



## Yritysturvan vakuutukset - esite

Voimassa 1.1.2026 alkaen

### Sisältö

Yritysturvan omaisuus-, keskeytys-, vastuu- ja oikeusturvavakuutukset

Mitä vakuutuskirjassa mainitaan?

Mitä tärkeää tietoa liittyy vakuutus sopimukseen?

Miten toimin, kun vahinko on sattunut tai tarvitsen oikeusturvaetua?

## Yritysturvan omaisuus-, keskeytys-, vastuu- ja oikeusturvavakuutukset

### 1. Yritysturvan omaisuusvakuutukset - voimassa 1.1.2026

Turvaa yrityksesi omaisuusvahinkojen varalta

Turvaa yrityksesi omaisuusvahinkojen varalta

### 2. Yritysturvan keskeytysvakuutukset - voimassa 1.1.2026

Turvaa yritystoimintasi jatkuvuus poikkeustilanteissa

Turvaa yritystoimintasi jatkuvuus poikkeustilanteissa

### 3. Yritysturvan vastuuvakuutukset - voimassa 1.1.2026

Turvaa yrityksesi vastuuvahinkojen varalta

Turvaa yrityksesi vastuuvahinkojen varalta

### 4. Yritysturvan oikeusturvavakuutukset - voimassa 1.1.2026

Turvaa yrityksesi selusta riitatilanteissa

Turvaa yrityksesi selusta riitatilanteissa

# Yritysturvan omaisuusvakuutukset - esite

Voimassa 1.1.2026 alkaen

## Sisältö

Mitä ovat yrityksen omaisuusvakuutukset?

Mitä yritykseni omaisuutta voin vakuuttaa?

Mitä vahinkoja omaisuusvakuutukset eivät korvaa?

Mikä ero on euromääräisellä ja tunnuslukupohjaisella vakuuttamisella?

## OMAISUUSVAKUUTUKSET

Palovakuutus

Myrskyvakuutus

Murtovakuutus

Ryöstövakuutus

Ilkivaltavakuutus

Sieppausvakuutus

Vuotovakuutus

Tulvavakuutus

Epidemiavakuutus

Talotekniikan rikkovakuutus

Ulkoinen rikkovakuutus

Rikkovakuutus

All risks -vakuutus

Kavallus- ja petosvakuutus

Rikosvakuutus

Mihin omaisuusvakuutusten vakuutuskorvaus perustuu?

Miksi omaisuusvakuutukseen liittyy suojeluohjeita?

## Turvaa yrityksesi omaisuusvahinkojen varalta

Palo, myrsky tai murto. Elämä on välillä ennakoimatonta, ja odottamattomat tapatumat voivat aiheuttaa yrityksellesi suuria taloudellisia menetyksiä. Omaisuusvakuutuksillamme vakuutat yrityksesi irtainta omaisuutta ja rakennuksia monenlaisten vahinkojen varalle.

Omaisuusvakuutukset kannattaa täydentää keskeytysvakuutuksilla. Näin turvaat myös liiketoimintasi jatkuvuuden tilanteessa, jossa yritystäsi on kohdannut vakava omaisuusvahinko. Tutustu myös **keskeytysvakuutusten tuote-esitteeseen**.

### Huom!

Tässä esitteessä annamme esimerkkejä vahinkojen korvattavuudesta erilaisissa tilanteissa. Ratkaisemme tapaukset kuitenkin aina niiden erityispiirteiden perusteella.

## Mitä ovat yrityksen omaisuusvakuutukset?

Omaisuusvakuutuksista korvaamme yrityksesi vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneita suoranaisia esinevahinkoja. Suoranainen esinevahinko tarkoittaa sitä, että omaisuutta menetetään, tuhoutuu tai vaurioituu välittömästi vakuutustapahtuman yhteydessä.

Omaisuusvakuutusten korvaukset määräytyvät vakuutussopimuksesi ehtojen, erityisehtojen ja omaisuuden suojeluohjeiden mukaisesti. All risks -vakuutuksesta korvaamme kaikki yrityksellesi äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta tapahtumasta syntyneet suoranaiset esinevahingot, joita ei ole vakuutusehdoissa erikseen rajattu korvauksen ulkopuolelle.

Omaisuusvakuutuksia ovat:

- Palovakuutus
- Myrskyvakuutus
- Murtovakuutus
- Ryöstövakuutus
- Ilkivaltavakuutus
- Sieppausvakuutus
- Vuotovakuutus
- Tulvavakuutus
- Epidemiavakuutus
- Talotekniikan rikkovakuutus
- Ulkoinen rikkovakuutus
- Rikkovakuutus
- All risks -vakuutus
- Kavallus- ja petosvakuutus
- Rikosvakuutus

Palo- ja myrskyvakuutus antavat yrityksesi omaisuudelle välttämättömimmän turvan. Niiden lisäksi tarvitset murto-, ryöstö-, ilkivalta- ja vuotovakuutuksen, jos haluat yrityksen yleisimmät omaisuusriskit kattavan turvan. Rikkoutumisvakuutusten avulla voit laajentaa turvaasi omaisuusriskien varalta vieläkin kattavammaksi.

## Omaisusriskit

### Kun tarvitset vain välttämättömimmän turvan

- Myrsky
- Palo



### + Kun tarvitset yleisimmät omaisuusriskit kattavan turvan

- Vuoto
- Ilkivalta
- Ryöstö
- Murto



### + Kun tarvitset omaisuusriskejä laajasti kattavan turvan

- Rikkoutuminen

## Mitä yritykseni omaisuutta voin vakuuttaa?

Omaisuvakuutuksella voit vakuuttaa yrityksesi rakennuksia ja irtainta omaisuutta. Vakuutuskohteena vakuutettuun rakennukseen kuuluvat kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet, pinnoitteet ja talotekniikka. Yrityksesi vakuutuksen laajuus määritellään vakuutusehdoissa ja merkitään vakuutuskirjaan.



### Mitä rakennuksen osia ja talotekniikkaa vakuutus kattaa?

Talotekniikkaan kuuluvat rakennuksen käyttöä palvelevat, kiinteästi asennetut

- sähköistys-, lämmitys-, jäähdytys- ja ilmanvaihtolaitteet
- vedenjakelu-, sprinkleri- ja viemärointilaitteet
- valvonta-, hälytys-, tiedonsiirto-, ohjaus- ja säätölaitteet
- hissit ja liukuportaat
- tavaraliikenteeseen tarkoitetut liike-, tuotanto- ja varastotilojen ulko-ovet.

Talotekniikkaan luetaan lisäksi rakennuksessa ja tontilla olevat johdot, kaapeloinnit, putket, kanavat ja säiliöt yleiseen liittymään saakka.

Lisäksi vakuutuskohteena rakennukseen kuuluviksi katsotaan vakuutuksenottajan omistamat

- rakennuksen tontilla sijaitsevat kiinteät, tavanomaiset rakennelmat enintään 10 000 euroon saakka
- rakennuksen tontilla sijaitsevat enintään 20 m<sup>2</sup>:n suuruiset katokset
- yksinomaan rakennuksen ja sen pihan hoitoon käytettävät, tavanomaiset työkalut ja enintään 5 kW:n tehoiset työkoneet polttoaineineen
- rakennuksen lämmityspolttoaineet enintään 10 000 euroon saakka
- rakennuksen maapohja, pihan pintarakenteet ja istutukset yhteensä enintään 10 000 euroon saakka.

Maapohjan, pintarakenteiden ja istutusten vakuutusarvoksi lasketaan enintään 10 prosenttia samassa vakuutuspaikassa vakuutuksen kohteena olevien rakennusten vakuutusmäärästä.

Jos rakennuksella ei ole euromääräistä vakuutusmäärää, maapohjan, pihan pintarakenteiden ja istutusten vakuutusmäärä arvioidaan suhteessa rakennuksen tilavuuteen. Niiden vakuutusarvo on enintään 20 euroa jokaiselta rakennuksen kuutiolta, kuitenkin yhteensä enintään 10 000 euroa.

Korvaamme maapohjalle tai pihan pintarakenteille aiheutuneen vahingon, jos se liittyy rakennukselle aiheutuneeseen korvattavaan vahinkoon. Rakennuksen esinevahinko voi kohdistua rakennuksen rakenteisiin, kalusteisiin, pinnoitteisiin tai talotekniikkaan.



## Mitä irtaimistoa vakuutus kattaa?

Vakuutuskohteena irtaimien omaisuuden kuuluvat vakuutuksenottajan toimintaan liittyvä

- irtain käyttöomaisuus
- toimitilan rakennelmat ja asennukset
- vaihto-omaisuus
- rahat, arvopaperit ja maksuvälineet sekä
- vieras omaisuus

siinä laajuudessa kuin se on merkitty vakuutuskirjaan ja määritelty vakuutukseen liitetyissä vakuutusehdoissa.



Irtain käyttöomaisuus koostuu vakuutuksenottajan omistamista, vakuutettuun toimintaan liittyvistä koneista, laitteista, kalusteista ja muusta irtaimesta omaisuudesta, joka ei sisälly vaihto-omaisuuteen tai rakennukseen.

Käyttöomaisuuteen kuuluvat ajoneuvot, kulkuvälineet ja moottorityökoneet eivät ole vakuutuksen kohteena lukuun ottamatta ainoastaan sisätiloissa käytettäviä trukkeja, joille ei tarvitse liikennevakuutusta. Vaihto-omaisuuteen kuuluvina ne ovat vakuutuksen kohteena ilman erillistä mainintaa.

Toimitilan rakennelmia ja asennuksia ovat esimerkiksi kiinteästi asennetut markiisit, mainoskilvet ja -teippaukset, jotka eivät edellytä rakennus- tai toimenpidelupaa.

Vaihto-omaisuus koostuu raaka-aineista, keskeneräisistä tuotteista ja myyntivarastosta sekä myyntitilille annetusta omaisuudesta. Myös vuokralle annettava omaisuus voidaan kirjata vaihto-omaisuudeksi.

Vieras omaisuus tarkoittaa vakuutetun toimintaan liittyvää käyttö- ja vaihto-omaisuutta, joka ei ole vakuutuksenottajan omaisuutta. Vierasta omaisuutta ovat muun muassa leasing- vuokrattu omaisuus, asiakkaiden omaisuus ja myyntitilille otettu omaisuus.

### ▼ Mitä ei kuulu rakennukseen vakuutuksessa?

Rakennukseen ei vakuutuksessa lueta:

- osia ja tiloja, joiden rakentamista varten ei ole saatu asianmukaista rakennuslupaa
- yksinomaan rakennuksessa harjoitettavaa liike-, tuotanto- ja harrastustoimintaa palvelevia koneita, laitteistoja, säiliötä, putkistoja, johtoja, rakenteita, kalusteita ja pinnoitteita
- osakkeenomistajan, vuokralaisen tai rakennuksen muun käyttäjän hankkimia ja omistamia rakenteita ja varusteita, kuten parveke- ja erikoislasit, mainoskilvet ja -teipit, markiisit, antennit sekä valvonta- ja hälytyslaitteet
- rakennustaidetta, kuten patsaita, veistoksia, reliefejä sekä seinä- ja kattomaalauksia
- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevia rakenteita, kuten paalutuksia ja kevennysperustuksia
- ulkona tai lämpöeristämättömissä tiloissa sijaitsevien tasojen tai kulkuväylien sulana pitämiseen käytettäviä laitteita ja laitteistoja sekä näihin kuuluvia johtoja, kaapelointeja, putkia, kanavia ja säiliöitä
- lämmöntuotantolaitteita, joiden teho on yli 1 MW tai jotka palvelevat muitakin kuin tämän vakuutuksen kohteena olevia rakennuksia
- pakastamorakennusten ja kylmäsäilytysrakennusten kylmälaitteita ja -aineita
- rantarakennelmia ja laitureita
- veneitä, aluksia, liikennevakuuttamiskelpoisia ajoneuvoja sekä työkoneita

### ▼ Mitä ei kuulu irtaimistoon vakuutuksessa?

Irtaimistoon eivät vakuutuksessa kuulu:

- elävät eläimet
- metsä, sato ja ulkona kasvavat kasvit
- mikrobit ja kasvualustat
- tiedot, tiedostot ja ohjelmat
- piirustukset ja arkistot
- mallit ja muotit
- yli 5 000 euron arvoiset jalokivet, jalometalli-, taide-, antiikki- ja arvoesineet
- rahat, arvopaperit ja maksuvälineet, jos näitä ei ole erikseen merkitty vakuutuskirjaan vakuutuksen kohteeksi.

Arvoesineeksi katsotaan esine, jonka arvo nousee tai arvon odotetaan nousevan iän myötä.

Jos vakuutuskirjaan ei ole erikseen merkitty vaihto-omaisuuden vakuutuksen kohteeksi, vakuutuksen kohteena eivät ole:

- elävät eläimet
- metsä, sato ja ulkona kasvavat kasvit
- pakkaamaton neste, höyry, kaasua, energia ja maa-aines
- mikrobit ja kasvualustat

- ajoneuvot, kulkuvälineet ja moottorityökoneet
- rahat, arvopaperit ja maksuvälineet.

Rahat, arvopaperit ja maksuvälineet koostuvat käteisen rahan lisäksi arvopapereista, käyttämättömistä postimerkeistä, kupongeista, arvoseteleistä ja muista vastaavista maksuvälineistä sekä saamistositteista.

Vieraan omaisuuden vakuutuksen kohteena eivät ole

- tiedot, tiedostot ja ohjelmat
- piirustukset ja arkistot
- mallit ja muotit,

ellei näitä ole erikseen merkitty vakuutuskirjaan vakuutuksen kohteeksi tai ellei kyseessä ole leasing-vuokrattu tai myyntitilillä oleva omaisuus.

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- elävät eläimet
- metsä, sato ja ulkona kasvavat kasvit
- pakkaamaton neste, höyry, kaasut, energia ja maa-aines
- mikrobit ja kasvualustat
- ajoneuvot, kulkuvälineet ja moottorityökoneet
- rahat, arvopaperit ja maksuvälineet
- yli 5 000 euron arvoiset jalokivet, jalometalli-, taide-, antiikki- ja arvoesineet,

ellei näitä ole erikseen merkitty vakuutuskirjaan vakuutuksen kohteeksi.

## Mitä vahinkoja omaisuusvakuutukset eivät korvaa?

Kaikille omaisuusvakuutuksille on yhteistä, että suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakennus- tai muusta vastaavasta virheestä aiheutuneita vahinkoja ei yleensä korvata. Omaisuusvakuutuksesta ei lisäksi korvata lainkaan vahinkoa,

- joka on aiheutunut tiedoille, tiedostoille tai ohjelmille, ellei tietojenkäsittelylaite tai tietoväline ole vahingoittunut samassa yhteydessä
- josta joku muu on vastuussa takuun tai muun vastaavan sitoumuksen perusteella tai joka korvataan jonkin erityislain perusteella tai kun vakuutettu on tavaran valmistaja tai myyjä, ja vahinko kuuluu alalla käytettävän takuun piiriin
- joka on aiheutunut sodan, kapinan, kansannousun tai muun vastaavan yhteiskuntajärjestyksestä horjuttavan tapahtuman aikana tai joka liittyy tällaiseen tapahtumaan
- joka on aiheutunut ydinvoimalaissa kuvattua vahingosta riippumatta siitä missä ydinvahinko on tapahtunut
- joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakennus- tai asennusvirheestä tai rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta tai vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta käsiteltäessä tehdystä työvirheestä. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin työvirheen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

## Mikä ero on euromääräisellä ja tunnuslukupohjaisella vakuuttamisella?

Voit vakuuttaa yrityksesi omaisuuseriä niin, että niillä on euromääräinen vakuutusmäärä. Tällöin vakuutusmäärän tulee vastata kyseisen omaisuuserän koko vakuutusarvoa.

Voit vaihtoehtoisesti vakuuttaa yrityksesi omaisuutta tunnuslukujen perusteella, joita ovat yrityksen toimiala, liikevaihto, palkkasumma ja työntekijöiden lukumäärä. Tunnuslukupohjaisissa vakuutuksissa omaisuuserillä on seuraavat enimmäiskorvausmäärät sekä säilytystapa ja voimassaoloaluerajoitukset:

- toimitilan rakennelmat ja asennukset: yhteensä enintään 10 000 euroa vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa
- irtaimeen käyttöomaisuuteen kuuluvat tiedot, tiedostot, ohjelmat, piirustukset, arkistot, mallit ja muotit: yhteensä enintään 10 000 euroa vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa
- irtaimeen käyttöomaisuuteen kuuluvat jalokivet, jalometalli-, arvo-, taide- ja antiikkiesineet: yhteensä enintään 10 000 euroa vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa. Yksittäisen esineen osalta korvauksen määrä on kuitenkin enintään 5 000 euroa.
- vakuutuksenottajan omistamat rahat, arvopaperit ja maksuvälineet: ryöstön varalta yhteensä enintään 10 000 euroa vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa tai tällaisen vakuutuspaikan ja rahalaitoksen välisen kuljetuksen aikana
- vakuutuksenottajan omistamat rahat, arvopaperit ja maksuvälineet: murren ja palon varalta vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa säilytystavasta riippuen seuraavasti:
  - lukituissa, lattiaan tai seinään valmistajan ohjeen mukaisesti kiinnitetyssä, standardin EN 1143 mukaan vähintään luokkaan 2 testatuissa kassakaapeissa yhteensä enintään 10 000 euroa
  - lukituissa, lattiaan pulttaamalla kiinnitetyssä kassa- ja paloturvakaapeissa yhteensä enintään 5 000 euroa
  - lukituissa, rahojen säilyttämiseen tarkoitetussa tilassa tai kaapissa, ei kuitenkaan kassakoneessa, yhteensä enintään 2 000 euroa
- asiakkaiden omaisuus: yhteensä enintään 10 000 euroa vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa edellyttäen, että vakuutuksenottaja on vastuussa omaisuudesta ja että korvausta ei voi saada muun vakuutuksen tai sitoumuksen perusteella
- lainattu tai vuokrattu omaisuus: yhteensä enintään 10 000 euroa vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa edellyttäen, että vakuutuksenottaja on vastuussa omaisuudesta ja että korvausta ei voi saada muun vakuutuksen tai sitoumuksen perusteella
- vakuutuksenottajan palveluksessa olevien työntekijöiden vaatteet ja henkilökohtaiset käyttöesineet: yhteensä enintään 1 000 euroa työntekijää kohti vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa edellyttäen, että korvausta ei voi saada muun vakuutuksen tai sitoumuksen perusteella. Vakuutuksen kohteena eivät kuitenkaan ole rahat, arvopaperit, maksuvälineet, jalokivet, jalometalli-, taide-, antiikki- ja arvoesineet.



### Miten ikävähennys vaikuttaa omaisuusvakuutukseen?

Ikävähennys on omaisuuden ikään perustuva vuotuinen vähennys, joka vähennetään vahingon määrästä, kun kyseessä on

- murtovakuutuksesta korvattava lukkojen sarjoitus tai uusiminen
- vuotovakuutuksesta korvattava vuotovahinko
- talotekniikan rikkovakuutuksesta, ulkoisesta rikkovakuutuksesta tai rikkovakuutuksesta korvattava rikkoutumisvahinko tai jos vahinko korvataan All risks -vakuutuksen perusteella.

## Ikävähennys murtovakuutuksessa

Kun vahingon määrää lasketaan, lukkojen sarjoitus- ja uusimiskuluista vähennetään lukkojen käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuun ottamatta jokaiselta alkavalta kalenterivuodelta 5 prosenttia. Ikävähennystä ei sovelleta, jos lukko vaurioitui murtoyrityksen yhteydessä, mutta esti vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden anastamisen. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan kalenterivuotta, jolloin omaisuus on otettu käyttöön.

## Ikävähennys vuotovakuutuksessa

Kun vuodon rakennukselle tai rakennelmalle aiheuttaman vahingon määrää lasketaan, tehdään paikallistamis-, korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista, rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja -täyttökustannuksista vuotaneen putkiston, säiliön, altaan tai laitteen iän perusteella vähennys seuraavasti:

Putkiston, säiliön, altaan tai laitteen ikä Vähennys vahingon määrästä

21 - 30 vuotta	20 %
31 - 40 vuotta	30 %
41 - 50 vuotta	50 %
yli 50 vuotta	60 %

Ikä on vahingon sattumisvuoden ja käyttöönottovuoden välinen erotus. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan kalenterivuotta, jolloin putkisto, säiliö, allas tai laite on otettu käyttöön.

## Mitä tarkoittavat yli- ja alivakuuttaminen?

Ylivakuutus syntyy, jos vakuutussopimukseen merkityn omaisuuden oikea arvo on huomattavasti merkittävä vakuutusmäärää alhaisempi. Alivakuutus tarkoittaa tilannetta, jossa vakuutetun omaisuuden arvo on todellisuudessa suurempi kuin vakuutusmäärä, josta se on vakuutettu. Omaisuusvakuutusten vakuutusmäärät tai omaisuuden tunnusluvut perustuvat vakuutusnottajan Fennialle antamiin tietoihin.



Ylivakuutustilanteessa riskit on arvioitu virheellisesti, ja vakuutusmaksu voi olla liian korkea. Kun laskemme korvauksen määrän, perusteena on vahingon todellinen määrä.

Alivakuutustilanteessa maksamme korvausta vakuutusmäärän ja omaisuuden arvon suhteessa. Jos vakuutus on tunnuslukupohjainen, maksamme korvausta tunnusluvun ja sen todellisen arvon suhteessa. Ennen korvauksen laskemista vahingon määrästä vähennetään omavastuu.

### Korvausesimerkki: Alivakuutettu rakennus

Rakennusta vakuuttaessaan vakuutusnottaja ilmoitti rakennuksen jälleenhankinta-arvoksi 1 000 000 euroa. Omavastuuksi vakuutusnottaja valitsi 5 000 euroa. Palovahingon jälkeen rakennuksen oikeaksi jälleenhankinta-arvoksi todettiin 1 600 000 euroa ja vahinkojen korjauskuluiksi 400 000 euroa. Korvaus vakuutusmäärän ja omaisuuden arvon suhteessa laskettuna:

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

## OMAISUUSVAKUUTUKSET

### Palovakuutus

#### Mitä palovakuutus korvaa?

Korvaamme palovakuutuksesta vakuutetulle omaisuudellesi aiheutuneita esine- ja omaisuusvahinkoja, jotka johtuvat:

- irti päässeestä tulesta
- suorasta salamaniskusta
- sammutuslaitteiston laukeamisesta
- lämmityslaitteesta tai tulisijasta äkillisesti ja arvaamattomasti nousseesta noesta
- höyryn tai kaasun äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta ylipaineesta
- räjähdysaineiden räjähtämisestä.

## ✓ Mitä palovakuutus ei korvaa?

Palovakuutuksesta emme korvaa

- vahinkoa omaisuudelle, jonka vakuutuksenottaja tai vakuutuksenottajaan rinnastettava on nimenomaan asettanut tulelle tai lämmölle alttiiksi
- sähköilmiön, kuten oikosulun tai jännitehäiriön, sähkölaitteelle aiheuttamaa vahinkoa. Sähköilmiön aiheuttamia rikkovahinkoja korvataan Talotekniikan rikkovakuutuksesta, rikkovakuutuksesta ja All risks -vakuutuksesta.
- vahinkoa, joka on aiheutunut valtion tai kunnan yksin tai enemmistöosakkaana omistaman tai ylläpitämän laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut räjäytyksestä tai louhintatyöstä
- vahinkoa, joka on aiheutunut polttomoottorin tai renkaan räjähtämisestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut alipaineesta, keskipakoisvoimasta, sisäisestä jännityksestä, tiivisteen irtoamisesta tai nestepaineesta
- sen suljetun, painetta kestäväksi tarkoitetun astian, laitteen, putken tai säiliön vahingoittumista, jossa kaasu tai höyry on ollut, ellei vahingoittumisen syynä ole äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti syntynyt vika, joka on aiheuttanut poikkeuksellisen ylipaineen.

## ✓ Milloin palovakuutuksessa on korotettu omavastuu?

Palovakuutuksesta korvattavissa vahingoissa on korotettu omavastuu, kun

- vahinko on aiheutunut rakennus-, asennus- tai korjaustyön alaisena olevalle rakennukselle tai rakennelmalle. Omavastuu on tällöin 10 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Korotettu omavastuu on voimassa, jos rakenteiden keskeneräisyys tai muu rakennus-, asennus- tai korjaustyöstä aiheutuva seikka on vaikuttanut vahingon syntymiseen tai laajuuteen.
- vahinko on aiheutunut vakuutuksenottajan tai vakuutuksenottajaan rinnastettavan tekemästä tai teettämästä tulityöstä. Omavastuu on tällöin 10 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.
- vahinko on aiheutunut
  - puuta tai muita energijakeita murskaavalle tai repivälle murskaimelle tai hakkurille
  - turvetta nostavalle tai käsittelevälle koneelle tai traktorille
  - vähintään 10 000 kiloa painavalle moottorityökoneelle, traktorille tai auton alustalle rakennetulle työkoneelle
  - vähintään 15-paikkaiselle linja-autolle,

jos tällaisessa koneessa, traktorissa tai linja-autossa ei ole ollut toimintakuntoista, Finanssialan keskusliiton ohjeen mukaista

automaattista palonsammutusjärjestelmää. Omavastuu on tällöin 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty määrä.

## Myrskyvakuutus

### Mitä myrskyvakuutus korvaa?

Myrskyvakuutuksesta korvaamme vakuutetulle omaisuudelle äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti aiheutuneen esinevahingon, joka on suoranainen seuraus

- myrskystä, syöksyvirtauksesta, trombista tai niiden kaatamasta puusta tai irrottamasta muusta esineestä
- vahinkopaikalla puhaltaneen paikallisen myrskytuulen aiheuttamasta vesistön vedenpinnan noususta
- raesateesta.



Myrskyllä tarkoitetaan tuulta, jonka puuskanopeus on vähintään 21 metriä sekunnissa.

#### ▼ Mitä myrskyvakuutus ei korvaa?

Myrskyvakuutus ei korvaa

- vahinkoa, joka on aiheutunut rakennuksen ulkopuolelta katto-, seinä- tai lattiarakenteen läpi tai kautta rakennukseen pässeestä lumesta, jäädä, nesteestä, höyrystä tai kaasusta, ellei tällainen rakenne ole äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti rikkoutunut myrskyn, syöksyvirtauksen tai trombin välittömänä seurauksena
- vahinkoa, joka on aiheutunut rakennuksen seinäpinnoitteelle, oville, ikkunoille, rakennuksen ulkopuolisille varusteille, piharakennelmille tai ulkona olevalle irtaimelle omaisuudelle, ellei sitä ole aiheuttanut myrskyn kaatama puu tai myrskyn irrottama muu esine
- vahinkoa, joka on aiheutunut aallokosta tai muunlaisesta tulvimisesta kuin vahinkopaikalla puhaltaneen paikallisen myrskytuulen aiheuttamasta vesistön vedenpinnan noususta
- vahinkoa, joka on aiheutunut lumen tai jään liikkumisesta tai painosta
- vahinkoa, joka on aiheutunut laiturille tai muulle rantarakennelmalle.

