

Keskeytysvakuutus KE1

Sisällys

1 Keskeytysvakuutusturva.....	1
2 Keskeytysvakuutusten käsitteitä.....	1
2.1 Vakuutettu liiketoiminta.....	1
2.2 Keskeytysvahinko.....	1
2.3 Vastuu aika.....	1
2.4 Tekninen keskeytysaika.....	1
2.5 Keskeytysvakuutuskate.....	1
2.6 Rajoitettu keskeytysvakuutuskate.....	2
2.7 Henkilöstökulut.....	2
2.8 Ylimääräiset kulut.....	2
2.9 Keskeytysvakuutusten voimassaoloalue.....	2
2.10 Laskentakausi.....	2
2.11 Vakuutusarvo.....	2
2.12 Vakuutusmäärä.....	2
2.13 Omavastuu.....	2
2.14 Ali- ja ylivakuutus.....	3
3 Keskeytysvakuutusten kohteet.....	3
4 Keskeytysvakuutusten voimassaolo.....	3
5 Keskeytysvakuutukset.....	3
5.1 Palokeskeytysvakuutus.....	3
5.2 Yrityskeskeytysvakuutus.....	3
5.3 Rikkokeskeytysvakuutus.....	4
5.4 Epidemiavakuutus.....	4
5.5 Keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset.....	6
6 Keskeytysvakuutusten korvaussäännökset.....	6
6.1 Vahingon määrä.....	6
6.2 Korvauksen määrä.....	7
6.3 Muut korvaussäännöt.....	8

1 Keskeytysvakuutusturva

Vakuutuksen tarkoituksena on turvata vakuutuksenottajan harjoittaman ja vakuutuskirjaan merkityn liiketoiminnan tulos.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko ja sen pienentämiseksi maksetut kulut LähiTapiolan ja vakuutuksenottajan välisen vakuutus sopimuksen mukaisesti.

Keskeytysvakuutus muodostuu vakuutus kirjasta ja siihen merkityistä kutakin keskeytysvakuutusta koskevista erityis- ja tuote-ehdoista sekä näistä keskeytysvakuutuksen yhteisistä ehdoista ja LähiTapiolan yleisistä sopimusehdoista YS15.

Vakuutusta tehtäessä tai sitä muutettaessa on voitu sopia, että sopimuksen sisältämä vakuutusturva on

suppeampi tai laajempi kuin näissä ehdoissa on määriteltä. Poikkeamat on merkitty vakuutus kirjaan. Vakuutettu liiketoiminta, vakuutuksen kohteet, vakuutusmäärät, vastuuajat, valittu vakuutusturva ja omavastuut on esitetty vakuutus kirjassa.

2 Keskeytysvakuutusten käsitteitä

Seuraavien käsitteiden lisäksi keskeytysvakuutus sopimuksessa noudatetaan LähiTapiolan yleisissä sopimusehdoissa YS15 määritellyjä käsitteitä.

2.1 Vakuutettu liiketoiminta

Vakuutettu liiketoiminta on vakuutuksenottajan harjoittama ja vakuutus kirjaan merkitty taloudellinen toiminta, jonka tulos on vakuutettu keskeytysvahingon varalta.

Vakuutettu liiketoiminta voi olla esimerkiksi yrityksen tai järjestön koko toiminta, yksittäisen toimipaikan toiminta tai yksittäisen konelinjan toiminta.

2.2 Keskeytysvahinko

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan liiketoiminnan keskeytymistä tai pienentymistä, josta aiheutuu liikevaihdon menetystä.

2.3 Vastuu aika

Vastuu aika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta LähiTapiola korvaa keskeytysvahingon. Vastuu aika alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutus kirjaan.

2.4 Tekninen keskeytysaika

Teknisellä keskeytysajalla tarkoitetaan sitä yhtenäistä aikaa, joka alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä ja päättyy silloin, kun vahingoittunut omaisuus on saatettu tai olisi voitu saattaa ennalleen tehokkaita korjaus- tai jälleenhankintatapoja käyttäen.

2.5 Keskeytysvakuutuskate

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut -kuluerä. Lisäksi otetaan

huomioon valmistuotevaraston muutos.

2.6 Rajoitettu keskeytysvakuutuskate

Rajoitetulla keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan kun liikevaihdosta vähennetään sekä materiaalit ja palvelut -kuluerä että henkilöstökulut. Lisäksi otetaan huomioon valmistuotevaraston muutos.

Kun henkilöstökuluja ei ole tarpeellista vakuuttaa kokonaan, voidaan vakuuttaa rajoitettu keskeytysvakuutuskate täydennettynä sovitulla enimmäiskorvausmäärällä henkilöstökuluista.

