

Keskeytysvakuutukset

Yrityksen liiketoiminnan jatkuvuus voi olla uhatuna paitsi yrityksessä sattuneen esinevahingon takia, esimerkiksi myös avainhenkilön työkyvyttömyyden tai alihankkijaa kohdanneen esinevahingon takia. Jos tällaisen tilanteen takia liiketoiminta häiriintyy tai pahimmassa tapauksessa pysähtyy kokonaan, yrityksen kiinteät kulut on silti maksettava. Keskeytysvakuutuksella yritys voi turvata liiketoimintaansa niin, että vahingon ollessa ohi toimintaa voidaan jatkaa ilman suuria taloudellisia ongelmia.

Tässä tuotekortissa kerromme keskeytysvakuutuksista. Asiantuntijamme LähiTapiolassa auttavat löytämään yritykselle sopivan keskeytysvakuutuksen. Tärkeintä on ennen vakuutuksen ottamista arvioida riskit. Tärkeää on myös miettiä, miten riskin toteutumiseen voi varautua. LähiTapiolan asiakkaana saat käyttöösi Riski-Helpin, joka on verkossa toimiva riskienhallinta-ohjelma ja josta saat neuvoja myös keskeytysriskeihin varautumiseen.

LähiTapiolan valikoimissa olevat keskeytysvakuutukset

Yrityskeskeytysvakuutus	Rikkokeskeytysvakuutus
Henkilökeskeytysvakuutus	Epidemiavakuutus
Vuokratuottokeskeytysvakuutus	Riippuvuuskeskeytysvakuutus
Kauppapuutarhakeskeytysvakuutus	Erikoiseskeytysvakuutukset

Mitä keskeytysvakuutuksilla vakuutetaan?

Yritystoiminnan luonne vaikuttaa siihen, mitä keskeytysvakuutuksessa vakuutetaan ja mikä valitaan vakuutusmääräksi. Ensisijaisesti vakuutetaan yrityksen keskeytysvakuutuskatetta. Jos yrityksen toiminta on helppo siirtää omaisuusvahingon jälkeen toiseen liikehuoneistoon liikevaihdon siitä juurikaan kärsimättä, voidaan vakuuttaa vain ylimääräiset kulut ja valita tätä varten sopiva enimmäiskorvausmäärä.

Kun vakuutettuna on keskeytysvakuutuskate, korvataan silloin myös lisäkuluja. Lisäkuluja korvataan enintään se määrä, jolla keskeytysvahinko on pienentynyt tehtyjen toimenpiteiden seurauksena.



Keskeytysvakuutuskate on tunnusluku, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaali- ja palvelukulut.

Ylimääräiset kulut eli lisäkulut ovat kustannuksia, jotka aiheutuvat liiketoiminnan ylläpitämisestä väliaikaisratkaisuin, esimerkiksi muuttamisesta toisiin tiloihin, korjauksen kiirehtimisestä aiheutuneita kustannuksia tai työkyvyttömän henkilön sijaisen palkkakustannuksia.

Keskeytysvahingot voivat kestää ajallisesti yllättävän kauan. LähiTapiola avustaa vakuutuksenottajaa hankalien keskeytysvahinkojen hoitamisessa, jotta keskeytyksen kesto saataisiin lyhenemään. Pitkien keskeytysvahinkojen tapauksissa LähiTapiola pyrkii myös maksamaan ennakkorvauksia jo keskeytysaikana, vaikka varsinaisesti keskeytysvahingon suuruus voidaankin laskea vasta silloin, kun omaisuusvahingot on korjattu ja liiketoiminta saatu käynnistettyä uudelleen.

Vakuutusmäärän suuruus

Keskeytysvakuutuskate lasketaan käyttäen yrityksen tulevan kauden budjetoituja lukuja. Pääsääntöisesti vakuutusmääräksi merkitään yhden vuoden keskeytysvakuutuskate, vaikka vastuu-aika olisikin alle vuosi.



Vastuu-aika on pisin yhtenäinen aika, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuu-aika alkaa keskeytysvahingon aiheuttaneen vahingon tapahtumapäivästä.