#### ▼ Milloin myrskyvakuutuksessa on korotettu omavastuu?

Myrskyvakuutuksesta korvattavissa vahingoissa on korotettu omavastuu, kun vahinko on aiheutunut rakennus-, asennus- tai korjaustyön alaisena olevalle rakennukselle tai rakennelmalle. Omavastuu on tällöin 10 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Korotettu omavastuu on voimassa, jos rakenteiden keskeneräisyys tai muu rakennus-, asennus- tai korjaustyöstä aiheutuva seikka on vaikuttanut vahingon syntymiseen tai laajuuteen.

# Murtovakuutus

## Mitä murtovakuutus korvaa?

Murtovakuutuksesta korvaamme vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneita suoranaisia esinevahinkoja, kun

- irtain omaisuus on anastettu murtautumalla lukkoja tai rakenteita rikkoen vakuutuskirjaan merkittyyn omaisuuden säilytystilaan, joka on suojattu ja lukittu murtosuojeluohjeen mukaisesti
- irtain omaisuus on anastettu rikkomalla tai työkalua käyttäen irrottamalla rakennukseen tai kiinteään rakenteeseen kiinnitetyn ja lukitun omaisuuden kiinnitys ja lukitus, kun kiinnitys ja lukitus on tehty valmistajan tai Fennian antaman kirjallisen ohjeen mukaisesti
- lukittavalla umpiohjaamolla varustettu ajoneuvo, kulkuväline tai moottorityökone on anastettu murtautumalla lukittuun umpiohjaamoon ja murtamalla ajonestolaite tai käynnistämisen estävän virtalukon tai pääkytkimen lukitus yli 5 000 kiloa painava
- omalla konevoimalla liikkuva ajoneuvo, kulkuväline tai moottorityökone on anastettu murtamalla ajonestolaite tai käynnistämisen estävän virtalukon tai pääkytkimen lukitus.

Rakennuksen ulkopuolelta anastetun omaisuuden osalta korvaamisen edellytyksenä on lisäksi, että

- omaisuus on ollut murtosuojeluohjeen tai Fennian antaman muun kirjallisen ohjeen mukaisessa lukitussa kontissa tai
- omaisuus on ollut kiinnitetty ja lukittu rakennukseen tai kiinteään rakenteeseen tai vetoajoneuvon murtosuojeluohjeen tai Fennian antaman muun kirjallisen ohjeen mukaisesti tai
- ajoneuvo, kulkuväline tai moottorityökone on ollut lukittuna murtosuojeluohjeen tai Fennian antaman muun kirjallisen ohjeen mukaisesti tai
- kyseessä on valmistajan tai Fennian kirjallisen ohjeen mukaisesti rakennukseen tai rakenteeseen kiinnitetty valaisin tai valvontakamera tai vastaava varuste, jota ei voi ilman työkalua irrottaa.



Murtovakuutuksesta emme voi korvata kadotettua tai unohdettua omaisuutta emmekä vahinkoa, joka todetaan vasta määräaika inventaarin yhteydessä.

### ✓ Miten ikävähennys vaikuttaa murtovakuutukseen?

Kun vahingon määrää lasketaan, lukkojen sarjoitus- ja uusimiskuluista vähennetään lukkojen käyttöönottovuotta ja seuraavaa vuotta lukuun ottamatta jokaiselta alkavalta kalenterivuodelta 5 prosenttia. Ikävähennystä ei sovelleta, jos lukko vaurioitui murtoyrityksen yhteydessä, mutta esti vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden anastamisen. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan kalenterivuotta, jolloin lukko otettiin käyttöön.

### ✓ Milloin murtovakuutuksessa on korotettu omavastuu?

Murtovakuutuksesta korvattavissa vahingoissa on korotettu omavastuu, kun vahinko on kohdistunut rakennus- tai asennustyökohteessa tai työmaalla, ajoneuvossa, kulkuvälineessä, moottorityökoneessa, kontissa tai vastaavassa säilytystilassa tai ulkona olevaan irtaimeen omaisuuteen. Omavastuu on tällöin 25 prosenttia vahingon määrästä tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

# Ryöstövuakuutus

## Mitä ryöstövuakuutus korvaa?

Korvaamme ryöstövakuutuksesta ryöstössä menettämäsi, vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden. Ryöstöllä tarkoitetaan omaisuuden anastamista siten, että henkilöön kohdistuu väkivaltaa tai sen uhka.

Jos ryöstön aikaa, paikkaa ja tekijää ei voi määritellä, emme voi maksaa korvausta ryöstövakuutuksesta. Ryöstövakuutuksesta emme voi myöskään korvata kadotettua tai unohdettua omaisuutta tai sellaista vahinkoa, joka todetaan vasta määräaikaisinventaarin yhteydessä.

## Ilkivaltavakuutus

### Mitä ilkivaltavakuutus korvaa?

Korvaamme ilkivaltavakuutuksesta vakuutetulle omaisuudellesi äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti aiheutuneen esinevahingon, joka on suoranainen seuraus ilkivallasta. Ilkivallalla tarkoitetaan toisen omaisuuden tahallista vahingoittamista.

Ilkivaltavakuutuksesta korvaamme myös ajoneuvon törmäämisestä syntyvän omaisuusvahingon, jos sen aiheuttaja jää tuntemattomaksi.

#### Mitä ilkivaltavakuutus ei korvaa?

Ilkivaltavakuutus ei korvaa

- vahinkoa, joka on aiheutunut rakennuksen ulkopuolella olevan omaisuuden naarmuttamisesta, töhrimisestä tai muusta tähän verrattavasta vaurioittamisesta
- vahinkoa, jonka rakennuksen tai huoneiston käyttäjä on aiheuttanut rakennuksessa tai huoneistossa oleville kalusteille, varusteille, laitteille tai pintamateriaaleille
- vahinkoa, joka on aiheutunut kasvi- tai eläintaudista tai muusta taudista
- vahinkoa, joka on aiheutunut tietoliikenteen häirinnästä, palvelustohyökkäyksestä, tietomurrosta, tietokoneviruksesta tai vaaran aiheuttamisesta tietojenkäsittelylle.

## Sieppausvakuutus

### Mitä sieppausvakuutus korvaa?

Sieppausvakuutuksesta korvaamme vakuutetulle, jatkuvan silmälläpidon alaisena olevalle omaisuudelle sieppaamisesta aiheutuneen suoranaisen esinevahingon. Sieppaamisella tarkoitetaan omaisuuden anastamista, jonka aika, paikka ja tekijä ovat yksilöitävissä ja joka havaitaan välittömästi tapahtumapaikalla.



Sieppausvakuutuksesta emme korvaa kadotettua tai unohdettua omaisuutta emmekä vahinkoa, joka todetaan vasta määräaikaisinventaarin yhteydessä.

## Vuotovakuutus

### Mitä vuotovakuutus korvaa?

Vuotovakuutuksesta korvaamme vakuutetulle omaisuudelle äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti nesteen, höyryn tai kaasun vuodosta aiheutuneen suoranaisen esinevahingon.

Vuodolla tarkoitetaan nesteen, höyryn tai kaasun vuotamista äkillisesti, ennalta arvaamattomasti ja suoraan

- rikkoutuneesta tai toimimattomasta putkistosta
- putkistoon kiinteästi liitetystä säiliöstä tai näiden liitoksesta
- putkistoon kiinteästi liitetystä altaasta tai näiden liitoksesta
- putkistoon kiinteästi tai hyväksytyllä, paineen kestäväällä letkuliitoksella liitetystä käyttölaitteesta tai näiden liitoksesta.

### ▼ Mitä vuotovakuutus ei korvaa?

Vuotovakuutuksesta emme korvaa putkiston, säiliön, altaan tai laitteen korjaus- ja uusimiskuluja, hukkaan vuotanutta nestettä, höyryä tai kaasua eikä lisääntynyttä energian kulutusta. Vuotovakuutuksesta emme myöskään korvaa vahinkoa, joka on aiheutunut

- käyttäjän huolimattomuudesta, kuten hanan auki jättämisestä tai veden pääsyn estämisestä viemäriin
- vedeneristeen läpi tai vedeneristeen läpivientien tai vedeneristeen liitosten kautta rakenteisiin vuotaneesta nesteestä
- lattiakaivon tai sen liitosten tai läpivientien tai lattiakaivon korokerenkaan tai sen liitosten tai läpivientien kautta rakenteisiin vuotaneesta nesteestä. Tällaiseksi liitokseksi katsotaan myös lattiakaivon tai sen korokerenkaan ja lattian vedeneristeen liitos.
- altaan tai ammeen poistoventtiilin, -putken tai -letkun tai sen liitoksen vuotamisesta
- siitä, että lattiakaivolla varustettua tilaa ei ole vedeneristetty
- kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytorvista, sadevesiviemäreistä tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä
- viemärikaivon tai -putkiston tulvimisesta rankkasateen, lumen tai jään sulamisen tai tulvan yhteydessä
- salaojitusjärjestelmän, pohjaveden poistoon tarkoitetun tai muun maaperän kuivana pitoon tarkoitetun laitteen tai järjestelmän tukkeutumisesta, sortumisesta, rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon vaurioitumisesta, tukkeutumisesta, alimitoituksesta tai muusta toimimattomuudesta
- kondenssivedestä tai kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä, homeesta tai hajusta, ellei tämä ole välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta vuotovahingosta.

### ▼ Miten ikävähennys vaikuttaa vuotovakuutukseen?

Vahingon määrää laskettaessa tehdään paikallistamis-, korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista, rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja täyttökustannuksista vuotaneen putkiston, säiliön, altaan tai laitteen iän perusteella vähennys seuraavasti:

Putkiston, säiliön, altaan tai laitteen ikä	Vähennys vahingon määrästä
21 - 30 vuotta	20 %
31 - 40 vuotta	30 %
41 - 50 vuotta	50 %
yli 50 vuotta	60 %

Ikä on vahingon sattumisvuoden ja käyttöönottovuoden välinen erotus. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan kalenterivuotta, jolloin putkisto, säiliö, allas tai laite otettiin käyttöön.



## Millöin vuotovuukuutuksessa on korotettu omavastuu?

Vuotovuukuutuksesta korvattavissa vahingoissa on korotettu omavastuu, kun

- vahinko on aiheutunut rakennus-, asennus- tai korjaustyön alaisena olevalle rakennukselle tai rakennelmalle. Omavastuu on tällöin 10 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Korotettu omavastuu on voimassa, jos rakenteiden keskeneräisyys tai muu rakennus-, asennus- tai korjaustyöstä aiheutuva seikka on vaikuttanut vahingon syntymiseen tai laajuuteen.
- vahinko on aiheutunut käyttölaitteesta tai altaasta tai niiden liitoksessa olevasta venttiilistä, hanasta, letkusta tai käyttölaitteen poistoletkusta virranneesta nesteestä, höyrystä tai kaasusta. Omavastuu on tällöin 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty määrä.

## Tulvavuukuutus

### Mitä tulvavuukuutus korvaa?

Tulvavuukuutuksesta korvaamme vakuutetulle omaisuudelle äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti aiheutuneen esinevahingon, joka on suoranaisten seuraus Suomessa tapahtuneesta

- patoturvallisuuslain mukaisen pysyvän padon tai kanavan sulkurakenteen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vaurioitumisesta
- poikkeuksellisesta rankkasadetulvasta, vesistötulvasta tai merivesitulvasta tai näiden yhdistelmästä siten, että vesi tunkeutuu vakuutuksen kohteena olevaan rakennukseen, rakennelmaan tai sen rakenteisiin tai vakuutuksen kohteena olevan irtaimen omaisuuden säilytyspaikkaan suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta ja että
  - sademäärä on vahinkopaikalla ollut vähintään 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa tai
  - vesistö tai meri on vahinkopaikalla noussut vedenkorkeuteen, jonka esiintymistodennäköisyys on vahinkopaikalla kerran 50 vuodessa tai harvemmin.



**Rankkasadetulvalla** tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.

**Vesistötulvalla** tarkoitetaan joessa, järvessä, ojassa tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hyydepadosta.

**Merivesitulvalla** tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa.



## Mitä tulvavuukuutus ei korvaa?

Tulvavuukuutuksesta emme korvaa muita kuin edellä mainittuja, äkillisiä ja ennalta arvaamattomia tulvavahinkoja.

Tulvavuukuutuksesta ei myöskään korvata

- vahinkoa, joka on aiheutunut pato- tai sulkurakenteelle
- pysyvältä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta aiheutuneita vahinkoja
- vahinkoa rakennukselle, joka on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti, tai vahinkoa, joka aiheutuu tällaisessa rakennuksessa olevalle omaisuudelle
- vahinkoa, joka on aiheutunut laiturille tai muulle rantarakennelmalle

- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakennus- tai asennusvirheestä tai rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta tai vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta käsiteltäessä tehdystä työvirheestä. Rajoituksista poiketen, vakuutuksesta korvataan kuitenkin työvirheen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

## Epidemiavakuutus

### Mitä epidemiavakuutus korvaa?

Epidemiavakuutuksesta korvaamme kuluja, jotka aiheutuvat, kun epidemiaa ja tarttuvia tauteja rajoitetaan vakuutuskirjaan merkityssä toimitilassa. Rajoittamisen tulee olla suoranainen seuraus pakottavasta, kirjallisesta viranomaismääräyksestä, joka perustuu voimassa olevaan tartuntatautilakiin (1986/583) tai eläintautilakiin (1980/55).

Epidemiavakuutus emme korvaa rakennuksen tai rakennelman purkamista, korjaamista tai uudelleen rakentamista. Korvaamme seuraavat, määritellyt kulut:

- vakuutuksen kohteena olevan, puhdistettavaksi määrätyn irtaimen omaisuuden puhdistus- ja desinfiointikulut
- vakuutettuun toimintaan käytettävän, puhdistettavaksi määrätyn rakennuksen tai rakennuksessa sijaitsevan toimitilan puhdistus- ja desinfiointikulut
- vakuutuksen kohteena olevan, hävitettäväksi määrätyn irtaimen omaisuuden hävityskulut
- vakuutuksen kohteena olevan, hävitettäväksi määrätyn irtaimen omaisuuden arvo.

Jos rakennus, jossa vakuutuksenottajan toimitila sijaitsee, ei ole vakuutuksen kohteena, toimitilan puhdistus- ja desinfiointikuluina korvaus on enintään 100 euroa toimitilan neliometriä kohti. Toimitilan puhdistus- ja desinfiointikuluja ei korvata siltä osin, kuin näistä kuluista voi saada korvausta rakennuksen vakuutuksesta.

Kaikkien samasta epidemiasta aiheutuneiden vahinkojen korvausmäärät ovat

- yhdelle vakuutuksenottajalle enintään 1 000 000 euroa
- kaikille vakuutuksenottajille yhteensä enintään 3 000 000 euroa.



Samana kalenterivuoden aikana todetuista epidemioista aiheutuneita vahinkoja korvaamme kaikille vakuutuksenottajille yhteensä enintään 6 000 000 euroa.

Jos korvattavaksi määritettyjen kulujen yhteenlaskettu määrä ylittää edellä mainitut, kaikille vakuutuksenottajille yhteensä korvattavat enimmäismäärät, alennetaan kaikkia korvauksia samassa suhteessa.

### ▼ Mitä epidemiavakuutus ei korvaa?

Epidemiavakuutuksesta emme korvaa

- rakennuksen tai rakennelman purkamisesta, korjaamisesta tai uudelleen rakentamisesta aiheutuneita kuluja
- vahinkoa, jos toimintaa rajoittavan viranomaismääräyksen perusteena oleva tauti todetaan ennen kuin vakuutuksen alkamisesta on kulunut 30 vuorokautta

- vahinkoa, jos toimintaa rajoittavan viranomaismääräyksen perusteena oleva tauti todetaan ennen kuin edellisen epidemian päättymisestä on kulunut yksi vuosi. Vuoden määräaika lasketaan siitä, kun viranomainen on antanut luvan toiminnan uudelleen käynnistämiseen.
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavarán omasta ominaisuudesta tai puutteellisesta säilytyksestä tai käsittelystä
- vahinkoa, joka on aiheutunut terveyden- tai sairaanhoidon yksikössä todetusta MRSA-, VRE-, ESBL-, CPE- tai muusta vastaavasta moniresistentistä mikrobista
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutusnottajan maahan tuoman tuotteen puhdistamisesta, tuhoamisesta, arvon alentumisesta tai palauttamisesta sen seurauksena, että tuote on suomalaisten, tuotetta koskevien määräysten vastainen
- vahinkoa, joka on aiheutunut vaihto-omaisuudelle, joka on luovutettu tai toimitettu ostajalle tai joka on ostajalle kuljetettavana.

## Talotekniikan rikkovakuutus

### Mitä talotekniikan rikkovakuutus korvaa?

Talotekniikan rikkovakuutuksesta korvaamme suoranaiset esinevahingot, joka ovat aiheutuneet vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen talotekniikan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta rikkoutumisesta.

Talotekniikkaan kuuluvat rakennuksen käyttöä palvelevat, kiinteästi asennetut

- sähköistys-, lämmitys-, jäähdytys- ja ilmanvaihtolaitteet
- vedenjakelu-, sprinkleri- ja viemäröintilaitteet
- valvonta-, hälytys-, tiedonsiirto-, ohjaus ja säätölaitteet
- hissit ja liukuportaat
- tavaraliikenteeseen tarkoitettut liike-, tuotanto- ja varastotilojen ulko-ovet.

Talotekniikkaan luetaan lisäksi rakennuksessa ja tontilla olevat johdot, kaapeloinnit, putket, kanavat ja säiliöt yleiseen liittymään saakka.

### ▼ Mitä talotekniikan rikkovakuutus ei korvaa?

Vakuutuksen kohteena eivät kuitenkaan ole

- yksinomaan rakennuksessa harjoitettavaa liike-, tuotanto-, harrastus- tai muuta vastaavaa toimintaa palvelevat koneet, laitteet, laitteistot ja järjestelmät
- osakkeenomistajan, vuokralaisen tai rakennuksen muun käyttäjän hankkimat ja omistamat koneet, laitteet, laitteistot ja järjestelmät
- ulkona tai lämpöeristämättömissä tiloissa sijaitsevien tasojen tai kulkuväylien sulana pitämiseen käytettävät laitteet ja laitteistot ja näihin kuuluvat johdot, kaapeloinnit, putket, kanavat ja säiliöt
- lämmöntuotantolaitteet, joiden teho on yli 1 MW tai jotka palvelevat muitakin kuin vakuutuskirjaan merkittyjä, talotekniikan rikkovakuutuksella vakuutettuja rakennuksia
- pakastamorakennusten ja kylmäsäilytysrakennusten kylmälaitteet ja -aineet.

Talotekniikan rikkovakuutuksesta emme korvaa muulle omaisuudelle syntynyttä vahinkoa, joka aiheutuu, kun putkesta tai laitteesta vuotaa ainetta. Myöskään hukkaan vuotanutta nestettä, höyryä tai kaasua tai lisääntynyttä energiankulutusta vakuutus ei kata.

Talotekniikan rikkovakuutuksesta emme myöskään korvaa vahinkoa, joka on aiheutunut

- salaojitusjärjestelmän tai muun maaperän kuivana pitoon tarkoitetun järjestelmän tukkeutumisesta, sortumisesta, rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- kaivetun tai poratun kaivon, maalämpöjärjestelmän porareian tai muun vastaavan porareian tukkeutumisesta, sortumisesta, rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- pohjaveden korkeuden muuttumisesta, tulvasta, aallokosta, maanjäristyksestä, routimisesta tai muusta maan liikkumisesta tai perustuksen painumisesta tai rikkoutumisesta
- aineen tai materiaalin kulumisesta, luonnollisesta heikkenemisestä, puhki palamisesta tai muusta omasta ominaisuudesta tai ominaisuuden katoamisesta
- pitkäaikaisesta vaikutuksesta (esimerkiksi pilaantuminen, naarmuuntuminen, likaantuminen, kerrostuminen, sakkaantuminen, kattilakivi, ruostuminen, korrosio, jännityskorrosio, sienettyminen)
- vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakennus- tai asennusvirheestä tai rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta tai vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta käsiteltäessä tehdystä työvirheestä. Rajoituksista poiketen, vakuutuksesta korvataan kuitenkin työvirheen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.
- muulle omaisuudelle, kuin talotekniikan rikkovakuutusehdoissa määritetyille talotekniikalle.

Emme myöskään korvaa vahinkoa, jonka on aiheuttanut

- palo, savu, noki, sammutuslaitteiston laukeaminen tai suora salamanisku
- räjähdys
- myrsky, raesade tai tulva
- murto tai ilkivalta
- nesteen, kaasun tai höyryn vuotaminen
- villieläin, tuhoeläin tai hyönteinen
- kasvi-, eläin- tai muu tauti.



#### Miten ikävähennys vaikuttaa talotekniikan rikkovakuutukseen?

Vahingon määrä laskettaessa tehdään rikkoutuneen talotekniikan ikään perustuva vähennys. Ikävähennys lasketaan talotekniikan korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista, vian paikallistamisesta ja talotekniikan korjaamisesta tai uusimisesta aiheutuneista rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja täyttökustannuksista.

Omaisuuksien korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään vähennykset esineen iän perusteella jokaiselta alkavalta kalenterivuodelta seuraavasti:

Omaisuserä	Vähennysvapaita vuosia	Vuosittainen vähennys
Tietoliikennelaitteet ja tietokonepohjaiset ohjaus-, säätö- ja valvontalaitteet ja -järjestelmät kaapelointeineen	2	20 %
Kohdan 1 mukaiset koneet ja laitteet (muu talotekniikka)	2	5 %
Liukuportaat, konekäyttöiset luukut, tavaraliikenteen ulko-ovet sekä rakennuksen käyttöä palvelevat nosto- ja siirtolaitteet oheislaitteineen ja kaapelointeineen	5	10 %
Lämmönkeräysputkistot yms.*	5	5 %

- \*Lämmönkeräysputkistot ja -paneelit ja muut lämmitykseen, jäähdytykseen ja ilmastointiin käytettävät koneet ja laitteet säätölaitteineen ja kaapelointeineen.

Lämmityskaapelit ja varaajat säätölaitteineen.

Sähkömoottorit, generaattorit, muuntajat, hissit ja aurinkokeräimet säätölaitteineen ja kaapelointeineen.

Muut koneet ja laitteet, säiliöt, putkistot, kaapeloinnit ja johdotukset.

Käytettävä ikävähennys saadaan kertomalla edellä oleva ikävähennysprosentti huomioon otettavien vuosien määrällä.

Ensimmäinen vähennysvapaa vuosi tarkoittaa aikaa käyttöönottoajankohdasta saman kalenterivuoden loppuun.

## Korvauseimerkki: Ikävähennys putkivahingossa

Vuonna 2012 rakennetun rakennuksen käyttövesiputki rikkoutui lokakuussa 2023 ja putkesta vuotanut vesi vahingoitti rakennuksen rakenteita ja rakennuksessa ollutta vakuutettua irtaimistoa. Talotekniikan rikkovakuutuksesta korvattiin rikkoutuneen putken korjauskustannukset. Koska putki oli rikkoutumishetkellä 13 vuotta vanha, vähennettiin vahingon määrästä ensin 5 vähennysvapaita vuotta ja vahingon määrää laskettaessa korjauskustannuksista 35 prosenttia (7 x 5 prosenttia).

Korvauksen määrässä otimme huomioon myös vakuutusnottajan valitseman omavastuun. Vuodosta vaurioituneiden rakenteiden ja irtaimiston korjaamisesta aiheutuneet kulut korvattiin vesijohtovuotovakuutuksesta.

## Ulkoinen rikkovakuutus

### Mitä ulkoinen rikkovakuutus korvaa?

Korvaamme ulkoisesta rikkovakuutuksesta omaisuutesi äkillisen ja ennalta-arvaamattoman rikkoutumisen. Rikkoutumisen tulee johtua ulkoisesta syystä, kuten kaatumisesta, tieltä suistumisesta tai veteen uppoamisesta.

Korvaamme ulkoisesta rikkovakuutuksesta sekä omaisuudellesi aiheutuneet suoranaiset esinevahingot että kohtuulliset nosto-, puhdistus- ja korroosionestokulut.

Poikkeuksena on vahinkotilanne, jossa ajoneuvo tai moottorityökone uppoaa veteen. Ne voimme korvata ulkoisesta rikkovakuutuksesta vain silloin, jos uppoaminen johtuu tieltä suistumisesta tai virallisen lossin tai yhteysaluksen uppoamisesta.



## Mitä ulkoinen rikkovakuutus ei korvaa?

Ulkoisesta rikkovakuutuksesta emme korvaa vahinkoa, joka on aiheutunut

- vaihto-omaisuudelle prosessin koneen tai laitteen tai sen osan rikkoutumisesta tai prosessin virheellisestä toiminnasta tai toimimattomuudesta
- salaojitusjärjestelmän tai muun maaperän kuivana pitoon tarkoitetun järjestelmän tukkeutumisesta, sortumisesta, rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- kaivetun tai poratun kaivon, maalämpöjärjestelmän porareian tai muun vastaavan porareian tukkeutumisesta, sortumisesta, rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta jäätymisestä, sulamisesta tai muusta lämpötilan tai sen muutoksen vaikutuksesta liiallisesta tai liian vähäisestä kosteudesta, paineesta tai valoisuudesta kasvu- tai kehityshäiriöstä tai aineen tai tavarantoiminnasta ominaisuudesta
- pohjaveden korkeuden muuttumisesta, tulvasta, aallokosta, routimisesta tai muusta maan hitaasta liikkumisesta tai perustuksen painumisesta tai rikkoutumisesta
- aineen tai materiaalin kulumisesta, luonnollisesta heikkenemisestä, puhki palamisesta tai muusta omasta ominaisuudesta tai ominaisuuden katoamisesta
- pitkäaikaisesta vaikutuksesta (esimerkiksi pilaantuminen, naarmuuntuminen, likaantuminen, kerrostuminen, sakkaantuminen, kattilakivi, ruostuminen, korroosio, jännityskorroosio, sienettyminen)
- rikkoutuneen rakennuksen tai muun rikkoutuneen omaisuuden suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakennus- tai asennusvirheestä tai rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta
- omaisuutta käsiteltäessä tai säilytettäessä tehdystä työvirheestä kyseiselle omaisuudelle
- työstettävälle kappaleelle tai muulle työn kohteena olevalle omaisuudelle koneen tai laitteen virheellisestä toiminnasta, ohjelmointivirheestä, epätarkoituksenmukaisesta ohjelmasta tai tietojen virheellisestä tallentamisesta.
- siitä, että vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden asennus-, käyttö-, huolto-, säilytys- tai turvallisuusohjetta ei ole noudatettu tai huolto on laiminlyöty
- siitä, että ajoneuvon, kulkuvälineen tai moottorityökoneen kuljettajalla tai nosto- tai siirtolaitteen käyttäjällä ei ole ollut tehtävään tarvittavaa koulutusta ja lupaa
- öljyn tai jäähdytysnesteen liiallisesta tai liian vähäisestä määrästä tai puutteellisesta kierrosta taikka virheellisestä tai sopimattomasta polttoaineesta.

