000 euro.

Eftersom skadan inträffade när maskinen flyttades, var självriskan 25 procent av skadebeloppet, dvs. 5 000 euro. Den höjda självriskan var högre än självriskan som försäkringstagaren valt och som anges i försäkringsbrevet. Därför ersatte vi 15 000 euro från försäkringen.

Eftersom maskinen vid tidpunkten för skadan endast var ett år gammal, minskade åldersavdraget inte skadebeloppet.

Försäkring mot skada

Vad ersätter försäkring mot skada?

Från försäkringen mot skada ersätter vi egendom som plötsligt och oförutsett går sönder. Skadan på egendomen ska bero på någon annan faktor än på yttre händelse, exempelvis överspänning, underspänning, kortslutning eller jordslutning.

Från försäkringen mot skada ersätter vi även produktskador till frysvaror enligt förordningen om djupfrysade livsmedel. Till sådana produktskador hör skador till följd av att glass och saftglass smält, att livsmedel och läkemedel som ska förvaras kalla blivit varma eller frusit eller att drycker och växter som i detaljhandeln ska förvaras kalla frusit.

Skadan ska vara en direkt följd av

- att en kylanordning eller värmearordning eller värmeregleringsanordning som försäkrats med försäkringen mot skada plötsligt och oförutsett gått sönder
- att kylvätska plötsligt och oförutsett läckt ut
- att en värme- eller värmeregleringsanordning i en byggnad som försäkringstagaren använder som sin lokal plötsligt och oförutsett gått sönder
- ett avbrott i el-, fjärrvärme- eller gasdistributionen som inte meddelats på förhand.

En skada som orsakats av smältning, värmning eller frysning ersätter vi endast om den skett på en fast förläggningssort som anges i försäkringsbrevet.

^ Hur påverkar en höjd självrisk försäkringen mot skada?

Vid skador som ersätts från försäkringen mot skada gäller en höjd självrisk om en maskin eller anordning som hör till anläggningstillgångar, eller annars tagits i bruk, inte har planerats för att ständigt förflyttas och skadan orsakas när en sådan maskin eller anordning förflyttas. Självriskan är 25 procent av skadebeloppet för maskinen eller anordningen som flyttats, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självriskan per skadefall är dock högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.

Exempel på ersättning: Åldersavdrag vid reparation av maskin

Valsen på en tryckpress, som tillverkades och togs i bruk 2016, förvreds så att den blev obrukbar till följd av att ett lager plötsligt och oförutsett gick sönder i september 2023. Från försäkringen mot skada ersatte vi reparationskostnaderna för den skadade tryckpressen.

Eftersom tryckpressen var 8 år gammalt när det gick sönder, drogs först 5 avdragsfria år av från skadebeloppet och sedan 15 procent (3 x 5 procent) av från reparationskostnaderna för tryckpressen.

I ersättningsbeloppet tog vi även hänsyn till den självrisk som försäkringstagaren valt.

Allriskförsäkring

Vad ersätter allriskförsäkringen?

Från allriskförsäkringen ersätter vi direkta saksador som en plötslig och oförutsedd händelse orsakat din försäkrade egendom. Dessa är

- skador orsakade av smältning, värmning eller frysning
- skador orsakade av sjukdomar
- skador till följd av översvämning
- brottsskador
- skador på uthyrarens byggnad.

Skador orsakade av smältning, värmning eller frysning

Allriskförsäkringen ersätter när allriskförsäkrade frys- och kylvaror och andra varor som kräver en viss förvaringstemperatur oförutsett förstörs som en direkt följd av

- att temperaturen stigit eller sjunkit till följd av en plötslig och oförutsedd händelse
- att kylvätska plötsligt och oförutsett läckt ut.

En skada som orsakats av smältning, värmning eller frysning ersätter vi endast om den skett på en fast förläggningssort som anges i försäkringsbrevet.

Skador orsakade av sjukdomar

Från allriskförsäkringen ersätter vi nedan fastställda kostnader när kostnaderna är en direkt följd av en föreskrift som med stöd av den gällande lagen om smittsamma sjukdomar (583/1986) eller lagen om djursjukdomar (55/1980) skriftligen utfärdats av en myndighet och som begränsar både spridning av smittsamma sjukdomar (epidemi) och försäkringstagarens verksamhet och som gäller en lokal som finns på ett fast försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet:

- kostnader för rengöring och desinfektion av försäkrad lös egendom som förordnats att rengöras
- kostnader för rengöring och desinfektion av en byggnad eller en lokal som finns i byggnaden och som används i den försäkrades verksamhet och som förordnats att rengöras
- kostnader för förstöring av den försäkrade lösa egendom som förordnats att förstöras
- värdet på den försäkrade lösa egendom som förordnats att förstöras.

Om en byggnad där försäkringstagarens lokal finns inte omfattas av försäkringen, ersätter vi kostnader för rengöring och desinfektion av lokalen högst upp till 100 euro per kvadratmeter. Kostnader för rengöring och desinfektion av lokalen ersätter vi inte till den del ersättning för dessa kostnader kan beviljas från en försäkring för byggnaden.

Samtliga skador till följd av samma epidemi ersätter vi

- till en försäkringstagare upp till högst 1 000 000 euro
- till alla försäkringstagare upp till totalt högst 3 000 000 euro.



Skador till följd av epidemier som konstaterats under samma kalenderår ersätter vi alla försäkringstagare till ett sammanlagt belopp av högst 6 000 000 euro.

Om det sammanlagda beloppet för kostnader som ersätts överstiger de ovannämnda sammanlagda högsta ersättningsbeloppen till alla försäkringstagare, sänker vi alla ersättningar i samma mån.

Skador till följd av översvämning

Från allriskförsäkringen ersätter vi plötsliga och oförutsedda saksador på din försäkrade egendom när skadan är en direkt följd av följande som inträffat i Finland:

- En slusskonstruktion i en permanent damm eller kanal enligt dammsäkerhetslagen skadas plötsligt och oförutsett.
- En exceptionell översvämning till följd av störtregn, översvämning i vattendrag eller havsvattenöversvämning eller en kombination av dessa leder till att vatten tränger in i en försäkrad byggnad, konstruktion eller i dess strukturer, eller i en

förvaringsplats för försäkrad lös egendom direkt från markytan eller via jordmån eller via rörnät som är fast installerade i byggnaden och att

- regnmängden på skadeplatsen har varit minst 30 mm i timmen eller 75 mm i dygnet eller
- vattendraget eller havet vid skadeplatsen stigit till ett vattenstånd vars förekomstsannolikhet på skadeplatsen är en gång på 50 år eller mer sällan.



Med översvämning till följd av störtregn avses en situation där ett exceptionellt kraftigt regn leder till översvämning av vatten på markytan.

Med översvämning i vattendrag avses att vattenytan i en älv, en sjö, ett dike eller en bäck stiger exceptionellt till följd av exceptionella regn eller snösmältning eller en is- eller issörpningsdamm.

Med havsvattenöversvämning avses att havsytan stiger exceptionellt till följd av stormvind, variation i lufttrycket eller strömning i de danska sunden.

Brottsskador

En förutsättning för att ersättning betalas ut från allriskförsäkringen för stöldskador är något av följande:

- Lös egendom har stulits vid ett inbrott i ett egendomsförvaringsutrymme som anges i försäkringsbrevet och som var skyddat och låst enligt inbrottskyddsföreskriften, och egendomsförvaringsutrymmets lås eller konstruktioner har skadats vid inbrottet.
- Lös egendom har stulits genom att man brutit sönder eller med hjälp av verktyg lösgjort fastsättningen och fastlåsningsen av egendom som satts och låsts fast i en byggnad eller en fast konstruktion, när fastsättningen och fastlåsningsen skett enligt tillverkarens eller Fennias skriftliga anvisning.
- Ett fordon, färdmedel eller motorredskap med en låsbar sluten förarhytt har stulits genom att man brutit sig in i den låsta slutna förarhytten och brutit upp startspärren eller den låsning av tändlåset eller huvudströmbrytaren som förhindrar start.
- Ett fordon, färdmedel eller motorredskap som väger över 5 000 kg och som rör sig med egen maskinkraft har stulits genom att man brutit upp startspärren eller den låsning av tändlåset eller huvudströmbrytaren som förhindrar start.
- Egendom har stulits genom rån eller kapning.

När det gäller egendom som stulits utanför en byggnad på ett annat sätt än genom rån eller kapning krävs också en av följande förutsättningar för att ersättning kan betalas ut:

- Egendomen var i en container som var låst enligt inbrottskyddsföreskriften eller någon annan skriftlig anvisning som Fennia gett.
- Egendomen var fastsatt och fastlåst i en byggnad, en fast konstruktion eller i ett dragfordon enligt inbrottskyddsföreskriften eller någon annan skriftlig anvisning som Fennia gett.
- Fordonet, färdmedlet eller motorredskapet var låst enligt inbrottskyddsföreskriften eller någon annan skriftlig anvisning som Fennia gett.
- Det är fråga om en belysningsanordning eller övervakningskamera eller motsvarande utrustning som var fastsatt i en byggnad eller konstruktion enligt tillverkarens eller Fennias skriftliga anvisning och som inte kunde lösgöras utan verktyg.

Skador på uthyrarens byggnad

Från allriskförsäkringen ersätter vi skador orsakade i ditt företags lokal i samband med inbrott eller skadegörelse. Lokalerna ska vara belägna på det försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet.

Vi ersätter skador orsakade av skadegörelse även om försäkringstagaren inte äger eller har försäkrat byggnaden. Förutsättning för ersättning är dock att byggnadens ägare inte enligt lag eller avtal är underhållsskyldig. Dessutom förutsätts att skadan inte ersätts från någon annan försäkring. Maximiersättning för skador som vållats dörrar, lås, fönster och vägg-, golv- och takkonstruktioner i en byggnad i samband med skadegörelse är 10 000 euro.

^ Vad ersätter allriskförsäkringen inte?

Från allriskförsäkringen ersätter vi inte följande vid skador till följd av sjukdomar:

- kostnader för nedmontering, reparation eller nyuppförande av en byggnad eller konstruktion

- skador om sjukdomen som ligger till grund för myndighetsbestämmelsen som begränsar verksamheten konstateras innan det gått 30 dygn från det att försäkringen trädde i kraft.
- skador om sjukdomen som ligger till grund för myndighetsbestämmelsen som begränsar verksamheten konstateras innan det gått ett år från det att den föregående epidemin upphörde. Tidsgränsen på ett år räknas från det att myndigheten gett tillåtelse att starta verksamheten på nytt.
- Skador som orsakats av en egenskap hos gods eller av bristfällig förvaring eller hantering av godset.
- Skador som orsakats av en MRSA-, VRE-, ESBL- eller CPE mikrob eller en annan motsvarande multiresistent mikrob.
- Skador som orsakats av att gods som försäkringstagaren importerat rengjorts, förstörts, minskat i värde eller återsänts, eftersom godset strider mot finländska bestämmelser.
- Skador på omsättningstillgångar som överlåtits eller levererats till en köpare eller som transporteras till en köpare.

Från allriskförsäkringen ersätter vi inte följande vid skador till följd av översvämningar:

- Skador som vatten eller is vållat en damm- eller slusskonstruktion.
- Skador till följd av bestående höjning av medelvattenytan eller normal variation av vattenytans nivå eller sjögång.
- Skador på en byggnad som byggts utan sådant tillstånd som fastställs i lag eller som byggts i strid med det beviljade tillståndet eller skador på egendom som finns i en sådan byggnad.
- skador som orsakats till strandkonstruktioner och bryggor
- skador på försäkrad egendom till följd av planerings-, tillverknings-, material-, byggnads- eller installationsfel eller till följd av byggande som strider mot byggbestämmelser, byggarvisningar eller god byggnadssed eller till följd av arbetsfel som gjorts vid hantering av den försäkrade egendomen.

Från allriskförsäkringen ersätter vi inte brand- och explosionsskador på egendom som försäkringstagaren eller någon som kan jämföras med försäkringstagaren uttryckligen har utsatt för eld eller värme.

- Skador som orsakats av att sprängämnen exploderat i en anläggning som staten eller kommunen äger och upprätthåller antingen ensam eller som majoritetsägare.
- Skador som orsakats av sprängnings- eller brytningsarbete.
- Skador som orsakats av att en förbränningsmotor eller ett däck exploderat.
- Skador på slutna kärl, apparater, rör eller cisterner som är avsedda att tåla trycket av den gas eller ånga som inneslutits i dem, om skadorna inte orsakats av ett plötsligt och oförutsett fel som lett till ett exceptionellt övertryck.
- Skador som har orsakats av att snö, is, vätska, ånga eller gas som kommit in i en byggnad från utsidan genom eller via en tak-, vägg- eller golvkonstruktion, såvida inte en sådan konstruktion plötsligt eller oförutsett gått sönder som en direkt följd av en storm, fallvind eller tromb.
- Skador på en brygga eller en annan strandkonstruktion till följd av sjögång eller storm.
- Skador på en byggnad eller konstruktion till följd av snöns eller isens rörelser eller tyngd.
- Skador som orsakats av förändring i grundvattenståndet, sjögång, tjäle eller andra rörelser i marken eller av att grunden satt sig eller gått sönder.
- Skador som orsakats av att ett djur övervintrar eller bygger bo i en byggnad eller dess konstruktioner eller håligheter och inte heller skador som orsakats av insekter eller skadedjur som möss och råttor.
- Inbrotts- eller skadegörelseskador vars händelsetidpunkt och -plats inte kan fastställas eller som konstateras först i samband med en ordinarie inventering.
- Skadegörelseskador som en person som använder en byggnad eller lägenhet har orsakat på möbler, utrustningar, anordningar eller ytmaterial i byggnaden eller lägenheten.
- Kapningsskador vars händelsetidpunkt och -plats samt förövare inte kan fastställas eller som konstateras först i samband med en ordinarie inventering.
- Skador som orsakats av störningar i datakommunikation (t.ex. överbelastningsangrepp), dataintrång (t.ex. hackerattacker) eller orsakande av fara för databehandling (t.ex. datavirus).
- Skador som orsakats av bedrägeri, förskingring eller ett annat svikligt förfarande som är jämförbart med dessa.
- Skador som orsakats av att vätska läckt in i konstruktioner genom vattenisoleringen eller via vattenisoleringens rör genomföringar eller fogar.
- Skador som orsakats av att vätska läckt in i konstruktioner genom golvbrunnen eller dess fogar eller genomföringar eller golvbrunnens förhöjningsring eller dess fogar eller genomföringar. En sådan fog anses även vara fogen till golvbrunnen eller dess förhöjningsring samt vattenisoleringens fogar i golvet.
- Skador som orsakats av att ett utrymme som är försett med en golvbrunn inte har en vattenisolering.

