

Yritysvakuutus

| Tuoteopas

Mielenrauhaa

Tryg | 



| Sisällysluettelo

| | |
|---|----|
| Yritysvakuutus | 4 |
| Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä..... | 5 |
| Omavastuu | 5 |
| Esinevakuutus | 6 |
| Vakuutusmäärä..... | 7 |
| Vakuutusturvan laajuus..... | 8 |
| Keskeytysvakuutus..... | 11 |
| Vakuutuksen kohde ja vakuutusmäärä | 11 |
| Vastuuaika..... | 11 |
| Vakuutusturvan laajuus..... | 12 |
| Vastuuvakuutukset..... | 14 |
| Vakuutusmäärä..... | 15 |
| Rajoitukset | 15 |
| Oikeusturvavakuutus..... | 16 |
| Vakuutusmäärä..... | 17 |
| Rajoitukset | 17 |
| Vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot | 18 |
| Erityisehdot ja suojeluohjeet..... | 18 |
| Vakuutusmaksun maksaminen | 18 |
| Vakuutusturvan muuttaminen | 19 |
| Vakuutuksen irtisanominen..... | 19 |
| Vahingon korvaaminen edellyttää aina | 20 |
| Ohjeita eri vahinkotapahtumiin | 21 |
| Korvauksen hakeminen..... | 21 |
| Vahingon sattuessa | 21 |
| Muutoksen hakeminen korvauspäätökseen | 23 |
| Henkilötietojen käsittely | 23 |
| Tietojen tallennus..... | 24 |
| Vakuutusvalvontaviranomainen..... | 24 |

| Yritysvakuutus Tuoteopas

Voimassa 1.11.2010 alkaen

Tässä tuoteoppaassa selvitetään Yritysvakuutuksen keskeinen sisältö. Tuoteoppaan lisäksi tutustu huolellisesti vakuutusehtoihin ja vakuutuskirjan sisältöön. Parhaan käsityksen tarjoamistamme vakuutustuotteista saat lukiessasi tätä tuoteopasta yhdessä vakuutusehtojen kanssa.

Tryg on Pohjoismaiden toiseksi suurin vahinkovakuuttaja ja pankkivakuuttamisen edelläkävijä.

Lisätietoja saat myös Internetistä www.tryg.fi sekä Trygistä, puhelin 0200 72020.

| Yritysvakuutus

Yritysvakuutus on omaisuuden ja toiminnan vakuutus erityisesti yrittäjävetoisille ja muille pienille ja keskikokoisille yrityksille. Vakuutus koostuu omaisuus-, keskeytys-, vastuu- ja oikeusturvavakuutuksesta.

Tyypillisimpiä yrityksen omaisuutta uhkaavia vahinkoriskejä ovat mm. tulipalot, putkistovuodot, murrot ja ilkivalta tai rikkoutumiset. Täysturvavakuutus kattaa tämän tyypisiä vahinkoja. Suppea vakuutusturva ei korvaa rikkoutumisvahinkoja.

Toiminnan vahinkoriskejä taas ovat esimerkiksi yritystoiminnan keskeytyminen omaisuusvahingon seurauksena sekä vahingonkorvausvastuu. Näitä tilanteita varten ovat keskeytys- ja vastuuvakuutukset. Oikeudenkäyntikuluja katetaan oikeusturvavakuutuksella.

Aloittava yritys

Aloittavaa kaupan- ja palvelualan yritystä varten on tarjolla valmis, kattava vakuutuspaketti. Pakettiratkaisun etuna on vakuutuksenteon helppous. Vakuutuksenottajan ei tarvitse eritellä vakuutusmääriä, vaan omaisuus on vakuutettu täydestä arvostaan, kun hän ilmoittaa vain yrityksensä budjetoidun liikevaihdon sekä omien ansiotulojen että maksettavien palkkojen määrän. Edellä mainittu koskee myös keskeytysvakuutusta, jolloin yrityksen koko kate on vakuutettu täydestä arvostaan. Vakuutusturva on näissä tapauksissa aina täysturva.

Vakuutusta otettaessa tarvitaan seuraavat tiedot:

- yrityksen toimiala
- liikevaihto
- palkkasumma
- toimipaikan rakennusmateriaali
- onko toimipaikka suojattu automaattisella sammutuslaitteistolla

Toiminnassa oleva yritys

Toiminnassa olevalle yrityksille vakuutusturva sovitetaan asiakkaan tarpeita vastaavaksi. Joustavassa ratkaisussa vakuutus perustuu aina asiakkaan ilmoittamiin vakuutusmääriin ja siihen voidaan valita yrityksen tarpeita vastaavat turvatasot ja omavastuut. Asiakas voi myös jättää vakuuttamatta sellaisia riskialueita joita hän hallitsee muilla riskienhallintakeinoilla.

Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä

Vakuutusmaksu perustuu yrityksen toimialaan, liikevaihtoon, palkkasummaan sekä vakuutusmääriin. Myös toimipaikan rakennusmateriaalilla sekä kohteen teknisellä suojaustasolla on vaikutusta maksuun. Vakuutusmaksun suuruuteen voi vaikuttaa myös turvataso sekä omavastuun valinnalla.

Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on kussakin vakuutustapahtumassa omavastuu, joka vähennetään vahingon määrästä. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Valitsemalla suuremman omavastuun vakuutuksenottaja voi alentaa vakuutusmaksuaan.

Yritysvakuutuksen omavastuuvaihtoehdot

| Vakuutus | Omavastuuvaihtoehdot |
|------------------------|--|
| Esinevakuutukset | 400, 1 000, 2 000, 5 000 tai 10 000 € |
| Keskeytysvakuutukset | 3 tai 7 vrk / jouduttamiskustannuksista 15 % korvattavista kuluista |
| Vastuuvakuutukset | 400, 1 000, 2 000, 5 000 tai 10 000 € |
| Oikeusturvavakuutukset | 15 % korvattavista kustannuksista, kuitenkin vähintään 500, 1 000, 2 000 € |

Esinevakuutus

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa omaisuuden ollessa vakuutuskirjassa mainitussa sijaintipaikassa. Lisäksi vakuutus on voimassa rajattuihin euromääriin asti tilapäisesti muualla Suomessa tai Suomen rajojen ulkopuolella vakuutusehdoissa mainituissa tilanteissa.

Vakuutuksen voimassaolo alkaa siitä kun vakuutuksen kohde on asennuksen ja koekäytön jälkeen otettu normaaliin käyttöön.

Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena voivat olla rakennukset, irtain käyttö- ja vaihto-omaisuus sekä sellainen vieras irtain omaisuus, jota vakuutuksenottaja käyttää liiketoiminnassa hyödykseen ja jonka vakuutuksenottaja on sitoutunut vakuuttamaan tai jonka osalta vahingonvaara on vakuutuksenottajalla.

Vakuutuksen kohteen pitää kunnoltaan, ominaisuuksiltaan ja toiminnaltaan olla käyttötarkoitukseen sopiva. Vakuuttamiskelpoisuuden edellytyksenä on se, että kone tai laite on sarjavalmistainen ja siihen on saatavissa normaalia huoltoa.

Rakennus

Vakuutuksen kohteena olevaan rakennukseen kuuluvat sen käyttöä palvelevat kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet. Vakuutettuina ovat lisäksi mm. rakennuksen käyttöä palvelevat alle 40 m²:n suuruiset auto-, jäte- ja muut katokset sekä kiinteistön hoitoon kuuluvat tavanomaiset työkoneet ja -kalut.

Irtain omaisuus

Irtain omaisuus eritellään vakuutuskirjassa käyttö- ja vaihto-omaisuuteen. Käyttöomaisuutta ovat mm. yrityksen omistamat tai liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämät kalusteet, koneet ja tuotantovälineet lukuun ottamatta ajoneuvoja ja muita kulkuvälineitä. Vaihto-omaisuutta ovat mm. raaka-aineet, puolivalmiit sekä valmiit tuotteet. Tietyt omaisuuserät ovat vakuutuksen kohteena rajoitetusti ilman eri sopimusta ja merkintää vakuutuskirjassa:

| Vakuutuksen kohde | Enimmäiskorvausmäärä |
|---|----------------------|
| Rahat ja arvopaperit <ul style="list-style-type: none"> • liikehuoneistossa ja kuljetettaessa • kassakaapissa | 2 000 € 10 000 € |
| Rakennukseen kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet, pinnoitteet ja koneet | 10 000 € |
| Varmistettujen ohjelmien ja tiedostojen palautuskustannukset | 2 000 € |
| Työntekijän omaisuus | 1 000 € |
| Asiakkaiden omaisuus <ul style="list-style-type: none"> • omavastuu kaksinkertainen • ei rikkovakuutusturvaa | 10 000 € |

Edellä mainittujen rakennukseen kiinteästi asennettujen rakenteiden, kalusteiden, pinnoitteiden ja koneiden sekä työntekijöiden ja asiakkaiden omaisuuden vahingot korvataan vain, jos niitä ei ole vakuutettu muulla vakuutuksella.