Ulkoisesta rikkovakuutuksesta emme myöskään korvaa vahinkoa, jonka syynä on

- palo, savu, noki, sammutuslaitteiston laukeaminen tai suora salamanisku
- sähköilmiö, kuten ylijännite, alijännite, oikosulku tai maasulku
- räjähdys
- myrsky, raesade tai tulva
- murto, ryöstö, ilkivalta tai varkaus
- nesteen, kaasun tai höyryn vuotaminen
- villieläin, tuhoeläin tai hyönteinen
- kasvi- tai eläintauti tai muu tauti.



## Miten ikävähennys vaikuttaa ulkoiseen rikkovakuutukseen?

Ikävähennys perustuu rikkoutuneiden koneiden, laitteiden, laitteistojen ja järjestelmien ikään. Se vähennetään rikkoutuneen omaisuuden korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista, vian paikallistamisesta ja korjaamisesta aiheutuneista rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja -täyttökustannuksista.

Omaisuuden korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään vähennykset esineen iän perusteella jokaiselta alkavalta kalenterivuodelta seuraavasti:

Omaisuserä	Vähennysvapaita vuosia	Vuosittainen vähennys
Tietoliikennelaitteet ja tietokonepohjaiset ohjaus-, säätö- ja valvontalaitteet ja -järjestelmät kaapelointeineen, tietokoneet, puhelimet, hälytyslaitteet, työasemat ja palvelimet ja niiden oheislaitteet, puhelinkeskukset	2	20 %
Suurnopeustyöstökoneet ohjauslaitteineen, kaapelointeineen ja varusteineen	2	15 %
Liukuportaat yms.*	5	10 %
Lämmönkeräysputkistot yms.**	5	5 %

- \* Liukuportaat, konekäyttöiset luukut, tavaraliikenteen ulko-ovet sekä rakennuksen käyttöä palvelevat nosto- ja siirtolaitteet oheislaitteineen ja kaapelointeineen.

Kassa- ja vaakalaitteet ja -järjestelmät kaapelointeineen.

Äänen- ja kuvan tallennus-, toisto-, käsittely- ja vahvistinlaitteet, tulostimet sekä valolaitteet.

Mittaus-, tutkimus- ja hoitolaitteet.

Maanrakennus- ja rakennuskoneet ja -laitteet.

Kuivurit ja höyrykehittimet.

- \*\* Lämmönkeräysputkistot ja -paneelit ja muut lämmitykseen, jäähdytykseen ja ilmastointiin käytettävät koneet ja laitteet säätölaitteineen ja kaapelointeineen.

Kylmä- ja lämpöpumput ja -kompressorit säätölaitteineen.

Lämmityskaapelit ja varaajat säätölaitteineen.

Sähkömoottorit, generaattorit, muuntajat, hissit ja aurinkokeräimet säätölaitteineen ja kaapelointeineen.

Maahan upotetut säiliöt ja niihin liittyvät putkistot.

Muut koneet ja laitteet, säiliöt, putkistot, kaapeloinnit ja johdotukset.

Käytettävä ikävähennys saadaan kertomalla edellä oleva ikävähennysprosentti huomioon otettavien vuosien määrällä.

Ensimmäinen vähennysvapaa vuosi tarkoittaa aikaa käyttöönottoajankohdasta saman kalenterivuoden loppuun.



## Milloin ulkoisessa rikkovakuutuksessa on korotettu omavastuu?

Ulkoisesta rikkovakuutuksesta korvattavissa vahingoissa on korotettu omavastuu, kun

- vahinko aiheutuu siirrettäessä käyttöön otettua konetta tai laitetta, jota ei ole suunniteltu jatkuvasti liikuteltavaksi. Omavastuu on 25 prosenttia siirrettävälle koneelle tai laitteelle aiheutuneen vahingon määrästä. Omavastuu on kuitenkin vähintään 3 000 euroa, jos vakuutuskirjaan ei ole merkitty suurempaa määrää. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa, jos vakuutuskirjaan ei ole merkitty suurempaa määrää.
- koneelle tai laitteelle aiheutuu vahinkoa ohjelmointivirheestä tai toimintahäiriöstä. Omavastuu on 25 prosenttia vahingon määrästä, mutta kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty määrä.

## Korvausesimerkki: Korotettu omavastuu konerikossa

Tehtaan tuotantotiloja järjesteltiin uudelleen vuonna 2020. Vuonna 2019 valmistettua ja käyttöön otettua tuotantokonetta siirrettäessä se kaatui ja vaurioitui. Koneen korjauskulut eli vahingon määrä oli 20 000 euroa. Vakuutuskirjaan oli merkitty vakuutuksenottajan valitsemaksi omavastuuksi 4 000 euroa.

Koska vahinko sattui konetta siirrettäessä, omavastuuksi laskettiin 25 prosenttia vahingon määrästä eli 5 000 euroa. Korotettu omavastuu oli suurempi kuin vakuutuskirjaan merkitty, vakuutuksenottajan valitsema omavastuu, joten korvasimme vakuutuksesta 15 000 euroa.

Koska kone oli vahinkohetkellä vain vuoden vanha, ikävähennys ei alentanut vahingon määrää.

## Rikkovakuutus

### Mitä rikkovakuutus korvaa?

Korvaamme rikkovakuutuksesta omaisuutesi äkillisen ja ennalta arvaamattoman rikkoutumisen. Rikkoutumisen tulee johtua muusta kuin ulkoisesta syystä, esimerkiksi ylijännitteestä, alijännitteestä, oikosulusta tai maasulusta.

Rikkovakuutuksesta korvaamme myös pakasteiden tuotevahinkoja, jotka määritellään pakasteasetuksessa. Näitä ovat tuotevahingot, jotka aiheutuvat jäätelön ja mehujään sulamisesta, kylmäsäilytettävien elintarvikkeiden ja lääkkeiden lämpenemisestä tai jäätymisestä sekä vähittäiskaupassa kylmäsäilytettävien juomien ja kasvien jäätymisestä.

Vahingon tulee olla suoranainen seuraus

- rikkovakuutuksella vakuutetun kylmälaitteen, lämmityslaitteen tai lämmönsäätölaitteen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta rikkoutumisesta
- jäähdytysaineen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vuotamisesta
- vakuutuksenottajan toimitilanaan käyttämän rakennuksen lämmitys- tai lämmönsäätölaitteen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta rikkoutumisesta
- ennalta ilmoittamattomasta katkoksesta sähkön, kaukolämmön tai kaasun jakelussa.

Sulamisesta, lämpenemisestä tai jäätymisestä aiheutuneen vahingon korvaamme vain silloin, kun vahinko on sattunut vakuutuskirjaan merkityssä, kiinteässä sijaintipaikassa.



### Miten korotettu omavastuu vaikuttaa rikkovakuutukseen?

Rikkovakuutuksesta korvattavissa vahingoissa on korotettu omavastuu, kun käyttöomaisuuteen kuuluvaa tai muutoin käyttöön otettua konetta tai laitetta ei ole suunniteltu jatkuvasti liikuteltavaksi ja vahinko aiheutuu tällaista konetta tai laitetta siirrettäessä. Omavastuu on 25 prosenttia siirrettävälle koneelle tai laitteelle aiheutuneen vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa

tai vakuutuskirjaan merkitty, tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty, tätä suurempi määrä.

## Korvauseimerkki: Ikävähennys koneen korjaamisessa

Vuonna 2016 valmistetun ja käyttöön otetun painokoneen laakeri rikkoutui äkillisesti ja arvaamattomasti syyskuussa 2023 ja tämän vuoksi painokoneen tela väännyi käyttökelvottomaksi. Korvasimme rikkovakuutuksesta rikkoutuneen painokoneen korjauskulut.

Koska painokone oli rikkoutumishetkellä 8 vuotta vanha, vähennettiin vahingon määrästä ensin 5 vähennysvapaa vuotta ja vahingon määrää laskettaessa rikkoutuneen painokoneen korjauskuluista 15 prosenttia (3 x 5 prosenttia).

Korvauksen määrässä otimme huomioon myös vakuutuksenottajan valitseman omavastuun.

## All risks -vakuutus

### Mitä All risks -vakuutus korvaa?

All risks -vakuutuksesta korvaamme vakuutetulle omaisuudellesi äkillisesti ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta aiheutuneet suoranaiset esinevahingot. Näitä ovat:

- Sulamisesta, lämpenemisestä ja jäätymisestä aiheutuneet vahingot
- Taudeista aiheutuneet vahingot
- Tulvasta aiheutuneet vahingot
- Rikosvahingot
- Vuokranantajan rakennukselle aiheutuneet vahingot.

### Sulamisesta, lämpenemisestä tai jäätymisestä aiheutuneet vahingot

All risks -vakuutuksesta korvaamme All risks -vakuutettujen pakasteiden ja kylmätuotteiden ja muiden tiettyä, rajattua säilytyslämpötilaa vaativien tuotteiden ennalta arvaamattoman turmeltumisen, joka on suoranainen seuraus

- äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttamasta lämpötilan noususta tai laskusta
- jäähdytysaineen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vuotamisesta.

Sulamisesta, lämpenemisestä tai jäätymisestä aiheutuneen vahingon korvaamme vain, kun vahinko on sattunut vakuutuskirjaan merkityssä, kiinteässä sijaintipaikassa.

### Taudeista aiheutuneet vahingot

All risks -vakuutuksesta korvaamme seuraavat määrityt kulut, kun ne ovat suoranainen seuraus viranomaisen voimassaolevan tartuntatautilain (1986/583) tai eläintautilain (1980/55) perusteella antamasta, vakuutuskirjaan merkityssä kiinteässä vakuutuspaikassa sijaitsevaa toimitilaa koskevasta, pakottavasta, kirjallisesta määräyksestä, jolla rajoitetaan tarttuvien tautien leviämistä (epidemia) ja vakuutuksenottajan toimintaa:

- vakuutuksen kohteena olevan, puhdistettavaksi määrätyn irtaimen omaisuuden puhdistus- ja desinfiointikulut
- vakuutettuun toimintaan käytettävän, puhdistettavaksi määrätyn rakennuksen tai rakennuksessa sijaitsevan toimitilan puhdistus- ja desinfiointikulut

- vakuutuksen kohteena olevan, hävitettäväksi määrätyn irtaimen omaisuuden hävityskulut
- vakuutuksen kohteena olevan, hävitettäväksi määrätyn irtaimen omaisuuden arvo.

Jos rakennus, jossa vakuutuksenottajan toimitila sijaitsee, ei ole vakuutuksen kohteena, toimitilan puhdistus- ja desinfiointikuluina korvaamme enintään 100 euroa toimitilan neliometriä kohti. Toimitilan puhdistus- ja desinfiointikuluja emme korvaa siltä osin, kuin näistä kuluista voi saada korvausta rakennuksen vakuutuksesta.

Samasta epidemiasta aiheutuneita kaikkia vahinkoja korvaamme

- yhdelle vakuutuksenottajalle enintään 1 000 000 euroa
- kaikille vakuutuksenottajille yhteensä enintään 3 000 000 euroa.



Saman kalenterivuoden aikana todetuista epidemioista aiheutuneita vahinkoja korvaamme kaikille vakuutuksenottajille yhteensä enintään 6 000 000 euroa.

Jos korvattavaksi määritettyjen kulujen yhteenlaskettu määrä ylittää edellä mainitut, kaikille vakuutuksenottajille yhteensä korvattavat enimmäismäärät, alennamme kaikkia korvauksia samassa suhteessa.

## Tulvasta aiheutuneet vahingot

All risks -vakuutuksesta korvaamme vakuutetulle omaisuudellesi äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti aiheutunut esinevahinko, joka on suoranainen seuraus Suomessa tapahtuneesta

- patoturvallisuuslain mukaisen pysyvän padon tai kanavan sulkurakenteen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vaurioitumisesta
- poikkeuksellisesta rankkasadetulvasta, vesistötulvasta tai merivesitulvasta tai näiden yhdistelmästä siten, että vesi tunkeutuu vakuutuksen kohteena olevaan rakennukseen, rakennelmaan tai sen rakenteisiin tai vakuutuksen kohteena olevan irtaimen omaisuuden säilytyspaikkaan suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta ja että
  - sademäärä on vahinkopaikalla ollut vähintään 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa tai
  - vesistö tai meri on vahinkopaikalla noussut vedenkorkeuteen, jonka esiintymistodennäköisyys on vahinkopaikalla kerran 50 vuodessa tai harvemmin.



**Rankkasadetulvalla** tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.

**Vesistötulvalla** tarkoitetaan joessa, järvessä, ojassa tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hydepadosta.

**Merivesitulvalla** tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa.

## Rikosvahingot

All risks -vakuutuksesta korvattavan varkausvahingon korvauksen edellytyksenä on jokin seuraavista:

- Irtain omaisuus on anastettu murtautumalla vakuutuskirjaan merkityn murtosuojeluohjeen mukaisesti suojattuun ja lukittuun omaisuuden säilytystilaan sen lukkoja tai rakenteita rikkoen.
- Irtain omaisuus on anastettu rikkomalla tai työkalua käyttäen irrottamalla rakennukseen tai kiinteään rakenteeseen kiinnitetyn ja lukitun omaisuuden kiinnitys ja lukitus, kun kiinnitys ja lukitus on tehty valmistajan tai Fennian antaman kirjallisen ohjeen mukaisesti.
- Lukittavalla umpiohjaamolla varustettu ajoneuvo, kulkuväline tai moottorityökone on anastettu murtautumalla lukittuun umpiohjaamoon ja murtamalla ajonestolaite tai käynnistämisen estävän virtalukon tai pääkytkimen lukitus.
- Yli 5 000 kiloa painava, omalla konevoimalla liikkuva ajoneuvo, kulkuväline tai moottorityökone on anastettu murtamalla ajonestolaite tai käynnistämisen estävän virtalukon tai pääkytkimen lukitus.
- Omaisuus on anastettu ryöstämällä tai sieppaamalla.

Kun omaisuus on anastettu rakennuksen ulkopuolelta muutoin kuin ryöstämällä tai sieppaamalla, korvauksen edellytyksenä on lisäksi jokin seuraavista:

- Omaisuus on ollut murtosuojeluohjeen tai Fennian antaman muun kirjallisen ohjeen mukaisessa lukitussa kontissa.
- Omaisuus on ollut kiinnitetty ja lukittu rakennukseen tai kiinteään rakenteeseen tai vetoajoneuvon murtosuojeluohjeen tai Fennian antaman muun kirjallisen ohjeen mukaisesti.
- Ajoneuvo, kulkuväline tai moottorityökone on ollut lukittuna murtosuojeluohjeen tai Fennian antaman muun kirjallisen ohjeen mukaisesti.
- Kyseessä on valmistajan tai Fennian kirjallisen ohjeen mukaisesti rakennukseen tai rakenteeseen kiinnitetty valaisin tai valvontakamera tai vastaava varuste, jota ei voi ilman työkalua irrottaa.

## Vuokranantajan rakennukselle aiheutuneet vahingot

Korvaamme All risks -vakuutuksesta yrityksesi toimitilaan tehdyn murron tai rakennukseen kohdistuneesta ilkeästä aiheutuneet vahingot. Toimitilojen tulee sijaita vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa.

Korvaamme ilkeästä aiheutuneet vahingot, vaikka rakennus ei olisikaan vakuutuksenottajan omistama ja vakuuttama. Korvaus kuitenkin edellyttää, ettei rakennuksen omistaja ole lain tai sopimuksen perusteella kunnossapitovastuussa. Lisäksi edellytyksenä on, ettei vahinkoa korvata jostain muusta vakuutuksesta. Ilkeästä oville, lukoille, ikkunoille sekä seinä-, lattia- ja kattorakenteille aiheutuneiden vahinkojen enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa.



### Mitä All risks -vakuutus ei korvaa?

All risks -vakuutuksesta emme korvaa taudeista aiheutuneissa vahingoissa

- rakennuksen tai rakennelman purkamisesta, korjaamisesta tai uudelleen rakentamisesta aiheutuneita kustannuksia
- vahinkoa, jos toimintaa rajoittavan viranomais määräyksen perusteena oleva tauti todetaan ennen kuin vakuutuksen alkamisesta on kulunut 30 vuorokautta
- vahinkoa, jos toimintaa rajoittavan viranomais määräyksen perusteena oleva tauti todetaan ennen kuin edellisen epidemian päättymisestä on kulunut yksi vuosi. Vuoden määräaika lasketaan siitä, kun viranomainen on antanut luvan toiminnan uudelleen käynnistämiseen.
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavaran omasta ominaisuudesta tai puutteellisesta säilytyksestä tai käsittelystä
- vahinkoa, joka on aiheutunut terveyden- tai sairaanhoidon yksikössä todetusta MRSA-, VRE-, ESBL-, CPE- tai muusta vastaavasta moniresistentistä mikrobista
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksenottajan maahan tuoman tuotteen puhdistamisesta, tuhoamisesta, arvon alentumisesta tai palauttamisesta sen seurauksena, että tuote on suomalaisten, tuotetta koskevien määräysten vastainen
- vahinkoa, joka on aiheutunut vaihto-omaisuudelle, joka on luovutettu tai toimitettu ostajalle tai joka on ostajalle kuljetettavana.

All risks -vakuutuksesta emme korvaa tulvasta aiheutuneissa vahingoissa

- vahinkoa, jonka vesi tai jää on aiheuttanut pato- tai sulkurakenteelle
- pysyvistä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta aiheutuneita vahinkoja
- vahinkoa rakennukselle, joka on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti, tai vahinkoa, joka aiheutuu tällaisessa rakennuksessa olevalle omaisuudelle
- vahinkoa, joka on aiheutunut laiturille tai muulle rantarakennelmalle
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakennus- tai asennusvirheestä tai rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta tai vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta käsiteltäessä tehdystä työvirheestä. Rajoituksista poiketen, vakuutuksesta korvataan kuitenkin työvirheen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

All risks -vakuutuksesta emme korvaa palo- tai räjähdysvahinkoa omaisuudelle, jonka vakuutuksenottaja tai vakuutuksenottajaan rinnastettava on nimenomaan asettanut tulelle tai lämmölle alttiiksi

- vahinkoa, joka on aiheutunut valtion tai kunnan yksin tai enemmistöosakkaana omistaman tai ylläpitämän laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut räjäytys- tai louhintatyöstä
- vahinkoa, joka on aiheutunut polttomootorin tai renkaan räjähtämisestä
- sen suljetun, painetta kestäväksi tarkoitetun astian, laitteen, putken tai säiliön vahingoittumista, jossa kaasu tai höyry on ollut, ellei vahingoittumisen syynä ole äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti syntynyt vika, joka on aiheuttanut poikkeuksellisen ylipaineen
- vahinkoa, joka on aiheutunut rakennuksen ulkopuolelta katto-, seinä- tai lattiarakenteen läpi tai kautta rakennukseen päässeestä lumesta, jäädästä, nesteestä, höyrystä tai kaasusta, ellei tällainen rakenne ole äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti rikkoutunut myrskyn, syöksyvirtauksen tai trombin välittömänä seurauksena
- aallokosta tai myrskystä laiturille tai muulle rantarakennelmalle aiheutunutta vahinkoa
- vahinkoa, joka on aiheutunut rakennukselle tai rakennelmalle lumen tai jään liikkumisesta tai painosta
- vahinkoa, joka on aiheutunut pohjaveden korkeuden muuttumisesta, aallokosta, routimisesta tai muusta maan liikkumisesta tai perustuksen painumisesta tai rikkoutumisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että eläin talvehtii tai pesiytyy rakennuksessa tai sen rakenteissa tai onteloissa eikä hyönteisten tai tuhoeläinten, kuten hiirien ja rottien aiheuttamaa vahinkoa
- murto- tai ilkivaltavahinkoa, jonka tapahtumisajankohtaa ja -paikkaa ei voida määrittellä tai joka todetaan vasta määräaikaisinventaarin yhteydessä
- ilkivaltavahinkoa, jonka rakennuksen tai huoneiston käyttäjä on aiheuttanut rakennuksessa tai huoneistossa oleville kalusteille, varusteille, laitteille tai pintamateriaaleille
- sieppausvahinkoa, jonka tapahtumisajankohtaa, -paikkaa ja tekijää ei voida määrittellä tai joka todetaan vasta määräaikaisinventaarin yhteydessä
- vahinkoa, joka on aiheutunut tietoliikenteen häirinnästä (esim. palvelupestohyökkäys), tietomurrosta (esim. hakkerointi) tai vaaran aiheuttamisesta tietojenkäsittelylle (esim. tietokonevirus)
- vahinkoa, joka on aiheutunut petoksesta, kavalluksesta tai muusta näihin rinnastettavasta vilpillisestä menettelystä
- vahinkoa, joka on aiheutunut vedeneristeen läpi tai vedeneristeen läpivientien tai vedeneristeen liitosten kautta rakenteisiin vuotaneesta nesteestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut lattiakaivon tai sen liitosten tai läpivientien tai lattiakaivon korokerenkaan tai sen liitosten tai läpivientien kautta rakenteisiin vuotaneesta nesteestä. Tällaiseksi liitokseksi katsotaan myös lattiakaivon tai sen korokerenkaan ja lattian vedeneristeen liitos.
- vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että lattiakaivolla varustettua tilaa ei ole vedeneristetty

- vahinkoa, joka on aiheutunut kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytorvista, sadevesiviemäreistä tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon vaurioitumisesta, tukkeutumisesta, alimitoituksesta tai muusta toimimattomuudesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut vaihto-omaisuuden sisäisestä mekaanisesta rikkoutumisesta, riippumatta siitä, onko vaihto-omaisuus luovutettu vai ei
- vahinkoa, joka on aiheutunut liiallisesta tai liian vähäisestä kosteudesta, paineesta tai valoisuudesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut kasvu- tai kehityshäiriöstä tai aineen tai tavarann omasta ominaisuudesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut kondenssivedestä tai kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä, homeesta tai hajusta, ellei tämä ole välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta vuotovahingosta
- vahinkoa, joka on aiheutunut aineen tai materiaalin kulumisesta, luonnollisesta heikkenemisestä, puhki palamisesta tai muusta omasta ominaisuudesta tai ominaisuuden katoamisesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut pitkäaikaisesta vaikutuksesta (esimerkiksi pilaantuminen, naarmuuntuminen, likaantuminen, kerrostuminen, sakkaantuminen, kattilakivi, ruostuminen, korroosio, jännityskorroosio, sienettyminen)
- vahinkoa, joka on aiheutunut salaojitusjärjestelmän, pohjaveden poistoon tarkoitetun tai muun maaperän kuivana pitoon tarkoitetun laitteen tai järjestelmän tukkeutumisesta, sortumisesta, rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut kaivetun tai poratun kaivon, maalämpöjärjestelmän porareian tai muun vastaavan porareian tukkeutumisesta, sortumisesta, rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- taloteknisistä järjestelmistä hukkaan vuotanutta nestettä, höyryä tai kaasua, ellei tätä ole erikseen vakuutettu ja vakuutuskirjaan merkitty
- lisääntynyttä energian kulutusta
- vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuutta käsiteltäessä tai säilytettäessä tehdystä työvirheestä kyseiselle omaisuudelle
- vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että ajoneuvon, kulkuvälineen tai moottorityökoneen kuljettajalla tai nosto- tai siirtolaitteen käyttäjällä ei ole ollut tehtävään tarvittavaa koulutusta ja lupaa
- vahinkoa, joka on aiheutunut öljyn tai jäähdytysnesteen liiallisesta tai liian vähäisestä määrästä tai puutteellisesta kierrosta taikka virheellisestä tai sopimattomasta polttoaineesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakennus- tai asennusvirheestä tai rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta tai vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta käsiteltäessä tai säilytettäessä tehdystä työvirheestä. Rajoituksista poiketen, vakuutuksesta korvataan kuitenkin työvirheen seurauksena muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.



Miten ikävähennykset vaikuttavat All risks -vakuutukseen?

### **Ikävähennykset rikosvahingoissa**

Kun vahingon määrää lasketaan, lukkojen sarjoitus- ja uusimiskuluista vähennetään lukkojen käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuun ottamatta jokaiselta alkavalta kalenterivuodelta 5 prosenttia. Ikävähennystä ei sovelleta, jos lukko vaurioitui murtoyrityksen yhteydessä, mutta esti vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden anastamisen. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan kalenterivuotta, jolloin omaisuus otettiin käyttöön.

### **Ikävähennykset vuotovahingoissa**

Nesteen, höyryn tai kaasun vuotamisesta rakennukselle tai rakennelmalle aiheutuneen vahingon määrää laskettaessa tehdään paikallistamis-, korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista, rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja -täyttökustannuksista vuotaneen putkiston, säiliön, altaan tai laitteen ikään perustuva vähennys seuraavasti:

Putkiston, säiliön, altaan tai laitteen ikä	Vähennys vahingon määrästä
21 - 30 vuotta	20 %
31 - 40 vuotta	30 %
41 - 50 vuotta	50 %
yli 50 vuotta	60 %

Ikä on vahingon sattumisvuoden ja käyttöönottoavuoden välinen erotus. Käyttöönottovuosi on kalenterivuosi, jolloin putkisto, säiliö, allas tai laite on otettu käyttöön.

### Ikävähennykset rikkoutumisvahingoissa

Ikävähennys vaikuttaa korvauksiin, joita maksamme koneiden, laitteiden, laitteistojen ja järjestelmien rikkoutumisesta. Omaisuuden ikään perustuva vähennys tehdään korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista, vian paikallistamisesta ja korjaamisesta aiheutuneista rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja -täyttökustannuksista.

Omaisuuden korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään vähennykset esineen iän perusteella jokaiselta alkavalta kalenterivuodelta seuraavasti:

Omaisuuserä	Vähennysvapaita vuosia	Vuosittainen vähennys
Tietoliikennelaitteet ja tietokonepohjaiset ohjaus-, säätö- ja valvontalaitteet ja -järjestelmät kaapelointeiseen, tietokoneet, puhelimet, hälytyslaitteet, työasemat ja palvelimet ja niiden oheislaitteet, puhelinkeskukset	2	20 %
Suurnopeustyöstökoneet ohjauslaitteeseen, kaapelointeeseen ja varusteeseen	2	15 %
Liukuportaat yms.*	5	10 %
Lämmönkeräysputkistot yms.**	5	5 %

- \* Liukuportaat, konekäyttöiset luukut, tavaraliikenteen ulko-ovet sekä rakennuksen käyttöä palvelevat nosto- ja siirtolaitteet oheislaitteeseen ja kaapelointeeseen.