2.7 Henkilöstökulut

Henkilöstökuluilla tarkoitetaan vakuutetun liiketoiminnan henkilöstön kaikkia palkkakuluja ja niihin välittömästi liittyvien henkilösivukulujen määrää, jotka kirjataan kirjanpidossa henkilöstökuluihin.

2.8 Ylimääräiset kulut

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vakuutuksenottajalle aiheutuvia todellisia maksettuja lisäkuluja, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisen jouduttamisesta tai jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla korvattavan esinevahingon seurauksena.

Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi tilapäisasennusten, tuhoutuneen omaisuuden uudelleen hankinnan nopeuttamisen, tilapäistilojen hankkimisen, alihankintojen tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kulut.

2.9 Keskeytysvakuutusten voimassaoloalue

Keskeytysvakuutuksen voimassaoloalue on merkitty vakuutuskirjaan. Voimassaoloalue on

- nimetty osoitteellinen toimipaikka, jossa vakuutettua liiketoimintaa harjoitetaan
- vaihtelevat paikat vakuutuskirjaan merkityllä maantieteellisellä alueella. Ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä, vaihtelevilla paikoilla vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvakuutusturva on voimassa Suomessa.

2.10 Laskentakausi

Laskentakausi on ajanjakso, jolle keskeytysvakuutuksen kohteen vakuutusarvo lasketaan.

Laskentakauden pituus on

- 12 kuukautta, jos vastuuajan pituus on 12 kuukautta tai lyhyempi aika
- 24 kuukautta, jos vastuuajan pituus on pidempi kuin 12 kuukautta, mutta enintään 24 kuukautta.

Laskentakausi alkaa vakuutuskauden alusta ja päättyy laskentakauden pituisen ajanjakson jälkeen. Jos keskeytysvahinko ja vastuu aika jatkuvat näin lasketun lasken-

takauden yli, laskentakaudeksi otetaan ajanjakso, joka päättyy keskeytysvahingon, viimeistään kuitenkin vastuuajan, päättyessä ja on päättymisajankohtaa edeltävä laskentakauden pituinen jakso.

2.11 Vakuutusarvo

Vakuutusarvo on vakuutetun kohteen laskentakauden arvo sellaisena kuin se olisi toteutunut ilman keskeytysvahinkoa.

Vakuutusarvon perusteella arvioidaan keskeytysvahingon ja korvauksen määrä.

Ylimääräisille kuluille ei lasketa vakuutusarvoa.

2.12 Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä tarkoittaa sitä rahamäärää, josta vakuutuksen kohde on vakuutettu.

Vakuutusmäärä voi perustua

- vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvakuutuskatteiden laskentakauden vakuutusarvoon
- vakuutetun liiketoiminnan rajoitetun keskeytysvakuutuskatteiden laskentakauden vakuutusarvoon
- sovittuun henkilöstökulujen enimmäiskorvausmäärään
- sovittuun keskeytysvakuutuskatteiden enimmäiskorvausmäärään
- sovittuun ylimääräisten kulujen enimmäiskorvausmäärään.

Vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

Kun vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate, on vakuutusmäärän vastattava vakuutetun kohteen vakuutusarvoa. Vakuutuksenottaja vastaa siitä, että vakuutusmäärä vastaa joka hetki vakuutetun kohteen vakuutusarvoa.

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste ja korvauksen enimmäismäärä, mutta ei vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

Jos vakuutusmäärä perustuu vakuutuksen kohteelle sovittuun enimmäiskorvausmäärään, vakuutusmäärän ei tarvitse vastata vakuutetun kohteen vakuutusarvoa. Enimmäiskorvausmäärää käytetään seuraavissa tapauksissa

- vakuutuksen kohteena on sovittu määrä henkilöstökuluja tai ylimääräiset kulut
- valittu vakuutusturva on rikkokeskeytysvakuutus tai epidemiovakuutus

2.13 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksenottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta.

Ajallisella omavastuulla tarkoitetaan yrityksen toimintavuorokausia.

2.14 Ali- ja ylivakuutus

Vakuutettu liiketoiminta on alivakuutettu, jos vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutetun kohteen vakuutusarvo. Alivakuutuksessa osa riskistä jää vakuutuksenottajan omalle vastuulle. Enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutuksessa on kyse alivakuutuksesta, jos vakuutuksenottajan ilmoittama ja vakuutuskirjan liiketoiminnan tietoihin merkitty liikevaihto on todellista pienempi. Vakuutettu liiketoiminta on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutetun kohteen vakuutusarvo.