Vakuutusmäärä

Täysarvovakuutuksia voidaan tehdä yritystoimintaa aloittaville kaupan ja palvelun alan yrityksille. Täysarvovakuutuksessa omaisuuden vakuutusmäärää ei tarvitse arvioida. Jos yrityksen toimiala, liikevaihto- ja palkkatiedot on ilmoitettu oikein, vahingot korvataan täydestä arvostaan.

Vakuutusmäärällisessä vakuutuksessa omaisuus vakuutetaan yleensä sen jälleenhankinta-arvosta, jolla tarkoitetaan rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen.

Vakuutusturvan laajuus

Yritysvakuutuksessa voi turvan laajuuden valita riskin mukaan. Esimerkiksi käyttöomaisuus voidaan vakuuttaa täysturvalla, mutta vaihto-omaisuus suppealla turvalla.

| Täysturva | Suppea turva |
|---------------|--------------|
| Palo | Palo |
| Luonnonilmiö | Luonnonilmiö |
| Rikos | Rikos |
| Vuoto | Vuoto |
| Rikkoutuminen | - |

Esimerkki:

Vaihto-omaisuusvaraston hylly kaatui, jolloin hyllyssä olleet tavarat putosivat lattialle ja rikkoutuivat. Vakuutus korvataan täysturvavakuutuksesta. Mikäli vaihto-omaisuus oli vakuutettu suppealla turvalla vahinkoa ei korvata.

Rajoitukset

Seuraavassa on esimerkkejä keskeisimmistä esinevakuutusten rajoitusehdoista. Kaikki rajoitukset ovat vakuutusehdoissa. Vakuutus ei korvaa:

- kulumista, ruostumista, syöpymistä tai vastaavaa vähitellen tapahtuvaa vahingoittumista
- huollon tai kunnossapidon laiminlyönnistä aiheutuvia vahinkoja
- valmistus- ja työvirheitä
- petoksia, kavalluksia ym. varallisuusrikoksia
- arvon alentumista
- pohjaveden ja tulvan aiheuttamaa vahinkoa
- sade- ja sulamisvesien, yleisen vesi- ja viemärijohdon tai salaojituksen tukkeutumisen ja kosteuden aiheuttamia vahinkoja
- lattiakaivon liitosten tai korokerenkaan putkiläpiviennin kautta rakenteeseen vuotaneen nesteen aiheuttamaa vahinkoa

Esimerkki:

Puominosturin puomi taipui, kun sillä nostettiin sallittua raskaampaa taakkaa. Vakuutuksesta ei korvata puomin korjauskustannuksia, koska vahinko aiheutui käyttöohjeiden vastaisesta menettelystä.

Ikävähennykset

Koneiden ja laitteiden korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista tehdään 5 %:n vuotuinen vähennys toisesta käyttövuodesta alkaen.

Edellä mainitusta poiketen

- mittaus-, tutkimus- ja hoitolaitteiden osalta tehdään 10 %:n vuotuinen vähennys toisesta käyttövuodesta alkaen
- äänen ja kuvan toistamiseen, tallentamiseen ja muokkaamiseen tarkoitettujen laitteiden osalta tehdään 15 %:n vuotuinen vähennys toisesta käyttövuodesta alkaen
- toimistokoneiden ja -laitteiden, ATK-laitteiden kuten työasemien ja palvelimien sekä niiden oheislaitteiden, tietoliikennelaitteiden, puhelinjärjestelmien, kassajärjestelmien osalta tehdään 15 %:n vuotuinen vähennys toisesta käyttövuodesta alkaen
- rakennustyökälajien ja -laitteiden osalta tehdään 20 %:n vuotuinen vähennys toisesta käyttövuodesta alkaen.

Niihin ATK-laitteisiin, joiden pääasiallisena tehtävänä on tietyn koneen ohjaaminen, sovelletaan koneiden ja laitteiden ikävähennyistä.

Vähennykset lasketaan kertomalla poistoprosentti laitteen ensimmäistä käyttövuotta seuranneiden käyttövuosien lukumäärällä.

Rakennukselle aiheutuneissa vuotovahingoissa vahingon aiheuttaneen johdon, putkiston tai muun laitteen iän perusteella tehdään kaikista korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista ikävähennys seuraavan taulukon mukaisesti:

| Johdon, putkiston tai muun laitteen ikä | Ikävähennys |
|---|-------------|
| 21–30 vuotta | 20 % |
| 31–40 vuotta | 30 % |
| yli 40 vuotta | 50 % |

Ikävähennys on kuitenkin enintään 20 000 euroa vahinkoa kohti.