Kassa- ja vaakalaitteet ja -järjestelmät kaapelointeeseen.

Äänen- ja kuvan tallennus-, toisto-, käsittely- ja vahvistinlaitteet, tulostimet sekä valolaitteet.

Mittaus-, tutkimus- ja hoitolaitteet.

Maanrakennus- ja rakennuskoneet ja -laitteet.

Kuivurit ja höyrykehittimet.

- \*\* Lämmönkeräysputkistot ja -paneelit ja muut lämmitykseen, jäähdytykseen ja ilmastointiin käytettävät koneet ja laitteet säätölaitteeseen ja kaapelointeeseen.

Kylmä- ja lämpöpumput ja -kompressorit säätölaitteineen.

Lämmityskaapelit ja varaajat säätölaitteineen.

Sähkömoottorit, generaattorit, muuntajat, hissit ja aurinkokeräimet säätölaitteineen ja kaapelointineen.

Maahan upotetut säiliöt ja niihin liittyvät putkistot.

Muut koneet ja laitteet, säiliöt, putkistot, kaapeloinnit ja johdotukset.

Käytettävä ikävähennys saadaan kertomalla edellä oleva ikävähennysprosentti huomioon otettavien vuosien määrällä.

Ensimmäinen vähennysvapaa vuosi tarkoittaa aikaa käyttöönottoajankohdasta saman kalenterivuoden loppuun.



## Milloin All risks -vakuutuksessa on korotettu omavastuu?

All risks -vakuutuksesta korvattavissa vahingoissa on korotettu omavastuu, kun

- vahinko on aiheutunut rakennus-, asennus- tai korjaustyön alaisena olevalle rakennukselle tai rakennelmalle. Omavastuu on tällöin 10 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Korotettu omavastuu on voimassa, jos rakenteiden keskeneräisyys tai muu rakennus-, asennus- tai korjaustyöstä aiheutuva seikka on vaikuttanut vahingon syntymiseen tai laajuuteen. Korotettua omavastuuta sovelletaan palo- ja myrskyvahingoissa sekä nesteen, kaasun tai höyryn vuotamisesta aiheutuneissa vahingoissa.
- vahinko on aiheutunut vakuutusnottajan tai vakuutusnottajaan rinnastettavan tekemästä tai teettämästä tulityöstä. Omavastuu on tällöin 10 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Korotettua omavastuuta sovelletaan tulitöistä aiheutuneissa palo- ja räjähdysvahingoissa.
- irtainta omaisuutta on murtautumalla anastettu rakennus- tai asennustyökohteesta tai työmaalta, ajoneuvosta, kulkuvälineestä, moottorityökoneesta, kontista tai vastaavasta säilytystilasta tai ulkoa. Omavastuu on tällöin 25 prosenttia vahingon määrästä tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.
- vahinko on aiheutunut käyttölaitteesta tai käyttölaitteen liitoksessa olevasta venttiilistä, hanasta tai letkusta tai käyttölaitteen poistoletkusta virranneesta nesteestä, höyrystä tai kaasusta. Omavastuu on tällöin 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.
- käyttöomaisuuteen kuuluvaa tai muutoin käyttöön otettua konetta tai laitetta ei ole suunniteltu jatkuvasti liikuteltavaksi ja rikkovahinko aiheutuu tällaista konetta tai laitetta siirrettäessä. Omavastuu on 25 prosenttia siirrettävälle koneelle tai laitteelle aiheutuneen vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty, tätä suurempi määrä. Vahinkokohtainen omavastuu on kuitenkin enintään 30 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty, tätä suurempi määrä.
- koneen tai laitteen ohjelmointivirheestä tai toimintahäiriöstä aiheutuu vahinkoa tällaiselle koneelle tai laitteelle itselleen. Omavastuu on 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty määrä.
- palovahinko on aiheutunut
  - puuta tai muita energijakeita murskaavalle tai repivälle murskaimelle tai hakkurille
  - turvetta nostavalle tai käsittelevälle koneelle tai traktorille
  - vähintään 10 000 kiloa painavalle moottorityökoneelle, traktorille tai auton alustalle rakennetulle työkoneelle
  - vähintään 15-paikkaiselle linja-autolle,

jos tällaisessa koneessa, traktorissa tai linja-autossa ei ole ollut toimintakuntoista, Finanssialan keskusliiton ohjeen mukaista automaattista palonsammutusjärjestelmää.

Omavastuu on tällöin 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty määrä.

# Kavallus- ja petosvakuutus

## Mitä kavallus- ja petosvakuutus korvaa?

### Kavallus

Kavallusvakuutuksesta korvaamme kavallusrikoksesta vakuutetulle toiminnalle aiheutuneen taloudellisen vahingon. Kavallusrikos määritellään rikoslain 28. luvun 4-6 pykälissä.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vahinko on seuraus vakuutuskauden aikana tehdystä kavallusrikoksesta
- kavallus on kohdistunut vakuutuksenottajan varallisuuteen tai irtaimeen omaisuuteen
- kavaltaja oli kavallusrikoksen tehdessään vakuutuksenottajan palveluksessa
- tapahtumasta on tehty rikosilmoitus
- vahinko on todettu ja ilmoitettu kirjallisesti Fennialle sen vakuutuskauden aikana, jona rikos on tehty tai seuraavan 12 kuukauden aikana.

### Tietoväärennöksellä aiheutettu petos

Petosvakuutuksesta korvaamme vakuutetussa toiminnassa vakuutuksenottajalle aiheutuneen taloudellisen vahingon, joka on aiheutettu petosrikoksella. Petosrikos määritellään rikoslain 36 luvun 1-3 pykälissä.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vahinko on seuraus vakuutuskauden aikana tehdystä petosrikoksesta
- petos on aiheutettu tietoja syöttämällä, muuttamalla, tuhoamalla tai poistamalla tai tietojärjestelmän toimintaan muuten puuttamalla siten, että on saatu aikaan tietojenkäsittelyn lopputuloksen vääristyminen
- teon tarkoituksena on ollut saavuttaa itselle tai toiselle oikeudetonta taloudellista hyötyä
- petosrikoksen tekijä oli rikoksen tehdessään vakuutuksenottajan palveluksessa
- tapahtumasta on tehty rikosilmoitus
- vahinko on todettu ja ilmoitettu kirjallisesti Fennialle sen vakuutuskauden aikana, jona rikos on tehty tai seuraavan 12 kuukauden aikana.



### Mitä kavallus- ja petosvakuutus ei korvaa?

- vahinkoa, jonka on aiheuttanut vakuutuksenottajana olevan yrityksen, yhtymän tai muun yhteisön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja tai yli 10 prosentin osuuden omistava osakas
- selvitys-, tilintarkastus-, asiamies- ja oikeudenkäyntikuluja
- rangaistusluonteista korvausta tai vastaavaa tekijän maksettavaksi määrättyä seuraamusta
- vahinkoa tai menetystä, joka on aiheutunut luottamuksellisten tietojen tai ammatti- ja yrityssalaisuuksien paljastamisesta
- vahinkoa, joka liittyy patenttiin, tavaramerkkiin, tekijänoikeuteen, mallioikeuteen, hyödyllisyysmallioikeuteen tai johonkin muuhun aineettomaan oikeuteen.

## Rikosvakuutus

### Mitä rikosvakuutus korvaa?

Rikosvakuutus on tarpeellinen kaikenkokoisille yrityksille. Se antaa yrityksellesi suojaa ulkopuolisten ja omien työntekijöiden tekemien rikosten varalle. Rikoksia voidaan tehdä esimerkiksi valelaskujen avulla, luottokorttitietoja anastamalla tai kavaltamalla yhtiön tileiltä rahaa.

Rikosvakuutus kattaa, vakuutussopimuksen ja vakuutusehtojen mukaisesti, seuraavia Suomen rikoslaissa määritellyillä rikoksilla yrityksellesi aiheutettuja, välittömiä taloudellisia vahinkoja:

- kavallus
- petos
- maksuvälinepetos
- väärennös
- rahanväärennys
- väärän rahan käyttö
- luottamusaseman väärinkäyttö sekä
- kiristys.

Korvaamme rikosvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman johdosta myös

- kolmannelle osapuolelle aiheutuneita vahinkoja, joista olet työnantajana vahingonkorvausvastuussa
- julkisuuden hallintaan liittyviä, mainevaikutusten pienentämisestä aiheutuneita kuluja. Vakuutus kattaa etukäteen hyväksymämme asiantuntijan käytöstä aiheutuneita kohtuullisia ja tarpeellisia kuluja enintään kahden kuukauden ajalta vahingon havaitsemisesta ja enintään 10 000 euroon asti.

Korvauksen edellytyksenä on, että rikos on tehty myöntämämme rikosvakuutuksen alkamisen jälkeen ja havaittu vakuutuskauden aikana yhtiön johtoon kuuluvan henkilön toimesta. Havaitusta rikoksesta on aina tehtävä rikosilmoitus poliisille. Jos kyseessä on asianomistajarikos, on vakuutetun vaadittava rangaistusta teosta.

Korvaamme yhdestä vakuutustapahtumasta enintään sen vakuutusmäärän, joka on merkitty vakuutuskirjaasi. Jokaisessa vakuutustapahtumassa sinulla on omavastuu. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaasi.

Vakuutus kattaa vakuutuskirjaan merkityille yhtiöille aiheutuneet vahingot riippumatta siitä, missä rikos tapahtuu. Huomaa, että korvausta voidaan maksaa vain, jos rikos on rangaistava myös vakuutetun yhtiön kotipaikassa sovellettavan lain mukaan silloin, kun yhtiön kotipaikka on muu kuin Suomi.

## Korvausesimerkkejä

### Vakuutuskorvaus valelaskurikoksessa

Yritys osti leasing-sopimuksella tuotannollisessa toiminnassa käytettäviä koneita ja laitteita. Leasing-maksut laskutettiin kuukausittain paperilaskulla. Lasku varastettiin yrityksen postilaatikosta, ja tilalle toimitettiin aitoa vastaava lasku, jossa oli väärä tilinumero. Yhtiö maksoi laskun väärälle tilille.

Kun leasing-yhtiö muistutti maksamattomasta laskusta, yhtiö joutui maksamaan laskun uudelleen oikealle tilille. Vakuutuksesta korvattiin väärälle tilille maksetun laskun summa, josta oli vähennetty omavastuu.

### Kavallusrikoksen korvaaminen

Yrityksen oli toimitettava asiakkaalleen sopimuksen mukaisesti varaosia tuotannollisessa toiminnassa käytettävään koneeseen. Varaosat olivat pienikokoisia ja arvokkaita. Kirjanpidon mukaan osia piti olla varastossa riittävästi, mutta varastossa työskentelevät henkilöt olivat myyneet osat omaan lukuunsa. Kun yritys ei pystynyt toimittamaan osia sopimuksen mukaisesti, yrityksen asiakas tilasi tarvittavat varaosat toiselta toimijalta. Korvasimme rikosvakuutuksesta kavalletun omaisuuden päivänarvon mukaan. Korvauksesta vähennettiin omavastuu. Menetetystä liiketoiminnasta aiheutunutta vahinkoa rikosvakuutus ei kattanut.

## ▼ Mitä rikosvakuutus ei korvaa?

Rikosvakuutus ei kata kaikkia rikollisen toiminnan seurauksena aiheutuneita vahinkoja. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Rikosvakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

- joka on aiheutettu sijoitustoiminnassa
- joka johtuu liikesalaisuuksien oikeudettomasta käytöstä
- joka on aiheutunut tietoturvapoikkeamasta, kuten esimerkiksi viruksesta tai tietoturvahyökkäyksestä. Tietoturvauhkiin voit varautua tietoturvavakuutuksella.
- joka on aiheutettu sen jälkeen, kun yrityksesi lakiasioista vastaava henkilö, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen tai johtoryhmän jäsen on tullut tietoiseksi yhtiön kohdistuneesta rikoksesta.

Vakuutus ei myöskään kata:

- välillisiä tai epäsuoria vahinkoja, kuten esimerkiksi rikoksen selvittämiseen liittyviä kuluja, menetettyä liikevoittoa tai korkokuluja
- käteisen rahan tai siihen verrattavan omaisuuden menettämisestä aiheutunutta vahinkoa
- vahinkoa, jonka vakuutetun yhtiön omistaja, toimitusjohtaja tai hallituksen jäsen on aiheuttanut.

Osa rikoksella aiheutuneista vahingoista saatetaan korvata muista vakuutuksista. Esimerkiksi ilkivalta- ja varkausvahinkoja korvaamme omaisuusvakuutuksesta. Rikosvakuutus on toissijainen suhteessa muihin vakuutetun käytettävissä oleviin vakuutuksiin, kuten omaisuusvakuutukseen. Rikosvakuutuksesta emme siten korvaa vahinkoa, joka on korvattavissa jonkin muun vakuutuksen perusteella.

### Korvausesimerkki: Lahjakorttien menettäminen

Yrityksen työntekijä oli useamman kuukauden aikana vienyt yhtiön tiloista lahjakortteja ja pieniä määriä käteistä rahaa. Vahingon määrä nousi useisiin tuhansiin euroihin. Käteisen rahan ja siihen verrattavan omaisuuden menettämisestä aiheutunut vahinko ei ole vakuutuksesta korvattavaa eikä korvausta siten maksettu.

## ▼ Millaisia suojeluohjeita rikosvakuutukseen liittyy?

Vakuutuksessa on suojeluohjeita, joita tulee noudattaa. Suojeluohjeilla pyritään estämään ja rajoittamaan vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

Rikosvakuutuksen suojeluohjeissa on ohjeita muun muassa inventaarioihin, tietojärjestelmien suojaamiseen, maksuihin ja ostosopimuksiin, tilintarkastukseen sekä uusien työntekijöiden perehdyttämiseen.

## Mihin omaisuusvakuutusten vakuutuskorvaus perustuu?

Omaisuusvakuutusten korvaus perustuu omaisuuden vakuutusmäärään. Vakuutusmäärä merkitään vakuutuskirjaasi. Vakuutusmäärä on suurin mahdollinen korvaus yhdestä vakuutustapahtumasta.



Omaisuuuden vakuutusmäärän perusteena voi olla käypä arvo, jälleenhankinta-arvo, päivänarvo, tai erikseen sovittu ensivastuun arvo. Omaisuuuden vakuutusarvoa käytetään vahingon ja korvauksen määrää laskettaessa.

Käypä arvo tarkoittaa omaisuuden arvonlisäverotonta myyntihintaa välittömästi ennen vahinkoa, ja siihen vaikuttaa omaisuuden ikä, kunto ja käyttötapa. Jälleenhankinta-arvo tarkoittaa sitä rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai ominaisuuksiltaan vastaavan omaisuuden hankkimiseen. Päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään se, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn vuoksi. Ensivastuussa määritellään erikseen sovittu vakuutusmäärä, joka on samalla enimmäiskorvausmäärä.

## Korvasesimerkki: Jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon määrittäminen

Kun laite hankittiin kolme vuotta sitten, sen ostohinta oli 800 euroa. Tänään vastaavanlaisilla ominaisuuksilla olevan laitteen voi saada 400 eurolla. Näin laitteen jälleenhankinta-arvoksi määritetään ostohinnan sijaan 400 euroa.

Päivänarvossa taas huomioidaan se, että omaisuuden arvo alenee iän, käytön tai käyttökelpoisuuden takia. Kolme vuotta vanhan laitteen päivänarvo on alentunut lähes puoleen, koska kyseiset laitteet nykyisellään kestävät alle kymmenen vuoden käyttöä. Jos laite haluttaisiin vakuuttaa päivänarvosta, sen arvoksi tulisi vakuutukseen määrittää noin 250 euroa.

Omaisuuusvakuutuksen korvaus perustuu päivänarvoon, jos omaisuuden käypä arvo on vähemmän kuin 50 prosenttia sen jälleenhankinta-arvosta. Ajoneuvon, kulkuvälineen tai moottorityökoneen korvaus perustuu aina käypään arvoon.

Korvaus perustuu jälleenhankinta-arvoon, jos omaisuuden käypä arvo on vähintään 50 prosenttia sen jälleenhankinta-arvosta. Vakuutusentottajan ilmoittaman jälleenhankinta-arvo pitää sisältää omaisuuden korjaamis- tai hankkimiskulut sekä kuljetus- ja asennuskulut. Myös korjauskelvottomaksi tuhoutuneen omaisuuden purku-, raivaus- ja hävityskulut kuljetus- ja käsittelykuluineen sisältyvät jälleenhankinta-arvoon. Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää jälleenhankintaa kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskulut. Jos ajoneuvo, kulkuväline tai moottorityökone korjataan, vahingon määrä on kuitenkin enintään käypä arvo. Jos ajoneuvoa, kulkuvälinettä tai moottorityökonetta ei korjata, vahingon määrä on käyvän arvon ja jäännösarvon erotus.

Vahingon määrä lasketaan aina käyvältä arvosta tai ikävähennykset huomioiden päivänarvosta arvonlisäverottomana, jos omaisuutta ei korjata tai sen tilalle hankita uutta omaisuutta. Korjaamisen tai uuden omaisuuden hankkimisen tulee tapahtua kahden vuoden kuluessa vakuutus tapahtumasta.

## Miksi omaisuusvakuutukseen liittyy suojeluohjeita?

Omaisuuus- ja keskeytysvakuutuksiin liittyy suojeluohjeita, joita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja rajoittaa niiden laajuutta. Suojeluohjeet ovat osa vakuutus sopimusta.

Vakuutusentottajan on saatettava suojeluohjeet kaikkien toiminnasta vastuussa olevien henkilöiden tietoon ja valvottava, että nämä noudattavat suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei ole noudatettu ja noudattamatta jättäminen on vaikuttanut vahingon syntyyn tai laajuuteen, korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan.



## Millaisia omaisuuden suojeleuhjeita on?

- Omaisuuden suojeleuhjeet perustuvat omaisuutta ja toimintaa koskeviin lakeihin sekä määräyksiin. Vakuutusnottajan on noudatettava vakuutettua omaisuutta ja toimintaa koskevia lakeja, säädöksiä ja viranomaismääräyksiä. Alla esitellään keskeiset suojeleuhjeet.
- Vakuutetun rakennuksen on täytettävä rakennusluvan myöntämishetkellä voimassa olleet Suomen rakentamismääräyskokoelman määräykset.
- Koneiden ja laitteiden asentaminen, käyttö, huolto ja kunnossapito on toteutettava niitä koskevien säädösten, viranomaismääräysten sekä valmistajan ja maahantuojan ohjeiden mukaisesti. Vakuutusnottajan on määritettävä tietojenkäsittelylaitteistojen, ohjelmistojen ja tiedostojen käyttövaltuudet ja suojausperiaatteet. Niiden noudattamista on myös valvottava. Tietojärjestelmä on pidettävä niin ajantasaisena ja yhteensopivana, että vahinkotilanteessa se tai ohjelmisto- ja tiedostovarmistukset voidaan palauttaa korjattuihin tai hankittuihin laitteistoihin.
- Vakuutusnottajan toimitiloissa on oltava vähintään yksi käsisammutin toimitilan jokaista alkavaa 150 neliometriä kohden. Henkilökunta tulee kouluttaa alkusammutuskaluston käyttöön.
- Palo-osastoihin rakennusosiin ei saa tehdä muutoksia, jotka vaikuttavat palon rajoittamiseen tai savukaasujen leviämiseen. Suojaverhoukset ja osastoivat rakennusosat on pidettävä ehjinä ja tiiviinä.
- Syttyvää jätettä tai muuta syttyvää materiaalia tai tavaraa ei saa säilyttää rakennuksen alla eikä kahdeksaa metriä lähempänä rakennuksen ulkoseinustaa. Lastauslaitureilla ja -katoksissa saa säilyttää syttyvää tavaraa vain, jos asiattomien pääsy tiloihin on estetty.
- Tulitöissä on noudatettava erillistä Tulityöt -suojeleuhjetta.
- Vakuutusnottajan on suojattava toimitilat ja omaisuus murroilta ja ilkivallalta. Suojauksen vähimmäistaso kuvaillaan erillisessä murtosuojausohjeessa.
- Kosteudesta vahingoittuva omaisuus on sijoitettava vähintään 10 senttimetrin korkeudelle lattian pinnasta.
- Sähköajoneuvojen lataaminen, sekä latauspisteiden, pistoketyypit ja kaapeloinnin toteutus ja asennus tulee toteuttaa voimassa olevien sähköturvallisuuslakien, -asetusten, viranomaismääräysten ja standardien mukaan.

# Yritysturvan keskeytysvakuutukset - esite

Voimassa 1.1.2026 alkaen

## Sisältö

Mitä yrityksen keskeytysvakuutukset ovat?

Mitkä asiat voivat olla keskeytysvakuutuksen kohteena?

Miten keskeytysaika määritellään?

Miten keskeytysvakuutuksen vakuutusmäärä arvioidaan?

Miten keskeytyksen aiheuttama vahinko arvioidaan?

Millaisia eri keskeytysvakuutuksia on tarjolla?

Omaisuuskeskeytysvakuutus

Riippuvuuskeskeytysvakuutus

Tapaturmakeskeytysvakuutus

## Turvaa yritystoimintasi jatkuvuus poikkeustilanteessa

Pienikin omaisuusvahinko voi aiheuttaa suuren taloudellisen vahingon, jos yrityksesi normaali toiminta keskeytyy. Esimerkiksi yrityksesi tiloissa sattuva tulipalo, vesivahinko tai tuotantokoneen rikkoutuminen voivat vaarantaa yrityksesi toiminnan. Myös avainhenkilön tapaturma voi johtaa yrityksesi toiminnan keskeytymiseen.

Yritystoiminnan keskeytysvakuutuksilla autamme sinua varautumaan riskeihin ja turvaamaan yrityksesi jatkuvuuden.

Yritystoiminnan keskeytysvakuutuksen voit ottaa yhdessä omaisuusvakuutuksen kanssa. Tutustu myös [omaisuusvakuutusten tuote-esitteeseen](#).

Huom!

Tässä esitteessä annamme esimerkkejä vahinkojen korvattavuudesta erilaisissa tilanteissa. Ratkaisemme tapaukset kuitenkin aina niiden erityispiirteiden perusteella.

## Mitä yrityksen keskeytysvakuutukset ovat?

Keskeytysvakuutus auttaa varmistamaan yrityksesi toiminnan jatkumisen. Pienikin omaisuusvahinko voi aiheuttaa suuren taloudellisen vahingon, jos yrityksesi normaali toiminta keskeytyy. Korvaamme keskeytysvakuutuksesta katemenetyksiä ja ylimääräisiä kuluja, joita yrityksellesi aiheutuu, kun sen toiminta keskeytyy.



Myönnämme keskeytysvakuutuksen yhdessä omaisuusvakuutuksen kanssa. Keskeytysvakuutuksen avulla yritys voi turvata liiketoimintansa tuloksen, jos omaisuudelle sattuu korvattava vahinko, esimerkiksi tulipalo tai vuotovahinko.

Yrityksesi liiketoiminta voi keskeytyä, jos irtaimistolle, rakennukselle tai toimitilalle tapahtuu esinevahinko, joka estää omaisuuden käytön.

Toiminta voi keskeytyä myös, jos yrityksesi palveluksessa olevalle vakinaiselle henkilöstölle sattuu tapaturma, joka johtaa kuolemaan tai työkyvyttömyyteen.

Keskeytysvakuutettuna voi olla yrityksen koko liiketoiminta, nimetyssä toimipaikassa harjoitettava liiketoiminta tai yksittäisellä koneella tai koneryhmällä harjoitettava liiketoiminta.

## Mitkä asiat voivat olla keskeytysvakuutuksen kohteena?

### ▼ Mitkä asiat voivat olla keskeytysvakuutuksen kohteena?

Keskeytysvakuutuksen kohteena voi olla yrityksesi keskeytysvakuutuskate, suppea keskeytysvakuutuskate, henkilöstökulut, ylimääräiset kulut tai näiden yhdistelmä.

**Keskeytysvakuutuskate** on se liiketoiminnan tuotto, joka saadaan, kun liikevaihdosta vähennetään materiaali- ja palvelukulut. Keskeytysvakuutuskate on turvallinen valinta keskeytysvakuutuksen kohteeksi, sillä se sisältää kaikki henkilöstökulut. Korvaamme myös kulut toimenpiteistä, joiden avulla katteen menetystä on pienennetty tai vältetty. Näitä voivat olla esimerkiksi jälleenrakennustöiden kiirehtiminen ja väliaikaiset järjestelyt, joilla toimintaa ylläpidetään. Lisäkulujen korvaamisen edellytyksenä on, että katemenetys pienenee keskeytysaikana vähintään lisäkulujen määrällä.

**Suppea keskeytysvakuutuskate** on se liiketoiminnan tuotto, joka saadaan, kun liikevaihdosta vähennetään materiaali- ja palvelukulut sekä henkilöstökulut.

**Henkilöstökulut** sisältävät henkilöstön palkkojen ja palkkioiden lisäksi niihin välittömästi liittyvät henkilösivukulut. Henkilöstökulut voidaan vakuuttaa osittain tai kokonaan.

**Ylimääräiset kulut** ovat kuluja, jotka aiheutuvat järjestelyistä esinevahingon tai tapaturman jälkeen. Tyypillisesti niiden avulla jatketaan liiketoimintaa tai nopeutetaan liiketoiminnan uudelleen käynnistämistä tai elpymistä. Kuluja voi aiheutua esimerkiksi tilapäisistä asennuksista ja toimitiloista, ylimääräisistä muutoista ja alihankinnoista, ylitöistä tai poikkeavasta kuljetusmuodosta.



Keskeytysvakuutuksissa käytetyt käsitteet liikevaihto, materiaali- ja palvelukulut sekä henkilöstökulut on määritetty kirjanpitoasetuksessa.

## Miten keskeytysaika määritellään?

Korvaamme yrityksesi menetettyä katetta ja ylimääräisiä kuluja enintään vakuutetulta keskeytysajalta. Keskeytysaika on yhtenäinen ajanjakso, joka alkaa esinevahingon tai tapaturman sattumisesta.

Jos tuhoutuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta viivästyy, korvattava keskeytysaika voi lyhentyä. Korvaamme keskeytyksen enintään rajatulta keskeytysajalta, jos viivästys johtuu vakuutuksenottajasta, puutteellisesta omaisuusvakuutuksesta tai siitä, että

rakennuksen korjaaminen tai uudelleen rakentaminen edellyttää Maankäyttö- ja rakennuslaissa tarkoitettua poikkeamista.