- Skador som orsakats av att regn- eller smältvatten strömmat ut från takrännor, byggnadens yttre stuprör, dagvattenledning eller någon annanstans ifrån.
- Skador som orsakats av att en kommunal eller någon annan allmän vatten- eller avloppsledning har skadats, täppts till, underdimensionerats eller inte fungerar av någon annan orsak.
- Skador som orsakats av att omsättningstillgångar mekaniskt gått sönder inuti, oavsett om omsättningstillgångarna överlåtits eller inte.
- Skador som orsakats av för stor eller liten fuktighet, för högt eller lågt tryck eller för mycket eller lite ljus.
- Skador som orsakats av tillväxt- eller utvecklingsstörning eller av en egenskap hos ett ämne eller ett gods.
- Skador som orsakats av röta, svampbildning, mögel eller lukt på grund av kondensvatten eller fukt, såvida detta inte är en direkt och oundviklig följd av en läckageskada som ersätts.
- Skador som orsakats av att material slitits, försämrats på naturlig väg, bränts sönder eller av en annan egenskap hos materialet eller av att en egenskap hos det gått förlorat.
- Skador som orsakats av långvarig inverkan (t.ex. fördärvning, skrämor, smuts, avlagringar, fällningar, pannsten, rost, korrosion, spänningskorrosion, svampbildning).
- Skador som orsakats av att ett dräneringssystem, en anordning eller ett system för avledning av grundvatten eller en annan anordning eller ett system för att hålla marken torr täppts till, rasat, gått sönder eller är ur funktion.
- Skador som orsakats av att en grävd eller borrarad brunn, jordvärmesystemets borrhål eller ett annat motsvarande borrhål täppts till, rasat, gått sönder eller slutat fungera.
- Vätska, ånga eller gas som gått till spillo från hustekniska system till följd av läckage, om detta inte separat försäkrats och anges i försäkringsbrevet.
- Ökad energikonsumtion.
- Skador som vållats egendom av ett arbetsfel som begåtts vid hantering eller förvaring av den.
- Skador som orsakats av att föraren av ett fordon, färdmedel eller motorredskap eller av att användaren av en lyftanordning eller transportör inte haft den utbildning och det tillstånd som uppgiften kräver.
- Skador som orsakats av för stor eller liten olje- eller kylvätskemängd eller av bristfällig cirkulation eller av ett felaktigt eller olämpligt bränsle.
- Skador på försäkrad egendom på grund av ett planerings-, tillverknings-, material-, byggnads- eller monteringsfel eller på grund av byggande som strider mot byggbestämmelser, anvisningar eller god byggnadssed eller på grund av ett arbetsfel som gjorts vid hantering eller förvaring av den försäkrade egendomen.

^ Hur påverkar åldersavdraget allriskförsäkringen?

Åldersavdrag vid brottsskador

Vid beräkning av skadebeloppet görs ett avdrag från kostnaderna för omläggning och förnyelse av lås på 5 procent för varje påbörjat kalenderår med undantag för det år låsen togs i bruk och det därpå följande året. Åldersavdrag tillämpas inte om ett lås har skadats i samband med ett inbrottsförsök men låset förhindrade stöld av den försäkrade egendomen. Med ibruktagningsår avses kalenderåret då egendomen togs i bruk.

Åldersavdrag vid läckageskador

Vid beräkning av skadebeloppet för skada på en byggnad eller konstruktion till följd av att vätska, ånga eller gas läckt ut görs från kostnaderna för lokalisering av skadan samt från kostnaderna för reparation och återanskaffning, öppning och tillslutning av konstruktioner och schaktning ett avdrag utifrån åldern på de rörnät, cisterner, tvättställ eller anordningar som läckt enligt följande:

Ålder på rörnät, cistern, tvättställ eller anordning	Avdrag från skadebeloppet
21 - 30 år	20 %
31 - 40 år	30 %
41 - 50 år	50 %
över 50 år	60 %

Åldern är skillnaden mellan skadeåret och ibruktagningsåret. Med ibruktagningsår avses kalenderåret då rörnätet, cisternen, tvättstället eller anordningen togs i bruk.

Åldersavdrag när egendom går sönder

Åldersavdraget påverkar ersättningar vi betalar ut till följd av att maskiner, anordningar, utrustningar och system gått sönder. Åldersavdraget på basis av egendomens ålder dras av från reparations- och återanskaffningskostnader för den egendom som gått sönder, kostnader för uppbyggnad och igenläggning av konstruktioner på grund av lokalisering och reparation av fel samt kostnader för grävning och fyllning av jord.

Från kostnaderna för reparation och återanskaffning av egendom görs avdrag på grund av föremålets ålder för varje påbörjat kalenderår enligt följande:

Egendomspost	Avdragsfria år	Årligt avdrag
Datakommunikationsutrustningar och datorbaserade styr-, regler- och övervakningsanordningar och övervakningssystem inklusive kablar, telefoner, larmanordningar, arbetsstationer och servrar och deras kringutrustning, telefoncentraler	2	20 %
Höghastighetsmaskiner för bearbetning inklusive styranordningar, kablar och utrustningar	2	15 %
Rulltrappor osv.*	5	10 %
Värmerör osv.**	5	5 %

- * Rulltrappor, maskindrivna luckor, ytterdörrar för godstrafik samt lyftanordningar och transportörer inklusive kringutrustning och kablar som tjänar användningen av byggnaden.

Kassa- och våganordningar och kassa- och vågsystem inklusive kablar.

Ljud- och bildinspelnings-, återgivnings-, behandlings- och förstärkanordningar, skrivare och ljusanordningar.

Mättnings-, undersöknings- och vårdanordningar.

Schaktningsmaskiner, byggmaskiner och bygganordningar.

Torkar och ånggeneratorer.

- ** Värmerör och värmepaneler samt andra maskiner och anordningar som används för uppvärmning, avkylning och luftkonditionering inklusive reglage och kablar.

Kyl- och värmepumpar och kyl- och värmekompressorer inklusive reglage.

Värmekablar och varmvattenberedare inklusive reglage.

Elmotorer, generatorer, transformatorer, hissar och solpaneler inklusive reglage och kablar.

Underjordiska cisterner och rör i anslutning till dem.

Övriga maskiner och anordningar, arbetsredskap, cisterner, rörnät, kablar och installationer av ledningar.

Åldersavdraget fås genom att multiplicera ovannämnda åldersavdragsprocent med det antal år som beaktas.

Det första avdragsfria året avser tiden från ibruktagningstidpunkten fram till slutet av samma kalenderår.

^ När har allriskförsäkringen en höjd självrisk?

Vid följande skador som ersätts från allriskförsäkringen gäller en höjd självrisk:

- En byggnad eller konstruktion som är under byggnad, installation eller reparation skadas. Självrisk är då 10 procent av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självrisk per skadefall är emellertid högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Den höjda självrisk gäller om de halvfärdiga konstruktionerna eller en annan faktor som beror på bygg-, installations- eller renoveringsarbetet har inverkat på uppkomsten av skadan eller skadans omfattning. Höjd självrisk tillämpas på brand- och stormskador samt på skador orsakade av att vätska, gas eller ånga läckt ut.
- När en skada har orsakats av heta arbeten som försäkringstagaren eller någon som kan jämföras med försäkringstagaren har utfört eller låtit utföra. Självrisk är då 10 procent av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självrisk per skadefall är emellertid högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Höjd självrisk tillämpas på brand- och explosionskador orsakade av heta arbeten.
- Om lös egendom stulits genom inbrott från en bygg- eller monteringsplats eller från en arbetsplats, ett fordon, färdmedel, motorredskap, container eller ett motsvarande förvaringsutrymme eller utomhus. Självrisk är då 25 procent av skadebeloppet eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.
- Skadan har orsakats av att vätska, ånga eller gas strömmat ut ur en bruksanordning eller ur en ventil, kran eller slang i dess fog, eller ur en bruksanordnings avloppsslang. Självrisk är då 25 procent av skadebeloppet, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självrisk per skadefall är emellertid högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.
- Om en maskin eller anordning som hör till anläggningstillgångarna eller annars tagits i bruk inte har planerats för att ständigt förflyttas går sönder när en sådan maskin eller anordning förflyttas. Självrisk är 25 procent av skadebeloppet för maskinen eller anordningen som flyttats, dock minst 3 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet. Självrisk per skadefall är dock högst 30 000 euro eller ett större belopp som anges i försäkringsbrevet.
- Vid skada som vållats maskinen eller anordningen av ett programmeringsfel eller en funktionsstörning hos maskinen eller anordningen. Självrisk är 25 procent av skadebeloppet, dock minst det belopp som anges i försäkringsbrevet.
- Brandskadan på
 - en krossmaskin eller flishugg som krossar eller flisar trä eller något annat avfall för energiutvinning
 - en maskin eller traktor som bryter eller hanterar torv
 - en arbetsmaskin som byggts på ett motorredskap, en traktor eller på bilchassi
 - som väger minst 10 000 kilo
 - en buss med minst 15 platser,om en sådan maskin, traktor eller buss inte har ett fungerande och automatiskt brandsläckningssystem som avses i anvisningarna av Finansbranschens centralförbund.

Självrisk är då 25 procent av skadebeloppet, dock minst det belopp som anges i försäkringsbrevet.

Bedrägeri- och försäkringsförsäkring

Vad ersätter bedrägeri- och försäkringsförsäkringen?

Försäkring

Från försäkringsförsäkringen ersätter vi ekonomiska skador som vållats försäkrad verksamhet till följd av ett försäkringsbrott. Försäkringsbrott fastställs i 28 kap. 4-6 § i strafflagen.

En förutsättning för att ersättning ska betalas ut är att

- skadan är en följd av ett försäkringsbrott som begåtts under försäkringsperioden

- försäkringringen har drabbat försäkringstagarens tillgångar eller lösa egendom
- försäkringaren när denna begick försäkringsbrottet var i försäkringstagarens tjänst
- en brottsanmälan har lämnats in om händelsen
- skadan har konstaterats och skriftligen anmälts till Fennia under den försäkringsperiod under vilken brottet begicks eller inom de följande 12 månaderna.

Bedrägeri genom dataförfalskning

Från bedrägeriförsäkringen ersätter vi ekonomiska skador försäkringstagaren drabbats av i försäkrad verksamhet till följd av ett bedrägeribrott. Bedrägeribrott fastställs i 36 kap. 1 3 § i strafflagen.

En förutsättning för att ersättning ska betalas ut är att

- skadan är en följd av ett bedrägeribrott som begåtts under försäkringsperioden
- bedrägeriet har skett genom att mata in, ändra, förstöra eller radera data eller genom att på ett annat sätt inkräkta på datasystemets funktion, vilket lett till att slutresultatet av databehandlingen förvrängts
- gärningens syfte har varit att nå för sig själv eller någon annan olaglig ekonomisk vinning
- personen som begick bedrägeribrottet vid tidpunkten för brottet var i försäkringstagarens tjänst
- en brottsanmälan har lämnats in om händelsen
- skadan har konstaterats och skriftligen anmälts till Fennia under den försäkringsperiod under vilken brottet begicks eller inom de följande 12 månaderna.

^ Vad ersätter bedrägeri- och försäkringsförsäkringen inte?

- Skador som har orsakats av en styrelsemedlem, verkställande direktör eller en delägare med en ägarandel på över 10 procent i ett företag, en sammanslutning eller en annan organisation som är försäkringstagare.
- Utrednings-, revisions-, ombuds- och rättegångskostnader.
- Ersättning av straffkaraktär eller en motsvarande påföljd som gärningsmannen förordnats att betala.
- Skada eller förlust som orsakats av att konfidentiella uppgifter eller yrkes- eller företagshemligheter avslöjats.
- Skada som rör patent, varumärke, upphovsrätt, mönsterrätt, nyttighetsmodellrätt eller någon annan immateriell rätt.

Brottsförsäkring

Vad ersätter brottsförsäkringen?

Brottsförsäkring är nödvändig för företag i alla storlekar. Brottsförsäkringen skyddar ditt företag mot brott som både företagets anställda och utomstående eventuellt begår. Brott kan begås bland annat med hjälp av falska räkningar, genom att stjäla kreditkortsuppgifter eller försäkriga pengar från företagets konton.

Enligt försäkringsavtalet och försäkringsvillkoren omfattar brottsförsäkringen direkta ekonomiska skador som drabbat ditt företag på grund av följande brott i Finlands strafflag:

- försäkring
- bedrägeri
- förfalskning
- penningförfalskning
- användning av förfalskade pengar
- missbruk av förtroendeställning och
- utpressning.

Till följd av ett ersättningsbart försäkringsfall ersätter vi även

- skador som orsakats till en tredje part och för vilka du som arbetsgivare är skadeståndsansvarig

- kostnader för hantering av publicitet för att minska skadlig inverkan på anseendet. Försäkringen täcker kostnader för anlitande av en expert som vi på förhand godtagit. Kostnaderna ska vara skäligen och nödvändiga och ersätts för högst två månader efter att skadan upptäckts. Dessutom är maximiersättningen 10 000 euro.

Förutsättningen för att ersättning ska betalas ut från försäkringen är att skadan har orsakats och upptäckts under försäkringsperioden. Ett upptäckt brott ska alltid anmälas till polisen. Om det är fråga om ett målsägandebrott ska den försäkrade yrka på straff för gärningen.



Anmäl skadan till oss så snabbt som möjligt, dock senast inom sex månader efter försäkringsperiodens slut.

För ett försäkringsfall ersätter vi högst det försäkringsbelopp som har antecknats i försäkringsbrevet. Vid varje försäkringsfall har du en självrisk. Självriskens anges i försäkringsbrevet.

Försäkringen omfattar skador som drabbat de företag som anges i försäkringsbrevet, oavsett var brottet begåtts. Observera att om det försäkrade företagets hemort är i ett annat land än i Finland, kan ersättning endast betalas ut om brottet är straffbart också enligt den lag som tillämpas på det försäkrade företagets hemort.

Exempel på ersättning: Skadestånd vid brott som gäller falska räkningar

Ett företaget köpte produktionsmaskiner och -utrustning med leasingavtal. Leasingavgifterna fakturerades månatligen på pappersfaktura. Fakturan stals från företagets brevlåda, och i stället lämnades en motsvarande faktura med fel kontonummer. Företaget betalade in fakturabeloppet på fel konto.

När leasingföretaget skickade en påminnelse om den obetalda fakturan var företaget tvunget att betala in fakturabeloppet på nytt på rätt konto. Försäkringen ersatte fakturabeloppet som betalades in på fel konto med avdrag för självrisk.