Johdon putkiston tai muun laitteen ikä lasketaan asennusvuotta seuraavan kalenterivuoden alusta.

| Keskeytysvakuutus

Keskeytysvakuutuksesta korvataan yrityksen liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut taloudellinen vahinko. Keskeytysvahinko korvataan, kun se on suoranainen seuraus omaisuusvahingosta, joka on vakuutuskaudella sattunut omaisuusvakuutuksella vakuutetulle omaisuudelle ja joka on vakuutusehtojen mukaan korvattava.

Vakuutuksen kohde ja vakuutusmäärä

Vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta luonteeltaan muuttuvat materiaali- ja palvelukulut.

Täysarvovakuutuksessa keskeytysvakuutuskatteen vakuutusmäärää ei tarvitse arvioida. Jos yrityksen toimiala, liikevaihto- ja palkkatiedot on ilmoitettu oikein, vahingot korvataan täydestä arvostaan. Täysarvovakuutuksia voidaan tehdä aloittaville kaupan ja palvelun alan yrityksille.

Vastuu aika

Keskeytysvakuutuksen korvauksia maksetaan vastuuajalta. Vastuu aika alkaa esinevahingon sattumisesta. Vastuu aika on merkitty vakuutuskirjaan ja se on vakuutuksenottajan valinnan mukaan 6 tai 12 kuukautta.

Vakuutusturvan laajuus

Vahingon on täytynyt tapahtua vakuutuspaikassa ja sen on oltava suoranainen seuraus esinevakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta.

| Täysturva | Suppea turva |
|---------------|--------------|
| Palo | Palo |
| Luonnonilmiö | Luonnonilmiö |
| Rikos | Rikos |
| Vuoto | Vuoto |
| Rikkoutuminen | - |

Esimerkki:

Yrityksen liiketoiminnassaan käyttämä rakennus ja irtaimisto tuhoutuivat palovahingossa. Palovahingosta seuranneen liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama myyntikatteiden menetys kuuluu palokeskeytysvakuutuksen korvauspiiriin, koska rakennukselle ja irtaimistolle aiheutuneet palovahingot korvataan esinevakuutuksen perusteella.

Rajoitukset

Keskeytysvahinko korvataan vakuutuksesta vain, jos yritys on pitänyt yritystoiminnastaan asianmukaista kirjanpitoa.

Koneen rikkoutumisen perusteella korvataan keskeytysvahinko vain, jos koneen ikä on alle 12 vuotta ja vahinko on tapahtunut luovutuksen tai käyttöönoton jälkeen.

Esimerkki:

Yritys tilasi uuden tuotantokoneen. Tilauksen toimitusehtojen mukaisesti myyjän palveluksessa oleva asentaja suoritti koneen asennuksen ja koekäytön. Koekäytön jälkeen kone todettiin toimintakuntoiseksi ja siirrettiin tuotantokäyttöön. Viikon tuotantokäytön jälkeen kone rikkoontui äkillisen vian seurauksena. Koneen rikkoutumisesta aiheutunut keskeytysvahinko kuuluu täysturvakeskeytysvakuutuksen piiriin, koska kone oli koekäytetty ja todettu toimintakuntoiseksi ennen rikkoontumisvahinkoa.

Lisäturvat

Keskeytysvakuutukseen voi liittää lisäturvia kattamaan muista syistä aiheutuvia toiminnan keskeytymisiä.

Riippuvuuskeskeytys korvaa katemenetyksiä joita yritykselle seuraa esim. asiakkaan tai tavarantoimittajan toimipaikassa sattuneesta palovahingosta.

Epidemiakeskeytys korvaa katemenetyksiä joita yritykselle seuraa terveys-
densuojeluviranomaisen kirjallisesta määräyksestä keskeyttää yrityksen
toiminta tartunta- tai eläintautien rajoittamiseksi.

Riippuvuudesta ja epidemiasta johtuvista keskeytysvahingoista korvataan
kummastakin yhteensä enintään 20 % 12 kuukauden keskeytysvakuutuskat-
teesta.

Esimerkki:

Valaisimia valmistavan yrityksen alihankkijan toimitiloissa tapahtui tulipalo. Tulipalon seurauksena alihankkijana toimiva yritys ei pystynyt toimittamaan valaisinvalmistajan tuotannolle tärkeitä komponentteja kolmeen kuukauteen. Komponenttien puuttumisesta aiheutunut myyntikatteen menetys kuuluu valaisinvalmistajan riippuvuuskeskeytysvakuutuksen korvauspiiriin.