3 Keskeytysvakuutusten kohteet

Vakuutuksen kohteeksi voidaan valita

- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden keskeytysvakuutuskate
- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden rajoitettu keskeytysvakuutuskate
- vakuutetun liiketoiminnan laskentakauden henkilöstökulut tai
- ylimääräiset kulut.

4 Keskeytysvakuutusten voimassaolo

Keskeytysvakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden alusta. Alkavan liiketoiminnan osalta keskeytysvakuutuksen voimassaolo alkaa, kun liiketoiminta on käynnistetty.

Vakuutus on voimassa uusiin hankintoihin kohdistuneiden esinevahinkojen aiheuttamien keskeytysvahinkojen osalta vasta sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on ilmoittanut ja LähiTapiola hyväksynyt hankinnat vakuutussopimukseen. Keskeytysvakuutuksen voimassaoloalue on merkitty vakuutuskirjaan.

Vaihtelevilla paikoilla esinevakuutetun omaisuuden keskeytysvakuutusturva on voimassa aina yrityksen toimipaikoissa tapahtuneiden vahinkojen varalta. Toimipaikkojen ulkopuolella keskeytysvakuutusturva on voimassa vain, jos siitä on tehty merkintä vakuutuskirjaan.

Jos keskeytysvakuutuksen voimassaoloalueeksi on merkitty vaihtelevat paikat, vakuutus on voimassa kaikkialla Suomessa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

Vaihtelevilla paikoilla vakuutettavaa omaisuutta ovat esimerkiksi

- *työkoneet ja rakennus- ja asennustyömailla käytettävät työvälineet*
- *liikuteltavat tiedonkäsittely-, mittaus-, äänen- ja kuvankäsittelylaitteet sekä*
- *muu vastaava vaihtuvilla työpaikoilla käytettävä omaisuus.*

5 Keskeytysvakuutukset

5.1 Palokeskeytysvakuutus

5.1.1 Palokeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Palokeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 palo- tai luonnonilmiövakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut palokeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaoloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassa hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois LähiTapiolan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Keskeytysvahinko korvataan, vaikka LähiTapiola ei maksa korvausta esinevakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta sen takia, että joku muu taho on velvollinen korvaamaan esinevahingon esimerkiksi takuun tai vahingonkorvauslain perusteella tai esinevahinko jää alle LähiTapiolan esinevakuutuksen omavastuun.

5.2 Yrityskeskeytysvakuutus

5.2.1 Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai rikosvakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut yrityskeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaoloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassa hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois LähiTapiolan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Lisäksi yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- vakuutuksenottajan liiketoiminnassa hyödyksi käyttämän rakennuksen talotekniikalle (LVISA-laitteille) on tapahtunut vahinko, joka on LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 rikkovakuutuksen perusteella korvattava vahinko ja
- keskeytysvahinko on suoranainen seuraus siitä, että vakuutuksenottajan toimitilojen käyttö estyy edellä mainitun rikkovahingon seurauksena.

Talotekniikalla tarkoitetaan LähiTapiolan esinevakuutusehtojen ES1 mukaan määriteltyä talotekniikkaa.

Keskeytysvahinko korvataan, vaikka LähiTapiola ei maksa korvausta esinevakuutusehtojen mukaan korvattavasta esinevahingosta sen takia, että joku muu taho on velvollinen korvaamaan esinevahingon esimerkiksi takuun tai vahingonkorvauslain perusteella tai esinevahinko jää alle LähiTapiolan esinevakuutuksen omavastuun.

5.3 Rikkokeskeytysvakuutus

5.3.1 Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattavat vahingot

Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- keskeytysvahinko on suorainen seuraus LähiTapiolan esinevakuutusehdon ES1 rikkovakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta ja
- esinevahinko on tapahtunut rikkokeskeytysvakuutuksen vakuutuskauden aikana ja voimassaoloalueella ja
- esinevahinko on tapahtunut sellaiselle vakuutuksenottajan liiketoiminnassaan hyödyksi käyttämälle omaisuudelle, jota ei ole rajattu pois LähiTapiolan esinevakuutuksen ehdossa ES1 esinevakuutuksen kohteena.

Rikkokeskeytysvakuutusta tehtäessä on voitu sopia, että vain tietyille nimetyille koneille tapahtunut rikkovahinko oikeuttaa rikkokeskeytysvakuutuskorvaukseen. Tällaisista koneista on tehty merkintä vakuutuskirjaan.