^ Vad ersätter brottsförsäkringen inte?

Brottsförsäkringen omfattar inte alla skador till följd av brottsliga gärningar. Nedan hittar du exempel på ersättningsbegränsningar. Kontrollera den exakta formuleringen av försäkringsvillkoret i försäkringsvillkoren.

Brottsförsäkringen ersätter inte skador som

- vållats i placeringsverksamhet
- beror på obehörigt utnyttjande av affärshemligheter
- beror på en informationssäkerhetsincident, exempelvis virus eller överbelastningsattack. Mot datasäkerhetshot kan du gardera dig med en cyberförsäkring.
- vållats efter att den person som ansvarar för juridiska ärenden i företaget, företagets verkställande direktör, en styrelsemedlem eller en medlem av företagets ledningsgrupp blivit medveten om brottet mot det försäkrade företaget.

Försäkringen omfattar inte heller

- indirekta skador, såsom kostnader för utredning av brott, förlorad rörelsevinst eller räntekostnader
- skador till följd av att kontanter eller jämförbar egendom går förlorade
- skador som vållats av en ägare, verkställande direktören eller en styrelsemedlem i det försäkrade företaget.

En del av skador som vållats genom brott kan ersättas från andra försäkringar. Exempelvis skadegörelse- och stöldskador ersätter vi från egendomsförsäkringen. Brottsförsäkringen är sekundär i förhållande till andra försäkringar som den försäkrade har till sitt förfogande, såsom egendomsförsäkringen. Därför ersätter vi inte från brottsförsäkringen skador som kan ersättas från någon annan försäkring.

Exempel på ersättning: Förlust av presentkort

En av företagets anställda hade i flera månader tagit presentkort och mindre penningbelopp från företaget. Skadebeloppet uppgick till flera tusen euro. Försäkringen ersätter inte skador till följd av förlust av kontanter eller jämförbar egendom. Därför betalades ersättning inte ut.

Exempel på ersättning: Ersättning vid förskingringsbrott

Ett företag skulle enligt avtal leverera reservdelar till en kunds produktionsmaskin. Reservdelarna var små och värdefulla. Enligt bokföringen fanns det tillräckligt med reservdelar på lager, men de anställda på lagret hade sålt delarna för egen räkning. När företaget inte kunde leverera delarna enligt avtalet, beställde företagets kund de nödvändiga reservdelarna hos en annan leverantör. Vi ersatte från brottsförsäkringen den förskingrade egendomen enligt egendomens dagsvärde. Självrisken drogs av från ersättningen. Brottsförsäkringen ersatte inte skadorna till följd av förlorad affärsverksamhet.

^ Vilka säkerhetsföreskrifter har brottsförsäkringen?

Försäkringen har säkerhetsföreskrifter som ska följas. Säkerhetsföreskrifterna är till för att förhindra och begränsa skador. Försummelse att följa säkerhetsföreskrifterna kan leda till att ersättningen sänks eller förvägras.

Säkerhetsföreskrifterna för brottsförsäkringen omfattar bland annat anvisningar för inventering, skydd av datasystem, betalning och köpavtal, revision och introduktion av nya anställda.

Vad grundar sig försäkringsersättningen i egendomsförsäkringar på?

Ersättningen från egendomsförsäkringar grundar sig på egendomens försäkringsbelopp. Försäkringsbeloppet antecknas i ditt försäkringsbrev. Ett försäkringsbelopp utgör övre gräns för ersättning för ett försäkringsfall.



Grunden för egendomens försäkringsbelopp kan utgöras av det verkliga värdet, återanskaffningsvärdet, dagsvärdet eller ett separat avtalat förstariskvärde. Egendomens försäkringsvärde används vid beräkning av skade- och ersättningsbelopp.

Med verkligt värde avses egendomens försäljningspris utan mervärdeskatt omedelbart innan skadan inträffade. Det verkliga värdet påverkas av egendomens ålder, skick och användningssätt. Med återanskaffningsvärde avses det penningbelopp som behövs för att anskaffa en ny eller till sina egenskaper motsvarande egendom. Med dagsvärde avses det penningbelopp som fås när man från återanskaffningsvärdet drar av det som egendomen har förlorat i värde genom ålder, bruk, nedsatt användbarhet eller en annan liknande orsak. För förstarisk fastställs ett separat avtalat försäkringsbelopp som samtidigt är maximibeloppet för ersättningen.

Exempel på ersättning: Hur fastställs återanskaffningsvärde och dagsvärde?

När en anordning skaffades för tre år sedan, var inköpspriset 800 euro. Idag kan en anordning med motsvarande egenskaper köpas på 400 euro. Därför är återanskaffningsvärdet 400 euro och inte inköpspriset.

Vid beräkning av dagsvärdet beaktas att egendomens värde sjunker på grund av ålder, användning eller användbarhet. Dagsvärdet på en anordning som är tre år gammal har nästan halverats eftersom anordningarna i fråga för närvarande kan användas i mindre än tio år. Om man ville försäkra anordningen enligt dagsvärdet, skulle anordningens värde i försäkringen vara cirka 250 euro.

Ersättning från egendomsförsäkringen grundar sig på dagsvärdet om egendomens verkliga värde är mindre än 50 procent av återanskaffningsvärdet. Ersättningsbeloppet för ett fordon, ett färdmedel eller ett motorredskap grundar sig alltid på det verkliga värdet.

Ersättningen grundar sig på återanskaffningsvärdet om egendomens verkliga värde är minst 50 procent av dess återanskaffningsvärde. Återanskaffningsvärdet som försäkringstagaren meddelat ska omfatta reparations- eller anskaffningskostnader samt transport- och monteringskostnader. Dessutom ingår rivnings-, röjnings- och förstöringskostnader för egendom som skadats så att den inte kan repareras samt kostnader för transport och hantering i återanskaffningsvärdet. Ersättning enligt återanskaffningsvärde förutsätter återanskaffning inom två år efter skadefallet.

Om den skadade egendomen kan repareras, utgörs skadebeloppet av reparationskostnaderna. Om ett fordon, färdmedel eller motorredskap repareras, är skadebeloppet dock högst det verkliga värdet. Om ett fordon, färdmedel eller motorredskap inte repareras, är skadebeloppet skillnaden mellan det verkliga värdet och restvärdet.

Skadebeloppet beräknas alltid enligt det verkliga värdet eller, med beaktande av ålderavdraget, enligt dagsvärdet och exklusive mervärdesskatt, om egendomen inte repareras eller ny egendom inte skaffas i dess ställe. Reparation eller anskaffning av ny egendom ska ske inom två år efter skadefallet.

Varför innehåller egendomsförsäkringen säkerhetsföreskrifter?

Det finns säkerhetsföreskrifter som gäller för egendoms- och avbrottsförsäkringar. Genom att följa säkerhetsföreskrifterna kan man förebygga uppkomsten av skador och begränsa deras omfattning. Säkerhetsföreskrifterna är en del av försäkringsavtalet.

Försäkringstagaren ska se till att alla personer som ansvarar för verksamheten får kännedom om säkerhetsföreskrifterna och övervaka att de följer säkerhetsföreskrifterna. Om säkerhetsföreskrifterna inte har följts och det har påverkat uppkomsten eller omfattningen av en skada, kan ersättningen sänkas eller förvägras helt.

^ Vilka säkerhetsföreskrifter gäller för egendom?

- Säkerhetsföreskrifter som gäller egendom grundar sig på lagar och föreskrifter om egendom och verksamhet. Försäkringstagaren ska följa de lagar, författningar och myndighetsföreskrifter som gäller för den försäkrade egendomen och verksamheten. Nedan presenteras de centrala säkerhetsföreskrifterna.
- En försäkrad byggnad ska uppfylla bestämmelserna i Finlands byggbestämmelsesamling som gällde vid den tidpunkt när bygglovet beviljades.
- Montering, användning, service och underhåll av maskiner och anordningar ska genomföras enligt författningar och myndighetsföreskrifter som gäller dem och enligt de anvisningar som tillverkaren och importören gett. Försäkringstagaren ska fastställa användarbehörigheter och skyddsprinciper för databehandlingsanordningar, program och filer. Försäkringstagaren ska också övervaka att de följs. Datasystemet ska hållas så uppdaterat och kompatibelt att systemet eller säkerhetskopior av program och filer vid ett skadefall kan återställas i reparerade eller återanskaffade anordningar.
- I försäkringstagarens lokaler ska det finnas åtminstone en handbrandsläckare per varje 150 kvadratmeter i lokalen. Personalen ska utbildas så att de vet hur handbrandsläckningsutrustning används.
- Det är inte tillåtet att i brandsektionerande byggnadsdelar göra ändringar som påverkar delarnas kapacitet att begränsa branden eller att förhindra spridning av rökgaser. Skyddsbeklädnader och sektionerande byggnadsdelar ska hållas hela och täta.
- Brandfarligt avfall eller annat brandfarligt material eller brandfarliga föremål får inte förvaras under en byggnad eller närmare än åtta meter från en byggnads yttervägg. På lastkajer med eller utan tak får brandfarligt material endast förvaras om man har förhindrat obehörigas tillträde till dessa platser.
- Vid heta arbeten ska den separata säkerhetsföreskriften för heta arbeten följas.
- Försäkringstagaren ska skydda lokalerna och egendomen mot inbrott och skadegörelse. Säkerhetsåtgärder som minst ska vidtas beskrivs i en separat inbrottskyddsanvisning.

- Egendom som skadas av fukt ska placeras minst 10 centimeter ovanför golvytan.
 - Laddning av elfordon samt laddningsstationer, uttagstyp och kabling och installation av kablar ska göras enligt gällande elsäkerhetslagar, elsäkerhetsbestämmelser, myndighetsbestämmelser och standarder.
-

Företagsskyddets avbrottsförsäkringar för företag - broschyr

Gäller från och med 1.8.2024

Innehåll

Vad är avbrottsförsäkringar för företag?

Vad kan försäkras med avbrottsförsäkring?

Hur fastställs avbrottstiden?

Hur beräknas försäkringsbeloppet för avbrottsförsäkringen?

Hur bedöms en skada som orsakats av ett avbrott?

Vilka olika avbrottsförsäkringar finns tillgängliga?

Egendomsavbrottsförsäkring

Leveransavbrottsförsäkring

Olycksfallsavbrottsförsäkring

Trygga företagets fortsatta verksamhet i undantagssituation

Redan en mindre egendomsskada kan orsaka en stor ekonomisk skada om företagets normala verksamhet avbryts. Till exempel en bränd eller vattenskada i företagets lokaler eller en skada på en produktionsmaskin kan äventyra företagets verksamhet. Även ett olycksfall som en nyckelperson i företaget råkar ut för kan leda till att verksamheten avbryts.

Med avbrottsförsäkringar för verksamhet hjälper vi dig att gardera dig mot risker och trygga företagets fortsatta verksamhet. Avbrottsförsäkringen för företagsverksamhet kan tecknas tillsammans med egendomsförsäkringen. Ta även del av produktbroschyren för [egendomsförsäkringar](#).

Observera!

I den här broschyren ger vi exempel på hur skador ersätts i olika situationer. Vi löser dock alltid ersättningsbarheten individuellt för varje enskilt fall, med beaktande av fallets särdrag.

Vad är avbrottsförsäkringar för företag?

Avbrottsförsäkringen hjälper dig att säkra företagets fortsatta verksamhet. Redan en mindre egendomsskada kan orsaka en stor ekonomisk skada om företagets normala verksamhet avbryts. Från avbrottsförsäkringen ersätter vi bidragsförluster och extra kostnader som orsakas företaget till följd av att verksamheten avbryts.



Vi beviljar en avbrottsförsäkring tillsammans med en egendomsförsäkring. Med avbrottsförsäkringen kan företaget säkra affärsverksamhetens resultat om egendomen drabbas av en skada som ersätts, exempelvis en bränd eller en läckageskada.

Företagets affärsverksamhet kan avbrytas om den lösa egendomen, byggnaden eller lokalen drabbas av en sakskada som förhindrar användning av egendomen.

Verksamheten kan också avbrytas om en fast anställd som arbetar på företaget råkar ut för en olycka, med följden att personen dör eller blir arbetsoförmögen.

Man kan avbrottsförsäkra företagets hela affärsverksamhet, affärsverksamhet som idkas på ett namngivet verksamhetsställe eller affärsverksamhet som idkas med en enskild maskin eller en maskingrupp.

Vad kan försäkras med avbrottsförsäkring?

^ Vad kan försäkras med avbrottsförsäkring?

Försäkringsobjekt i avbrottsförsäkringen kan vara företagets avbrottsförsäkringsbidrag, begränsat avbrottsförsäkringsbidrag, personalkostnader eller extra kostnader eller en kombination av dessa.

Avbrottsförsäkringsbidrag är den rörelseintäkt som fås när material- och tjänstekostnader dras av från omsättningen. Avbrottsförsäkringsbidraget är ett tryggt val som avbrottsförsäkringsobjekt, eftersom det omfattar samtliga personalkostnader. Vi ersätter även kostnader för åtgärder med vilka bidraget har minskats eller undvikits. Sådana åtgärder kan exempelvis vara påskyndad återuppbyggnad och tillfälliga arrangemang för att hålla verksamheten i gång. En förutsättning för att extra kostnader ska ersättas är att bidragsförlusten minskar under avbrottet åtminstone med ett belopp som motsvarar de extra kostnaderna.

Begränsat avbrottsförsäkringsbidrag är den rörelseintäkt som fås när material- och tjänstekostnader och personalkostnader dras av från omsättningen.

Personalkostnader omfattar utöver personalens löner och arvoden också personalbikostnader med direkt samband med dessa. Personalkostnader kan försäkras delvis eller helt.

Extra kostnader är kostnader som uppstår på grund av arrangemang efter en sakskada eller ett olycksfall. Normalt används de extra kostnaderna för att fortsätta affärsverksamheten, påskynda verksamhetens återhämtning eller för att starta affärsverksamheten på nytt. Kostnader kan uppstå till exempel av tillfälliga installeringar och lokaler, extra omflyttningar och anskaffningar från underleverantörer, overtidsarbete eller avvikande transportformer.



De begrepp som används i avbrottsförsäkringar, såsom omsättning, material- och tjänstekostnader och personalkostnader, fastställs i bokföringsförordningen.

Hur fastställs avbrottstiden?

Vi ersätter företagets förlorade bidrag och extra kostnader för högst den försäkrade avbrottstiden. Avbrottstiden är en sammanhängande tidsperiod som börjar när en sakskada uppstår eller ett olycksfall inträffar.