Esimerkki:

Ravintolan asiakkaita sairastui ruokamyrkytykseen ja ravintola suljettiin terveydensuojeluviranomaisten määräyksestä tutkimusten ja puhdistustöiden ajaksi. Vahinkoa tutkittaessa todettiin, että ruokamyrkytykset olivat aiheutuneet broileriruokaerästä, joka asianmukaisesta omavalvonnasta huolimatta oli salmonellan saastuttama. Ravintolan sulkemisesta aiheutunut keskeytysvahinko korvataan epidemiakeskeytysvakuutuksen perusteella.

| Vastuuvakuutukset

Yritys voi toiminnassaan aiheuttaa vahinkoja, jotka se on vahingonkorvauslainsäädännön perusteella velvollinen korvaamaan. Yritys voi varautua mahdolliseen vahingonkorvausvastuuseensa vastuuvakuutuksilla. Tavallisimmat vastuuvakuutukset ovat toiminnan vastuuvakuutus sekä tuotevastuuvakuutus.

Vastuuvakuutukset sisältävät korvauksen maksamisen lisäksi myös muita palveluita. Vakuutuksen perusteella vakuutusyhtiö selvittää, onko yritys velvollinen korvaamaan vahingon, neuvottelee tarvittaessa vahingon kärsineen kanssa ja käyttää apunaan eri alojen asiantuntijoita sekä hoitaa ja korvaa mahdollisen oikeudenkäynnin kustannukset. Edellytyksenä on, että vahinko kuuluu vakuutuksen korvauspiiriin.

Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutuskirjassa mainitussa yritystoiminnassa toiselle aiheutettu vakuutuskauden aikana todettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvastuussa. Toiminnan vastuuvakuutus ei siten korvaa ns. puhtaita varallisuusvahinkoja, jotka usein liittyvät sopimusrikkomuksiin.

Yritys, joka valmistaa, tuo maahan tai myy tuotteita, voi vakuuttaa tuotteisiin liittyvää riskiä erillisellä **tuotevastuuvakuutuksella**. Tuotevastuuvakuutuksesta korvataan vakuutuskirjassa mainitun virheellisen tai puutteellisen tuotteen ulkopuoliselle aiheuttama, vakuutuskauden aikana todettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Taloudellinen vastuuvakuutus korvaa vakuutuskirjassa mainitussa toiminnassa vakuutuksenottajan tai tämän työntekijän toiselle aiheuttaman varallisuusvahingon, joka on seurausta vakuutuskauden aikana tapahtuneesta teosta tai laiminlyönnistä ja josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Varallisuusvahingolla tarkoitetaan taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Esimerkki:

Asiakas liukastui asioidessaan liikkeessä ja hänen kätensä murtui. Liikkeen siivooja oli juuri vahannut lattian. Vahinkoa selvitetessä todettiin, että liikkeen käyttämää vahaa ei olisi saanut käyttää kyseiselle lattiamateriaalille. Koska siivooja oli huolimattomuudessaan aiheuttanut asiakkaan liukastumisen, liike on korvausvastuussa aiheutuneesta vahingosta. Vakuutuksesta korvataan henkilövahingosta asiakkaalle aiheutuneet kulut.

Esimerkki:

Talonmies kiipesi alumiinitikkaita pitkin katolle. Tikkaiden askelma petti, jolloin huoltomies putosi maahan ja loukkasi päänsä. Vahinkoa selvitetessä havaittiin, että tikkaissa ollut valmistusvirhe aiheutti askelman pettämisen. Suomalaisen tikkaiden valmistajan tuotevastuuvakuutuksesta korvataan aiheutunut henkilövahinko, koska vahinko aiheutui turvallisuudeltaan puutteellisesta tuotteesta.

Vakuutusmäärä

Vastuuvakuutusten vakuutusmäärät on merkitty vakuutuskirjaan.

Rajoitukset

Seuraavassa on esimerkkejä keskeisimmistä vastuuvakuutusten rajoitusehdoista. Kaikki rajoitukset ovat vakuutusehdoissa. Vakuutus ei korvaa:

- vahinkoa omaisuudelle, joka on ollut vakuutuksenottajan hallussa, käytettävänä, käsiteltävänä tai huolehdittavana
- korvausvastuuta, joka perustuu yksinomaan sopimukseen, takuuseen tai muuhun vastaavaan sitoumukseen
- vahinkoa, joka aiheutuu toiselle annetusta suunnitelmasta, neuvosta, ohjeesta tai niiden virheistä
- sakkoja
- tahallisesti tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuja vahinkoja
- joka liittyy muuhun kuin yrityksen vakuutuskirjassa mainittuun liiketoimintaan

| Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutuksesta korvataan yrityksen vakuutettuun liiketoimintaan liittyvistä riita-, rikos- ja hakemusasioista syntyvät välttämättömät ja kohtuulliset **asianajo- ja oikeudenkäyntikulut**.