Kun yrityksesi liiketoiminta keskeytyy sähköisten tietojen, tiedostojen, ohjelmistojen ja tietojärjestelmien tuhoutumisen takia, keskeytysaika on enintään 14 vuorokautta. Keskeytysaika on yhtenäinen, ja se alkaa esinevahingon tapahtumisesta.

Epidemiasta aiheutuneessa liiketoiminnan keskeytyksessä keskeytysaika alkaa siitä, kun viranomainen antaa toimintaa rajoittavan määräyksen. Epidemiaan liittyvä keskeytysaika päättyy viimeistään 14 vuorokautta sen jälkeen, kun toiminnanrajoitus poistetaan.

Vakuutus ei kata keskeytysvahinkoja, jotka aiheutuvat epidemian aiheuttamista työntekijöiden poissaoloista. Epidemiavakuutuksesta emme korvaa myöskään niitä keskeytysvahinkoja, jotka aiheutuvat, kun yleisiä tiloja, kuten ravintoloita, uimahalleja, kouluja ja kuntosaleja, suljetaan yleisluontoisilla viranomaispäätöksillä.

Tutustu tarkemmin epidemiavakuutukseen [Yritysturvan omaisuusvakuutusten esitteestä](#).

## Miten keskeytysvakuutuksen vakuutusmäärä arvioidaan?

Keskeytysvakuutuksella varaudutaan mahdolliseen liiketoiminnan keskeytykseen tulevaisuudessa. Tämän vuoksi keskeytysvakuutuksen vakuutusmäärissä tulee ottaa huomioon liiketoiminnan kehitys niin, että vakuutusmäärät vastaavat sitä liiketoiminnan laajuutta, joka olisi tulevaisuudessa olevana keskeytysaikana toteutunut, jos keskeytystä ei olisi tapahtunut.

## Miten keskeytyksen aiheuttama vahinko arvioidaan?

Keskeytysvahingon määrä arvioidaan katteen vähenemisen perusteella. Vahingon määrä lasketaan siitä katteen vakuutusarvosta, joka olisi toteutunut, jos keskeytysvahinkoa ei olisi sattunut. Kun arvioidaan liikevaihdon ja kateosuuden määrää, käytetään perusteena edellisten tilikausien toteutuneita arvoja ja otetaan huomioon todettavissa ollut liiketoiminnan kehitys. Maksettavasta korvauksesta vähennetään mahdollisesti vahingon rajoittamisesta johtuvat säästyneet kulut.

### Korvausesimerkki: Ukonilman aiheuttama konerikko

Yrityksellä on yrityskeskeytysvakuutus palon, myrskyn, murren ja vuodon varalta ja lisäksi rikkokeskeytysvakuutukset nimettyjen koneiden rikkoutumisen varalta. Keskeytysvakuutusten kohteena on keskeytysvakuutuskate.

Yksi nimetyistä rikkokeskeytysvakuutetuista koneista rikkoutui ukonilmasta aiheutuneen ylijännitteen vuoksi. Rikkoutuminen keskeytti yrityksen toiminnan osittain niin, että kaikkia toimituksia ei pystytty hoitamaan, jolloin liikevaihto väheni ja yritys menetti keskeytysvakuutuskatetta.

Korvasimme keskeytysvakuutuskatteen menetyksen rikkokeskeytysvakuutuksen perusteella. Korvauksessa otimme huomioon vakuutuksenottajan valitseman omavastuun. Rikkoutumisen seurauksena syntynyttä keskeytystä ei olisi korvattu Yrityskeskeytysvakuutuksesta (palo, myrsky, murto ja vuoto).

## Millaisia eri keskeytysvakuutuksia on tarjolla?

Keskeytysvakuutuksia ovat omaisuuskeskeytysvakuutus, riippuvuusvakuutus ja tapaturmakeskeytysvakuutus.

- **Omaisuuskeskeytysvakuutus** antaa turvaa, kun esinevahinko johtaa yrityksesi toiminnan keskeytymiseen.
- **Riippuvuuskeskeytysvakuutus** antaa yrityksellesi turvaa, kun liikeyrityksenne kohtaava esinevahinko aiheuttaa myös yrityksesi toiminnan keskeytymisen.
- **Tapaturmakeskeytysvakuutuksella** yrityksesi voi varautua keskeisen työntekijän työkyvyttömyyteen tai kuolemaan johtavaan tapaturmaan. Korvaamme vakuutuksesta yrityksellesi aiheutuneen katemenetyksen ja palkkakustannukset, jotta voitte palkata sijaisen.

# Omaisuuskeskeytysvakuutus

## Mitä omaisuuskeskeytysvakuutus korvaa?

Omaisuuskeskeytysvakuutuksesta korvaamme yrityksesi liiketoiminnan keskeytyksen, joka johtuu suoranaisesta esinevahingosta. Korvauksen edellytyksenä on, että vahingon kohteena ollut irtaimisto tai toimitila on vakuutettu keskeytyksen varalta. Lisäedellytyksenä on, että esinevahinko olisi korvattavissa myös omaisuusvakuutuksen ehtojen perusteella.

Jos keskeytysvakuutus kattaa yrityksesi koko liiketoiminnan, kyse on yrityskeskeytysvakuutuksesta. Keskeytysvakuutus voidaan valita myös siten, että joidenkin liiketoiminnan jatkuvuuden kannalta tärkeiden koneiden vakuutusturva on laajempi kuin muun omaisuuden turva. Voit esimerkiksi vakuuttaa työstökoneen rikkovakuutuksella ja rikkokeskeytysvakuutuksella, vaikka muu yrityksesi omaisuus olisi vakuutettu palovakuutuksella.

Ajoneuvon, kulkuvälineen tai moottorityökoneen esinevahingot korvaamme vain, jos ne merkitty keskeytysvakuutetuksi vaihto-omaisuudeksi. Ajoneuvovakuutukseen liitetty keskeytysvakuutus korvaa ajoneuvoille, kulkuvälineille ja moottorityökoneille sattuneita keskeytysvahinkoja.

### ▼ Mitä omaisuuskeskeytysvakuutus ei korvaa?

Omaisuuskeskeytysvakuutuksesta emme korvaa

- koneelle, laitteelle, laitteistolle tai järjestelmälle sattuneesta esinevahingosta aiheutunutta keskeytystä, jos esinevahinko on sattunut, ennen kuin kone, laite, laitteisto tai järjestelmä on otettu asennuksen ja koekäytön jälkeen normaaliin käyttöön
- koneen, laitteen, laitteiston tai järjestelmän rikkoutumisesta aiheutunutta keskeytystä, jos tällaisen koneen, laitteen, laitteiston tai järjestelmän esinevahinkoa ei esinevahingon määrää laskettaessa tehtävän ikävähennyksen vuoksi korvata lainkaan.
- viivästysakkoja, sopimussakkoja tai muita vastaavia korvauksia tai seuraamuksia
- keskeytysvahinkoa, jonka on aiheuttanut omaisuusvahinko, joka ei ole korvattava
- liikeriskejä, kuten yhteistyökumppanin konkurssista aiheutunutta keskeytysvahinkoa.

Keskeytysvakuutuksesta ei myöskään korvata laitteen toimimattomuudesta johtuvaa keskeytystä, joka aiheutuu:

- tietomurrosta
- haittaohjelmasta, tietoliikenteen häirinnästä tai muusta vastaavasta vahingonteosta, joka kohdistuu ohjelmiin, tiedostoihin tai laitteisiin.

### ▼ Milloin omaisuuskeskeytysvakuutuksessa on korotettu omavastuu?

Jos keskeytys on aiheutunut koneen, laitteen, laitteiston tai järjestelmän rikkoutumisesta ja tällaisen koneen, laitteen, laitteiston tai järjestelmän esinevahingon määrää laskettaessa on tehty yli 50 prosentin ikävähennys, korotetaan keskeytysvakuutuksen omavastuu kaksinkertaiseksi.

# Riippuvuuskeskeytysvakuutus

## Mitä riippuvuuskeskeytysvakuutus korvaa?

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvaamme keskeytyksen, joka johtuu yrityksesi liikekumppanin omaisuusvahingosta johtuvasta toiminnan keskeytymisestä. Suoranainen esinevahinko voi kohdistua liikekumppaninne irtaimeen omaisuuteen tai toimitiloihin.

Korvauksen edellytyksenä on, että liikekumppaninne on erikseen nimetty vakuutus kirjassa. Lisäedellytyksenä on, että esinevahinko olisi korvattavissa keskeytysvakuutukseen liitetyn omaisuusvakuutuksen ehtojen perusteella, jos omaisuus olisi vakuutuksen kohteena.

Liikekumppani voi olla vakuutuksenottajaan suorassa liikesuhteessa oleva tavarantoimittaja, alihankkija tai asiakas. Yrityksesi sähkön, kaasun, lämmön tai veden toimittaja sisältyy riippuvuuskeskeytysvakuutukseen vain, jos niin on erikseen sovittu ja vakuutuskirjaan merkitty.

## Korvauseimerkki: Tulipalo viivästytti alihankkijan komponenttitoimituksia

Yrityksen alihankkijan toimitilat tuhoutuivat tulipalossa. Palon vuoksi yritys ei saanut alihankkijalta omalle toiminnalleen tärkeitä komponentteja, joten sen omat toimitukset estyivät, liikevaihto väheni ja yritys menetti keskeytysvakuutuskatetta.

Yritys oli vakuuttanut keskeytysvakuutuskatteensa riippuvuuskeskeytysvakuutuksella kyseisen alihankkijan palon varalta. Korvasimme keskeytysvakuutuskatteen menetyksen riippuvuuskeskeytysvakuutuksen perusteella. Korvauksessa otimme huomioon vakuutuksenottajan valitseman omavastuun.

## Tapaturmakeskeytysvakuutus

### Mitä tapaturmakeskeytysvakuutus korvaa?

Tapaturmakeskeytysvakuutuksesta korvaamme keskeytyksen, joka johtuu yrityksesi palveluksessa olevan henkilön tapaturmaisesta työkyvyttömyydestä. Kyseisen henkilön tulee kuulua vakuutuksenottajan vakituiseen henkilökuntaan ja olla keskeytysvakuutettuna. Keskeytyskorvaukseen ei oikeuta tapaturma tai vamma, joka on aiheutunut keskeytysvakuutetun henkilön sairaudesta, ruumiinviaasta tai tapaturman psyykkisistä seurauksista.

Korvauksen edellytyksenä on, että keskeytys on suorainen seuraus Suomessa tehdyn työn työpanoksen menettämisestä. Työpanoksen menettämisen aiheuttava tapaturma tai kuolema voi sattua missä tahansa.

Maksamme tapaturmakeskeytysvakuutuksesta korvausta enintään kolmen kuukauden ajalta tapaturman sattumisesta, ja enimmäiskorvausmäärä on 3 000 euroa kuukaudessa.

Kun vahingon määrä lasketaan, menetetyt keskeytysvakuutuskatteen määrästä vähennetään liiketoiminnan keskeytymisaikana säästyneet keskeytysvakuutuskatteeseen sisältyvät kulut, jos niitä ei ole tarvinnut maksaa tai jos ne on korvattu jostain muusta vakuutuksesta tai järjestelmästä. Näitä kuluja voivat olla esimerkiksi keskeytysvakuutetun henkilön palkka sivukuluineen.

Keskeytyskorvaukseen oikeuttava tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu keskeytysvakuutetun henkilön tahtomatta. Tapaturmana pidetään myös keskeytysvakuutetun henkilön tahtomatta sattunutta

- hukkumista
- lämpöhalvausta
- auringonpistosta
- paleltumista
- vammautumista, joka aiheutuu paineen vaihtelusta
- kaasumyrkytystä
- myrkytystä, joka aiheutuu erehdyksessä nautitusta aiheesta
- voimanponnistuksesta tai liikkeestä välittömästi aiheutunutta lihaksen tai jänteen kipeytymistä, johon on annettu lääkärinhoitoa 7 vuorokauden kuluessa kipeytymisestä.

## Korvauseimerkki: Sijaisen palkkaaminen tapaturmatilanteessa

Yrityksen työntekijä kaatui työmatkalla ja loukkasi jalkansa. Hän joutui olemaan poissa töistä kahden kuukauden ajan.

Työntekijälle saatiin palkattua sijainen työkyvyttömyyden ajaksi, joten yrityksen liikevaihto säilyi normaalilla tasolla. Tapaturmakeskeytysvakuutuksesta korvasimme sijaisen palkkaamisesta aiheutuneet ylimääräiset kulut. Ylimääräisiä kuluja laskettaessa otettiin huomioon yritykselle lakisääteisen tapaturmavakuutuksen perusteella maksettu korvaus. Jos sijaista ei olisi onnistuttu palkkaamaan ja yrityksen liikevaihto olisi vähentynyt, olisimme korvanneet yritykselle aiheutuneen katemenetyksen.

Korvauksen määrää laskettaessa otamme huomioon vakuutuksenottajan valitseman omavastuun.

### ▼ Mitä tapaturmakeskeytysvakuutus ei korvaa?

Emme korvaa keskeytystä, joka johtuu ammattimaiseen urheiluun tai harjoitteluun liittyvästä tapaturmasta. Ammattimaisella urheilulla tarkoitetaan urheilua, josta vakuutettu saa palkkaa tai palkan verrattavia etuja tai korvauksia.

Keskeytykskorvaukseen ei oikeuta tapaturma tai vamma, joka on aiheutunut keskeytysvakuutetun henkilön sairaudesta, ruumiinviaasta tai tapaturmasta aiheutuneista psyykkisistä seurauksista.

Emme myöskään korvaa keskeytystä, jos sen aiheuttanut tapaturma on sattunut seuraavissa urheilulajeissa tai harrastuksissa:

- vapaaottelu, amerikkalainen jalkapallo, australialainen jalkapallo ja rugby
- laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- vuori-, jää- ja kalliokiipeily sekä seinäkiipeily, jos seinäkiipeilyssä ei käytetä putoamisen estäviä turvalaitteita
- omatoimiset, ilman ammattiopasta tehtävät vaellukset jäätiköillä tai yli 3 000 metrin korkeudessa
- omatoimiset, ilman ammattiopasta Pohjoismaiden ulkopuolella tehtävät vaellukset aavikolla tai viidakossa.

# Yritysturvan vastuuvakuutukset - esite

Voimassa 1.1.2026 alkaen

## Sisältö

Mitä yrityksen vastuuvakuutukset ovat?

Miten vastuuvakuutus toimii?

Milloin viimeistään vakuutuskorvausta pitää hakea?

Toiminnan vastuuvakuutus

Tuotevastuuvakuutus

Toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutus

Tuotevastuuvakuutukseen liittyvä takaisinvetovakuutus

Tuotevastuuvakuutukseen liittyvä tuotevakuutus

Varallisuusvastuuvakuutus

IT-yrityksen vastuuvakuutus

Konsulttitoiminnan vastuuvakuutus

Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus

IPR-vakuutus

## Turvaa yrityksesi vastuuvahinkojen varalta

Vaikka yrityksesi toiminta olisi huolellista, kaikki ei aina mene suunnitelmien mukaan. Saatat joutua tilanteeseen, jossa olet velvollinen korvaamaan yrityksesi toiminnasta tai tuotteista toiselle aiheutuneita vahinkoja. Vastuuvakuutuksemme turvaavat yritystoimintasi tällaisten odottamattomien kulujen varalta.

Voit täydentää vakuutusturvaasi oikeusturvavakuutuksella. Se korvaa oikeudenkäyntikulujasi, kun joudut yllättävässä riitatilanteessa käyttämään lakimiehen palveluja. Tutustu myös [oikeusturvavakuutuksen tuote-esitteeseen](#).

**Huom!**

Tässä esitteessä annamme esimerkkejä vahinkojen korvattavuudesta erilaisissa tilanteissa. Ratkaisemme tapaukset kuitenkin aina niiden erityispiirteiden perusteella.

# Mitä yrityksen vastuuvakuutukset ovat?

Yrityksen vastuuvakuutuksesta korvataan vahinkoja, joista yrityksesi on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa toiselle.

Tässä tuote-esitteessä kerromme

- toiminnan vastuuvakuutuksesta
- tuotevastuuvakuutuksesta
- toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutuksesta
- tuotevastuuvakuutukseen liittyvästä takaisinvetovakuutuksesta
- tuotevastuuvakuutukseen liittyvästä tuotevakuutuksesta
- varallisuusvastuuvakuutuksesta
- IT-yrityksen vastuuvakuutuksesta
- konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksesta
- toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksesta ja
- IPR-vakuutuksesta.

Kaikkiin yritystoimintasi vastuuriskeihin et voi varautua vakuutuksella, mutta oikeiden vakuutusratkaisujen avulla voit hallita riskejä paremmin.

## Miten vastuuvakuutus toimii?

Yrityksesi toiminnassa voi syntyä tilanteita, joissa yritykseltäsi vaaditaan korvausta toiselle aiheutetusta vahingosta. Korvausvastuu voi saada alkunsa esimerkiksi työsuorituksessa tapahtuneesta laiminlyönnistä tai virheestä. Vakuutus tapahtuman sattuessa selvitämme vahingonkorvausvelvollisuutesi ja neuvottelemme korvauksenvaattijan kanssa. Jos yrityksesi on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta, maksamme korvauksen vahingonkärtsineelle vakuutussopimuksen ja vakuutusehtojen mukaisesti.

Jos korvauskäsittelyssämme katsomme, että olet toiminut huolellisesti eikä laiminlyöntiä ole, ei vakuutuksesta makseta korvausta. Jos korvausvastuusta tai korvauksen määrästä tulee riitaa, hoidamme myös mahdollisen oikeudenkäynnin. Korvausvastuun selvityskulut sekä mahdolliset oikeudenkäyntikulut korvaamme vakuutusmäärän puitteissa, kun vahinko kuuluu vastuuvakuutuksen korvauspiiriin ja ylittää omavastuun.



**Vakuutus ei aina korvaa vahinkoa, vaikka olisitkin vahingonkorvausvelvollinen. Näin voi käydä esimerkiksi jos**

- yrityksesi toimintaa ei ole vakuutettu
- vahinko ei ole vakuutusehtojen mukaan korvattava
- vahinko jää alle omavastuun
- korvausvaatimus on esitetty liian myöhään.

# Milloin viimeistään vakuutuskorvausta pitää hakea?



Hae vakuutuskorvausta vuoden sisällä.

Vahingosta on syytä ilmoittaa meille mahdollisimman nopeasti, jotta voimme selvittää vahingonkorvausvelvollisuutesi. Vakuutuskorvausta on kuitenkin haettava kirjallisesti vuoden kuluessa siitä, kun sait tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vahinkoseuraamuksesta. Huomioi, että tuotekohtaiset ehdot voivat sisältää yksilöllisiä korvauksen hakemisen määräaikaa koskevia ehtoja.

## Miksi vastuuvakuutukseen liittyy suojeluohjeita?

Vastuuvakuutukseen liittyy suojeluohjeita, joita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja rajoittaa niiden laajuutta. Suojeluohjeet ovat osa vakuutussopimusta.

Vakuutuksenottajan on saatettava suojeluohjeet kaikkien toiminnasta vastuussa olevien henkilöiden tietoon ja valvottava, että nämä noudattavat suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei ole noudatettu ja noudattamatta jättäminen on vaikuttanut vahingon syntyyn tai laajuuteen, korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan.



Millaisia vastuun suojeluohjeita on?

- Tulitöissä on noudatettava erillistä Tulityöt -suojeluohjetta.
- Maankaivu- ja maansiirtotöissä vakuutuksenottajan tai vakuutetun tulee ennen työhön ryhtymistä hankkia selvitys työalueen kaapeleista ja putkista niiden haltijalta ja ottaa niiden sijainti huomioon työn suorittamisessa.
- Metalliset öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava säännöllisesti. Tarkastuksessa tulee käyttää Turvallisuus- ja kemikaaliviraston (TUKES) hyväksymiä tarkastusliikkeitä.
- Tuotevastuuvakuutukseen liittyvän takaisinvetovakuutuksen suojeluohjeissa on velvoite koko markkinointialueen ja jakelukanavat kattavan kirjallisen ja sisällöltään suojeluohjeiden vaatimusten mukaisen takaisinvetosuunnitelman laatimisesta.
- Varallisuusvastuuvakuutuksen suojeluohjeissa on ohjeita liittyen suoritusapulaisten käyttöön ja Fennian takautumisoikeuden säilymiseen.
- IT-yrityksen vastuuvakuutuksen suojeluohjeissa on ohjeita muuan muassa uusien tai muutettujen ohjelmien, sovellusten ja järjestelmien testaamiseen ja dokumentointiin, henkilökunnan pätevytyteen ja riittävien henkilöstöresurssien varmistamiseen sekä ohjelmistotuotteiden versiointiin ja versionhallintaan.
- IPR-vakuutuksen suojeluohjeissa on määritelty, että vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee suorittaa asianmukaiset immateriaalioikeuksia tai lisenssejä koskevien oikeuksien selvittelyt tulevien korvausvaatimusten estämiseksi maakohtaisesti.

## Toiminnan vastuuvakuutus

### Mitä toiminnan vastuuvakuutus korvaa?

Olipa toimialasi mikä tahansa, tarvitset perusturvaksi toiminnan vastuuvakuutuksen. Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvaamme, vakuutussopimuksen ja vakuutusehtojen mukaisesti, vakuutetussa toiminnassa toiselle aiheutettuja henkilö- ja esinevahinkoja, joista yrityksesi on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vakuutettu toiminta on merkitty vakuutuskirjaasi. Jotta saisit korvauksen, on vakuutuksen oltava voimassa, kun vahinko todetaan.

### Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Korvaamme yhdestä vakuutustapahtumasta enintään sen vakuutusmäärän, joka on merkitty vakuutuskirjaasi. Jokaisessa vakuutustapahtumassa sinulla on omavastuu, joka myös on merkitty

vakuutuskirjaasi tai mainittu erikseen ehdoissa.

Joissakin vahinkotyypeissä on korotettu omavastuu. Esimerkiksi tulityöstä, vedeneristystyöstä tai kattotyön yhteydessä sade- tai sulamisvedestä aiheutuneessa vahingossa sekä maankaivu- ja maansiirtotyössä aiheutuneessa vahingossa omavastuu on 10 prosenttia vahingon määrästä, vähintään 2 000 euroa, tai tätä suurempi omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaasi tai mainittu erityisehdoissa.

## Korvauseimerkkejä

1. Myymälässä seinähylly oli ollut huonosti kiinni, ja asiakkaan kurottaessa ottamaan ylähyllyltä tavaraa, oli hylly lähtenyt kaatumaan. Asiakas satutti olkapäänsä ja käsivartensa. Korvasimme myymälän toiminnan vastuuvakuutuksesta sairaanhoitokuluja, tilapäisen haitan korvauksen sekä ansionmenetystä.
2. Kaapelikartasta ilmeni, missä työmaa-alueen kaapelit sijaitsivat. Kaivuuyritys kaivoi tästä huolimatta erehdyksessä kaapelin poikki. Korvasimme kaapelin katkeamisesta aiheutuneen vahingon omavastuulla vähennettynä. Kaapelivahingoissa on 10 tai 25 prosentin korotettu omavastuu tai vakuutuskirjaan merkitty, korkeampi omavastuu.



### Mitä toiminnan vastuuvakuutus ei korvaa?

Toiminnan vastuuvakuutus ei kata kaikkia yrityksesi toimintaan liittyviä vastuuvahinkoja. Jäljempänä on esimerkkejä korvusrajoituksista. Voit tarkistaa korvusrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata vahinkoja omaisuudelle

- jota käsittelet, esimerkiksi valmistat, asennat tai korjaat
- joka sinulla on hallussa, lainassa, vuokralla tai käytössä. Vuokratulle tilalle tai kiinteistölle aiheutuneet vahingot kuitenkin korvataan 250 000 euroon asti.
- jonka olet ottanut huolehdittavaksesi, kuten säilytettäväksi tai kuljetettavaksi
- joka sinulla on suojaus- ja vahingontorjuntavelvoitteen alaisena.

Vakuutus ei myöskään kata

- virheellisen työn tuloksen korjaamista tai työn uudelleen suorittamista
- yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen perustuvaa korvausvastuuta
- hitaasti syntyneitä kosteusvahinkoja, vaikka vahinkoseuraamus ilmeni äkillisesti
- hitaita ympäristövahinkoja tai ympäristövahinkoon liittyviä viranomaiskuluja. Jotta ympäristövahinko voisi olla korvattava, täytyy vakuutusnottajan tietää pilaantumisen, päästöistä tai häiriöistä viimeistään 14 vuorokauden kuluttua sen alkamisesta ja vaatia meiltä korvausta kirjallisesti 60 vuorokauden kuluessa sen alkamisesta.
- ilmailuun tai lentoliikenteelle altisteiseen lentokenttätoimintaan liittyviä vahinkoja
- asbestiin tai PFAS-yhdisteisiin liittyviä vahinkoja
- tuotteesta aiheutuneita vahinkoja. Näitä riskejä varten on tarjolla tuotevastuuvakuutus.
- taloudellisia vahinkoja, jotka eivät ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon. Tietyille toimialoille on saatavana erillinen varallisuusvastuuvakuutus.
- neuvonta- tai konsulttitoiminnasta aiheutuneita vahinkoja. Näitä riskejä vakuutetaan konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksella.

## Esimerkkejä vakuutustapahtumista, joita emme korvanneet

1. Yritys lainasi naapuriyrityksen trukin ja nosti sillä omia tuotantokoneitaan pois remontin alta. Trukki putosi lastaussillalta alas ja vaurioitui. Koska trukki oli lainattu ja sitä käytettiin työssä hyödyksi, vahinkoa ei korvattu vakuutuksesta.
2. Sähköurakointiliike oli luvannut hoitaa urakkansa yhteydessä asiakkaansa prosessikoneen sähkömoottorikytkennät. Asentajan kytkentävirheen vuoksi sähkömoottori paloi. Vahinkoa ei korvattu vastuuvakuutuksesta, koska se oli sattunut sähköurakointiliikkeen työn kohteena olleelle sähkömoottorille. Sen sijaan, jos tulipalo olisi levinnyt esimerkiksi asiakkaan rakennukseen, olisi tulipalosta aiheutuneita kustannuksia korvattu vastuuvakuutuksesta.
3. LVI-liikkeen työntekijät kävivät syksyllä asentamassa kesämökille uuden vesihanan. Tiiviste oli asennettu huolimattomasti ja putki alkoi hitaasti vuotaa seuraavan vuoden syksynä. Vahinko huomattiin vasta talvella, yli 12 kuukautta asennuksesta. Vakuutuksesta ei korvattu kosteusvahinkoa, koska vahinko oli aiheutunut asennustyön yhteydessä ja syntynyt hitaasti, ja koska vahinko todettiin yli 12 kuukauden kuluttua asennuksesta.
4. Urakan tilaaja esitti vakuutuksenottajalle korvausvaatimuksen, joka perustui vakuutuksenottajan käyttämän aliorakoitsijan aiheuttamaan vahinkoon. Vahinkoa ei korvattu toiminnan vastuuvakuutuksesta, koska tällainen korvausvastuu toisen aiheuttamasta vahingosta perustui yksinomaan vakuutuksenottajan ja tilaajan väliseen urakkasopimukseen.
5. Urakoitsijan veloitteena oli uuden asuintalon rakentaminen. Urakoitsija asensi taloon viemäriputken väärin, mistä aiheutui laaja vesivahinko. Korvausta haettiin vesivahingon korjaamisesta aiheutuneista kuluista. Vahinkoa ei korvattu vakuutuksesta, koska kyse oli alkuperäisen rakennustyön uudelleen suorittamisesta.