Om reparation eller återanskaffning av den förstörda egendomen försenas, kan avbrottstiden som ersätts bli kortare. Vi ersätter avbrottskostnader för högst en begränsad avbrottstid om förseningen beror på försäkringstagaren eller på en bristfällig egendomsförsäkring eller på att renoveringen eller nyuppförandet av byggnaden kräver det undantag som avses i markanvändnings- och bygglagen.

Om företagets affärsverksamhet avbryts på grund av förstörda data, datafiler och dataprogram, är avbrottstiden högst 14 dygn. Avbrottstiden är sammanhängande och börjar från den tidpunkt en sakskada har uppstått.

Vid avbrott i affärsverksamhet till följd av epidemi börjar avbrottstiden då myndigheten meddelar en föreskrift som begränsar verksamheten. Vid avbrott i affärsverksamhet till följd av epidemi upphör avbrottstiden senast 14 dygn efter upphävandet av verksamhetsbegränsningen.

Från försäkringen ersätter vi inte skador som orsakats av sjukdomar, epidemi eller epidemiförorening. Försäkringen omfattar inte heller avbrottskador som orsakas av arbetstagarnas frånvaro på grund av epidemi. Från en epidemiförsäkring ersätts inte heller avbrottskador som orsakas av att offentliga rum, såsom restauranger, simhallar, skolor eller gym, stängs med ett myndighetsbeslut.

Läs mer om epidemiförsäkring [på broschyren för företagsskyddets egendomsförsäkringar](#).

Hur beräknas försäkringsbeloppet för avbrottsförsäkringen?

Med en avbrottsförsäkring förbereder man sig på ett eventuellt framtida avbrott i verksamheten. Därför gäller det att vid försäkringsbeloppen för avbrottsförsäkringen ta hänsyn till affärsverksamhetens utveckling, så att försäkringsbeloppen motsvarar

omfattningen av affärsverksamheten som skulle ha uppnåtts under en framtida avbrottstid om avbrottet inte hade ägt rum.

Hur bedöms en skada som orsakats av ett avbrott?

Beloppet för en avbrottskada beräknas enligt minskningen av omsättningen. Som belopp för förlust av bidrag beräknas högst en så stor del av försäkringsbeloppet för bidraget som minskningen av omsättningen under avbrottstiden är av den omsättning som skulle ha uppnåtts under avbrottstiden utan sakskada eller olycksfallet. Vid beräkning av beloppet för omsättningen och bidragsandelen används realiserade värden från föregående räkenskapsperioder som grund med beaktande av konstaterad utveckling av affärsverksamheten. Från ersättningen som betalas ut dras av de eventuella inbesparade kostnader som beror på begränsning av skadan.

Exempel på ersättning: Maskinskada orsakad av åskväder

Ett företag har en företagsavbrottsförsäkring i händelse av brand, storm, inbrott och läckage samt en skadeavbrottsförsäkring i händelse av att vissa specificerade maskiner går sönder. Som objekt för avbrottsförsäkringarna är avbrottsförsäkringsbidraget.

En av de specificerade maskinerna i skadeavbrottsförsäkringen gick sönder till följd av överspänning till följd av åskväder. Skadan avbröt företagets verksamhet delvis så att alla leveranser inte kunde genomföras med följd att omsättningen minskade och företaget förlorade avbrottsförsäkringsbidrag.

Vi ersatte det förlorade avbrottsförsäkringsbidraget från skadeavbrottsförsäkringen. I ersättningsbeloppet beaktade vi den självrisk försäkringstagaren valt. Avbrottet till följd av att maskinen gick sönder skulle inte ha ersatts från Företagsavbrottsförsäkringen (brand, storm, inbrott och läckage).

Vilka olika avbrottsförsäkringar finns tillgängliga?

Avbrottsförsäkringar är egendomsavbrottsförsäkring, leveransavbrottsförsäkring och olycksfallsavbrottsförsäkring.

- **Egendomsavbrottsförsäkring** ger skydd då en sakskada orsakar avbrott i affärsverksamheten.
- **Leveransavbrottsförsäkring** ger skydd för företaget då affärspartners företagsverksamhet avbryts till följd av en egendomsskada.
- **Med olycksfallsavbrottsförsäkring** kan företaget förbereda sig på att en arbetstagare i en central roll blir arbetsförmögen eller råkar ut för en olycka med följd att personen dör. Från försäkringen ersätter vi bidragsförlusten som företaget drabbats av samt de kostnader som orsakas av att anställa en vikarie.

Egendomsavbrottsförsäkring

Vad ersätts från egendomsavbrottsförsäkring?

Från egendomsavbrottsförsäkring ersätts ett sådant avbrott i företagets affärsverksamhet som har ett direkt orsakssamband med en sakskada. Förutsättningen för att ersättning betalas ut är att den skadade lösa egendomen eller lokalen har försäkrats mot avbrott. Dessutom förutsätts att sakskadan kan ersättas även enligt villkoren för egendomsförsäkring.

Om avbrottsförsäkringen täcker företagets hela egendom, är det fråga om företagsavbrottsförsäkring. Avbrottsförsäkringen kan också väljas så att försäkringsskyddet för maskiner som är av stor betydelse för kontinuiteten i affärsverksamheten är mer omfattande än skyddet för övrig egendom. Du kan exempelvis försäkra en verktygsmaskin med en försäkring mot skada och med en skadeavbrottsförsäkring, även om den övriga egendomen för företaget är försäkrad med en brandförsäkring.

Sakskador på fordon, färdmedel eller motorredskap ersätts endast om dessa har angetts som avbrottsförsäkrade omsättningstillgångar. Avbrottsförsäkring ansluten till fordonsförsäkring ersätter skador som vållats på fordon, färdmedel och motorredskap.

^ Vad ersätts inte från egendomsavbrottsförsäkring?

Från egendomsavbrottsförsäkring ersätts inte

- avbrott till följd av en sakskada på en maskin, anordning eller ett system om sakskadan inträffat innan maskinen, anordningen eller systemet tagits i normalt bruk efter en installation eller provanvändning
- avbrott till följd av att en maskin, anordning eller ett system gått sönder om en sakskada på en sådan maskin, anordning eller ett sådant system inte alls ersätts på grund av åldersavdrag som görs vid beräkningen av beloppet för sakskadan.

- dröjsmålsböter, avtalsböter eller andra liknande ersättningar eller påföljder
- avbrottskadan orsakad av en egendomsskada som inte kan ersättas
- affärsrisker, såsom en avbrottskada till följd av att en samarbetspartner gått i konkurs.

Från avbrottsförsäkringen ersätts inte heller ett avbrott som beror på att en anordning inte fungerar på grund av

- dataintrång
- skadeprogram, störningar i datakommunikation eller av någon liknande skadegörelse som riktas mot program, filer eller anordningar.

^ I vilka fall har egendomsavbrottsförsäkring en förhöjd självrisk?

Om avbrottet orsakats på grund av att en maskin, anordning eller ett system gått sönder och ett åldersavdrag på över 50 procent gjorts vid beräkningen av beloppet för sakskadorna på en sådan maskin, anordning eller ett sådant system, höjs självrisken i avbrottsförsäkringen med det dubbla.

Leveransavbrottsförsäkring

Vad ersätts från leveransavbrottsförsäkring?

Från leveransavbrottsförsäkring ersätter vi avbrott som beror på att samarbetspartnern till ditt företag drabbats av en egendomsskada vilket lett till avbrott i affärsverksamheten. En direkt sakskada kan gälla samarbetspartnerns lösa egendom eller lokaler.

En förutsättning för ersättning är att samarbetspartnern är separat utnämnd i försäkringsbrevet. Dessutom förutsätts att sakskadorna kan ersättas enligt villkoren för egendomsförsäkringen som anslutits till avbrottsförsäkringen, om egendomen är försäkrad.

En affärspartner kan vara en varuleverantör, underleverantör eller kund som har direkta affärsförbindelser med försäkringstagaren. Företagets leverantör av el, gas, värme eller vatten ingår i leveransavbrottsförsäkringen endast om detta separat överenskommit och angetts i försäkringsbrevet.

Exempel på ersättning: På grund av en bränd blev underleverantörens komponentleverans försenad

Ett företag anlidade en underleverantör, vars lokaler förstördes i en brand. Till följd av branden kunde underleverantören inte leverera komponenter som var viktiga för företagets verksamhet. Detta ledde till att företagets omsättning minskade och företaget förlorade avbrottsförsäkringsbidrag.

Företaget hade försäkrat sitt avbrottsförsäkringsbidrag med en leveransavbrottsförsäkring i händelse av brand hos underleverantören i fråga. Vi ersatte det förlorade avbrottsförsäkringsbidraget från leveransavbrottsförsäkringen. I ersättningsbeloppet beaktade vi den självrisk försäkringstagaren valt.

Olycksfallsavbrottsförsäkring

Vad ersätts från olycksfallsavbrottsförsäkring?

Från olycksfallsavbrottsförsäkring ersätter vi avbrott som beror på olycksfallsrelaterad arbetsförmåga hos en person anställd av företaget. Personen i fråga ska höra till försäkringstagarens fast anställda personal och omfattas av en avbrottsförsäkring. Till avbrottsersättning berättigar inte ett olycksfall eller en skada till följd av en avbrottsförsäkrad persons sjukdom eller kroppsskada eller psykiska följder av ett olycksfall.

En förutsättning för ersättning är att avbrottet är en direkt följd av en förlust av en arbetsinsats som gjorts i Finland. Ett olycksfall eller dödsfall som leder till att en arbetsinsats går förlorad kan hända var som helst.

Från olycksfallsavbrottsförsäkring betalar vi ut ersättning för högst tre månader efter att olycksfallet inträffat. Maximiersättning är 3 000 euro i månaden.

Vid beräkning av skadebeloppet avdras från beloppet för det förlorade avbrottsförsäkringsbidraget de kostnader som inbesparats under avbrott i affärsverksamheten och som ingår i avbrottsförsäkringsbidraget, om kostnaderna inte behövt utbetalas eller om de ersatts från någon annan försäkring eller med stöd av något annat system. Sådana kostnader kan t.ex. vara den avbrottsförsäkrade personens lön inklusive bikostnader.

Ett olycksfall som ger rätt till avbrottsersättning är en plötslig, oväntad, yttre händelse genom vilken den avbrottsförsäkrade personen ofrivilligt drabbas av en kroppsskada. Som olycksfall betraktas även följande händelser som inträffat utan den försäkrades förskyllan:

- drunkning
- värmeslag
- solsting
- förfrysning
- skador till följd av tryckförändringar
- gasförgiftning
- förgiftning som orsakats av ett ämne som förtärts av misstag
- smärttillstånd som omedelbart uppkommit i en muskel eller sena till följd av en enskild kraftansträngning och rörelse och för vilken läkarvård givits inom 7 dygn från smärttillståndets början.

Exempel på ersättning: Anställning av ersättare efter olycksfall

En anställd hos ett företag föll och skadade sitt ben när han var på väg till arbetet. Han var sjukskriven i två månader.

Företagets omsättning förblev på normal nivå, eftersom man lyckades anställa en vikarie för tiden för arbetsförmågan. Från olycksfallsavbrottsförsäkringen ersatte vi de extra kostnader som uppkom då företaget anställde vikarien. Vid beräkning av de extra kostnaderna beaktades den ersättning som betalats ut till företaget från den lagstadgade olycksfallsförsäkringen. Om man inte hade lyckats anställa en vikarie och företagets omsättning hade minskat, skulle vi ha ersatt bidragsförlusten som företaget drabbats av.

Vid beräkning av ersättningsbelopp tar vi hänsyn till den självrisk som försäkringstagaren valt.

^ Vad ersätts inte från olycksfallsavbrottsförsäkring?

Vi ersätter inte ett avbrott som beror på ett olycksfall i samband med professionell idrott eller träning. Med professionell idrott avses idrott för vilken den försäkrade får lön eller ersättningar eller förmåner som kan jämföras med lön.

Till avbrottsersättning berättigar inte ett olycksfall eller en skada till följd av den avbrottsförsäkrade personens sjukdom eller kroppsskada eller psykiska följder av ett olycksfall.

Vi ersätter inte heller ett avbrott om olycksfallet som orsakade skadan inträffade i följande idrottsgrenar eller hobbyer:

- mixed martial arts, amerikansk fotboll, australisk fotboll och rugby
 - utförsåkning utanför markerade pister
 - bergsbestigning, is- och klippklättring och väggklättring, om säkerhetsutrustningar som förhindrar fall vid väggklättring inte används
 - vandringar på egen hand utan professionell guide på glaciärer eller på över 3 000 meters höjd
 - vandringar utanför Norden i öken eller djungel på egen hand utan professionell guide.
-

Företagsskyddets ansvarsförsäkringar för företag - broschyr

Gäller från och med 1.8.2024

Innehåll

Vad är ansvarsförsäkringar för företag?

Hur fungerar en ansvarsförsäkring?

När ska du senast ansöka om ersättning?

Ansvarsförsäkringen för verksamhet

Produktansvarsförsäkring

Förmögenhetsansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring för IT-företag

Ansvarsförsäkring för konsultverksamhet

Ansvarsförsäkring för verkställande direktör och styrelse

Trygga ditt företag för ansvarsskador

Det går inte alltid som planerat, även om du tar hand om ditt företags verksamhet till punkt och pricka. Det kan uppstå en situation där du är skyldig att ersätta en skada som förorsakats någon annan i företagets verksamhet eller till följd av ett fel i företagets produkter. Våra ansvarsförsäkringar skyddar din företagsverksamhet mot den här typens oväntade kostnader.

Du kan komplettera ditt försäkringsskydd med en rättsskyddsförsäkring. Rättsskyddsförsäkringen ersätter rättegångskostnader då du behöver anlita en jurist vid en plötslig tvist. Ta även del av produktbroshyren för [rättsskyddsförsäkringen](#).

Observera!

I den här broschyren ger vi exempel på hur skador ersätts i olika situationer. Vi löser dock alltid ersättningsbarheten individuellt för varje enskilt fall, med beaktande av fallets särdrag.

Vad är ansvarsförsäkringar för företag?

Från en ansvarsförsäkring för företag ersätts skador som ditt företag enligt gällande rätt är ersättningskyldigt för till någon annan.

Den här broschyren innehåller information om

- ansvarsförsäkring för verksamhet
- produktansvarsförsäkring
- förmögenhetsansvarsförsäkring
- ansvarsförsäkring för IT-företag
- ansvarsförsäkring för konsultverksamhet eller
- ansvarsförsäkring för verkställande direktör och styrelse.

Med en försäkring kan du inte gardera dig mot alla ansvarsrisker i ditt företags verksamhet, men med hjälp av lämpliga försäkringslösningar kan du hantera riskerna bättre.

Hur fungerar en ansvarsförsäkring?