Vakuutettuina ovat yrityksen lisäksi sen työntekijät, näihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät ja työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja on korvausvastuussa. Vakuutettuna on myös vastuunalainen yhtiömies, kun häneen kohdistetaan korvausvaatimus yhdessä vakuutuksenottajan kanssa.

Yritys voi käyttää oikeusturvavakuutusta asioissa, jotka on saatettu Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä. Jos kyseessä on ilman oikeudenkäyntiä ratkaistava riita-asia, voidaan vakuutusta käyttää asioissa, jotka olisi voitu välittömästi saattaa edellä mainittujen tuomioistuinten käsiteltäväksi Suomessa.

Eri sopimuksesta voimassaoloalueeksi voidaan myös sopia Eurooppa. Sovittu voimassaoloalue mainitaan aina vakuutus kirjassa.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vahinkotapahtumat. Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka vakuutus on vakuutetun hyväksi ollut voimassa vastaavan sisältöisenä yhtäjaksoisesti yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä.

Riita- ja hakemusasiassa vakuutustapahtuma on sattunut, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on nimenomaisesti kiistetty. Rikosasioissa vakuutustapahtuma on vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuk-

sen kiistäminen tai asianomistajan ajama syyte vakuutettua vastaan, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen perunut. Tyypillisimpiä korvattavia vakuutustapahtumia ovat mm. sopimusriidat ja työsuhteeseen liittyvät riita-asiat. Rikosasioissa tyypillisimpiä juttuja ovat tapaukset, joissa työntekijä on työssään joutunut pahoinpitelyn kohteeksi ja vaatii asianomistajana vahingonkorvauksia vastaajalta.

Vakuutusmäärä

Oikeusturvavakuutuksen vakuutusmäärät on merkitty vakuutuskirjaan.

Rajoitukset

Seuraavassa on esimerkkejä keskeisimmistä oikeusturvavakuutuksen rajoitusehdoista. Kaikki rajoitukset ovat vakuutusehdoissa. Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle seuraavista syistä aiheutuvia kustannuksia:

- vakuutetun maksettaviksi tuomitut tai sovitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut
- yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai yhtiöosuuksien luovutukseen liittyvät riita-asiat
- konkurssiin, ulosottoon ja velkasaneeraukseen liittyvistä asioista
- virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamat syytteet
- joka liittyy muuhun kuin yrityksen vakuutuskirjassa mainittuun liiketoimintaan

Vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot

Vakuutus sopimuksen sisältö määritellään täsmällisesti vakuutusehdoissa ja niihin liittyvissä yleisissä sopimusehdoissa.

Vakuutus kirjassa on taas määritelty, mitkä vakuutuksen osat kuuluvat yrityksen vakuutukseen ja mitkä kohteet ovat vakuutettuina. Vakuutus kirjasta kannattaa tarkistaa, että tiedot ovat oikein, kuten esimerkiksi vakuutuspaikat ja -määrät, yrityksen liikevaihto- ja palkkatiedot sekä toimiala.

Erityisehdot ja suoje luohjeet

Vakuutukseen sovellettavien erityisehtojen numero ja nimi ovat vakuutus kirjassa. Ne toimitetaan vakuutuksenottajalle vakuutusehtojen yhteydessä.

Vakuutusehtoihin sisältyy suoje luohjeita, joissa kerrotaan varoitoimista, joita noudattamalla pyritään estämään vahinkojen syntyminen tai vähentämään niiden aiheuttamia haittoja sekä turvaamaan näin liiketoiminnan mahdollisimman häiriötön toiminta.

Suoje luohjeiden yleisperiaate on, että omaisuuden hoidossa noudatetaan normaalia huolellisuutta. Suoje luohjeiden laiminlyönnin vuoksi korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jopa evätä. Myös esineen valmistajan tai maahantuojan antamia ohjeita tulee noudattaa.

Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutusmaksu voidaan maksaa vuosittain yhdessä, kahdessa tai neljässä erässä. Jos maksat laskun yhdessä erässä, saat 2,5 %:n maksutapa-alennuksen vakuutusmaksusta.

Tryg lähettää laskun tai suoraveloituseroilmoituksen vähintään kuukautta ennen eräpäivää. Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole kokonaisuudessaan maksettu viimeistään eräpäivänä, Tryg lähettää kirjallisen maksumuistutuksen. Jos maksua ei makseta maksumuistutuksenkaan perusteella, Trygillä on oikeus irtisanoa vakuutus. Vakuutusturva päättyy Trygin ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan 14 päivän kuluessa irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisajan kuluessa on kuitenkin mahdollisuus maksaa vakuutusmaksu ja varmistaa turvan jatkuminen.