## Vakuutusturvan laajennukset

Toiminnan vastuuvakuutuksen korvauspiiriä on mahdollista laajentaa vakioehtoisilla vakuutusturvan laajennuksilla. Näitä laajennuksia ovat esimerkiksi lisäturva työn kohteena olevalle vieraalle omaisuudelle sekä lisäturva vakuutetun alihankkijan aiheuttamasta vahingosta, josta vakuutettu on sopimuksen perusteella korvausvastuussa.

On kuitenkin tärkeää huomata, että vakuutusturvan laajennukset eivät poista korvausrajoitusta kokonaan, ainoastaan muokkaavat sitä. Esimerkiksi työn kohteen lisäturvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vieraalle käyttöomaisuudelle tai kuljetettavana olevalle vieraalle omaisuudelle. Lisäksi lisäturvaan sisältyy aikaraja, jonka mukaan vahingon tulee ilmetä kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun vahingon aiheuttanut teko tai laiminlyönti on tapahtunut. Vakuutetun alihankkijan aiheuttaman vahingon lisäturvasta korvataan vahinko ainoastaan, jos ehtoon kirjatut vaatimukset kirjallisesta sopimuksesta ja muista olosuhteista täyttyvät. Lisäksi vakuutetun tulee varmistaa, että vakuutusenantajan takautumisoikeus säilyy.

Lisäturvien tarkka sisältö ja niihin sovellettavat erityiset korvausrajoitukset ilmenevät kyseessä olevaa lisäturvaa koskevasta vakuutusehdosta. Lisäturvaan sovelletaan aina myös muita vakuutukseen sovellettavia korvausrajoituksia.



### Millaisia suojeleuhjeita toiminnan vastuuvakuutukseen liittyy?

Vakuutuksessa on suojeleuhjeita, joita tulee noudattaa. Suojeleuhjeilla pyritään estämään ja rajoittamaan vahinkoja. Suojeleuhjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

- Kaikkiin toiminnan vastuuvakuutuksiin sovelletaan tulitöiden suojeleuhjetta. Lisäksi sovellettavaksi voi tulla toimialakohtaisia suojeleuhjeita, muun muassa maankaivu- ja maansiirtotöihin sekä öljysäiliöihin liittyen.
- Maankaivu- ja maansiirtotöissä vakuutuksenottajan tai vakuutetun tulee ennen työhön ryhtymistä hankkia selvitys työalueen kaapeleista ja putkista niiden haltijalta ja ottaa niiden sijainti huomioon työn suorittamisessa.
- Metalliset öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava säännöllisesti. Tarkastuksessa tulee käyttää Turvallisuus- ja kemikaaliviraston (TUKES) hyväksymiä tarkastusliikkeitä.

# Tuotevastuuvakuutus

## Mitä tuotevastuuvakuutus korvaa?

Tuotevastuuvakuutuksesta korvaamme vakuutussopimuksen ja vakuutusehtojen mukaisesti henkilö- ja esinevahinkoja, jotka ovat aiheutuneet toiselle elinkeinotoiminnassasi liikkeelle lasketun, vakuutetun tuotteen virheellisyyden tai puutteellisen turvallisuuden vuoksi. Vakuutetut tuotteet on merkitty vakuutuskirjaasi. Korvauksen edellytyksenä on, että olet näistä vahingoista voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastaussa. Jotta saisit korvauksen, on vakuutuksen oltava voimassa, kun vahinko todetaan.

Tuotevastuuvakuutus sopii esimerkiksi tuotteiden valmistajille.

## Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Korvaamme yhdestä vakuutustapahtumasta enintään sen vakuutusmäärän, joka on merkitty vakuutuskirjaasi. Yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista maksetaan vakuutuskirjaasi merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisena. Jokaisessa vakuutustapahtumassa sinulla on omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaasi.

### Korvausesimerkkejä

1. Aamutakin kankaan punainen väri ei värjäysvirheen vuoksi kestänyt. Monet käyttäjät vaativat valmistajalta korvausta huonekaluista, jotka aamutakin kangas oli värjännyt. Valmistajalla oli tuotevastuuvakuutus, jonka perusteella maksoimme huonekalujen puhdistuskulut.
2. Keittiötikkaat sortuivat ikkunanpesijän alta, ja ikkunanpesijä loukkaantui. Putoamisen syyksi todettiin keittiötikkaiden valmistusvirhe. Tikkaiden valmistajan tuotevastuuvakuutuksen perusteella maksoimme loukkaantumisesta aiheutuneita sairaanhoitokuluja, korvauksen tilapäisestä haitasta sekä korvauksen ansionmenetyksestä.

### ▼ Mitä tuotevastuuvakuutus ei korvaa?

Tuotevastuuvakuutus ei kata kaikkia tuotteisiin liittyviä vahinkoja. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata:

- tuotteelle itselleen aiheutunutta vahinkoa
- yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen perustuvaa korvausvastuuta
- tuotteen takaisinvedosta aiheutuvia kuluja, kuten reklamaatiosta, palauttamisesta, korjaamisesta, vaihdosta tai markkinoilta poistamisesta aiheutuvia kuluja. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin välittömästi uhkaavan vahingon vahingonvaaran tiedottamisesta aiheutuvia kustannuksia.
- vahinkoa, joka voidaan poistaa korjaamalla luovutetun tuotteen virheellisyys
- vahinkoa, joka aiheutuu tuotteen puutteellisesta suoritus- tai toimintakyvystä
- asbestiin tai PFAS-yhdisteisiin liittyviä vahinkoja
- taloudellisia vahinkoja, jotka eivät ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon. Tietyille toimialoille on saatavana erillinen varallisuusvastuuvakuutus.
- hitaita ympäristövahinkoja tai ympäristövahinkoon liittyviä viranomaiskuluja. Jotta ympäristövahinko voisi olla korvattava, täytyy vakuutuksenottajan tietää pilaantumisen, päästöistä tai häiriöstä viimeistään 6 kuukautta sen alkamisesta ja tehdä kirjallinen korvausvaatimus meille vuoden kuluessa pilaantumisen, päästön tai muun häiriön alkamisesta.

## Esimerkkejä vakuutustapahtumista, joita emme korvanneet

1. Vakuutuskenottajan valmistama kone asennettiin tuotantolaitokseen. Asennuksen jälkeen huomattiin, ettei kone toimi kunnolla. Korjaaminen ja vian etsintä vei kuukausia, mistä aiheutui ostajalle taloudellista menetystä. Tuotevastuuvakuutuksesta ei korvattu vahinkoa, koska kyse oli luovutetun tuotteen korjauksesta.
2. Lämmönvaihtimen valmistaja oli tuotteen myydessään luvannut sen vaihtavan tietyn määrän lämpöä tietyssä aikana. Sopimuksessa valmistaja oli sitoutunut siihen, että jos teho jää alle luvattun, se korvaa ostajalle aiheutuneista haitoista 10 000 euroa. Kun teho jäi huomattavasti alle luvattun, valmistaja joutui sopimuksen mukaan korvaamaan ostajalle lupaamansa määrän. Valmistajan ostajalle maksamaa vahingonkorvausta ei korvattu tuotevastuuvakuutuksesta, koska korvausvelvollisuus perustui yksinomaan valmistajan kanssa tehtyyn sopimukseen. Lisäksi vahingossa oli kyse siitä, ettei tuotteella ollut luvattua toimintakykyä, jota ei myöskään korvata vakuutuksesta.
3. Vakuutuskenottajan valmistaman öljysäiliön hitsaussauma alkoi vuotaa niin, että ympäristöön tihkui hitaasti öljyä. Ympäristön pilaantumisasiäkköä ei korvattu tuotevastuuvakuutuksesta, koska kyse oli hitaasta ympäristövahingosta.

## Toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutus

### Mitä toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutus korvaa?

Toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutus on yhdistelmävastuuvakuutus, joka vastaa tarkoitukseltaan, turvan sisällöltään ja rajoitusehdoiltaan toiminnan vastuuvakuutusta ja tuotevastuuvakuutusta tietyin poikkeuksin.

Yhdistelmävastuutus soveltuu keskisuurille ja suurille yritysasiakkaille, joilla on tarve kattaa toimintaansa ja tuotteisiinsa liittyvät voimassa olevaan oikeuteen perustuvat vahingonkorvausriskit yhdellä vakuutusratkaisulla.

### Miten toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutus poikkeaa erillisistä toiminnan vastuuvakuutuksesta ja tuotevastuuvakuutuksesta?

Jäljempänä on esimerkkejä olennaisimmista eroista erillisiin toiminnan vastuuvakuutukseen ja tuotevastuuvakuutukseen. Voit tarkistaa ehdot ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutuksesta

- korvataan vain vahinkoja, jotka ovat tapahtuneet vakuutuskauden aikana
- ei korvata kiinteistön tai huoneiston vuokralaisena aiheutettuja vahinkoja.

Vastuu kiinteistön omistajana tai haltijana ei myöskään kuulu perusmuotoisen vakuutuksen korvauspiiriin.

Toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutukseen voidaan kuitenkin liittää vakuutuksen korvauspiiriä laajentavia lisäturvia, joilla nämä korvausrajoitukset on mahdollista osin poistaa. Tällaisia ovat esimerkiksi lisäturva työn kohteena olevalle vieraalle omaisuudelle, turva suunnittelu- ja konsulttivirheiden varalta, vastuu vuokralaisena tai kiinteistön omistajana, tuotteiden takaisinvetoturva tai turva puhtaiden taloudellisten vahinkojen varalta.

On kuitenkin tärkeää huomata, että vakuutusturvan laajennukset eivät poista korvausrajoitusta kokonaan, ainoastaan muokkaavat sitä. Esimerkiksi työn kohteen lisäturvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vieraalle käyttöomaisuudelle tai kuljetettavana olevalle vieraalle omaisuudelle. Lisäksi lisäturvaan sisältyy aikaraja, jonka mukaan vahingon tulee ilmetä kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun vahingon aiheuttanut teko tai laiminlyönti on tapahtunut.

Lisäturvien tarkka sisältö ja niihin sovellettavat erityiset korvausrajoitukset ilmenevät kyseessä olevaa lisäturvaa koskevasta ehdosta. Lisäturvaan sovelletaan aina myös muita vakuutukseen sovellettavia korvausrajoituksia.

## Kansainvälinen vakuutusohjelma

Toiminnan vastuu- ja tuotevastuuvakuutukseen sisältyy kansainvälisiä vakuutusohjelmia koskevat menettely- ja korvaussäännöt. Voit tarkistaa kansainvälistä vakuutusohjelmaa koskevat ehdot ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Jos osana vakuutus sopimusta on sovittu, että Fennia järjestää paikallisen vastuuvakuutuksen vakuutuksenottajan tytäryhtiölle toisessa valtiossa, muodostaa tämä vakuutus ja paikallinen vakuutus yhden kansainvälisen vakuutusohjelman. Näiden vakuutusten vakuutusmäärä on yhteinen. Jos vakuutusohjelman vakuutusmäärä ylittyy, vastaa vakuutuksenottaja Fennialle vakuutusmäärän ylittävästä osasta.

Vakuutuksenottaja on velvollinen tiedottamaan paikallisia vakuutettuja sovitusta paikallisista vakuutuksista ja velvollisuudesta suorittaa paikallinen vakuutusmaksu. Jos paikallinen vakuutusmaksu laiminlyödään, on Fennialla oikeus veloittaa vastaava vakuutusmaksu vakuutuksenottajalta. Fennian myöntämän vakuutuksen päättyessä päättyvät myös vakuutukseen liitetyt paikalliset vakuutukset.

Vahingot käsitellään ensisijaisesti soveltuvista paikallisista vakuutuksista.

## Tuotevastuuvakuutukseen liittyvä takaisinvetovakuutus

### Mitä tuotevastuuvakuutukseen liittyvä takaisinvetovakuutus korvaa?

Tuotevastuuvakuutukseen liittyvästä takaisinvetovakuutuksesta korvataan välittömästi uhkaavan tuotevastuuvahingon estämisestä aiheutuvia kuluja. Takaisinvetoon ryhdytään, jos esimerkiksi viranomaisen määrää turvallisuukseltaan puutteellisen tuotteen poistettavaksi markkinoilta. Korvaus edellyttää aina, että vakuutetulla on voimassa oleva tuotevastuuvakuutus. Lisäksi edellytetään, että kyseessä on vakuutuksen voimassaoloalueella todettu konkreettinen uhka vakuutetun tuotevastuuvakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta tuotevastuuvahingosta.

Vahingon uhan todennäköisyydestä ja tarvittavista toimista tuotevastuuvahingon estämiseksi on aina neuvoteltava Fennian kanssa.

Vakuutuksesta korvataan takaisinvedosta aiheutuvia ylimääräisiä kuluja jotka syntyvät esimerkiksi

- tuotteen paikallistamisesta, tarkastamisesta, purkamisesta ja irrottamisesta sekä kuljettamisesta takaisin vakuutetulle
- tuotteen korjaamisesta tai tuhoamisesta, jos korjaaminen tai tuhoaminen on edellä mainittuja toimia taloudellisempaa.

Vakuutuksesta korvataan myös takaisinvedosta aiheutuvia kohtuullisia ja välttämättömiä palkka- ja työvoimakuluja.

Mikäli vakuutetun tuotteen takaisinvedon on tuotevastuuvahingon tai sen uhan takia suorittanut muu kuin vakuutuksenottaja tai vakuutettu itse, vakuutus kattaa myös kolmannelle aiheutuneet kohtuulliset ja välttämättömät takaisinvetokustannukset, joista vakuutuksenottaja tai vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvastuussa.

## Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Yhden vakuutuskauden aikana todetuista, takaisinvedosta aiheutuneista kuluista korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjan mukainen vakuutusmäärä. Vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

## Korvauseimerkki

Valaisintehtaan valmistamien jalkalamppujen osat löystyivät niin, että varsi saattoi muuttua jännitteiseksi ja aiheuttaa sähköiskun. Korvasimme takaisinvetovakuutuksen perusteella viallisten tuotteiden paikallistamista koskevia ilmoituskuluja ja rahtikulut valaisinten palauttamisesta tehtaalle.

### ▼ Mitä takaisinvetovakuutus ei korvaa?

Takaisinvetovakuutus ei kata kaikkia vahinkoja. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata:

- takaisinvedettävän tuotteen arvoa
- vahinkoa, jos tuotteen virheellisyys todetaan myöhemmin kuin kymmenen vuotta tuotteen liikkeelle laskemisesta
- yksinomaan sopimukseen perustuvaa korvausvastuuta eli sellaista korvausvastuuta, jota vakuutuksenottajalla ei olisi ilman mainittua sitoumusta
- vahinkoa, joka aiheutuu ennen vakuutuksen voimaantuloa liikkeelle lasketun tuotteen takaisinvedosta
- vakuutetun hallinnassa ja/tai omistuksessa olevien tuotteiden takaisinvetoa
- markkinaosuuden menetyksestä, toiminnan keskeytymisestä tai muusta välillisesti tai epäsuorasti takaisinvetoon perustuvasta syystä aiheutunutta vahinkoa.

## Esimerkkejä vakuutustapahtumista, joita emme korvanneet

1. Takaisinvetovakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka aiheutuvat uuden, korvaavan tuotteen toimittamisesta.

Yllä olevassa korvauseimerkissä uusien, ehjien jalkalamppujen toimittamisesta aiheutuneet kulut eivät kuuluneet takaisinvetovakuutuksen korvauspiiriin.

2. Takaisinvetovakuutuksesta ei korvata kuluja, ellei kyseessä ole konkreettinen uhka tuotevastuuvakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta tuotevastuuvahingosta.

Elintarviketehtaan valmistamasta sipulimakkarasta puuttui sipuli, ja tuote poistettiin markkinoilta. Tästä aiheutuneet kulut eivät kuulu takaisinvetovakuutuksen korvauspiiriin, koska virhe ei aiheuttanut minkäänlaista henkilö- tai esinevahingon vaaraa.

Oluen valmistuksessa tapahtuneen virheen takia olueen jäi häiritsevä sivumaku. Oluen takaisinvedosta aiheutuneita kuluja ei korvattu, koska virhe ei aiheuttanut minkäänlaista henkilö- tai esinevahingon vaaraa.

## ✓ Millaisia suojeluohjeita takaisinvetovakuutukseen liittyy?

Vakuutuksessa on suojeluohjeita, joita tulee noudattaa. Suojeluohjeilla pyritään estämään ja rajoittamaan vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

- Tuotevastuuvakuutukseen liittyvän takaisinvetovakuutuksen suojeluohjeissa on velvoite koko markkinointialueen ja jakelukanavat kattavan kirjallisen ja sisällöltään suojeluohjeiden vaatimusten mukaisen takaisinvetosuunnitelman laatimisesta. Takaisinvetosuunnitelman tulee ottaa kantaa muuan muassa vahingon laatuun, turvallisuudeltaan puutteellisten tuotteiden paikallistamiseen, tuotteen turvallisuuspuutteesta tiedottamiseen sekä takaisinvedon käytännön toteutukseen.

## Tuotevastuuvakuutukseen liittyvä tuotevakuutus

### Mitä tuotevastuuvakuutukseen liittyvä tuotevakuutus korvaa?

Tuotevakuutus on tuotevastuuvakuutuksen lisäturva. Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset ja välttämättömät kulut, jotka vakuutusnottajalle aiheutuvat

- tuotteen korjaamisesta tai vaihtamisesta ja
- korjatun tai vaihdetun tuotteen toimittamisesta takaisin asiakkaalle.

Kunakin virheellisen tuotteen osalta kustannuksia korvataan enintään määrä, joka vastaa kyseisen tuotteen omakustannushintaa vakuutusnottajalla.

Korvaus edellyttää aina, että vakuutetulla on voimassa oleva tuotevastuuvakuutus ja takaisinvetovakuutus. Lisäksi edellytetään, että kyseessä on vakuutuskauden aikana vakuutuksen voimassaoloalueella todettu konkreettinen uhka vakuutetun tuotevastuuvakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta tuotevastuuvahingosta.

### Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Yhden vakuutuskauden aikana todetuista, tuotteiden virheellisyydestä aiheutuneista kuluista korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjan mukainen vakuutusmäärä. Vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

### Korvausesimerkki

Elektroniikkakomponentteja valmistavan yrityksen valmistamassa komponentissa havaittiin virhe, joka aiheutti palovaaran siinä laitteessa, johon komponentti oli liitetty. Tuotevakuutuksesta korvattiin viallisten komponenttien omakustannushinta.

## ✓ Mitä tuotevakuutus ei korvaa?

Tuotevakuutus ei kata kaikkia vahinkoja. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata esimerkiksi:

- kuluja, joita koskeva vaatimus perustuu yksin omaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen, jos korvausvastuuta ei olisi ilman tällaista sitoumusta
- markkinaosuuden menetyksestä tai toiminnan keskeytymisestä tai muusta välillisesti tai epäsuorasti tuotteen korjaamiseen tai vaihtamiseen perustuvasta syystä aiheutunutta vahinkoa
- kuluja, jos tuotteen virheellisyys todetaan myöhemmin kuin kymmenen vuotta tuotteen liikkeelle laskemisesta

- kuluja, jotka aiheutuvat yli 12 kuukautta tuotevakuutuksen päättymisen jälkeen, vaikka uhka olisi todettu vakuutuskauden aikana
- vakuutetun hallinnassa ja/tai omistuksessa olevien tuotteiden korjaamisesta tai vaihtamisesta aiheutuvia kuluja.

## Esimerkki vakuutustapahtumasta, jota emme korvanneet

### Takuuta koskeva vaatimus

Elektroniikkakomponentteja valmistava yritys oli myöntänyt valmistamilleen komponenteille kahden vuoden takuun. Erään tuotantoerän komponentit lakkasivat kuitenkin toimimasta pian niiden käyttöönoton jälkeen johtuen tuotantoprosessissa tapahtuneesta valmistusvirheestä. Toimimattomuus ei aiheuttanut henkilö- tai esinevahingon vaaraa, joten komponenttien vaihtamisesta aiheutuneet kulut perustuivat yksinomaan takuuseen eikä niitä korvattu tuotevakuutuksesta.

## Varallisuusvastuuvakuutus

### Mitä varallisuusvastuuvakuutus korvaa?

Varallisuusvastuuvakuutuksesta korvaamme yrityksesi toiminnassa toiselle aiheutettuja varallisuusvahinkoja. Varallisuusvahingoilla tarkoitetaan taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Korvauksen edellytyksenä on, että yrityksesi on vakuutuskauden aikana tapahtuneen teon tai laiminlyönnin seurauksena voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta joko sopimuksen perusteella toimeksiantajallesi, tai vakuutettua toimintaa koskevan lainsäädännön perusteella jollekin muulle henkilölle. Vakuutettu toiminta on merkitty vakuutuskirjaasi.

Varallisuusvastuuvakuutus soveltuu esimerkiksi tili-, asianajo- ja isännöitsijätoimistoille.

### Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Korvaamme yhdestä vakuutustapahtumasta enintään sen vakuutusmäärän, joka on merkitty vakuutuskirjaasi. Yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista maksamme vakuutusmäärän enintään kaksinkertaisena. Jokaisessa vakuutustapahtumassa sinulla on omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaasi.

## Korvausesimerkkejä

1. Tilitoimisto hoiti asiakkaan kirjanpidon ja kirjasi erehdyksessä asiakkaan kalustohankinnan kahteen kertaan. Tästä syystä asiakas hyödynsi arvonlisäedun kahteen kertaan. Maksoimme virheestä aiheutuneet veronkorotukset ja -lisäykset asiakkaalle tilitoimiston varallisuusvastuuvakuutuksen perusteella.
2. Kiinteistönvälittäjä oli ennen asunto-osakkeiden kaupantekoa saanut myyjältä tiedon siitä, että taloyhtiöön oli suunnitteilla julkisivu- ja kattoremontti. Kiinteistönvälittäjä ei ollut lisännyt tietoa tulevista remonteista markkinointimateriaaliin tai maininnut ostajalle asiasta suullisesti. Remonttitarpeet kävivät ilmi ostajalle vasta pari kuukautta kaupanteon jälkeen, yhtiökokouksen yhteydessä. Ostaja esitti välittäjälle korvausvaatimuksen. Maksoimme ostajalle vahingonkorvausta kiinteistönvälittäjän varallisuusvastuuvakuutuksesta.



### Mitä varallisuusvastuuvakuutus ei korvaa?

Varallisuusvastuuvakuutus ei kata kaikkia vahinkoja. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata:

- virheellisesti suoritettun työn korjaamista tai työn uudelleen suorittamisesta aiheutuneita kustannuksia
- vahinkoa, joka perustuu sopimuksella otettuun ylimääräiseen vastuuseen, eli sellaiseen vastuuseen, jota ei muuten olisi samassa sopimussuhteessa ilman sanottua vastuusitoumusta
- tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheutettua vahinkoa
- henkilö- ja esinevahinkoja. Näihin riskeihin voi varautua toiminnan vastuuvakuutuksella.
- vahinkoa, joka johtuu henkilötietolain tai tietosuoja-asetuksen vastaisesta henkilötiedon käsittelystä. Tietoturvaan liittyviin uhkiin voi varautua tietoturvakorvauksella.
- vahinkoa, joka on aiheutunut immateriaalioikeuksien loukkauksesta. Näihin riskeihin voi varautua IPR-vakuutuksella.
- toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuta. Tätä riskiä varten on toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus.
- teknisessä konsultoinnissa aiheutettua vahinkoa. Näitä palveluita tarjoaville on saatavilla erillinen konsultin vastuuvakuutus.
- vahinkoa, joka on aiheutunut viivästyksestä sopimuksen mukaisesta toimituspäivämäärästä tai toimeksiantosopimuksen purkamisesta
- sakkoja ja muita sen kaltaisia seuraamuksia.

Tämän vakuutuksen päätyttyä vakuutus korvaa vahingon vain, jos seuraavat edellytykset täyttyvät yhtäaikaisesti

- vahinko perustuu tämän vakuutuksen vakuutuskauden aikana tapahtuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin ja
- vahingosta esitetään korvausvaatimus vakuutusottajalle tai vakuutetulle 24 kuukauden kuluessa tämän vakuutuksen päättymisestä laskettuna.

## Esimerkkejä vakuutustapahtumista, joita emme korvanneet

1. Tilitoimisto hoiti toimeksiantosopimuksen mukaan asiakkaansa kirjanpidon. Kävi ilmi, että tilitoimiston laatimassa kirjanpidossa oli runsaasti virheitä ja kirjanpito piti laatia uudelleen. Emme korvanneet vahinkoa, koska vakuutuksesta ei korvata työn korjaamisesta tai uudelleen tekemisestä aiheutuneita kuluja siinäkään tapauksessa, että työn tekee joku muu.
2. Kiinteistönvälittäjä ei ollut kertonut ostajalle ennen kaupan päättämistä, että yhdessä kiinteistöön kuuluvassa rakennuksessa oli ollut lattiasienen aiheuttamia vahinkoja, ja että talon edellinen ostaja oli tuomioistuimen päätöksellä muutamaa kuukautta aikaisemmin purkanut kaupan tästä syystä.

Emme korvanneet jälkimmäiselle ostajalle aiheutunutta taloudellista vahinkoa kiinteistönvälittäjän varallisuusvastuuvakuutuksesta, koska kiinteistönvälittäjä oli aiheuttanut vahingon törkeällä huolimattomuudellaan.



### Millaisia suojeleohjeita varallisuusvastuuvakuutukseen liittyy?

Vakuutuksessa on suojeleohjeita, joita tulee noudattaa. Suojeleohjeilla pyritään estämään ja rajoittamaan vahinkoja. Suojeleohjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

- Varallisuusvastuuvakuutuksen suojeleohjeissa on ohjeita liittyen suoritusapulaisten käyttöön ja Fennian takautumisoikeuden säilymiseen. Suoritusapulaisen käytön tulee perustua kirjalliseen toimeksiantosopimukseen, jossa tulee olla määräys, jonka mukaan suoritusapulainen on velvollinen hankkimaan ja ylläpitämään oman toimintansa kattava vastuuvakuutusurva.