I din företagsverksamhet kan det uppstå situationer där någon kräver ditt företag på ersättning för en skada som du har förorsakat någon annan. Ersättningskyldighet kan uppstå till exempel genom en försummelse eller ett fel vid en arbetsprestation. I händelse av försäkringsfall utreder vi din ersättningskyldighet och förhandlar med den som kräver ersättning. Om ditt företag är ersättningskyldigt för skadan enligt gällande rätt, betalar vi ut ersättning till den skadelidande enligt försäkringsavtalet och försäkringsvillkoren.

Om vi vid skadehandläggningen anser att du agerat noggrant och att du inte gjort dig skyldig till försummelse, betalar vi inte ut ersättning från försäkringen. Om en tvist uppkommer i fråga om ersättningskyldighet eller ersättningsbelopp, sköter vi en eventuell rättegång. Utredningskostnader för ersättningsansvar samt eventuella rättegångskostnader ersätter vi inom ramen för försäkringsbeloppet när skadan omfattas av ansvarsförsäkringen och överskrider självrisk.



Försäkringen ersätter inte alltid skadan, även om du är ersättningskyldig. Så kan det gå till exempel om

- ditt företags verksamhet är inte försäkrad
- skadan inte är ersättningsbar enligt försäkringsvillkoren
- skadan underskrider självrisk
- ersättningsanspråket har framförts för sent.

När ska du senast ansöka om ersättning?



Ansök om försäkringsersättning inom ett år.

Vi rekommenderar att du gör skadeanmälan så fort som möjligt så vi kan utreda din ersättningskyldighet. Försäkringsersättning ska dock sökas hos Fennia skriftligen inom ett år från det att du fått kännedom om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och skadepåföljden.

Ansvarsförsäkringen för verksamhet

Vad ersätter ansvarsförsäkringen för verksamhet?

Oavsett din bransch behöver du en ansvarsförsäkring för verksamhet som grundläggande skydd. Från ansvarsförsäkringen för verksamhet ersätter vi enligt försäkringsavtalet och försäkringsvillkoren person- och saksador som förorsakas någon annan i den försäkrade verksamheten och som företaget enligt gällande rätt är ersättningskyldigt för. Den försäkrade verksamheten och försäkringens giltighetsområde har antecknats i försäkringsbrevet. För att du ska få ersättning ska försäkringen vara i kraft när skadan konstateras.

För ett försäkringsfall ersätter vi högst det försäkringsbelopp som har antecknats i försäkringsbrevet. Vid varje försäkringsfall har du en självrisk som är antecknad i ditt försäkringsbrev eller som separat anges i villkoren.

I vissa skadetyper finns en höjd självrisk. Till exempel vid skador som orsakas i heta arbeten, i vattenisoleringsarbete, av regn- eller smältvatten i samband med takarbete samt schaktningsarbete och jordflyttningsarbete är självrisk 10 procent av skadebeloppet, minst 2 000 euro eller en högre självrisk som anges i försäkringsbrevet eller nämns i specialvillkoren.

Ersättningsexemplar

1. Butikens vägghylla hade fästs dåligt och när kunden sträckte sig efter en vara rasade hyllan ner. Kunden skadade sin axel och arm. Vi ersatte sjukvårdskostnader, betalade ut ersättning för tillfälligt men och kostnader för inkomstförlust.
2. Av kabelkartan framgick var kablarna fanns på byggplatsen. Trots detta grävde jordgrävning företaget av kabeln. Vi ersatte skadan till följd av att kabeln grävdes av, minskad med självriskan. Vid kabelskador finns det en höjd självrisk antingen på 10 eller 25 procent eller en högre, i försäkringsbrevet antecknad självrisk.

^ Vad ersätter ansvarsförsäkringen för verksamhet inte?

Ansvarsförsäkringen för verksamhet omfattar inte alla ansvarsskador i företagets verksamhet. Nedan finns exempel på ersättningsbegränsningar. Kontrollera försäkringsvillkorets exakta formulering i försäkringsvillkoren.

Försäkringen ersätter inte en skada på egendom

- som du behandlar, till exempel tillverkar, installerar eller reparerar
- som du innehar, lånar, hyr eller annars utnyttjar
- som du har åtagit dig att sköta om, till exempel ta i förvar eller transportera
- som du är skyldig att skydda inom ramen för skyddsplikt och skyldighet till skadeprevention.

Försäkringen ersätter inte heller

- korrigeringskostnader för ett arbete som utförts felaktigt eller kostnader för att arbetet utförs på nytt
- ersättningsansvar som grundar sig enbart på avtal, förbindelse, löfte eller garanti
- fuktskador som uppstått långsamt, även om skadepåföljden skulle uppstå snabbt
- långsamma miljöskador eller myndighetskostnader i samband med miljöskador. För att miljöskador ska kunna ersättas måste försäkringstagaren ha kännedom om föroreningen, utsläppet eller störningen senast 14 dygn efter att de börjat och kräva ersättning av oss skriftligen inom 60 dygn från det att föroreningen, utsläppet eller störningen började.
- skador med anknytning till luftfart eller asbest
- skador orsakade av en produkt. För dessa risker finns produktansvarsförsäkring.
- ekonomiska skador som inte har en anknytning till person- eller sakskada. Vissa branscher kan teckna en separat förmögenhetsansvarsförsäkring.
- skador orsakade av rådgivnings- eller konsultverksamhet. Dessa risker försäkras med försäkring för konsultverksamhet.

Exempel på försäkringsfall vi ersatte inte

1. Ett företag lånade grannföretagets truck och lyfte under en ombyggnad undan sina egna produktionsmaskiner. Trucken föll ned från lastbryggan och skadades. Eftersom trucken var lånad och utnyttjades för arbetet, ersattes skadan inte från försäkringen.
2. En elentreprenör hade lovat att i samband med en entreprenad göra elmotorkopplingarna för en kunds processmaskin. På grund av en felkoppling som montören gjorde uppstod det en brand i elmotorn. Ansvarsförsäkringen för verksamhet ersatte inte skadan, eftersom elmotorn var föremål för firmans arbete. Om branden i stället hade spridit sig till exempelvis till kundens byggnad, skulle kostnader orsakade av branden ha ersatts från ansvarsförsäkringen.
3. Ett VVS-företag monterade en ny vattenkran i en sommarstuga på hösten. Tätningen installerades vårdslöst och började långsamt läcka nästa höst. Man upptäckte inte skadan förrän följande vinter. Vid denna tidpunkt hade det hade gått över 12 månader från monteringen. Fuktskadan ersattes inte från försäkringen eftersom skadan hade uppstått vid installationsarbetet och uppkommit långsamt. Dessutom konstaterades skadan över 12 månader efter installationsarbetet.

Säkerhetsföreskrifter

Ansvarsförsäkringen innehåller säkerhetsföreskrifter som ska följas. Syftet med säkerhetsföreskrifterna är att förebygga skador. Exemplet nedan gäller schaktningsarbete.

Schaktningsarbeten

Innan arbetet inleds ska försäkringstagaren eller den försäkrade skaffa en redogörelse för kablar och rör inom arbetsområdet av den som innehar dessa, och kablarnas och rörens placering ska beaktas i arbetet.

När skadan gäller underjordiska kablar eller rör, ska kabel- eller rörinnehavaren till oss lämna ett skriftligt intyg över att en karta har lämnats eller en kabelvisning utförts i terrängen innan arbetet påbörjades och att säkerhetsföreskrifterna som kabel- eller rörinnehavaren ställt för schaktningen har beaktats. Dessutom behöver vi ett skriftligt bevis över att de försiktighetsåtgärder som förordnats av innehavaren till kablarna eller rören har följts i arbetet.

Produktansvarsförsäkring

Vad ersätter produktansvarsförsäkringen?

Från produktansvarsförsäkringen ersätter vi enligt försäkringsavtalet och försäkringsvillkoren person- och sakskador som förorsakats någon annan till följd av en felaktighet eller säkerhetsbrist i en försäkrad produkt som satts i omlopp i näringsverksamheten. De försäkrade produkterna och försäkringens giltighetsområde har antecknats i försäkringsbrevet. En förutsättning för ersättning är att du enligt gällande rätt är ersättningskyldig. Därutöver ska försäkringen vara gällande vid den tidpunkten då skadan konstateras.

För ett försäkringsfall ersätter vi högst det försäkringsbelopp som har antecknats i försäkringsbrevet. För skador som konstateras under en och samma försäkringsperiod utbetalas högst det dubbla beloppet av det försäkringsbelopp som anges i ditt försäkringsbrev. Vid varje försäkringsfall har du en självrisk som har antecknats i ditt försäkringsbrev.

Produktansvarsförsäkring lämpar sig exempelvis för produkttillverkare.

Exempel på ersättningar

1. Den röda färgen på en morgonrock höll inte på grund av ett färgningsfel. Många konsumenter kräver ersättning från tillverkaren för möblerna färgade av morgonrocken. Från tillverkarens produktansvarsförsäkring ersatte vi rengöringskostnaderna för möblerna med avdrag för självrisken.
2. Köksstegen rasade ihop under fönsterputsaren och putsaren skadades. Orsaken konstaterades vara ett tillverkningsfel i köksstegen. Utifrån produktansvarsförsäkringen till tillverkaren av stegen betalade vi ut sjukvårdskostnader orsakade av skadan, ersättning för tillfälligt men och ersättning för förlorad inkomst. Från ersättningen avdrogs självrisken.

^ Vad ersätter produktansvarsförsäkringen inte?

Produktansvarsförsäkringen omfattar inte alla skador som hänför sig till produkter. Nedan finns exempel på ersättningsbegränsningar. Kontrollera försäkringsvillkorets exakta formulering i försäkringsvillkoren.

Från din försäkring ersätts inte

- skada som orsakats själva produkten
- ersättningsansvar som grundar sig enbart på avtal, förbindelse, löfte eller garanti
- kostnader för tillbakadragning av produkten, till exempel kostnader för reklamation, returnering, reparation, utbyte eller återkallelse av produkten från marknaden, om det inte är fråga om kostnader för att avvärja en omedelbart hotande skada
- skada som kan avhjälpas genom att felet i en överlåten produkt repareras
- skada som orsakats av att produkten har bristfällig prestations- eller funktionsförmåga
- ekonomiska skador som inte har en anknytning till person- eller sakskada. För vissa branscher finns tillgänglig en separat förmögenhetsansvarsförsäkring.
- långsamma miljöskador eller myndighetskostnader i samband med miljöskador. För att en miljöskada ska kunna vara ersättningsbar, ska försäkringstagaren ha kännedom om föroreningen, utsläppet eller störningen senast 6 månader efter att den börjat och kräva ersättning av Fennia skriftligen inom ett år från det att föroreningen, utsläppet eller störningen började.

Exempel på försäkringsfall vi ersatte inte

1. En maskin som försäkringstagaren ägde monterades på en produktionsanläggning. Efter monteringen upptäcktes att maskinen inte fungerade ordentligt. Det tog flera månader att hitta och reparera felet, vilket orsakade ekonomiska förluster till köparen. Skadan ersattes inte från produktansvarsförsäkringen eftersom det var fråga om reparation av en överlåten produkt.
2. En tillverkare av värmeväxlare hade då produkten såldes lovat att aggregatet skulle växla en viss mängd värme under en viss tid. I avtalet förband sig tillverkaren att betala 10 000 euro i ersättning till köparen om den lovade effekten inte uppnåddes. Eftersom effekten var betydligt mindre än den utlovade, måste tillverkaren med stöd av avtalet betala den utlovade ersättningen till köparen. Produktansvarsförsäkringen ersatte inte skadeståndet som tillverkaren betalade till köparen, eftersom ersättningskyldigheten uteslutande grundade sig på avtal med tillverkaren. Dessutom berodde skadan på att produkten inte hade den utlovade funktionsförmågan, vilket inte heller ersattes från försäkringen.
3. Svetsfogen i oljecisternen som försäkringstagaren tillverkade läckte så att olja långsamt droppade ner i marken. Nersmutningen av miljön ersattes inte från produktansvarsförsäkringen.

Förmögenhetsansvarsförsäkring

Vad ersätter förmögenhetsansvarsförsäkringen?

Förmögenhetsansvarsförsäkringen ersätter förmögenhetsskador som i företagets verksamhet förorsakats andra. Med förmögenhetsskador avses ekonomiska skador som inte har något samband med person- eller sakskador.

En förutsättning för ersättning är att ditt företag, till följd av en handling eller försummelse som inträffat under försäkringsperioden, enligt gällande rätt är ersättningsskyldigt för skadan mot uppdragsgivaren utifrån ett avtal eller mot en annan person enligt den gällande lagstiftning som gäller den försäkrade verksamheten. Den försäkrade verksamheten och försäkringens giltighetsområde har antecknats i försäkringsbrevet.

För ett försäkringsfall ersätter vi högst det försäkringsbelopp som har antecknats i försäkringsbrevet. För skador som konstateras under en och samma försäkringsperiod utbetalas högst ett belopp som är två gånger större än det försäkringsbelopp som anges i ditt försäkringsbrev. Vid varje försäkringsfall har du en självrisk som har antecknats i ditt försäkringsbrev.

Förmögenhetsansvarsförsäkringen lämpar sig exempelvis till bokförings-, advokat- och disponentbyråer.

Exempel på ersättningar

1. En revisionsfirma tog hand om sin kunds bokföring och bokförde av misstag möbelanskaffningen två gånger. Kunden drog därför nytta av momsfrånåendet två gånger. De skattehöjningar och skattetillägg som berodde på felet ersatte vi utifrån revisionsfirmans förmögenhetsansvarsförsäkring.
2. Innan försäljning av aktielägenheten ägde rum hade fastighetsmäklaren via säljaren fått kännedom om att bostadsaktiebolaget planerat att beställa en fasad- och takrenovering. Fastighetsmäklaren tillfogade inte uppgiften om den kommande renoveringen i marknadsföringsmaterialet och inte heller informerade köparen om renoveringen muntligt. Köparen fick veta om renoveringsbehoven först på bolagsstämman några månader från det att hen köpt lägenheten. Köparen lade fram ett ersättningsanspråk till fastighetsförmedlaren. Vi betalade ut skadestånd till köparen från mäklarens förmögenhetsansvarsförsäkring.

^ Vad ersätter förmögenhetsansvarsförsäkringen inte?

Förmögenhetsansvarsförsäkringen omfattar inte alla skador. Nedan finns exempel på ersättningsbegränsningar. Kontrollera försäkringsvillkorets exakta formulering i försäkringsvillkoren.