Vakuutusturvan muuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa muuttaa vakuutuksen sisältöä. Tryg voi muuttaa vakuutusturvaa, -maksuja ja -ehtoja vakuutuskauden vaihtuessa. Vakuutuksenottaja saa tiedon mahdollisista muutoksista kirjallisesti ennen kuin ne astuvat voimaan. Tryg voi muuttaa vakuutusturvaa myös vakuutuskauden aikana, jos kyseessä on esimerkiksi vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti tai olosuhteissa tapahtunut muutos.

Vakuutuksen irtisanominen

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa kirjallisesti irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Jos vakuutuksenottaja ei ole ilmoittanut vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomisilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Vakuutusta ei voi kuitenkaan irtisanoa takautuvasti.

Trygillä on oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa. Vakuutuksen irtisanomisesta ilmoitetaan kirjallisella irtisanomisilmoituksella ennen vakuutuskauden päättymistä.

Tryg voi irtisanoa vakuutuksen vakuutuskauden aikana tietyissä, vakuutus-sopimuslaissa määritellyissä tilanteissa. Näitä tilanteita ovat esimerkiksi vakuutusmaksun maksamattomuus, vakuutuksenottajan tai vakuutetun vilpillinen menettely, tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti tai oleellinen riskiä lisäävä olosuhteiden muutos.

Vahingon korvaaminen edellyttää aina

- että vakuutus on ollut vahingon sattuessa voimassa
- että vahingoittunut kohde on ollut vakuutettuna
- että vahingon aiheuttanut liiketoiminta on ollut vakuutettuna
- että kyseessä on vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinkotapahtuma ja että suojeleohjeita on noudatettu
- ettei vakuutuksenottaja tai häneen samastettava ole aiheuttanut vahinkoa tahallisesti tai törkeää huolimattomuuttaan tai alkoholin vaikutuksen alaisena.

| Ohjeita eri vahinkotapahtumiin

Korvauksen hakeminen

Korvauksenhakijan on ilmoitettava vahingosta viipymättä Trygille ja varattava vakuutusyhtiölle tilaisuus tarkastaa vahinko. Korvauksen hakemiseksi täytyä vahinkoilmoitus huolellisesti.

Kirjallinen korvaushakemus on tehtävä viipymättä, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää mahdollisuudestaan korvaukseen ja viimeistään 10 vuoden kuluttua vahingon sattumisesta. Ilmoitus vakuustapahtumasta rinnastetaan korvaushakemukseen.

Vahinkoilmoituksia saat internetistä www.tryg.fi, Trygistä tai Nordea Pankki Suomen konttoreista. Lähetä vahinkoilmoitus liitteineen Trygiin osoitteella:

Tryg
Korvauspalvelu
Sopimus 5014076-2637K
00006 VASTAUSLÄHETYS

Vahingon sattuessa

Esine- ja keskeytysvahingot

Vahingon sattuessa ota yhteyttä vakuutusyhtiöön mahdollisimman pian. Tarvittaessa lähetämme paikalle vahinkotarkastajan.

Mikäli vahinko tapahtuu:

- ryhdy tarpeellisiin toimiin vahingon rajoittamiseksi, jotta toiminta voi jatkua vahingon jälkeenkin
- huolehdi vahingoittuneesta ja jäljelle jääneestä omaisuudesta
- rikoksen osalta ole heti yhteydessä poliisiin
- täytyä vahinkoilmoitus huolellisesti
- varaa vakuutusyhtiölle tilaisuus tarkastaa vahinko.

Vastuuvahingot

Vastuuvahinkoilmoitus tarvitaan aina vastuuvahingon sattuessa. Tilanteen mukaan tarvitaan lisäksi esimerkiksi vastapuolen kirjallinen korvausvaatimus ja laskujen kopiot sekä todistajien lausuntoja tapahtumien kulusta ja olosuhteista ym.

Vastuuvahinkoilmoituksessa on mainittava ainakin:

- vakuutuksenottajan/vakuutetun yhteystiedot ja vakuutuksen numero
- vastapuoli/korvausvaatimuksen esittäjä ja hänen vakuutusyhtiönsä
- todistajat ja muut osalliset
- vastapuolen korvausvaatimus perusteluineen
- vakuutuksenottajan/vakuutetun oma käsitys siitä, miten vahinko sattui, miten osapuolet toimivat vahingon jälkeen, vahinkoon vaikuttaneet osapuolista riippumattomat syyt, ovatko vastapuolen vaatimukset perusteltuja tai perusteettomia.