5.3.2 Rikkokeskeytysvakuutuksen korvausrajoitukset

Koneen rikkoutumisen perusteella korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko vain, jos

- kone on rikkoutunut asennus- ja koekäyttövaihetta seuranneen luovutuksen tai käyttöönoton jälkeen ja
- koneen rikkoutumishahinko oikeuttaisi korvaukseen LähiTapiolan esinevakuutusehtojen ES1 rikkovakuutusehdon perusteella tehtyjen, vahingoittuneen koneen tai laitteen ikään perustuvien vähennysten jälkeen.

5.4 Epidemiavakuutus

Epidemiavakuutus on tarkoitettu elintarviketeollisuuden, ravintola-alan ja elintarvikkeita käsittelevien toimintojen omaisuus- ja keskeytysvahinkojen vakuuttamiseen

5.4.1 Epidemiavakuutuksesta korvattavat vahingot

Epidemiavakuutuksesta korvataan vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvahinko, jos

- tartunta- tai eläintaudin esiintyminen on todettu vakuutuskauden aikana ja vakuutuskirjassa maini-

- tulla epidemiavakuutuksen voimassaoloalueella ja
- terveydensuojeluviranomainen on antanut tartunta- tai eläintaudin leviämisen estämiseksi lakiin perustuvan kirjallisen määräyksen, jolla tarttuvien tautien (epidemian) leviämistä rajoitetaan ja
- terveydensuojeluviranomaisen kirjallisella määräyksellä on rajoitettu vakuutettua liiketoimintaa vakuutuskirjassa mainitussa kiinteässä sijaintipaikassa.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan viranomaisten määräyksestä suoritettujen omaisuuden puhdistus- ja kunnostuskustannukset sekä hävitettävän vaihto-omaisuuden arvo, jos hävitettäväksi tai erikoiskäsiteltäväksi määrätty vaihto-omaisuus on viranomaismääräystä annettaessa vakuutuskirjassa mainitussa toimitilassa, jota terveydensuojeluviranomaisen kirjallinen puhdistusmääräys tai toimintarajoitus koskee.

Asiakkaalle toimitetun tuotteen vahinkoriskien varalta voidaan suojautua tuotevastuuvakuutuksella ja rajoitustusti myös takaisinvento- ja tuotevakuutuksella.

Omaisuuden puhdistus- ja kunnostuskuluihin kuuluviksi katsotaan omaisuuden puhdistus-, desinfiointi-, purku- ja kunnostuskulut sekä niihin liittyvät muut vastaavat erikoiskäsittelykustannukset.

Toiminnan rajoittamisella tarkoitetaan esimerkiksi toimitilojen osittaista tai täydellistä käyttökieltoa, johon liittyy normaalista puhtaanapidosta poikkeava ja tehostettu tilojen ja laitteiden desinfiointi ja/ tai saastuneiksi todettujen tuotteiden hävittäminen.

Ruokaravintolan asiakkaita sairastui ruokamyrkytykseen ja ravintola suljettiin terveydensuojeluviranomaisten määräyksestä tutkimusten ja puhdistustöiden ajaksi. Vahinkoa tutkittaessa todettiin, että ruokamyrkytykset olivat aiheutuneet ruokaerästä, joka asianmukaisesti omavalvonnasta huolimatta oli salmonellan saastuttama. Ravintolan sulkemisesta aiheutunut keskeytysvahinko sekä hävitettäväksi määrättyjen ruoka-aineiden arvo ja tilojen desinfiointikustannukset korvataan epidemiavakuutuksen ehtojen mukaisesti. Vahingon määrään lasketaan keskeytysvahinko rajoitetulta vastuuajalta keskeytysvakuutusten korvaussääntöjen mukaisesti, hävitetyn vaihto-omaisuuden arvo ja hävityskustannukset sekä tilojen ja laitteiden puhdistuskustannukset omavastuulla vähennettynä. Lisäksi otetaan huomioon verotuksesta annetut säädökset. Korvauksen enimmäismäärä on kuitenkin vakuutusmäärä.

Terveydensuojeluviranomainen määräsi kunnan yleisen vesijohtoverkoston veden kloorattavaksi vedessä todettu viruksen hävittämiseksi ja antoi yleisen kehotuksen juomaveden keittämisestä. Epidemiavakuutuksesta ei korvata toimenpiteestä aiheutunutta haittaa kunnan alueella sijaitsevan ravintolan liiketoiminnalle, koska toimenpiteet ovat yleisiä varotoimia, joilla ei rajoiteta

nimenomaisesti tietyn yrityksen liiketoimintaa.