Från din försäkring ersätts inte

- korrigerande av ett arbete som utförts felaktigt eller kostnader för att arbetet utförs på nytt
- ersättningsansvar som bygger enbart på avtal, förbindelse, löfte eller garanti
- skador som förorsakats uppsåtligt eller genom grovt vållande

- person- eller sakskador. För dessa risker kan du förbereda dig med ansvarsförsäkring för verksamhet.
- skada till följd av att personuppgifter behandlats på ett sätt som strider mot dataskyddslagen eller dataskyddsförordningen. Mot datasäkerhetshot kan du gardera dig med en cyberförsäkring.
- skada till följd av kränkning av immateriella rättigheter. Mot dessa risker kan man gardera sig med en IPR-försäkring.
- ansvar av verkställande direktör och styrelse. Den här typens risker försäkras med ansvarsförsäkring för verkställande direktör och styrelse.
- som förorsakats i planerings- och konsultverksamhet. För företag som erbjuder planerings- och konsulttjänster tillhandahålls en ansvarsförsäkring för konsultverksamhet.
- skada som orsakats av försening från det överenskomna leveransdatumet eller av att uppdragsavtalet hävts
- böter eller andra liknande påföljder.

Exempel på försäkringsfall vi ersatte inte

1. En bokföringsbyrå skötte kundens bokföring enligt ett uppdragsavtal. Det visade sig att det fanns många fel i bokföringen som revisionsbyrån upprättat och bokföringen behövde göras om. Vi ersatte inte skadan eftersom kostnader till följd av att arbete korrigeras eller att det utförs på nytt inte ersätts från försäkringen, även om arbetet utförs av någon annan.
2. Fastighetsmäklaren berättade inte för köparen innan affären fullbordades att det i en byggnad som hör till fastigheten fanns skador till följd av golvsvamp och att husets förra ägare hade hävt affären med domstolsbeslut några månader tidigare på grund av detta.

Den ekonomiska skada som drabbade den senare köparen ersatte vi inte från fastighetsmäklarens förmögenhetsansvarsförsäkring, eftersom fastighetsmäklaren hade orsakat skadan genom grov oaktsamhet.

Ansvarsförsäkring för IT-företag

Har ditt företag verksamhet inom ICT-branschen? Gardera dig mot branschspecifika ansvarsrisker med en försäkring avsedd särskilt för ICT-företag.

Vad ersätter ansvarsförsäkringen för IT-företag?

Från ansvarsförsäkringen för IT-företag ersätter vi skador som i företagets verksamhet har orsakats beställaren eller en extern part. Sådana skador kan till exempel vara personskador, sakskador eller ekonomiska skador. En förutsättning för ersättning är att ditt företag enligt gällande rätt är ersättningskyldig för skadan. Den försäkrade verksamheten och försäkringens giltighetsområde har antecknats i försäkringsbrevet.

Person- och sakskador

Försäkringen omfattar

- enligt försäkringsavtalet och **försäkringsvillkoren**, person- och sakskador som i företagets verksamhet har förorsakats andra
- person- och sakskador som har förorsakats andra till följd av ett fel i en programvara som ditt företag tillverkat och satt i omlopp.

En förutsättning för att ersättning för personskada eller sakskada kan betalas, är att du har en gällande försäkring vid den tidpunkten då skadan konstateras. Dessutom ska skadan ha inträffat inom försäkringens giltighetsområde.

Exempel på ersättning: Skada på kundens IT-apparatur

En anställd hos IT-företaget utförde underhållsarbete på ett kundföretag och skadade kundens IT-apparatur. Vi ersatte reparationskostnaderna för kundföretagets IT-apparatur från ansvarsförsäkringen för IT-företag. Självriskens drogs av från ersättningen.

Ekonomiska skador

Försäkringen omfattar även

- ekonomiska skador som förorsakats beställaren under försäkringsperioden på grund av programkonsultation från ditt IT-företag
- ekonomiska skador som förorsakats beställaren under försäkringsperioden till följd av ett fel i den programvara som ditt företag tillverkat.

För att du ska få ersättning för ekonomisk skada ska försäkringen vara i kraft vid den tidpunkten då skadan orsakats. Dessutom ska skadan ha inträffat inom försäkringens giltighetsområde.

Vi ersätter även sådana ekonomiska skador som konstateras efter det att försäkringen upphörde att gälla. En anmälan om sådana ekonomiska skador ska dock lämnas till oss inom 12 månader från dagen då försäkringen upphörde att gälla.

Exempel på ersättning: Felaktig konsultation

Företagets uppgift var att erbjuda programkonsultation till sin beställare. På grund av felaktig konsultation uppstod skador för beställaren i form av bortkastade anordningsinvesteringar och extra arbetskraftskostnader.

Från ansvarsförsäkringen för IT-företag ersatte vi skadan som orsakats beställaren. Självriskens drogs av från ersättningen.

Hur påverkar försäkringsbeloppet ersättningen?

För ett försäkringsfall ersätter vi högst det försäkringsbelopp som har antecknats i försäkringsbrevet. För skador som konstateras under en och samma försäkringsperiod ersätter vi

- person- och sakskador högst dubbelt det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet
- ekonomiska skador högst till det försäkringsbelopp för ekonomiska skador som anges i försäkringsbrevet.



Även självriskens påverkar ersättningen i varje försäkringsfall. Självriskens anges i försäkringsbrevet.

^ Vad ersätter inte ansvarsförsäkringen för IT-företag?

Ansvarsförsäkringen för IT-företag omfattar inte alla ansvarsskador i företagets verksamhet.



Exakta begränsningar för ansvarsförsäkringen anges i försäkringsvillkoren.

Ansvarsförsäkringen omfattar inte

- en indirekt skada, som till exempel produktionsförlust eller utebliven vinst.
- skada förknippad med kränkning av immateriella rättigheter eller avslöjande av affärshemligheter. Mot dessa risker kan man gardera sig med en IPR-försäkring.
- skada orsakad av ett skadeprogram
- skada som är förknippad med störande av teletrafik eller orsakande av fara för informationsbehandling
- korrigerande av ett arbete som utförts felaktigt eller kostnader för att arbetet utförs på nytt
- ersättningsansvar som grundar sig enbart på avtal
- skador som orsakats av att försäkringstagarens prestation försenats eller inte utförts.

- skador som orsakats av att avtalet mellan försäkringstagaren eller den försäkrade och beställaren hävts
- skada förknippad med bank-, finansierings- eller placeringsverksamhet.
- skada till följd av för låg verksamhetseffekt, bristfällig prestanda eller avsaknad av avsedd effekt hos ett program eller en IT-tjänst.

Från ansvarsförsäkringen ersätts inte heller skador på egendom

- som företaget innehar, har lånat, har hyrt eller annars utnyttjar
- som företaget åtagit sig att sköta om, till exempel förvara eller transportera.

Från ansvarsförsäkringen ersätter vi dock skada på egendom som företaget hade åtagit sig att tillverka, montera, reparera eller på annat sätt behandla eller som omfattas av företagets skyddsplikt. Försäkringsbeloppet för tilläggskyddet per skada och försäkringsperiod är högst 100 000 euro eller ett mindre försäkringsbelopp för person- och sakskador som anges i försäkringsbrevet.

Exempel på skador som vi inte ersatte

1. Indirekta skador orsakade av datasystem

Företaget levererade datasystem som fungerade felaktigt. Den felaktiga funktionen ledde till att företaget som hade beställt datasystemet var tvunget att avbryta sin produktion.

Vi ersatte inte skadan från ansvarsförsäkringen för IT företag, eftersom försäkringen inte ersätter indirekta skador.

2. Skada till följd av försenat datasystem

Företaget hade som uppdrag att leverera ett datasystem till kunden. Leveransen av datasystemet försenades, vilket ledde till skada hos kunden.

Vi ersatte inte skadan från ansvarsförsäkringen för IT företag, eftersom det var fråga om en försenad prestation.

Ansvarsförsäkring för konsultverksamhet

Utför ditt företag tekniskt forsknings-, mättnings-, övervaknings- eller planeringsarbete till någon annan? Även ett litet planeringsfel kan leda till en stor skada. Se till att dina avtal är uppdaterade och förbered dig för de typiska riskerna inom branschen med ansvarsförsäkring för konsultverksamhet.

Vad ersätter ansvarsförsäkringen för konsultverksamhet?

Från ansvarsförsäkringen för konsultverksamhet ersätter vi skador som företaget har ersättningsansvar för enligt de allmänna avtalsvillkoren för konsultverksamhet (KSE). Skador som orsakats beställaren ersätter vi högst upp till ett belopp som motsvarar beloppet på konsultarvode, om inte annat har avtalats skriftligen.

Dessutom är en förutsättning för ersättning att

- ersättningsskyldigheten grundar sig på ett fel eller en försummelse i undersöknings- eller mätresultat, i kalibreringar eller programmering av maskiner och anordningar, kalkyler, ritningar, arbetsrapporter, råd eller anvisningar
- felet eller försummelsen kan konstateras i ett skriftligt eller elektroniskt dokument som ditt företag upprättat och som hänger samman med konsultuppdraget och
- skadan orsakats av ett fel eller en försummelse som begåtts högst tio år innan ersättningsanspråket framförs.

För att du ska få ersättning ska försäkringen vara i kraft när skadan konstateras. Konsultuppdraget ska utföras och framkomma inom försäkringens giltighetsområde.

Försäkringsbelopp och självrisk

För ett försäkringsfall ersätter vi högst det försäkringsbelopp som har antecknats i försäkringsbrevet. För skador som konstateras under en och samma försäkringsperiod ersätter vi högst ett belopp som är två gånger större än det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet.

Giltighetsområde

Försäkringen gäller inom det giltighetsområde som anges i försäkringsbrevet.

Exempel på ersättning: Det förekom mätfel i konstruktionsplanen

Det förekom mätfel i konstruktionsplanen som byggnadskonstruktören gjort. På grund av mätfelen uppstod extra material- och arbetskraftskostnader för beställaren, när konstruktionerna monterades ned och monterades på nytt. Enligt de allmänna avtalsvillkoren för konsultverksamhet (KSE) är en konsult ansvarig för skador som beror på dennas fel eller försummelse. Enligt villkoren fastställs konsultens övre gräns för skadestånd i avtalet mellan konsulten och beställaren. Om det inte har fastställts, är skadeståndet högst konsultens totalarvode. Eftersom ingen övre gräns för skadestånd angavs i konstruktörens planeringsavtal, ersatte vi från ansvarsförsäkringen för konsultverksamhet de extra kostnader som orsakades beställaren upp till byggnadskonstruktörens totalarvode. Självrisken drogs av från ersättningen.

Exempel på ersättning: I konstruktörens hållfasthetsberäkningar för en byggnad konstaterades fel när byggnaden stod färdig

I konstruktörens hållfasthetsberäkningar för en byggnad konstaterades fel när byggnaden stod färdig. Beräkningsfelet ledde till att man var tvungen att stärka konstruktionerna med extra stödkonstruktioner. Vi betalade ut ersättning från ansvarsförsäkringen för konsultverksamhet till beställaren för extra kostnader i enlighet med de allmänna avtalsvillkoren för konsultverksamhet (KSE). Från ersättningsbeloppet drogs av försäkringstagarens självrisk.

^ Vad ersätter ansvarsförsäkringen för konsultverksamhet inte?

Alla risker i konsultverksamhet kan inte försäkras. Nedan anges exempel på ersättningsbegränsningar. Kontrollera alltid den exakta formuleringen i försäkringsvillkoren.

Från ansvarsförsäkringen för konsultverksamhet ersätter vi inte

- kostnader till följd av att ett konsultarbete som grundar sig på ett uppdragsavtal korrigeras eller att arbetet utförs på nytt
- skada som orsakats av att kalkyler, ritningar och andra skriftliga eller elektroniska dokument som hänger samman med konsultuppdraget inte lämnats in i tid, och inte heller skador som orsakats av något annat dröjsmål
- kostnader för att ett uppdragsavtal hävts
- skada som orsakas av att en produkt utseendemässigt inte är lyckad
- ersättningsskyldighet som enbart grundar sig på ett avtal, det vill säga sådan ersättningsskyldighet som försäkringstagaren inte skulle ha utan nämnda förbindelse
- skada som orsakats i ett konsultuppdragsobjekt och som är förknippat med försäkringstagarens eller med denna jämställas bygg-, tillverknings-, monteringsarbete eller varuleveranser
- skada förknippad med övervakning, arbetsledning eller administrativ ledning av byggarbete eller något annat motsvarande arbete, om den försäkrade konsultverksamheten inte omfattar antingen byggherreverksamhet och fastighetsledning eller övervakning och granskning.

Observera att indirekta kostnader, såsom till exempel beställarens minskade omsättning, inte heller ersätts från försäkringen.

Exempel på begränsningar:

1. Ersättningskyldigheten grundar sig på de allmänna avtalsvillkoren för konsultverksamhet.

Vad gäller beställaren, så grundar sig ersättningskyldigheten alltid på de giltiga bestämmelserna om ersättningskyldighet i de allmänna avtalsvillkoren för konsultverksamhet (KSE).

Det förekom fel i maskinplanen som gjordes av en planeringsbyrå. Företaget som hade beställt planen behövde maskinen i sin produktion. Företaget krävde konsultbyrån på ersättning för produktförlusten.

Enligt de allmänna avtalsvillkoren för konsultverksamhet är konsulten inte ansvarig för skada som beror på till exempel produktionsavbrott eller omsättningsförlust. Därför ersatte vi inte skadan från konsultbyråns ansvarsförsäkring för konsultverksamhet.

Eftersom planeringsbyrån och beställarföretaget inte hade något avtal om att tillämpa KSE-avtalsvillkor, kunde planeringsbyrån bli tvungen att ersätta skadan till beställaren.

2. Mass- och mängdberäkningar

Konsulten överlämnade sin plan, som grundade sig på ett uppdragsavtal, till beställaren. Efter överlämnandet upptäckte beställaren väsentliga fel i planen.

Beställaren hade som avsikt att genomföra byggnadsplaneringen enligt planen. På grund av konsultens felaktiga plan kunde byggnadsplaneringen dock inte genomföras enligt planen. Planen för byggnadsplaneringen måste göras upp på nytt.

Beställaren litade inte på att konsulten, som tidigare hade upprättat en felaktig plan, kunde genomföra byggnadsplaneringen på ett ändamålsenligt sätt. Beställaren gav därför uppdraget till en annan konsult, som utarbetade en ny plan, på basis av den tidigare planen.

Försäkringen ersätter inte kostnader till följd av att ett konsultarbete som grundar sig på ett uppdragsavtal korrigeras eller att arbetet utförs på nytt, inte ens om arbetet utförs av någon annan än försäkringstagaren eller den försäkrade. Därför ersatte vi inte från försäkringen kostnaderna för den nya planen.