Vastuuvahinkoilmoitus on vakuutusyhtiölle valtuutus. Sen jälkeen voimme ryhtyä selvittämään, onko vakuutettu korvausvelvollinen. Huolehdi parhaan kykysi mukaan, että Trygillä on mahdollisuus tarkastaa vahinko.

Oikeusturvavahingot

Kun vakuutettu haluaa käyttää oikeusturvavakuutusta, hänen on tehtävä etukäteen kirjallinen oikeusturvailmoitus. Näin voidaan varmistaa ehtojen mukainen vakuutuksen laajuus jo ennen lakimiehen valitsemista.

Oikeusturvailmoituksessa kerrotaan missä ja miten riita on syntynyt mm. tapahtuma, sopimus, asiatiedot päivämäärineen sekä osapuolten kanta asiaan ja muut mahdolliset tiedot, jotka eivät selviä liitteistä.

Oikeusturvailmoituksen liitteeksi on laitettava jäljennökset asiakirjoista, joilla on merkitystä asian käsittelyssä, esimerkiksi:

- osapuolten väliset sopimukset (mm. kauppakirja, velkakirja)
- vaatimuskirje, vastauskirje, muu osapuolten välinen kirjeenvaihto, pöytäkirjat ym.
- haastehakemus, vastinekirjelmä, mahdollisesti olemassa oleva oikeuden tuomio
- rikosilmoitus, poliisitutkintapöytäkirja jne.

Asiaa hoitavan henkilön on oltava asianajaja tai muu tuomarinvirkaan oikeut-tavan tutkinnon suorittanut henkilö.

Oikeusturvaedun käyttämisestä annetaan aina kirjallinen päätös, kun vakuu-tusyhtiöllä on riittävä selvitys ja asiakirjamateriaali.

Oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa on vaadittava vastapuolelta korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista. Vakuutusehtojen mukainen korvaus maksetaan oikeusasteittain tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Muutoksen hakeminen korvauspäätökseen

Kielteisen korvauspäätöksen yhteydessä annetaan muutoksenhakuohje.

Jos olet tyytymätön korvaus- tai muuhun Trygin tekemään päätökseen, ole yhteydessä meihin ja pyydä lisäperuste päätökselle. Halutessasi voit olla yh-teydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. Sieltä saat neuvoja ja apua asian selvittelyssä. Voit myös pyytää ratkaisusuositusta Vakuutuslautakunnasta. Viime kädessä asia voidaan ratkaista oikeusmenettelyssä tuomioistuimessa.

Henkilötietojen käsittely

Tryg käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja sekä vakuutus- että korvaus-toiminnassa henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankitaan asiakkailta itseltään, hänen valtuuttamilta tahoilta ja julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä. Lisäksi Tryg käyttää asiakasrekiste-riään asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin. Vakuutusyhtiöt eivät luo-vuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille, paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen.

Trygiin ilmoitetuista vahingoista voidaan luovuttaa tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla voidaan tarkastaa, mitä vahinkotietoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Saatuja tietoja voidaan käyttää vakuu-tusrikollisuuden torjuntaan vahinkokäsittelyn yhteydessä.

Trygissä käytettävien henkilötietorekisterien tietosisältöön voi tutustua rekis-teriselosteista, joita saa pyydettäessä postitse. Asiakasneujamme antavat tarvittaessa lisätietoja.

Tietojen tallennus

Tryg voi tallentaa asiointiisi liittyvät puhelut, sähköpostit ja muut asiakirjat.

Vakuutusvalvontaviranomainen

Vakuutusyhtiötä valvovan Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

puh. 010 83151

faksi 010 8315328

www.finanssivalvonta.fi

Mikonkatu 8, PL 103, 00101 Helsinki.



TRYG

Vakuutusyhtiö Tryg on Pohjoismaiden toiseksi suurin vahinkovakuuttaja ja pankkivakuuttamisen edelläkävijä. Tryg tarjoaa kattavan valikoiman yksityis- ja yritysvakuutuksia yhteistyössä Nordean kanssa.

Tryg, Sörnäistenkatu 2, Helsinki, on Tryg Forsikring A/S:n Suomen sivuliike, Y-tunnus 1643390-0. Tryg Forsikring A/S, CVR-nro 2426 0666, Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup, Tanska.





Tryg

Sörnäistenkatu 2, 00580 Helsinki

Asiakaspalvelu: 0200 72020 (pvm/mpm) arkisin klo 9–17

yritysvakuutukset@tryg.fi

www.tryg.fi