5.4.2 Epidemiovakuutuksen korvausrajoitukset

5.4.2.1 LähiTapiolan vastuun alkaminen

Epidemiakeskeytysvahingon vastuu-aika alkaa terveys-
ensuojeluviranomaisen liiketoimintaa rajoittavan mää-
räyksen alkamispäivämäärästä.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, jos va-
kuutus on ollut voimassa alle 31 vuorokautta silloin, kun
määräys on annettu.

Tätä rajoitusaikaa ei sovelleta, jos vakuutus on ollut
voimassa toisessa vakuutusyhtiössä vakuutuksen alka-
mista edeltäneen vakuutuskauden ajan, eivätkä tervey-
densuojeluviranomaiset ole tuona aikana määränneet
toimintarajoituksia tai merkittäviä korjaustoimenpiteitä
hygieniaturvallisuuspuutteiden perusteella.

Todetun epidemian jälkeen LähiTapiolan vastuu jatkuu
vasta, kun aikaisemman epidemiovahingon päättymi-
sestä on kulunut vähintään yksi vuosi. Vuoden määräai-
ka on voimassa, jos epidemialla todetaan olevan sama
epidemian aiheuttaja (bakteeri, virus tms.) kuin aiem-
malla epidemialla. Vuoden määräaika lasketaan siitä,
kun terveysviranomaiset ovat antaneet luvan toiminnan
uudelleen käynnistämiseen.

5.4.2.2. Epidemiovakuutuksen rajoitettu vastuu-aika

Epidemiovakuutuksesta korvaukseen oikeuttavaan kes-
keytysaikaan lasketaan enintään kaksi viikkoa toimin-
nan uudelleen käynnistämistä varten, sen jälkeen kun
toimintaa rajoittava viranomaismääräys on päättynyt.

5.4.2.3 Korvausten enimmäismäärät

Samana vakuutuskauden aikana tapahtuneista vahin-
goista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärä.
Vaihto-omaisuuden vahingon ja irtaimen puhdistuskus-
tannusten osalta otetaan huomioon verotuksesta ane-
tut säädökset.

Verotuksesta annettu säädös on esimerkiksi arvonli-
säverolaki.

5.4.2.4 Maahantuontimääräysten vastainen tuote

Vakuutuksesta ei korvata menetystä tai keskeytysva-
hinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajan maahan
tuoman tuotteen palauttamisesta, erikoiskäsittelystä,
tuhoamisesta tai arvon alentumisesta sen seurauksena,
että tuotteen todetaan olevan suomalaisten tuotetta
koskevien lakien tai viranomaismääräysten vastainen.

5.4.2.5 Pilaantunut tuote

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa eikä talou-
dellista menetystä, joka aiheutuu siitä, että tuote jou-
dutaan hävittämään tai erikoiskäsittämään vanhen-
tumisen, väärän säilytystavan, pakaste- tai kylmälaite-
vahingon tai vahinko- ja tuhoeläinten takia.

*Terveystarkastaja totesi normaalilla tarkastuskäynnii-
lään, että yrityksen tilat olivat epäsiistit ja tilojen puh-
distaminen oli laiminlyöty. Tästä syystä yritys laitettiin
toimintakieltoon. Epidemiovakuutus ei korvaa näin ai-
heutunutta keskeytysvahinkoa.*

5.4.2.6 A-viruksen rajoitusehto

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu in-
fluenssa A-viruksesta tai liittyy siihen.

A-viruksen alalajeja ovat esimerkiksi H5N1 (lintuin-
fluenssa) ja H1N1 (sikainfluenssa).

5.4.2.7 Lain perusteella saatava korvaus on ensisijainen

Korvausta maksetaan vain siltä osin, kun korvausta ei
makseta valtion tai kunnan varoista.

Valtion varoista korvausta on mahdollista saada esi-
merkiksi jonkin lain, kuten eläintautilain tai tartuntatau-
tilain perusteella.

5.4.2.8. Veden käyttörajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu ylei-
sistä veden käyttörajoituksista.

5.4.2.9 Toimialarajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu eläin-
ten kasvatusta- tai hoitotoiminnassa, kasvinviljelyssä, tai
terveydenhuollossa.

5.4.3 Epidemiovakuutuksen suojeleuhojeet

5.4.3.1 Suojeleuhjeiden velvoittavuus ja tarkoitus

Vakuutusehtojen mukaisen korvauksen edellytyksenä
on, että vakuutuksenottaja noudattaa tätä suojeleuho-
jetta sekä LähiTapiolan erikseen antamia kirjallisia suo-
jeleuhojeita ja määräyksiä. Jos suojeleuhojetta ei nouda-
teta ja noudattamatta jättäminen vaikuttaa vahingon
syntymiseen, sen määrään tai laajuuteen, korvausta voidaan
vakuutus sopimuslain ja yleisten sopimusehtojen mu-
kaan vähentää tai se voidaan evätä.

Suojeleuhojeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinko-
jen syntymistä ja pienentää vahingon määrää.

5.4.3.2 Toimiva omavalvontaohjelma on täyden kor- vauksen edellytys

Vakuutuksenottajan on tunnettava elintarvikkeiden
käsittelyyn liittyvät hygieeniset vaarat yrityksessään ja
ryhdyttävä toimiin terveyshaittoja aiheuttavien epäkoh-
tien poistamiseksi. Tässä tarkoituksessa yrityksen on
laadittava viranomaismääräysten mukainen oma-
valvontasuunnitelma. Lisäksi yrityksen on varmistettava
omavalvontasuunnitelman toteutuminen käytännössä
kouluttamalla henkilökuntaa ja valvomalla, että oma-
valvontaohjelman mukaiset toimenpiteet tehdään käy-
tännössä.

5.5 Keskeytysvakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

5.5.1 Vahingon selvittelykulut

Vakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka ovat aiheutuneet vahingon selvittämisestä, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetyksiä, vahingonmäärän laskelmien laatimis- tai hankintakuluja tai muita vastaavia kuluja.

5.5.2 Toimituksen viivästyminen tai kaupan purkautuminen

Vakuutuksesta ei korvata toimituksen viivästyemisestä aiheutuvaa vahingonkorvausta tai muuta vastaavaa seuraamusta, jonka vakuutettu tai joku muu on velvollinen maksamaan sopimuksen tai lain perusteella.

5.5.3 Omaisuudelle tapahtunut esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata omaisuudelle aiheutuneen vahingon korjaus- tai jälleenhankintakustannuksia, ellei tuote- tai erityisehdolla ole tästä poikettu.

5.5.4 Kirjanpidon laiminlyönti

LähiTapiola vapautuu vastuusta sitä kohtaan, joka ei ole pitänyt vakuutetusta liiketoiminnasta kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.

5.5.5 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään 3 000 000 euroa vahinkoa ja vakuutuskautta kohden.

Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä koskee kaikkia vakuutusnottajia yhteisesti yhdessä vahingossa. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

6 Keskeytysvakuutusten korvaussäännökset

6.1 Vahingon määrä

6.1.1 Aika, jolta keskeytysvahinko lasketaan (korvausaika)

Keskeytysvahingon määrä lasketaan vastuuajalta, jos

- esinevahingossa vahingoittunut omaisuus on korjattu tai sen tilalle on hankittu samanlainen tai samankaltainen omaisuus tehokkaita korjaus- tai jälleenhankintatapoja käyttäen ja
- vakuutettua liiketoimintaa jatketaan samassa toimipisteessä ja samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

Keskeytysvahingon määrä lasketaan tekniseltä keskeytysajalta, kuitenkin enintään vastuuajalta, jos

- toimintaa jatketaan eri toimipisteessä
- vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta vahinkoa edeltävälle tasolle viivästyy
- toimintaa ei jatketa samassa laajuudessa
- toiminta lopetetaan.

6.1.2 Keskeytysvahingon määrän laskenta

6.1.2.1 Vakuutuksen kohteena keskeytysvakuutuskauteen rajoitettu keskeytysvakuutuskauteen tai henkilöstökulut

Keskeytysvakuutuskauteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskauteen menetyksen osalta vahingon määrään lasketaan niin suuri osa vakuutusarvosta, kuin esinevahingon aiheuttama liikevaihdon väheneminen korvausajana on siitä laskentakauden liikevaihdesta, joka olisi toteutunut ilman esinevahinkoa.

Henkilöstökulujen vahingon määrään lasketaan niin suuri osa henkilöstökulujen vakuutusarvosta, kuin liikevaihdon väheneminen korvausajana on siitä liikevaihdesta, joka olisi toteutunut laskentakauden aikana ilman esinevahinkoa.

Lisäksi vahingon määrään lasketaan vakuutusnottajan maksamat liiketaloudellisesti perustellut lisäkulut toimenpiteistä, joihin on ryhdytty keskeytysvahingon välttämiseksi tai pienentämiseksi korvausajana.

Korvauksen edellytyksenä on, että lisäkulun aiheuttavan toimenpiteen johdosta esinevahingosta muutoin aiheutuva keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään kulun määrällä korvausajana.