# IT-yrityksen vastuuvakuutus

## Mitä IT-yrityksen vastuuvakuutus korvaa?

Korvaamme IT-yrityksen vastuuvakuutuksesta vahinkoja, joita yrityksesi toiminnassa on aiheutunut tilaajalle tai ulkopuoliselle. Nämä vahingot voivat olla henkilö- ja esinevahinkoja sekä taloudellisia vahinkoja. Korvauksen saamisen edellytyksenä on, että yrityksesi on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta. Vakuutettu toiminta on merkitty vakuutuskirjaan.

IT-yrityksen vastuuvakuutus soveltuu esimerkiksi ohjelmistokehitystä, IT-konsultointia, ohjelmistojen ja tietojärjestelmien ylläpitoa, digitaalisen markkinoinnin palveluita ja pilvipalveluita tarjoaville yrityksille.

IT-yrityksen vastuuvakuutuksesta korvaamme yrityksesi toiminnasta taikka kehittämasi tai räätälöimäsi ohjelmistotuotteen virheestä toiselle aiheutuneita henkilö-, esine- ja puhtaita taloudellisia vahinkoja.

Jotta saisit korvauksen, on vakuutuksesi oltava voimassa, kun vahinko todetaan. Lisäksi vahingon on pitänyt tapahtua vakuutuksen voimassaoloalueella.

Vakuutus kattaa myös alihankkijan virheestä tai laiminlyönnistä aiheutuneita vahinkoja seuraavien edellytysten täytyessä:

- alihankinnasta on tehty kirjallinen sopimus ja
- yrityksesi on tekemänsä kirjallisen toimeksiantosopimuksen perusteella voimassa olevan oikeuden mukaan vastuussa alihankkijan virheestä tai laiminlyönnistä ja
- alihankkijalla on oltava tämän suorituksen kattava IT-konsulttitoiminnan vastuuvakuutus.

Vahingon sattuessa yritykselläsi on velvollisuus huolehtia, että Fennian takautumisoikeus alihankkijaa kohtaan säilyy.

## Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Korvaamme yhdestä vakuutustapahtumasta enintään sen vakuutusmäärän, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

Yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista korvaamme

- henkilö- ja esinevahinkoja yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkityn henkilö- ja esinevahinkojen vakuutusmäärän kaksinkertaisena
- puhtaita taloudellisia vahinkoja enintään vakuutuskirjaan merkityn taloudellisten vahinkojen vakuutusmäärän.

Jokaisessa vakuutustapahtumassa sinulla on omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaasi.

### Korvausesimerkki: Asiakkaan laitteiston vahingoittuminen

Yrityksen työntekijä oli tekemässä asiakkaan tiloissa laitteiston ylläpitotöitä ja vahingoitti samalla asiakkaan laitteistoa. Korvasimme IT-yrityksen vastuuvakuutuksesta asiakasyrityksen laitteiston korjauskulut.

### Korvausesimerkki: Virheellinen konsultointi

Yrityksen tehtävänä oli tarjota tilaajalleen ohjelmistokonsultointia. Virheellinen konsultointi aiheutti tilaajalle vahinkoa hukkaan menneinä laiteinvestointeina ja ylimääräisinä työvoimakuluina.

Korvasimme IT-yrityksen vastuuvakuutuksesta tilaajalle aiheutuneen vahingon.



## Mitä IT-yrityksen vastuuvakuutus ei korvaa?

IT-yrityksen vastuuvakuutus ei kata kaikkia vahinkoja. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata:

- välillistä tai epäsuoraa vahinkoa, kuten tuotantotappiota tai saamatta jäänyttä voittoa
- immateriaalioikeuksien loukkaamiseen tai liikesalaisuuksien paljastamiseen liittyvää vahinkoa. Näihin riskeihin voi osin varautua IPR-vakuutuksella ja tietoturvakauutuksella.
- haittaohjelmasta aiheutunutta vahinkoa, jos asianmukainen virustorjunta tai tietoturvapäivitykset on laiminlyöty
- virheellisen työn tuloksen korjaamista tai työn uudelleen suorittamista
- vahinkoa, joka perustuu sopimuksella otettuun ylimääräiseen vastuuseen, eli sellaiseen vastuuseen, jota ei muuten olisi samassa sopimussuhteessa ilman sanottua vastuusitoumusta
- vahinkoa, joka aiheutuu suorituksen viivästymisestä tai suorittamatta jättämisestä
- vahinkoa, joka aiheutuu sopimuksen purkautumisesta
- vahinkoa, joka liittyy pankki-, rahoitus- tai sijoitusohjelmistoihin
- vahinkoa, joka johtuu ohjelmiston tai IT-palvelun liian alhaisesta toimintatasosta, puutteellisesta suorituskvyyvystä tai tarkoitetun vaikutuksen puuttumisesta.

Vastuuvakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoja omaisuudelle:

- joka yritykselläsi on hallussa, lainassa, vuokralla tai käytössä. Vuokratulle tilalle tai kiinteistölle aiheutuneet vahingot kuitenkin korvataan 250 000 euroon asti.
- jonka yrityksesi on ottanut huolehdittavaksi, kuten säilytettäväksi tai kuljetettavaksi.

Korvaamme vastuuvakuutuksesta kuitenkin vahinkoja omaisuudelle, joka on yritykselläsi valmistettavana, asennettavana, korjattavana tai muulla tavoin käsiteltävänä tai suojausvelvoitteen alaisena. Lisäturvan vakuutusmäärä on yhtä vahinkoa ja vakuutuskautta kohti enintään 100 000 euroa tai tätä alempi, henkilö- ja esinevahinkoja koskeva, vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

## Esimerkkejä vahingoista, joita emme korvanneet

### 1. Tietojärjestelmästä aiheutuneet epäsuorat vahingot

Yritys toimitti tietojärjestelmän, joka toimi virheellisesti. Virheellinen toiminta johti tietojärjestelmän tilanteen yrityksen tuotannon keskeytymiseen.

Emme korvanneet tuotannon keskeytyksestä aiheutunutta vahinkoa IT-yrityksen vastuuvakuutuksesta, koska vakuutuksesta ei korvata välillisiä ja epäsuoria vahinkoja.

### 2. Vahinko viivästyneestä tietojärjestelmästä

Yrityksen toimeksiantona oli toimittaa asiakkaalle tietojärjestelmä. Tietojärjestelmän toimittaminen kuitenkin viivästyi, josta aiheutui asiakkaalle vahinkoa.

Koska kyseessä oli suorituksen viivästyminen, emme korvanneet vahinkoa IT-yrityksen vastuuvakuutuksesta.



## Millaisia suojeleuhjeita IT-yrityksen vastuuvakuutukseen liittyy?

Vakuutuksessa on suojeleuhjeita, joita tulee noudattaa. Suojeleuhjeilla pyritään estämään ja rajoittamaan vahinkoja. Suojeleuhjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

- IT-yrityksen vastuuvakuutuksen suojeleuhjeissa on ohjeita muuan muassa uusien tai muutettujen ohjelmien, sovellusten ja järjestelmien testaamiseen ja dokumentointiin, henkilökunnan pätevyyteen ja riittävien henkilöstöresurssien varmistamiseen sekä ohjelmistotuotteiden versiointiin ja versionhallintaan.

## Konsulttitoiminnan vastuuvakuutus

### Mitä konsulttitoiminnan vastuuvakuutus korvaa?

Konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksesta korvaamme vahinkoja, joista yrityksesi on korvausvastuussa Konsulttitoiminnan yleisten sopimusehtojen (KSE) mukaan. Yrityksen korvausvastuuta ei kuitenkaan arvioida KSE-määrysten perusteella, jos konsulttityön tilaaja on kuluttaja. Tilaajalle aiheutettuja vahinkoja korvaamme enintään konsulttipalkkion määrään saakka, jos muusta ei ole kirjallisesti sovittu.

Korvauksen saamisen edellytyksenä on lisäksi, että

- korvausvastuu perustuu virheeseen tai laiminlyöntiin tutkimus- tai mittauksissa, koneiden tai laitteiden kalibroinnissa tai ohjelmoinnissa, laskelmissa, piirustuksissa, työselosteissa, neuvoissa tai ohjeissa
- virhe tai laiminlyönti on todettavissa yrityksesi laatimasta, konsulttitehtävään liittyvästä kirjallisesta tai sähköisestä dokumentista (kirjallisen dokumentaation vaatimusta ei noudateta, jos vakuutettuna toimintana on valvonta ja työnjohto) ja
- vahinko on aiheutunut enintään kymmenen vuotta ennen korvausvaatimuksen esittämistä tehdystä virheestä tai laiminlyönnistä.

Jotta saisit korvauksen, vakuutuksesi on oltava voimassa, kun vahinko todetaan. Konsultointitehtävä on tullut suorittaa ja ilmetä vakuutuksen voimassaoloalueella.

Konsulttitoiminnan vastuuvakuutus soveltuu esimerkiksi teknistä tutkimus-, mittaus-, valvonta- tai suunnittelutyötä tarjoaville yrityksille.

### Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Korvaamme yhdestä vakuutusapahtumasta enintään sen vakuutusmäärän, joka on merkitty vakuutuskirjaan. Yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista korvaamme enintään vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän kaksinkertaisena. Vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

### Korvausesimerkkejä

- Rakennesuunnittelijan tekemissä rakennesuunnitelmissa oli virheellisiä mittoja. Tilaajalle aiheutui ylimääräisiä materiaali- ja työvoimakuluja, kun virheellisten suunnitelmien mukaan rakennettuja rakenteita jouduttiin purkamaan ja tekemään uudelleen. Konsulttitoiminnan yleisten sopimusehtojen (KSE) mukaan konsultti on vastuussa vahingoista, jotka johtuvat hänen tekemisistään virheistä tai laiminlyönneistä. Ehtojen mukaan konsultin vahingonkorvauksen yläraja määrätään konsultin ja tilaajan välisessä sopimuksessa. Jos sitä ei ole määrätty, vahingonkorvaus on enintään konsultin kokonaispalkkion suuruinen. Koska rakennesuunnittelijan suunnittelusopimuksessa ei ollut mainittu korvausvastuun yläraja, korvasimme konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksen perusteella tilaajalle aiheutuneet ylimääräiset kulut rakennesuunnittelijan kokonaispalkkion määrään asti.
- Rakennesuunnittelijan laatimissa rakennuksen lujuslaskelmissa todettiin rakennuksen valmistuttua virhe, jonka vuoksi valmiita rakenteita jouduttiin vahvistamaan ylimääräisillä tukirakenteilla. Korvasimme tilaajalle aiheutuneet ylimääräiset kulut konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksen perusteella konsulttitoiminnan yleisten sopimusehtojen (KSE) mukaisesti.



## Mitä konsulttitoiminnan vastuuvakuutus ei korvaa?

Kaikkia konsulttitoiminnan riskejä ei voi vakuuttaa. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksesta emme korvaa

- kustannuksia, jotka aiheutuvat toimeksiantosopimukseen perustuvan konsulttityön korjaamisesta tai työn uudelleen suorittamisesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, ettei laskelmia, piirustuksia tai muita konsulttitehtävään liittyviä kirjallisia tai sähköisiä dokumentteja ole toimitettu ajoissa tai muusta viivästymisestä
- toimeksiantosopimuksen purkamisesta aiheutuneita kustannuksia
- vahinkoa, joka aiheutuu siitä, ettei tuote ulkonäöltään ole onnistunut
- vahinkoa, joka perustuu sopimuksella otettuun ylimääräiseen vastuuseen, eli sellaiseen vastuuseen, jota ei muuten olisi samassa sopimussuhteessa ilman sanottua vastuusitoumusta
- vahinkoa, jos yrityksen veloitteena on ollut sekä suunnitella osittain tai kokonaan että rakentaa, asentaa, korjata, valmistaa tai toimittaa sopimuksen kohde
- rakennus- tai muun vastaavan työn valvontaan, työnjohtoon tai hallinnolliseen johtoon liittyvää vahinkoa, ellei vakuutettuna konsulttitoimintana ole joko rakennuttaminen ja kiinteistöjohtaminen tai valvonta ja tarkastus.

Huomaa, että vakuutuksesta ei myöskään korvata välillisiä kuluja, esimerkiksi tilaajan liikevaihdon vähentymistä.

## Rajoitusesimerkkejä

### 1. Korvausvastuu perustuu konsulttitoiminnan yleisiin sopimusehtoihin.

Tilajaan nähden korvausvastuu perustuu kulloinkin voimassa oleviin konsulttitoiminnan yleisten sopimusehtojen (KSE) korvausvastuuta koskeviin määräyksiin.

Suunnittelutoimiston tekemissä konesuunnitelmissa oli virhe. Suunnitelman tilannut yritys tarvitsi konetta tuotantokäyttöön. Yritys vaati konsulttitoimistoa korvaamaan sille aiheutuneen tuotannon menetyksen.

Konsulttitoiminnan yleisten sopimusehtojen mukaan konsultti ei ole vastuussa esimerkiksi vahingosta, joka johtuu tuotannon tai liikevaihdon keskeytymisestä. Tästä syystä emme korvanneet vahinkoa suunnittelutoimiston konsulttitoiminnan vastuuvakuutuksen perusteella.

Suunnittelutoimiston ja tilaajayrityksen välillä ei ollut myöskään sovittu KSE-sopimusehtojen käytöstä, joten suunnittelutoimisto saattoi joutua itse korvaamaan vahingon tilaajalle.

### 2. Konsulttityön uudelleen tekeminen

Konsultti luovutti toimeksiantosopimukseen perustuvan suunnitelmansa tilaajalle, jolloin tilaaja huomasi suunnitelmassa olennaisia virheitä.

Suunnitelman perusteella oli tarkoitus toteuttaa rakennesuunnittelua. Konsultin suunnitelmassa tekemien virheiden vuoksi rakennesuunnittelua ei kuitenkaan voitu toteuttaa suunnitelman mukaisesti. Koko rakennesuunnitelma jouduttiin tekemään uudelleen.

Tilaja ei luottanut siihen, että virheellisen rakennesuunnitelman tehnyt konsultti pystyisi toteuttamaan suunnitelman asianmukaisesti. Hän antoi toimeksiannon toiselle konsultille, joka laati suunnitelman uudelleen.

Vakuutuksesta ei korvata toimeksiantosopimukseen perustuvan konsulttityön tuloksen korjaamiseksi tehtyä työtä tai työn uudelleen tekemistä siinäkin tapauksessa, että työn tekee joku muu kuin vakuutuksenottaja vai vakuutettu. Emme siten korvanneet vakuutuksesta uudelleensuunnittelusta aiheutuneita kustannuksia.

# Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus

## Mitä toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus korvaa?

Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus kattaa korvausvelvollisuutta, joka yhtiön hallintoelimen jäsenelle voi lain mukaan henkilökohtaisesti aiheutua. Korvausvelvollisuuden syynä voi olla esimerkiksi yhtiön hallinnossa virheellisesti tehty päätös tai laiminlyönti, josta aiheutuu taloudellista vahinkoa yritykselle itselleen, sen osakkeenomistajalle tai jollekin ulkopuoliselle.

Vakuutettuja ovat

- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet
- varajäsenet
- yhtiökokouksen puheenjohtaja
- toimitusjohtaja ja
- toimitusjohtajan varahenkilö.

Vakuutuksenottajalla on vain rajoitettu vakuutetun asema vakuutuksessa. Maksamme vakuutuksesta vakuutuksenottajalle vakuutusehdoissa erikseen määritellyistä vahingoista korvauksia, joihin vakuutetulla henkilöllä olisi ollut tämän vakuutuksen perusteella oikeus, mutta jotka vakuutuksenottaja on johtajasopimuksen perusteella maksanut vakuutetun puolesta.

Korvaamme vakuutuksesta taloudellisia vahinkoja, jotka eivät ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon. Vakuutuksesta maksettava korvaus edellyttää lisäksi, että

- vahinko on vakuutuksen alkamispäivän jälkeen, vakuutuksen voimassaoloaikana tapahtuneen teon tai laiminlyönnin seurausta ja
- vakuutetulle on tehty kirjallinen korvausvaatimus vakuutuksen voimassaoloaikana tai viimeistään 12 kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä.

## Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu

Vakuutusmäärä, voimassaoloalue ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutusmäärä on enimmäiskorvausmäärä vahinkoa ja vakuutuskautta kohti. Vakuutus kattaa vahingon, jonka korvaamiseen sovelletaan vakuutuskirjaan merkityn voimassaoloalueen lakia. Vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

### Korvausesimerkki

Yritys osti kilpailijan liiketoiminnan. Ostopäätös osoittautui jälkeinpäin kannattamattomaksi. Hallituksen jäseniltä vaadittiin vahingonkorvauksia huonosta liiketoimintapäätöksestä. Selvitysten mukaan hallituksen jäsenet olivat toimineet huolellisesti asian valmistelussa ja punninneet yhtiön kannalta riittävästi eri toimintavaihtoehtoja. Siksi hallituksen jäsenten ei katsottu olevan henkilökohtaisesti korvausvastuussa päätöksen aiheuttamista tappioista. Korvasimme vakuutuksesta hallituksen jäsenten oikeudenkäyntikulut.



## Mitä toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutus ei korvaa?

Kaikkiin johtohenkilöiden vastuuriskeihin et voi varautua vakuutuksella, mutta oikeiden vakuutusratkaisujen avulla voit hallita riskejä paremmin. Jäljempänä löydät esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksesta ei korvata

- itselle aiheutettua vahinkoa,
  - joka aiheutuu osakkeenomistajalle, jolla on suoraan tai omistamansa yhtiön kautta yli 25 prosenttia vakuutusnottajan osakkeista tai äänivallasta
  - jonka aiheuttaa vakuutusnottajalle vakuutettu, jolla on suoraan tai omistamansa yhtiön kautta yli 25 prosenttia vakuutusnottajan osakkeista tai äänivallasta
- vahinkoa, joka aiheutuu yritykselle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu vakuutetun kanssa samaan määräsvaltaan
- vahinkoa, joka perustuu sopimuksella otettuun ylimääräiseen vastuuseen, eli sellaiseen vastuuseen, jota ei muuten olisi samassa sopimussuhteessa ilman sanottua vastuusitoumusta
- rangaistusvaatimuksesta johtuvia oikeudenkäyntikuluja
- vahinkoa, joka liittyy työsopimukseen, työsopimuslain tai tasa-arvolain rikkomiseen
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetun hankkiessa vakuutusnottajan lukuun vakuutusnottajayhtiön, sen emoyhtiön tai sen tytäryhtiön osakkeita
- vahinkoa, joka liittyy yrityksen pörssilistautumiseen, rinnakkaislistautumiseen tai kaupankäyntiin arvopapereilla pörssissä Suomen tai Ruotsin ulkopuolella tai ADR-ohjelmiin.

## Rajoitusesimerkkejä

### 1. Vakuutettu omistaa huomattavan osan osakkeista

Toimitusjohtaja omisti vakuutusnottajana olevan yrityksen osakkeista 19 prosenttia. Hallituksen puheenjohtaja omisti kokonaisuudessaan yrityksen, joka omisti vakuutusnottajayrityksen osakkeista 30 prosenttia.

Vakuutusnottajayrityksen osakkeenomistajat nostivat molempia vastaan vahingonkorvauskanteen virheellisestä hallintotoiminnasta, josta aiheutui vakuutusnottajayritykselle vahinkoa.

Korvasimme toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksen perusteella ainoastaan toimitusjohtajan osuuden kuluista ja vahingonkorvauksesta. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa vakuutusnottajalle vakuutettu, jolla on suoraan tai omistamansa yhtiön kautta yli 25 prosenttia vakuutusnottajan osakkeista tai äänivallasta.

### 2. Pörssilistautuminen Suomen tai Ruotsin ulkopuolella

Vakuutusnottajayritys listautui pörssiin Yhdysvalloissa. Listautumisasiakirjat olivat puutteellisia. Siksi osakkeita ostaneet tahot haastoivat listautumisaikana toimineen hallituksen oikeuteen puutteellisten asiakirjojen aiheuttamien tappioiden vuoksi. Vakuutuksesta ei korvattu vahinkoa, koska se liittyi yrityksen pörssilistautumiseen Suomen tai Ruotsin ulkopuolella. Vakuutuksesta ei myöskään korvattu vahingonkorvausvelvollisuuden selvityskuluja.

### 3. Tiedossa ollut vahingon uhka

Yritys otti toimitusjohtajan ja hallituksen vastuuvakuutuksen vasta sen jälkeen, kun verottaja oli lähestynyt yritystä maksukehotuksella ja konkurssiuhkauksella. Yritys asetettiin konkurssiin, ja velkojat nostivat toimitusjohtajaa sekä hallituksen jäseniä vastaan vahingonkorvauskanteen.

Emme korvanneet vahinkoa, koska vahinko oli aiheutunut virheistä tai laiminlyönneistä, jotka olisi pitänyt olla vakuutusnottajayrityksen tai sen johdon tiedossa, kun vakuutus tuli voimaan.

Vaikka verottajan maksukehoitus ja konkurssiuhka eivät olisi olleet vakuutusnottajayrityksen tai sen johdon tiedossa ennen vakuutuksen voimaantuloa, vahinkoa ei olisi korvattu, koska se perustui ennen vakuutuksen voimaantuloa tapahtuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin.

# IPR-vakuutus

## Mitä IPR-vakuutus korvaa?

IPR-vakuutus koostuu kahdesta osasta. Vakuutus voi sisältää osan A (Vakuutuksenottajan vahingonkorvausvastuu ja puolustautumiskulut) ja/tai osan B (Vakuutuksenottajan hyökkäyskulut). Vakuutusturvan laajuus on merkitty vakuutuskirjaan. IPR-vakuutuksessa tarkoitettuja immateriaalioikeuksia ovat tekijänoikeus, patentti ja rekisteröity tavaramerkki sekä rekisteröity malli ja hyödyllisyysmalli. (IPR = Intellectual Property Rights, aineeton- tai immateriaalioikeus)

## Vakuutuksen A-osa, puolustuskulut ja vahingonkorvausvastuu

Vakuutuksen A-osasta korvataan lakimiesavun käyttämisestä aiheutuneita kustannuksia sekä katetaan korvausvastuuta, joka yritykselle voi lain mukaan aiheutua sen loukatessa tahattomasti toisen suojattua immateriaalioikeutta vakuutuksen voimassaoloaikana sen voimassaoloalueella.

A-osasta korvataan lisäksi vakuutuksenottajan välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka aiheutuvat lakimiesavun käytöstä, kun vakuutuksenottaja on velvollinen omalla kustannuksellaan puolustamaan sopimuskumppaniaan tätä vastaan nostetuissa kanteissa, joissa väitetään vakuutuksenottajan sopimuskumppanilleen luovuttaman tuotteen loukkaavan kolmannen osapuolen immateriaalioikeuksia. Edellytyksenä on, että

- kirjallinen korvausvaatimus vakuutuksenottajan sopimuskumppanille tehdään vakuutuksen voimassaoloalueella sen voimassaoloaikana
- vaatimus perustuu vakuutuksen voimassaoloalueella voimassa olevaan oikeuteen.

Vakuutuksen A-osaa käytettäessä vakuutuskorvauksen saaminen edellyttää, että vakuutuksenottaja on tehnyt asianmukaiset immateriaalioikeuksia tai lisenssejä koskevien oikeuksien selvittelyt tulevien korvausvaatimusten estämiseksi. Näillä tarkoitetaan mm. vireillä olevien patenttihakemusten selvittämistä tai muita vastaavia toimia.

## Vakuutusmäärä ja omavastuu

Vakuutusmäärä ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista ja kuluista korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

## Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityllä voimassaoloalueella. Tällä tarkoitetaan sitä, että tapahtuneen tai väitetyn immateriaalioikeuden loukkauksen tulee olla tapahtunut vakuutuksen voimassaoloalueella ja loukkaukseen perustuva korvausvaatimus esitetään vakuutuksen voimassaoloalueella.

## Korvausesimerkki

Yritys A väitti yritys B:n käyttämän pakkauksen ulkoasun loukkaavan sen tuotemerkkiä. Korvasimme yritys B:n IPR-vakuutuksen perusteella oikeudenkäyntikulut, joita B:lle aiheutui sen puolustautuessa A:n esittämiä vahingonkorvausvaatimuksia vastaan. Jos B olisi tuomittu korvausvelvolliseksi, olisimme korvanneet vakuutusmäärän puitteissa myös A:lle maksettavaksi tuomitut vahingonkorvaukset.



## Mitä IPR-vakuutuksen A-osa ei korvaa?

IPR-vakuutuksen A-osa ei kata kaikkia vahinkoja ja sen korvauspiiri on aina suppeampi kuin yrityksen korvausvastuu. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata esimerkiksi:

- henkilö- tai esinevahinkoa tai sellaiseen yhteydessä olevaa taloudellista vahinkoa
- yksinomaan sopimukseen perustuvaa korvausvastuuta eli sellaista korvausvastuuta, jota vakuutuksenottajalla ei olisi ilman mainittua sitoumusta (tätä rajoitusta ei sovelleta, jos kyseessä ovat ehdossa YT309 tarkoitetut kulut sopimuskumppanin puolustamisesta)
- vahinkoa, jonka aiheuttaa vakuutuksenottajan alihankkija tai tahallaan tai törkeällä tuottamuksella vakuutuksenottaja tai henkilö, jonka puolesta vakuutuksenottaja on vahingonkorvausvastuussa
- vahinkoa, joka liittyy vakuutuksenottajan sopimuskumppanille aiheutuneisiin lakimies- palkkio-, asianajo- tai oikeudenkäyntikuluihin silloin, kun sopimuskumppani puolustautuu ulkopuolisen yrityksen väittäessä, että vakuutuksenottajan sopimuskumppanille luovuttama tai lisensoima immateriaalioikeus loukkaa sen immateriaalioikeutta (tätä rajoitusta ei sovelleta, jos kyseessä ovat ehdossa YT309 tarkoitetut kulut sopimuskumppanin puolustamisesta)
- viranomaisen aloittamaan oikeudenkäyntiin liittyvää vahinkoa, ellei kyse ole viranomaisen omistaman immateriaalioikeuden loukkaamisesta
- vakuutuksenottajan maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja hyvityksiä, hyvikkeitä, käyttökorvauksia, rojaltimaksuja, käyttömaksuja tai muita vastaavia maksuja. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan puolustautumis- ja asianajokustannukset näitä koskevassa asiassa.

## Esimerkkejä vakuutustapahtumista, joita emme korvanneet

1. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka johtuvat siitä, että vakuutuksenottaja on laiminlyönyt asianmukaisten immateriaalioikeuksia tai lisenssejä koskevien oikeuksien selvittelyjen suorittamisen tulevien korvausvaatimusten estämiseksi

Vakuutuksenottajamme oli patentoinut teknologian Suomessa ja ryhtyi valmistamaan ja markkinoimaan tällä teknologialla tuotteita Yhdysvalloissa. Toinen yritys oli patentoinut vastaavan teknologian aikaisemmin Yhdysvalloissa ja haastoi vakuutuksenottajamme oikeuteen. Tuomittua vahingonkorvausta ja oikeudenkäyntikuluja ei korvattu IPR-vakuutuksesta, koska vakuutuksenottajamme ei ollut selvittänyt patenttitilannetta teknologian osalta Yhdysvalloissa.