Ansvarsförsäkring för verkställande direktör och styrelse

Om du hör till företagsledningen kan du personligen bli ersättningskyldig för en skada du orsakat företaget, dess aktieägare eller någon utomstående. Från ansvarsförsäkringen för verkställande direktör och styrelse ersätter vi ekonomiska skador, för vilka den försäkrade personligen är ersättningskyldig enligt gällande rätt.

Vad ersätter ansvarsförsäkringen för verkställande direktör och styrelse?

Ansvarsförsäkringen för verkställande direktör och styrelse täcker den ersättningskyldighet som enligt lag personligen kan uppstå för en medlem i företagets förvaltningsorgan. Ersättningskyldigheten kan till exempel bero på ett felaktigt beslut eller en försummelse, som leder till en ekonomisk skada till företaget, dess aktieägare eller någon utomstående. Ersättningskyldigheten bestäms enligt aktiebolagslagen och enligt vissa andra speciallagar som gäller förvaltningsorgans ansvar.

De försäkrade är

- styrelsemedlemmar och förvaltningsrådets medlemmar
- suppleanter
- ordföranden för bolagsstämman
- verkställande direktören och
- verkställande direktörens ersättare.

Från försäkringen ersätter vi en förmögenhetsskada, som inte har ett samband med en person- eller sakskada. Förutsättningen för att ersättning betalas ut från försäkringen är också att

- skadan är en följd av en handling eller försummelse som uppstått efter försäkringens begynnelse datum och
- att ett skriftligt ersättningsanspråk har framförts för den försäkrade under försäkringens giltighetstid.

Vi ersätter även ekonomiska skador som konstaterats efter det att försäkringen upphört. En förutsättning är, att ett skriftligt ersättningsanspråk har framförts till den försäkrade senast inom 12 månader från att försäkringen upphört och att skadan är en följd av en handling eller försummelse som begåtts under försäkringsperioden.

Försäkringsbelopp och självrisk

Försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet är maximiersättning per skada och per försäkringsperiod. Vid varje försäkringsfall har du ensjälvrisk. Självriskens anges i försäkringsbrevet.

Giltighetsområde

Försäkringen gäller i Finland. Du kan använda försäkringen i ärenden som kan anhängiggöras vid en tingsrätt i Finland.

Exempel på ersättning

Ett företag köpte affärsverksamheten av en konkurrent. Köpbeslutet visade sig senare vara olönsamt. Skadestånd krävdes av styrelsemedlemmarna på grund av det dåliga affärsbeslutet. Enligt redogörelser hade styrelsemedlemmarna agerat noggrant vid beredningen av ärendet och tillräckligt övervägt olika alternativ för företaget. Därför ansågs styrelsemedlemmarna inte vara personligen ersättningskyldiga för den förlust som uppstod till följd av beslutet. Vi ersatte från försäkringen styrelsemedlemmarnas rättegångskostnader.

^ Vad ersätter ansvarsförsäkringen för verkställande direktör och styrelse inte?

Med en försäkring kan du inte förbereda dig på alla risker som har en anknytning till företagsledningens ansvarsrisker, men med hjälp av lämpliga försäkringslösningar kan du hantera riskerna bättre. Nedan finns exempel på ersättningsbegränsningar. Kontrollera den exakta formuleringen av [försäkringsvillkoret](#) i försäkringsvillkoren.

Från ansvarsförsäkringen för verkställande direktör och styrelse ersätts inte

- skada som drabbat den försäkrade själv,
 - som drabbar en aktieägare som direkt eller via sitt ägda bolag innehar över 25 procent av försäkringstagarens aktier eller rösträtt
 - som en försäkrad, som direkt eller via sitt ägda bolag innehar över 25 procent av försäkringstagarens aktier eller rösträtt, förorsakar försäkringstagaren
- skador som orsakats ett företag som på basis av majoritetsinnehav eller i övrigt omfattas av samma bestämmanderätt som den försäkrade
- ersättningsansvar som grundar sig enbart på avtal
- rättegångskostnader för straffyrkande
- en skada som hänför sig till brott mot arbetsavtal, arbetsavtalslagen eller jämställdhetslagen
- en skada som har anknytning till en börsintroduktion eller ett företagsarrangemang, såsom en företagsaffär eller fusion.

Exempel på begränsningar

1. Den försäkrade innehar en avsevärd del av aktierna

Verkställande direktören innehade 19 procent av aktierna i det företag som är försäkringstagare. Styrelseordföranden ägde helt det företag som innehade 30 procent av aktierna i företaget som är försäkringstagare. Aktieägarna i företaget som är försäkringstagare väckte skadeståndstalan mot båda två på grund av felaktig administration.

Från ansvarsförsäkringen för verkställande direktör och styrelse ersatte vi bara verkställande direktörens andel av kostnaderna och skadeståndet. Från försäkringen ersätts inte en skada, som en försäkrad, som direkt eller via sitt bolag innehar över 25 procent av försäkringstagarens aktier eller rösträtt, förorsakar försäkringstagaren.

2. Börsintroduktion och företagsarrangemang

Företaget som är försäkringstagare introducerades på börsen. Börsintroduktionsdokumenten var bristfälliga. De aktörer som hade köpt aktier stämde därför styrelsen, som verkade under börsintroduktionen, på grund av förluster som orsakats till följd av de bristfälliga dokumenten. Från försäkringen ersätts inte skadan eftersom denna hade en anknytning till börsintroduktionen. Från försäkringen ersätts inte heller kostnader för utredning av skadeståndsskyldighet.

3. Känd skaderisk

Företaget tecknade ansvarsförsäkringen för verkställande direktör och styrelse först efter att skattemyndigheten hade skickat en betalningsuppsmaning och ett konkurshot. Företaget sattes i konkurs och borgenärerna väckte skadeståndstalan mot verkställande direktören och styrelsemedlemmarna.

Vi ersatte inte skadorna eftersom de orsakats av ett fel eller en försummelse som försäkringstagarföretaget eller dess ledning borde ha varit medvetna om när försäkringen trädde i kraft.

Företagsskyddets rättsskyddsförsäkringar för företag - broschyr

Gäller från och med 1.8.2024

Innehåll

Vad är rättsskyddsförsäkring för företag?

Var ersätter rättsskyddsförsäkringen?

Var ersätter inte rättsskyddsförsäkringen?

Hur ansöker jag om rättsskyddsförmån?

Skydda ditt företag vid tvister

Även om ditt företag alltid följer avtal, kan du hamna i en situation, där den andra parten har en annan åsikt om vad ni kom överens om. Med vår rättsskyddsförsäkring kan du gardera dig mot kostnader som uppstår om företaget behöver anlita en jurist i tviste-, ansöknings- eller brottmål.

Rättsskyddsförsäkringen kan tecknas tillsammans med en ansvarsförsäkring. Ansvarsförsäkringen för företag skyddar dig om du får ett ersättningsanspråk på grund av företagets verksamhet eller produkter. Ta även del av produktbroschyren för [ansvarsförsäkring](#).

Observera!

I den här broschyren ger vi exempel på hur skador ersätts i olika situationer. Vi löser dock alltid ersättningsbarheten individuellt för varje enskilt fall, med beaktande av fallets särdrag.

Vad är rättsskyddsförsäkring för företag?

Från rättsskyddsförsäkringen för företag ersätter vi advokat- och rättegångskostnader orsakade av tviste- och brottmål samt ansökningsärenden som gäller företagets verksamhet. Den försäkrade verksamheten anges i försäkringsbrevet. Ofta förändras företagets verksamhet med tiden och därför är det viktigt att komma ihåg att uppdatera försäkringsskyddet.

När uppkom försäkringsfallet?

Försäkringsfall i tvistemål och ansökningsärenden är uppkomsten av en tvist. En tvist har uppkommit då ett specificerat krav uttryckligen har bestridits i fråga om grunden eller beloppet.

I brottmål är det fråga om ett försäkringsfall där

- brottmålet inleds vid domstol och den försäkrade är målsägande i målet
- den målsägande väcker åtal mot den försäkrade eller fullföljer åtalet när den allmänna åklagaren har beslutat att inte väcka åtal eller har lagt ned det.

Exempel på ersättningar

Ett företag sade upp en anställd som ständigt hade försummat sina arbetsuppgifter. Den anställda godkände inte uppsägningen utan krävde i tingsrätten arbetsgivaren på skadestånd. Vi betalade kostnaderna för anlitan av advokat samt för bevisföring med avdrag för självriskan.

Giltighet

Rättsskyddsförsäkringen gäller i Finland. Giltighetsområdet kan utvidgas enligt avtal. Om giltighetsområdet för din försäkring är Finland, kan du använda försäkringen i ärenden som direkt kan behandlas vid en tingsrätt eller som kan avgöras genom skiljeförfarande. Om det giltighetsområde som anges i försäkringsbrevet är mer omfattande än Finland, kan du använda försäkringen i ärenden som direkt kan behandlas vid en sådan allmän domstol på giltighetsområdet som motsvarar en tingsrätt i Finland, eller i ärenden som kan avgöras genom skiljeförfarande.

Försäkringen omfattar de försäkringsfall som inträffat under försäkringens giltighetstid. Dessutom ska händelsen som ligger till grund för kravet ha inträffat under försäkringens giltighetstid.

Två års regel

Om försäkringen vid tidpunkten för försäkringsfallet varit giltig i mindre än två år, ska också de omständigheter som tvisten, kravet eller åtalet grundar sig på ha uppstått under försäkringens giltighetstid. Giltighetstiden för försäkringen omfattar också dina tidigare, oavbrutet gällande försäkringar med likalydande innehåll.

Försäkringspremie

Försäkringspremien beräknas enligt branschrisiker och de löner ditt företaget har betalt. Försäkringens omfattning och självrisk påverkar också premien.

Var ersätter rättsskyddsförsäkringen?

- Vi ersätter skäliga arvoden och nödvändiga kostnader till ditt ombud samt rättegångs- och bevisföringskostnader.
- De ovannämnda kostnaderna kan ersättas till högst ett belopp som är två gånger större än beloppet för det omtvistade intresset.
- Du kan utvidga rättsskyddsförsäkringen till att omfatta även motpartens rättegångskostnader som du dömdes att betala inom försäkringsbeloppet, när detta särskilt överenskommit med oss. Utvidgningen ska även antecknas i ditt försäkringsbrev.

Observera att de utvidgningar du gjort efter att försäkringen trätt i kraft, såsom utvidgningen gällande motpartens rättegångskostnader, och som kommer att gälla endast i sådana försäkringsfall där händelsen som utgör grunden för skadan också har uppkommit efter att utvidgningen trätt i kraft. Om händelsen som ligger till grund för tvisten har uppkommit under den tidigare och mer begränsade försäkringen, ska den nya, utvidgade försäkringen gälla i sådana försäkringsfall som uppstår tidigast två år efter att ändringen har antecknats.

Försäkringsbelopp

För ett försäkringsfall ersätter vi högst det försäkringsbelopp som har antecknats i försäkringsbrevet. Under en och samma försäkringsperiod ersätter vi högst det dubbla försäkringsbeloppet.

Självrisk

Vid varje försäkringsfall har du en självrisk. Självrisken anges i försäkringsbrevet.

Om du enligt mervärdesskattelagen är berättigad att dra av eller som återbäring få den skatt som ingår i advokatkostnaderna eller i rättegångskostnaderna, drar vi momsens som ingår i kostnaderna av från ersättningen.

Exempel på ersättningar

En köpare hävdade att företagets produkt var felaktig och krävde att köpet skulle hävas. Företaget ansåg att produkten var felfri och förnekade de framställda yrkandena. Företaget lämnade oss en anmälan om rättsskyddsskada och anlät sedan med stöd av sin rättsskyddsförsäkring en advokat. Advokaten fick till stånd en förlikning. Vi betalade kostnaderna för anlåtande av en advokat till företaget med avdrag för självrisken.

Var ersätter inte rättsskyddsförsäkringen?

^ Var ersätter inte rättsskyddsförsäkringen?

Rättsskyddsförsäkringen omfattar inte alla händelser med rättslig relevans som ditt företag kan bli inblandat i. Försäkringen ersätter till exempel inte advokat- och rättegångskostnader i ärenden som gäller

- överlåtelse av aktier som berättigar till ägande av företaget eller överlåtelse av en bolagsandel i företaget
- konkurs, företagssanering eller skuldsanering
- utsökning
- patent eller någon annan immateriell rättighet
- åtal som den allmänna åklagaren väckt mot den försäkrade.

Från försäkringen ersätts inte heller

- motpartens rättegångskostnader som den försäkrade dömts eller fastställts att betala – om det inte har överenskommit separat och anges i försäkringsbrevet
- kostnader för verkställande av dom eller beslut
- kostnader för anskaffning av ett juridiskt expertutlåtande
- kapital som är föremål för en tvist
- andra kostnader för brottsanmälan eller begäran om utredning eller förundersökning av brottmål
- arvoden och kostnader för skiljemän, förlikningsmän, handelskammaren eller andra skiljedomsinstitut
- kostnader för byte av ombud
- den försäkrades egna kostnader, såsom tidsförlust eller bortfall av inkomst eller förtjänst.



I vilka typer av ärenden kan rättsskyddsförmånen inte beviljas?

Rättsskyddsförmånen beviljas inte i ärenden som behandlas

- enbart av administrativa myndigheter eller andra specialdomstolar, till exempel förvaltningsdomstolen, försäkringsdomstolen, arbetsdomstolen, marknadsdomstolen eller högsta förvaltningsdomstolen
- av Europeiska unionens domstol eller Europeiska gemenskapernas domstol.

Om den försäkrade bedöms att betala dina rättegångskostnader och du kan driva in vissa kostnader av den betalningsskyldige, drar vi av de kostnaderna från försäkringsersättningen. Om motparten inte kan betala eller om ersättningen försenas av någon annan orsak, överförs rätten till kostnadsersättning till oss upp till det belopp vi betalat.

Hur ansöker jag om rättsskyddsförmån?

Om du vill använda försäkringen, ska du skriftligen meddela oss om detta. I detta fall får du ett skriftligt rättsskyddsbeslut. Det lönar sig att genast fylla i anmälan om rättsskyddsskada, men anmälan ska göras senast inom ett år efter att du fått kännedom om försäkringsfallet.

Som ditt ombud ska du anlita en advokat eller en annan jurist som avlagt högre högskoleexamen inom juridik.

Läs aktuella anvisningar på fennia.fi, där du hittar det smidigaste sättet att anmäla skador.

Vilka uppgifter innehåller försäkringsbrevet?