Jos lisäkulun aiheuttavasta toimenpiteestä on hyötyä myös korvausajan päättymisen jälkeen, korvataan ainoastaan se määrä, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon pienentämiseen korvausajana.

Vakuutusnottajan velvollisuus on osoittaa syntynyt vahingon määrä.

Vahingon määrä voidaan selvittää esimerkiksi kirjanpidon, sisäisen laskentatoimen raporttien, liiketoimintasuunnitelmien ja tilauskirjojen avulla.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuilla lisäkuuluilla tarkoitetaan tilapäisasennusten, hankintojen nopeuttamisen, tilapäistilojen tai muiden vastaavien toimenpiteiden aiheuttamia lisäkuluja. Omaisuuden korjaamiseen liittyvien ylitöiden osalta vahingon määrän lasketaan vain ylityölisät ja niihin liittyvät henkilösivukulut.

6.1.2.2 Vakuutuksen kohteena ylimääräiset kulut

Vahingon määrään lasketaan vahingoittuneen omaisuuskohteen kuntoon saattamisesta ja keskeytysvahingon välttämisestä aiheutuneiden

- tilapäisasennusten

- hankintojen nopeuttamisen
- tilapäistilojen hankkimisen
- alihankintojen

tai vastaavien toimintojen aiheuttamat kohtuulliset ja välttämättömät kulut.

Ylitöiden osalta vahingon määrään lasketaan ylityölisät ja niihin liittyvät henkilösivukulut.

6.1.3 Poikkeavasti laskettava vahingon määrä

6.1.3.1 Vahingon määrä atk-tietojen, -tiedostojen ja -ohjelmien tuhoutuessa

Jos keskeytysvahingon syynä on atk-tietojen, -tiedostojen tai -ohjelmien tuhoutuminen, keskeytysvahinko korvataan enintään 2 viikon ajalta esinevahingon tapahtumahetkestä lähtien.

6.1.3.2 Vahingon määrä ikääntyneen omaisuuden vahingoituessa

Jos keskeytysvahingon syynä on sellaisen omaisuuden vahingoittuminen, jonka päivänarvo on alle puolet sen jälleenhankinta-arvosta, ja

- vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata tai
- vahingoittunutta omaisuutta vastaavaa omaisuutta ei voida jälleenhankkia tai
- uuden vastaavan omaisuuden jälleenhankinta-aika on lyhyempi kuin vahingoittuneen vastaavan omaisuuden,

keskeytysvahinko korvataan enintään siltä ajalta, joka menisi vastaavan uuden omaisuuden hankintaan, kuitenkin enintään vastuuajalta.

6.1.3.3 Vahingon määrä toimitilojen ulkopuolella tapahtuneen esinevahingon yhteydessä

Jos keskeytysvahinko on suoranainen seuraus yrityksen omassa käytössä olevien toimitilojen ulkopuolella samassa osoitteellisessa toimipaikassa tapahtuneesta esinevahingosta, korvausta maksetaan vain ajalta, jolloin vakuutuksenottajan omien toimitilojen, koneen tai laitteen käyttö on ollut estyneenä vahingon johdosta.

Omien toimitilojen ulkopuolella tapahtuvia esinevahinkoja ovat esimerkiksi

- *liikekeskuksen teknisissä tiloissa tapahtuvat vahingot kiinteistön LVISA-laitteille*
- *samassa liikekeskuksessa olevalle toiselle yritykselle aiheutuneet vahingot, jonka seurauksena myös vakuutuksenottajan toimitilojen käyttö tilapäisesti estyy.*

6.2 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät.

LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai erillinen enimmäiskorvausmäärä.

6.2.1 Ali- ja ylivakuutus

Jos vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutusarvo, lasketaan vahingon määrä vakuutusmäärän perusteella.

Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetuista lisäkuiluista korvataan niin suuri osa kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Jos enimmäiskorvausmäärään perustuvassa vakuutuksessa on alivakuutus tilanne, lasketaan vahingon määrään niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin ilmoitetun ja todellisen liikevaihdon välinen suhde osoittaa.

Jos vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutusarvo, lasketaan vahingon määrä vakuutusarvon perusteella.

6.2.2 Säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään se vakuutusmäärään sisältyvien kulujen määrä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa. *Liiketoiminnan keskeytymisen yhteydessä mahdollisesti säästyviä kuluja voivat olla esimerkiksi henkilöstökulut, vuokratulot ja markkinointikulut.*

6.2.3 Katteen lisäys muussa liiketoiminnassa

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen lisäys, jolla vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän puolesta toimineen liiketoiminnan keskeytysvakuutus kate tai rajoitettu keskeytysvakuutus kate on kasvanut vastuuajana vahingosta johtuen.