2. Vakuutuksesta ei korvata maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja hyvityksiä, hyvikkeitä, käyttökorvauksia, rojaltimaksuja, käyttömaksuja tai muita vastaavia maksuja

Vakuutuksenottajamme ryhtyi tietämättään käyttämään toisen yrityksen patentoimaa teknologiaa. Tästä hänelle tuomitut käyttökorvaukset eivät kuulu IPR-vastuuvakuutuksen korvauspiiriin.

## Millaisia suojeleuhjeita IPR-vakuutukseen liittyy?

Vakuutuksen A-osassa on suojeleuhjeita, joita tulee noudattaa. Suojeleuhjeilla pyritään estämään ja rajoittamaan vahinkoja. Suojeleuhjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

IPR-vakuutuksen A-osan suojeleuhjeissa on määritelty, että vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee suorittaa asianmukaiset immateriaalioikeuksia tai lisenssejä koskevien oikeuksien selvittelyt tulevien korvausvaatimusten estämiseksi maakohtaisesti. Näillä tarkoitetaan mm. vireillä olevien patenttihakemusten selvittämistä ja muita vastaavia toimenpiteitä.

# Vakuutuksen B-osa, hyökkäyskulut

Vakuutuksen B-osasta katetaan lakimiesavun käyttämisestä aiheutuneita kuluja, kun vakuutuksenottaja vaatii toista luopumaan vakuutuksenottajalle kuuluvasta immateriaalioikeudesta tai estämään sellaisen käytön tai vaatii toiselta vahingonkorvausta tai hyvitystä perustuen tällä vakuutuksella katetun immateriaalioikeuden loukkaamiseen. Vakuutuksella katetut immateriaalioikeudet on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutuksen B-osan käyttämisen edellytyksenä on, että riippumaton asiantuntija (kuten ulkopuolinen patenttitoimisto) tutkii vakuutuksenottajan esittämän väitetyn loukkauksen ja toteaa loukkauksen mahdollisesti tapahtuneen. Vakuutuksesta korvataan enintään 50 % asiantuntijan käytöstä aiheutuneista kuluista.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on siitä ilmoitettava Fennialle etukäteen kirjallisesti. Fennia antaa tällöin kirjallisen korvauspäätöksen saatuaan sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Fennian vastuun selvittämiseksi.

## Kahden vuoden sääntö

Jos vakuutus on vakuutustapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, on myös niiden olosuhteiden, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, täytynyt syntyä vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan lasketaan myös aiemmat yhtäjaksoisesti voimassaolleet samansisältöiset vakuutuksesi.

## Vakuutusmäärä ja omavastuu

Vakuutusmäärä ja omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista ja kuluista korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

## Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityllä voimassaoloalueella.

Jos vakuutuskirjaan merkitty voimassaoloalue on Suomi, vakuutuksenottaja tai vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa, markkinaoikeudessa tai välimiesmenettelyssä.

Jos vakuutuskirjaan merkitty voimassaoloalue on Suomea laajempi, vakuutuksenottaja tai vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa käsiteltäväksi Suomen käräjäoikeutta tai markkinaoikeutta vastaavassa voimassaoloalueen yleisessä tai erityistuomioistuimessa, välimiesmenettelyssä sekä Euroopan Unionin yhdistetyssä patenttitoimistuimessa.



### Mitä IPR-vakuutuksen B-osa ei korvaa?

IPR-vakuutuksen B-osa ei kata kaikkia vahinkoja ja sen korvauspiiri on aina suppeampi kuin yrityksen korvausvastuu. Jäljempänä on esimerkkejä korvausrajoituksista. Voit tarkistaa korvausrajoitukset ja niiden tarkat sanamuodot vakuutusehdoista.

Vakuutuksestasi ei korvata esimerkiksi:

- kuluja asiassa, jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- muun asiamiehen kuin asianajajan tai laillistetun oikeudenkäyntiasiamiehen käyttämisestä aiheutuvia kuluja
- kuluja asiassa, jossa oikeudeton käyttö tai loukkaus tai muu vaateen tai kanteen peruste oli tai olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan
- kuluja, jotka liittyvät muuhun kuin vakuutuskirjassa mainittuun immateriaalioikeuteen
- vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, ellei erikseen ole toisin sovittu ja vakuutuskirjaan merkitty
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutuksenottajan tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
- välimiehen, sovittelijan, kauppakamarin tai muun välimieslautakunnan palkkiota ja kuluja.

## Esimerkki vakuutustapahtumasta, jota emme korvanneet

Vakuutuksenottaja katsoi liikekumppaninsa toimivan lisenssisopimusehtojen vastaisesti ja vaati kumppaniaan lopettamaan immateriaalioikeuden hyödyntämisen. Vahinkoa ei korvattu IPR-vakuutuksen B-osan perusteella, koska IPR-vakuutus oli tullut voimaan vasta lisenssisopimuksen solmimisen jälkeen ja vakuutus oli ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta.

# Yritysturvan oikeusturvavakuutukset - esite

Voimassa 1.1.2026 alkaen

## Sisältö

Mikä on yrityksen oikeusturvavakuutus?

Mitä oikeusturvavakuutuksesta korvataan?

Miten haen oikeusturvaetua?

## Turvaa yrityksesi selusta riitatilanteissa

Vaikka yrityksesi noudattaisi aina sopimuksia, saatat joutua tilanteeseen, jossa toisella osapuolella on erilainen näkemys siitä, mitä on sovittu. Oikeusturvavakuutuksellamme varaudut kuluihin, joita yrityksellesi aiheutuu lakiavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

Oikeusturvavakuutuksen voit ottaa yhdessä vastuuvakuutuksen kanssa. Vastuuvakuutus turvaa selustaasi, jos saat yritystoiminnastasi tai tuotteistasi aiheutuneita korvausvaatimuksia. Tutustu myös **vastuuvakuutuksen tuote esitteeseen**.

Huom!

Tässä esitteessä annamme esimerkkejä vahinkojen korvattavuudesta erilaisissa tilanteissa. Ratkaisemme tapaukset kuitenkin aina niiden erityispiirteiden perusteella.

## Mikä on yrityksen oikeusturvavakuutus?

Yrityksen oikeusturvavakuutuksesta korvaamme asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka ovat aiheutuneet yrityksesi toimintaan liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa. Vakuutettu toiminta on merkitty vakuutuskirjaan. Usein yritystoiminta muuttuu ajan kuluessa, jolloin vakuutusturvaa on muistettava päivittää.

## Milloin vakuutustapahtuma on syntynyt?

**Riita- ja hakemusasiassa** vakuutustapahtuma on riidan syntyminen. Riita on syntynyt silloin, kun yksilöity vaatimus on nimenomaisesti kiistetty perusteeltaan tai määrältään.

**Rikosasiassa** vakuutustapahtuma on

- rikosasian vireilletulo tuomioistuimessa, kun vakuutettu on asiassa asianomistajana
- asianomistajan nostama syyte vakuutettua vastaan tai syytteen jatkaminen, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on peruuttanut sen.

# Mitä oikeusturvavakuutuksesta korvataan?

- Korvaamme oman asiamieheni kohtuullisia palkkioita ja välttämättömiä kuluja sekä oikeudenkäynti- ja todistelukuluja.
- Edellä mainittuja kustannuksia voidaan korvata enintään riidanalaisen intressin kaksinkertainen määrä.

Voit laajentaa oikeusturvavakuutuksen kattamaan myös maksettavaksesi tuomittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja vakuutusmäärän puitteissa, kun sovit siitä kanssamme erikseen ja se mainitaan vakuutuskirjassasi.

Huomaa, että vakuutuksen alkamisen jälkeen tekemäsi vakuutusturvan laajennukset, kuten esimerkiksi laajennus koskien vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, tulee voimaan sellaisiin vakuutustapahtumiin, joissa myös vahingon perusteena oleva tapahtuma on syntynyt laajennuksen voimaan tulon jälkeen. Jos riidan perusteena oleva tapahtuma on syntynyt aikaisemman, suppeamman vakuutuksen aikana, vakuutus tulee voimaan vakuutustapahtumiin, jotka syntyvät aikaisintaan kahden vuoden kuluttua muutoksen tekemisestä.

## Voimassaolo

Oikeusturvavakuutus on voimassa Suomessa. Sopimuksesta voimassaoloaluetta voi laajentaa. Kun vakuutuksesi voimassaoloalue on Suomi, voit käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi käsitellä Suomessa käräjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä. Jos vakuutuskirjaan merkitty voimassaoloalue on Suomea laajempi, voit käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi käsitellä Suomen käräjäoikeutta vastaavassa voimassaoloalueen yleisessä tuomioistuimessa tai välimiesmenettelyssä.

Vakuutus kattaa vakuutuksesi voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Myös vaatimusten perusteena olevan tapahtuman tulee olla sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana.

## Kahden vuoden sääntö

Jos vakuutus on vakuutustapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, on myös niiden olosuhteiden, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, täytynyt syntyä vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan lasketaan hyväksi myös aiemmat yhtäjaksoisesti voimassaolleet samansisältöiset vakuutuksesi.

## Vakuutusmäärä ja omavastuu

Korvaamme yhdestä vakuutustapahtumasta enintään sen vakuutusmäärän, joka on merkitty vakuutuskirjaasi. Vakuutuskaudessa korvaamme vakuutusmäärän enintään kaksinkertaisena.

Jokaisessa vakuutustapahtumassa sinulla on omavastuu. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaasi.

Jos olet arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään tai saamaan palautuksena asianajo- tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, vähennämme arvonlisäveron korvauksesta.

## Korvausesimerkkejä

1. Yritys irtisanoi työtehtäviään jatkuvasti laiminlyöneen työntekijän. Työntekijä ei hyväksynyt irtisanomistaan ja vaati työnantajalta sen vuoksi käräjäoikeudessa vahingonkorvausta. Maksoimme yritykselle asianajajan veloittamat kulut sekä todistelusta aiheutuneet kulut omavastuulla vähennettynä.
2. Ostaja väitti yrityksen tuotetta virheelliseksi ja vaati kauppa purettavaksi. Yritys piti tuotetta virheettömänä ja kiisti esitetyt vaatimukset. Yritys teki oikeusturvavahinkoilmoituksen meille, minkä jälkeen se palkkasi oikeusturvavakuutuksensa perusteella asianajajan. Asianajaja sai riidan sovituksi. Maksoimme yritykselle asianajajan veloittamat kulut omavastuulla vähennettynä.



## Mitä oikeusturvavakuutuksesta ei korvata?

Oikeusturvavakuutus ei kata kaikkia kaikkia riitoja tai oikeudenkäyntejä, joihin yrityksesi voi joutua osalliseksi. Vakuutuksestasi ei esimerkiksi korvata asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka liittyvät

- yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai yrityksen yhtiöosuuden luovutukseen
- konkurssiin, yrityssaneeraukseen tai velkajärjestelyyn
- ulosottoon
- patentiin tai muuhun aineettomaan oikeuteen
- virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamaan syytteesen.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja – ellei tästä ole erikseen sovittu ja mainittu vakuutus kirjassa
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kuluja
- oikeustieteellisten asiantuntijalausuntojen hankintakuluja
- riidan kohteena olevaa pääomaa
- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekoon tai rikosasian esitutkintaan liittyviä muita kuluja
- välimiehen, sovittelijan, kauppakamarin tai muun välimieslautakunnan palkkiota ja kuluja
- asiamiehen vaihtamisesta aiheutuneita kuluja
- vakuutetun omia kuluja, kuten esimerkiksi ajanhukkaa ja tulon- tai ansionmenetystä.



## Millaisissa asioissa oikeusturvaetua ei voi saada?

Oikeusturvaetua ei voi saada asioissa, joita käsitellään

- hallinnollisissa viranomaisissa tai muissa erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, työtuomioistuimissa, markkinaoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa
- Euroopan ihmisoikeustuomioistuimissa, Euroopan unionin tuomioistuimissa, Euroopan unionin yleisessä tuomioistuimissa tai yhdistetyssä patenttistuomioistuimissa.

Jos vastapuolesi tuomitaan maksamaan oikeudenkäyntikuluja ja saat perityksi kuluja maksuvelvolliselta, vähennämme kulut siltä osin vakuutuskorvauksesta. Jos vastapuoli ei kykene maksamaan tai korvaus muusta syystä viivästyy, oikeus kulukorvaukseen siirtyy meille maksamamme korvauksen määrään asti.

## Miten haen oikeusturvaetua?

Jos haluat käyttää vakuutusta, on siitä ilmoitettava meille kirjallisesti. Saat tällöin kirjallisen oikeusturvapäätöksen. Oikeusturvavahinkoilmoitus kannattaa tehdä heti, mutta viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut tietää vakuutustapahtumasta.

Asiamieheksesi sinun tulee valita asianajaja tai muu lakimies, joka on suorittanut ylemmän oikeustieteellisen korkeakoulututkinnon.

Tarkista ajantasaiset toimintaohjeet osoitteesta [fennia.fi](https://fennia.fi), josta löydät sujuvimman tavan ilmoittaa vahingosta.

# Mitä vakuutuskirjassa mainitaan?

## Vakuutuksen kohteet ja riskin suuruuden arvioinnin perusteena olevat tiedot

Vakuutuksen kohteena olevan omaisuuden ja toiminnan lisäksi vakuutuskirjaan on merkitty niiden riskin suuruuden arvioinnin perusteena olevat tiedot. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi: yrityksen toimiala ja toiminnan laajuutta kuvaavat tiedot ja tunnusluvut, kuten liikevaihto, henkilömäärä ja palkkasumma.

Omaisuusvakuutuksissa tällaisia tietoja ovat myös rakennuksen tai toimitilan paloluokka, rakennusvuosi, tilavuus, pinta-ala ja suojalaitteet, kuten sprinklaus, paloilmoin, rakenteellinen murto suojaus ja murtohälytysjärjestelmä.

Ilmoita yrityksen omaisuuden tai toiminnan muutoksista heti Fenniaan. Ilmoita myös maksuperusteena olevien tunnuslukujen muutoksista vuosittain. Näin varmistat, ettei vakuutuskorvauksesta tehdä vähennystä alivakuutuksen vuoksi. Ilmoituksen voit tehdä seuraavilla tavoilla:

- Oma yhteyshenkilösi
- Asiakaspalvelu, yrittäjät: puh. 010 503 8818
- Oma Fennia -verkkopalvelu: [www.fennia.fi](http://www.fennia.fi)

## Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on suurin mahdollinen korvaus yhdestä vakuutustapahtumasta. Omaisuus- ja keskeytysvakuutuksissa sekä eräissä vastuuvakuutuksissa vakuutusmaksu oikeuttaa enintään yhden vakuutusmäärän suuruiseen korvaukseen koko vakuutuskauden aikana. Tällainen vakuutus voidaan yleensä palauttaa vahingon jälkeen lisämaksusta ennalleen.

## Vakuutuksenottajan omavastuu

Vakuutuksenottajalla on kussakin vakuutustapahtumassa omavastuu, joka korvauksen määrää laskettaessa vähennetään vahingon määrästä. Valitsemalla suuremman omavastuun vakuutuksenottaja voi alentaa vakuutusmaksuaan.

## Voimassaoloalue

Vakuutuksen voimassaoloalue sovitaan tarpeen mukaan ja tieto ilmenee vakuutuskirjalta. Samaan vakuutussopimukseen voi sisältyä vakuutuskohteita, joilla on eri voimassaoloalue.

Vakuutus ei ole voimassa Suomen ulkopuolisissa maissa siltä osin, kuin kyseisen maan lainsäädäntö edellyttää paikallista vakuuttamista paikallisessa vakuutusyhtiössä, vaikka alue olisi merkitty voimassaoloalueeksi vakuutuskirjaan. Vakuutus ei ole voimassa myöskään siltä osin kuin Yhdistyneiden kansakuntien (YK) tai Euroopan Unionin (EU) julistama kauppaa- tai taloussaarto rajoittaa vakuuttamista tai vakuutuksen voimassaoloa.

## Vakuutukseen sovellettavat ehdot ja suojeluohjeet

Kaikki korvaussäännökset, rajoitukset ja suojeluohjeet ovat vakuutusehdoissa, erillisissä suojeluohjeissa ja vakuutuskirjassa. Jos haluat tutustua ehtoihin ja suojeluohjeisiin etukäteen, saat ne yhteyshenkilöltäsi.

Ehdot ja suojeluohjeet saat vakuutuskirjan mukana. Kun noudatat suojeluohjeita, estät vahinkoja ja rajoitat niistä aiheutuvia menetyksiä. Pehdy suojeluohjeisiin huolellisesti ja tiedota niistä kaikille toimintaan osallistuville. Jos suojeluohjeita ei ole noudatettu ja noudattamatta jättäminen on vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään, voidaan korvausta alentaa tai evätä se kokonaan.

## Vakuutusmaksu

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa vakuutusmäärä, omavastuu, voimassaoloalue ja muut riskin suuruuden arvioinnin perusteena olevat tiedot.

Maksa vakuutusmaksu viimeistään laskussa mainittuna eräpäivänä. Jos maksu viivästyy, perimme siitä korkolain mukaista viivästyskorkoa. Jos joudumme lähettämään maksumuistutuksen, perimme siitä lain mukaisen muistutusmaksun.

Vakuutuksenhakijan maksuhäiriön vakavuuden mukaan Fennia voi olla joko myöntämättä vapaaehtoista vakuutusta tai edellyttää, että ensimmäinen vakuutusmaksu maksetaan etukäteen, ennen kuin vakuutus tulee voimaan.

## Mitä tärkeää tietoa liittyy vakuutussopimuksiin?

Vakuutussopimuksesi sisältö määritellään:

- yritysturvan yleisissä sopimusehdoissa
- vakuutuslajin yhteisissä ehdoissa (esimerkiksi omaisuusvakuutusten yhteiset ehdot)
- tuote-ehdoissa (esimerkiksi palovakuutusehto)
- vakuutuskirjassa
- erityisehdoissa ja
- suojeluohjeissa.

Yritysturvan yleisissä sopimusehdoissa on esimerkiksi määritelty vakuutussopimuksissa käytettäviä käsitteitä sekä annettu määräyksiä vakuutuksenantajan ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuudesta, korvausmenettelystä ja vakuutusten päättämisestä.

### Vakuutussopimuksen voimaantulo, muuttaminen ja päättymisen

Fennian vastuu alkaa joko vakuutuksenottajan kanssa sovittuna päivänä tai, jollei päivästä ole erikseen sovittu, sinä päivänä, kun Fennia tai vakuutuksenottaja on antanut hyväksyvän vastauksen toisen osapuolen tarjoukseen.

## Voimassaoloaika

Vakuutussopimus on voimassa vakuutuskausittain siihen saakka, kunnes toinen osapuolista päättää sopimuksen.

## Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, -maksua ja muita sopimusehtoja vakuutusehdoissa määritellyin perustein. Jos Fennia muuttaa vakuutussopimusta, lähetämme tehtävistä muutoksista ilmoituksen etukäteen laskun mukana. Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta, joka alkaa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

## Irtisanominen

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa jatkuva vakuutus kirjallisesti tai sähköisesti kirjallisessa muodossa. Kuluttaja ja kuluttajaan rinnastuva vakuutuksenottaja voi irtisanoa vakuutuksen milloin tahansa.

Kun yritys- ja yhteisöasiakkaiden vakuutusta irtisanotaan, vakuutuksenottajan on Fennian vaatimuksesta noudatettava irtisanomisessa Yritysturvan yleisten sopimusehtojen mukaisia määräaikoja. Jos irtisanomisilmoituksessa ei ole erikseen mainittu haluttua päättymispäivää, vakuutus päättyy irtisanomisilmoituksen jättö- tai lähetyspäivästä.

Fennia voi irtisanoa jatkuvan vakuutuksen päättymään vakuutuskauden lopussa ilmoittamalla siitä kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Vakuutusolosuhteissa, Yritysturvan yleisissä sopimusehdoissa ja muissa vakuutusehdoissa on lisäksi mainittu tilanteita, joissa vakuutus voidaan irtisanoa päättymään myös kesken vakuutuskauden.

## Tahallisuus, törkeä huolimattomuus ja alkoholin vaikutuksen alaisuus

Fennia on vastuusta vapaa sitä vakuutettua kohtaan, joka on aiheuttanut tahallisesti vakuutustapahtuman. Voimme alentaa maksamaamme korvausta tai jättää sen kokonaan maksamatta, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan. Sama pätee silloin, jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

## Ketkä samastetaan vakuutettuun

Yritys- ja yhteisöasiakkaiden vakuutuksissa vakuutustapahtuman aiheuttamisen, pelastamisvelvollisuuden ja suojeleuhjeiden noudattamisen osalta vakuutettuun samastetaan henkilö tai oikeushenkilö, joka

- vakuutetun suostumuksella tai vakuutetun kanssa tehdyn vuokra-, palvelu-, urakka-, korjaus-, asennus-, huolto-, alihankinta- tai muun vastikkeellisen tai vastikkeettoman sopimuksen perusteella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta omaisuudesta tai käyttää omaisuutta hyödykseen
- omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa.

Kuluttajien ja kuluttajaan rinnastuvien vakuutuksenottajien vakuutuksissa vakuutustapahtuman aiheuttamisen, pelastamisvelvollisuuden ja suojeleuhjeiden noudattamisen osalta vakuutettuun samastetaan henkilö, joka

- vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
- omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Suojeleuhjeiden noudattamisen osalta vakuutettuun samastetaan myös henkilö, jonka tehtävänä on vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

## Miten toimin, kun vahinko on sattunut tai tarvitsen oikeusturvaetua?

Toimi näin vahinkotilanteessa:

- Tarkista ajantasaiset toimintaohjeet osoitteesta [fennia.fi](https://www.fennia.fi). Sivuiltamme löydät sujuvimman tavan ilmoittaa vahingosta ja hakea korvausta.
- Ilmoita vahingosta Fennialle mahdollisimman pian.

Huomioi nämä asiat korvaushakemusten määräajoista:

- Hae vakuutuskorvausta aina vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Sinun on joka tapauksessa esitettävä korvausvaatimus kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.
- Jos olet ottanut vakuutuksen henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, sinun on esitettävä korvausvaatimus kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.
- Jos et esitä korvausvaatimusta määräajassa, menetät oikeutesi korvaukseen.

Korvauksenhakijana sinun on annettava Fennialle sellaiset tiedot ja asiakirjat, jotka ovat tarpeen vastuumme selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuustapahtuma sattunut, kuinka suuri on vahinko ja kenelle korvaus on maksettava.

Jos vahingon on aiheuttanut ulkopuolinen, pyri selvittämään vahingon aiheuttaneen henkilöllisyys. Jos kyseessä on rangaistava teko, ilmoita siitä heti poliisille ja vaadi oikeudessa rikoksenteijälle rangaistusta.

## Muutoksenhaku

Korvauspäätökseen tai muuhun vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tyytymätön voi kolmen vuoden kuluessa korvauspäätöksen tiedoksisaannista panna vireille kanteen vakuutusyhtiön kotipaikan, oman kotipaikkansa tai vakituisen asuinpaikkansa tai vahinkopaikan käräjäoikeudessa. Päätöksestä voi valittaa myös korvauspäätöksessä ilmoittamaamme puolueettomaan ja maksuttomaan lautakuntaan.

FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE ja sen yhteydessä toimiva Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin ([www.fine.fi](http://www.fine.fi)).

## Vakuutussopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Jatkuva vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijapuoli irtisano sopimusta. Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa sanoa vakuutus irti. Irtisanominen on aina tehtävä kirjallisesti. Jos irtisanomisilmoituksessa ei ole erikseen mainittu haluttua päättymispäivää, vakuutus päättyy irtisanomisilmoituksen jättö- tai lähetyspäivästä.

Vakuutusehtojen mukaan Fennia voi sanoa jatkuvan vakuutuksen irti kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Vakuutussopimuksissa ja vakuutusehdoissa on lisäksi mainittu tilanteita, joissa vakuutus voidaan sanoa irti muulloinkin kuin ennen vakuutuskauden päättymistä.

### Henkilötietojen käsittely

Käsittelemme Fenniassa asiakkaidemme henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Huolehdimme aina asiakkaidemme yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä.

Voit lukea lisää henkilötietojen käsittelystä ja tietosuojaoikeuksien käyttämisestä Fenniassa tietosuojaselosteeltamme osoitteessa [www.fennia.fi/tietosuoja-ja-kayttoehdot](http://www.fennia.fi/tietosuoja-ja-kayttoehdot).

### Tallennamme puheluita

Nauhoitamme ja tallennamme asiakaspalvelumme puheluita asiakastapahtuman varmentamiseksi, vastuumme selvittämiseksi sekä palveluidemme kehittämiseksi.

### Puheluiden hinnat

Soitto 010 5 -alkuisiin ja 010 19 -alkuisiin palvelunumeroihimme maksaa kotimaan verkosta paikallisverkkomaksun ja matkapuhelimesta oman operaattorin perimän matkapuhelumaksun verran.

## Vakuutusyhtiön toimilupa, sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset

Vakuutuksenantajana toimii Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia.

Fennia-konsernin yhtiöt **Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia** ja **Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia** ovat saaneet toimilupansa Suomessa ja soveltavat toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta.

Yhtiöiden kotipaikka on Helsinki ja sopimuskielet ovat suomi ja ruotsi.

### Valvontaviranomainen

Finanssivalvonta

Puhelin +358 9 183 51

kirjaamo@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

### Julkiset rekisterit, joihin Fennia-konsernin yhtiöt on merkitty:

kaupparekisteri, verohallinto, ennakkoperintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri, vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

## Vakuutuksen tarjoamisen tai myynnin perusteella annettavat vastikkeet

Fennian asiakaspalvelu- ja myyntihenkilöstö tai Fennian asiamiehet eivät anna vakuutusten tarjoamista koskevassa lainsäädännössä tarkoitettuja henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

Fennian myyntihenkilöstön palkkaus perustuu osittain myytyjen vakuutusten määrään ja maksettuihin vakuutusmaksuihin. Fennian vakuutusedustaja saa vakuutuksen mynnistä palkkiota, jonka määrä perustuu myytyjen vakuutusten kappalemäärään sekä joissakin tapauksissa sovitun aikavälin tavoitteiden ylittymiseen.

### Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia, Helsinki

Postiosoite: 00017 FENNIA, Y-tunnus 0196826-7

Pääkonttorin käyntiosoite: Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki

www.fennia.fi