Försäkringsobjekt och uppgifter som ligger till grund för bedömning av riskens omfattning

I försäkringsbrevet anges utöver försäkrad egendom och verksamhet också uppgifter som ligger till grund för bedömning av storleken på deras risk. Sådana uppgifter är exempelvis företagets bransch, uppgifter och nyckeltal som beskriver verksamhetens omfattning, såsom omsättning, personalantal och lönesumma.

Inom egendomsförsäkringar är sådana uppgifter även byggnaders eller lokalers brandklass, byggnadsår, volym, yta och säkerhetsanordningar, t.ex. sprinkler, brandvarnare, strukturellt inbrottskydd och inbrottslarmsystem.

Underrätta Fennia genast om det sker ändringar i företagets egendom eller verksamhet. Anmäl årligen även ändringar i nyckeltal som utgör premiegrunden. Så säkerställer du att inget avdrag görs på försäkringsersättningen på grund av underförsäkring. Du kan anmäla ändringar på följande sätt:

- genom att uppsöka din kontaktperson
- via kundtjänsten för företagare, telefonnummer 010 503 8813
- via Mitt Fennia-nättjänsten: www.fennia.fi.

Försäkringsbelopp

Ett försäkringsbelopp utgör övre gräns för ersättning för ett försäkringsfall. Inom egendoms- och avbrottsförsäkringar och inom vissa ansvarsförsäkringar ger försäkringspremien rätt till högst en ersättning, som motsvarar försäkringsbeloppet, under hela försäkringsperioden. En sådan försäkring kan i regel återställas efter skadan mot extra premie.

Försäkringstagarens självrisk

En försäkringstagare har i varje försäkringsfall en självrisk som dras av från skadebeloppet vid beräkning av ersättning. Genom att välja en större självrisk kan försäkringstagaren minska sin försäkringspremie.

Giltighetsområde

Försäkringens giltighetsområde avtalas efter behov och uppgifterna finns i försäkringsbrevet. Samma försäkringsavtal kan inkludera flera olika försäkringsobjekt med olika giltighetsområden.

Försäkringen gäller inte i länder utanför Finland till den del lagstiftningen i landet i fråga kräver en lokal försäkring hos ett lokalt försäkringsbolag, även om området anges som giltighetsområde i försäkringsbrevet. Försäkringen gäller inte heller till den del Förenta nationernas (FN) eller Europeiska unionens (EU) handelsblockad begränsar försäkringen eller försäkringens giltighet.

Villkor och säkerhetsföreskrifter som tillämpas på försäkringen

Alla ersättningsbestämmelser, begränsningar och säkerhetsföreskrifter finns i försäkringsvillkoren, i separata säkerhetsföreskrifter och i försäkringsbrevet. Om du vill ta del av villkoren och säkerhetsföreskrifterna på förhand, får du dem av din kontaktperson.

Villkoren och säkerhetsföreskrifterna får du med försäkringsbrevet. När du följer säkerhetsföreskrifterna, förhindrar du skador och begränsar förluster till följd av dem. Ta noggrant del av säkerhetsföreskrifterna och informera om dem till alla som deltar i verksamheten. Om säkerhetsföreskrifterna inte har följts och det har påverkat uppkomsten eller omfattningen av skadan, kan ersättningen sänkas eller förvägras helt.

Försäkringspremie

På en försäkringspremie inverkar bland annat försäkringsbeloppet, självrisken, giltighetsområdet och övriga uppgifter som ligger till grund för bedömning av riskens omfattning.

Betala alltid försäkringspremien senast på den förfallodag som står på fakturan. Om betalningen försenas, tar vi ut en dröjsmålsränta enligt räntelagen. Om vi måste skicka en betalningspåminnelse, tar vi ut en lagenlig påminnelseavgift.

Om den försäkringssökande har grava betalningsstörningar, kan Fennia låta bli att bevilja en frivillig försäkring eller kräva att den första premien betalas på förhand, innan försäkringen träder i kraft.

Vilken viktig information innehåller försäkringsavtalen?

Ditt försäkringsavtalets innehåll fastställs i

- de allmänna avtalsvillkoren för Företagsskyddet
- försäkringsgrenens gemensamma villkor (t.ex. gemensamma villkor för egendomsförsäkringar)
- produktvillkoren (t.ex. brandförsäkringsvillkor)
- försäkringsbrevet

- specialvillkoren
- säkerhetsföreskrifterna.

I de allmänna avtalsvillkoren för Företagsskyddet definieras t.ex. de begrepp som används i försäkringsavtal samt ges bestämmelser om försäkringstagarens upplysningsplikt och försäkringsgivarens informationsplikt, ersättningsförfarande och om avslutande av försäkringar.

^ **Ikraftträdande, ändring och upphörande av försäkringsavtal**

Fennias ansvar börjar antingen den dag som Fennia kommit överens om med försäkringstagaren eller, om en dag inte fastställts separat, den dag Fennia och försäkringstagaren gett ett godkännande svar på den andra avtalspartens anbud.

Giltighetstid

Försäkringsavtalet gäller en försäkringsperiod i taget fram till dess att någondera parten säger upp avtalet.

Ändring av avtalsvillkor vid övergång till ny försäkringsperiod

Fennia har rätt att ändra försäkringsvillkor, premier och övriga avtalsvillkor på de grunder som fastställs i försäkringsvillkoren. Om Fennia ändrar försäkringsavtalet, skickar vi ett meddelande om ändringarna på förhand med fakturan. Ändringen träder i kraft vid ingången av den försäkringsperiod som börjar när en månad har gått från att meddelandet skickades.

Uppsägning

En försäkringstagare har rätt att skriftligen eller skriftligen i elektronisk form säga upp en fortlöpande försäkring. En konsument och en försäkringstagare som jämföras med en konsument kan när som helst säga upp en försäkring.

När försäkringar för företags- och organisationskunder sägs upp ska försäkringstagaren på yrkande av Fennia vid uppsägning följa de tidsfrister som anges i de allmänna avtalsvillkoren för Företagsskyddet. Om inget särskilt datum för upphörandet av försäkringen anges i meddelandet om uppsägning, upphör försäkringen att gälla den dag uppsägningsmeddelandet lämnades in eller skickades.

Fennia kan säga upp en fortlöpande försäkring så att den upphör vid försäkringsperiodens utgång genom att skicka ett skriftligt meddelande om detta senast en månad före försäkringsperioden löper ut. I lagen om försäkringsavtal, i de allmänna avtalsvillkoren för Företagsskyddet och i övriga försäkringsvillkor anges dessutom andra situationer där försäkringen kan sägas upp så att den upphör under försäkringsperioden.

Uppsåt, grov oaktsamhet och alkoholpåverkan

Fennia är fritt från ansvar gentemot en försäkrad som uppsåtligt har framkallat ett försäkringsfall. Vi kan sänka eller förvägra den ersättning som vi betalar, om den försäkrade orsakat försäkringsfallet genom grov oaktsamhet. Detta gäller också om den försäkrades användning av alkohol eller narkotika har inverkat på försäkringsfallet.

Vem jämföras med den försäkrade?

I försäkringar för företags- och organisationskunder jämföras med den försäkrade, vid framkallande av försäkringsfall och iakttagande av räddningsplikt och säkerhetsföreskrifter, en person eller en juridisk person som

- med den försäkrades samtycke eller på basis av ett hyres-, tjänste-, entreprenad-, reparations-, monterings-, service- eller underleverantörsavtal eller ett annat avtal mot eller utan vederlag är ansvarig för den försäkrade egendomen eller nyttjar den
- tillsammans med den försäkrade äger den försäkrade egendomen.

I försäkringar för konsumenter och försäkringstagare som jämföras med konsumenter jämföras med den försäkrade, vid framkallande av försäkringsfall och iakttagande av räddningsplikt och säkerhetsföreskrifter, en person som

- med den försäkrades samtycke är ansvarig för försäkrat motordrivet fordon eller släpfordon, fartyg eller luftfarkost
- tillsammans med den försäkrade äger och nyttjar försäkrad egendom
- bor i ett gemensamt hushåll med den försäkrade och använder försäkrad egendom tillsammans med den försäkrade.

I fråga om iakttagande av säkerhetsföreskrifter ska en person som på grund av ett arbets- eller tjänsteförhållande till försäkringstagaren ser till att säkerhetsföreskrifterna följs jämföras med den försäkrade.

Vad ska jag göra när en skada har inträffat eller när jag behöver utnyttja rättsskyddsförmånen?

Gör så här vid skadesituationer:

- Kontrollera aktuella anvisningar på fennia.fi. På sidan hittar du det smidigaste sättet att anmäla skador och söka ersättning.
- Meddela Fennia om en skada snarast möjligt.

Beakta följande om tidsfrister för ersättningsansökningar:

- Ansök om försäkringsersättning alltid inom ett år efter det att du fått kännedom om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och den skadepåföljd som har föranletts av försäkringsfallet. Du ska i varje fall lägga fram ett ersättningsanspråk inom tio år efter försäkringsfallet.
- Om du har tecknat en försäkring mot personskador eller skadeståndsskyldighet, ska du lägga fram ett ersättningsanspråk inom tio år efter att skadepåföljden uppkom.
- Om du inte lägger fram ett ersättningsanspråk inom den föreskrivna tiden, förlorar du din rätt till ersättning.

Som ersättningssökande ska du till Fennia lämna in de handlingar och uppgifter som behövs för att reda ut Fennias ansvar. Sådana handlingar är till exempel de med hjälp av vilka man kan konstatera om ett försäkringsfall har inträffat eller inte, hur stor skadan är och vem ersättningen ska betalas ut till.

Om skadan har framkallats av en utomstående person, försök reda ut skadevållarens identitet. Om det är fråga om en straffbar gärning, gör genast en polisanmälan och i rätten yrka på straff för gärningsmannen.

Ansökan om ändring

Den som är missnöjd med ett ersättningsbeslut eller ett annat beslut som försäkringsbolaget fattat kan inom tre år från det hen fick del av beslutet väcka talan i tingsrätten på försäkringsbolagets hemort, på sin egen hemort eller på sin stadigvarande bosättningsort eller på den ort där skadan inträffade. Beslutet kan också överklagas avgiftsfritt hos den opartiska nämnd som vi anger i ersättningsbeslutet.

FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning ger avgiftsfri och opartisk rådgivning och information till kunder. FINE och dess Försäkringsnämnd ger även rekommendationer om avgöranden i tvistemål (www.fine.fi).

Försäkringsavtalets giltighet och uppsägning

En fortlöpande försäkring gäller en försäkringsperiod, som anges i försäkringsbrevet, åt gången om inte någondera avtalsparten säger upp avtalet. Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringen. Uppsägningen ska alltid göras skriftligen. Om inget särskilt datum för upphörandet av försäkringen anges i meddelandet om uppsägning, upphör försäkringen att gälla den dag uppsägningsmeddelandet lämnades in eller skickades.

Enligt försäkringsvillkoren kan Fennia säga upp en fortlöpande försäkring en månad före försäkringsperiodens utgång. I lagen om försäkringsavtal och i försäkringsvillkoren anges dessutom andra situationer där försäkringen kan sägas upp under försäkringsperioden.

^ Vi behandlar dina personuppgifter konfidentiellt

På Fennia behandlar vi våra kunders personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen. Vid behandlingen av personuppgifterna ser vi alltid till att våra kunders integritet skyddas.

Vi kan utnyttja automatiskt beslutsfattande i försäkrings- och ersättningsbesluten. Automatiskt beslutsfattande meddelas separat samband med den tjänst som utnyttjar automatiskt beslutsfattande och vid behov begärs ett samtycke till dess användning. Du har alltid rätt att överföra ärendet för manuell hantering.

Den registrerade har rätt att ta del av och granska sina personuppgifter på vår nättjänst och be om rättelse av uppgifter som är felaktiga eller föråldrade.

Vi lämnar ut dina uppgifter endast med stöd av lagstiftningen eller med ditt samtycke. Vid produktionen av tjänster och behandlingen av personuppgifter använder vi noggrant utvalda externa tjänsteleverantörer. Till tjänsteleverantören överför vi endast de uppgifter som är nödvändiga för produktion av tjänster. Våra tjänsteleverantörer arbetar för vår räkning och de har ingen självständig rätt att använda uppgifterna.

Vi anmäler skador som gäller privatpersoner till försäkringsbolagets gemensamma skaderegister för att bekämpa brottslighet som riktar sig mot försäkringsbolag. I missbruksregistret anges också uppgifter om de personer som gjort sig skyldiga till brott mot försäkringsbolag.

Du kan ta del av hur vi behandlar personuppgifter på www.fennia.fi/dataskydd. På vår webbplats hittar du också våra registerbeskrivningar och information om dina rättigheter.

Du kan ställa frågor till oss om behandling av personuppgifter per e-post på tietosuoja@fennia.fi.

Kundkontrolluppgifter och andra personuppgifter kan användas till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av ovan nämnda och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott har erhållits som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Vi spelar in samtal

Vi spelar in samtal vid försäkrings-, ersättnings- och specialgranskningsfunktionerna för att sköta kundrelationer och för att säkerställa innehåll i samtal. Vi kan också spela in samtal i utbildningssyfte för att förbättra vår kundservice.

Samtalspriser

För inrikessamtal från en fast telefon till våra servicenummer som börjar med 010 5 eller med 010 19 tas en lokalnätsavgift ut och från en mobiltelefon en mobiltelefonavgift enligt operatörens taxa.

Koncession för försäkringsbolaget, lagstiftning som tillämpas och tillsynsmyndigheter

Försäkringsgivare är Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia.

Fenniakoncernens bolag: **Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia** och **Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv** har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet i Finland gällande lag.

Bolagens hemort är Helsingfors och avtalsspråken är finska och svenska.

Tillsynsmyndighet

Finansinspektionen

Telefon +358 9 183 51

kirjaamo@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Fennia har införts i följande offentliga register:

handelsregistret, Skatteförvaltningen, förskottsuppbördsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga, registret över försäkringspremieskattskyldiga och arbetsgivarregistret.

Vederlag vid anbud eller försäljning av försäkringar

Fennias personal i kundservice och försäljning och Fennias ombud ger inga sådana personliga rekommendationer om de försäkringar de erbjuder som avses i lagstiftningen om försäkringsförmedling.

Avlöningen av Fennias försäljningspersonal grundar sig delvis på antalet sålda försäkringar och betalda försäkringspremier. Fennias försäkringsförmedlare får provision på försäljningen av försäkringar. Den grundar sig på antalet sålda försäkringar och i vissa fall på överskridna målsättningar för en överenskommen period.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, Helsingfors

Postadress: 00017 FENNIA, FO-nummer 0196826-7

Besöksadress till huvudkontoret: Kyllikkiporten 2, 00240 Helsingfors

www.fennia.fi