Vakuutuksenottajan rikkokeskeytysvakuutuksella vakuuttama tuotantokone A rikkoutui. Koneen korjausajana yrittäjä valmisti ja myi toisella tuotantokoneella B valmistettavia tuotteita enemmän kuin olisi myynyt ilman koneen A rikkoutumista. Koneen B lisämyynnin aiheuttama keskeytysvakuutuskatteen lisäys otetaan huomioon lopullista keskeytysvakuutuskorvausta laskettaessa.

6.2.4 Muusta vakuutuksesta saatu korvaus

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään muusta vakuutuksesta korvattu keskeytysvakuutuskatteen tai rajoitetun keskeytysvakuutuskatteen määrä.

Jos vaihto-omaisuuden korvausperusteena on vahingoittuneen tavaran myyntihinta, vähennetään keskeytysvakuutus korvauksesta myyntihintaan sisältyvä keskeytysvakuutuskatteen osuus.

Esinevakuutuksesta korvattavia kuluja voivat olla esimerkiksi vakuutuksenottajan oman henkilöstön palkkakulut, jotka korvataan palovakuutuksesta palovahingon yhteydessä tehtyjen raivaustöiden perusteella.

6.2.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa keskeytysvahingossa oma erillinen omavastuu. Vuorokausina määritelty omavastuu alkaa vastuuajan alkamishetkestä.

Korvausta laskettaessa otetaan huomioon mahdolliset vähennykset (kohdat 6.2.1–6.2.4) ja lopuksi vähennetään omavastuu.

6.2.6 Esinevahingon korvausmäärän alennuksen vaikutus keskeytyskorvaukseen

Jos esinevakuutusehtojen mukaan laskettua korvausmäärää on alennettu muun syyn kuin alivakuutuksen, omaisuuden ikään perustuvien vähennysten tai omavastuun johdosta, LähiTapiolalla on oikeus alentaa keskeytysvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

Jos esinevahingon korvausmäärää on alennettu esimerkiksi suojeleohjeen noudattamatta jättämisen perusteella, LähiTapiolalla on oikeus alentaa keskeytysvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

6.3 Muut korvaussäännöt

6.3.1 Vahingosta ilmoittaminen ja velvollisuus pienentää vahinkoa

Vahingon tapahduttua vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava siitä LähiTapiolalle ja ryhdyttävä väliaikaisesti toimenpiteisiin vakuutetun liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseksi tai käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa.

LähiTapiola korvaa näistä toimenpiteistä aiheutuneet kulut keskeytysvahingon lisäkulojen korvausperiaatteiden mukaisesti, jotka on kerrottu kohdassa 'Keskeytysvahingon määrän laskenta'. LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylärajana kussakin vahingossa on kuitenkin vakuutusehdossa tai -kirjassa mainittu vakuutusmäärä.

Ennen ryhtymistään edellä mainittuihin toimenpiteisiin on vakuutuksenottajan mahdollisuuksiensa mukaan neuvoteltava niistä LähiTapiolan kanssa.

Vakuutetun on noudatettava vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleohjeita tai muita ohjeita, joiden tarkoituksena on estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

Vakuutuksenottajan on mahdollisuuksiensa mukaan rajoitettava vahinkoajan palkkamenoja sijoittamalla työvoimaa muihin tehtäviin myös vakuutetun liiketoiminnan ulkopuolelle.

Vakuutuksenottajan on mahdollisuuksiensa mukaan sijoitettava omaa työvoimaa myös vahingoittuneen omaisuuden korjaus- ja raivaustöihin ottaen huomioon kyseessä olevien työntekijöiden soveltuvuus kyseiseen tehtävään.

6.3.2 Vahingon selvittäminen

Vakuutuksenottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset, LähiTapiolan pyytämät asiakirjat ja tiedot sekä avustettava LähiTapiolaa vahingon selvittämisessä.

6.3.3 Velvollisuus ilmoittaa samaa riskiä koskevista muista vakuutuksista

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava LähiTapiolalle toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutuksensa ja varattava LähiTapiolan edustajalle mahdollisuus osallistua esinevahingon selvittämiseen.

6.3.4 Vakuutusmaksu vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutus kirjassa merkityn vakuutusmäärän suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana. LähiTapiolalla on oikeus korvauksen määrän perusteella laskettavaan vakuutusmaksuun toiminnan uudelleen käynnistämisen ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta. Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskauden loppuun saakka, jos LähiTapiola ei ilmoita mahdollisesta lisämaksusta tai muutoksista korvauspäätöksen yhteydessä.