Jos henkilöstökuluja ei ole tarpeellista vakuuttaa kokonaan, voidaan vakuuttaa vain osa henkilöstökuluista tai jättää ne kokonaan vakuuttamatta. Tällöin puhutaan rajoitetusta keskeytysvakuutuskatteesta.

Kun vakuutetaan pelkkiä ylimääräisiä kuluja, on arvioitava millaisia kuluja tulisi korvattaviksi ja kuinka paljon. Kuluja voivat aiheuttaa tilapäiseen toimitilaan muuton lisäksi myös alihankintatyöt, tilapäisasennukset, tilapäisen toimitalan vuokrat ja henkilökeskeytysvakuutuksessa esimerkiksi sijaishenkilön palkkaamisesta aiheutuneet palkka- ja henkilösivukulut, henkilöstön ylityöpalkka- ja niihin liittyvät henkilösivukulut sekä alihankintakulut.

Vakuuttamisesimerkki

Yrityksen toiminta kehittyy voimakkaasti. Yritys on budjetoinut kuluvalle vuodelle 3 000 000 euron liikevaihdon, josta keskeytysvakuutuskate on 1 500 000 euroa. Nopean kasvun vuoksi yritys arvioi seuraavan vuoden keskeytysvakuutuskatteen määrän olevan 2 500 000 euroa. Vakuutukseen valitaan vakuutusmääräksi 2 500 000 euroa.

Vastuuajan valinta ja omavastuu?

Vakuutusta tehtäessä valitaan vastuu-aika, joka riittää omaisuusvahingon korjaamiseen sekä vahingosta toipumiseen. Esimerkiksi tuotantokoneiden ja niiden varaosien saamiseen tarvittava aika on otettava huomioon.

Keskeytysvakuutuksissa käytetään pääsääntöisesti ajallisia omavastuita. Tämä tarkoittaa sitä, että omavastuuta lyhyemmät keskeytykset eivät tule vakuutuksesta korvattavaksi ja pidemmistäkin keskeytyksistä jää keskeytysvahinko vakuutuksenottajan omalle vastuulle omavastuujalta. Omavastuu-aika alkaa samasta hetkestä kuin vastuuajan laskeminen.

Keskeytysvakuutusten yhteisiä rajoituksia

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos vakuutetusta liiketoiminnasta ei ole pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa.
- Esinevahinkoihin perustuvissa keskeytysvakuutuksissa - esimerkiksi Yrityskeskeytysvakuutuksessa - ei korvata keskeytysvahinkoa, jos keskeytysvahingon aiheuttanut esinevahinko on sattunut esinevakuutusehdoissa korvauksen ulkopuolelle rajatulle omaisuudelle tai jos esinevahingosta ei jää korvattavaa ikään perustuvien vähennysten jälkeen.
- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tartuntataudista tai sen rajoittamiseksi tehdyistä toimenpiteistä. Tästä poikkeuksena on kuitenkin Laaja Henkilökeskeytysvakuutus, josta korvataan työkyvyttömyys tartuntatautiin sairastumisen takia ja Epidemiovakuutus, josta korvataan yrityksen omissa toimitiloissa havaitun tartuntataudin aiheuttama vahinko. Lue tarkemmin kohdasta Epidemiovakuutus.

Yrityksen toisen toimipisteen tai toisen tuotteen lisääntynyt myynti otetaan huomioon korvauksen määrää laskettaessa.

Minkäläisten vahinkojen varalta keskeytysvakuutuksen voi ottaa?

Yrityskeskeytysvakuutus

Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka on seurausta esinevahingosta, joka korvataan vakuutussopimukseen kuuluvas-ta palo-, luonnonilmiö-, vuoto- tai omaisuusrikosvakuutuksesta.

Keskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko myös silloin, kun esinevahinko sattuu ulkopuolisen omistamalle rakennukselle, jossa yritys toimii, ja yrityksen liiketoiminta keskeytyy rakennukselle sattuneen esinevahingon takia. Tässä tapauksessa korvauksen edellytyksenä on, että rakennukselle aiheutunut vahinko olisi Yritysvakuutuksen esinevakuutusehtojen ES1 perusteella korvattava vahinko. Myös rakennuksen talotekniikan rikkovahinkojen aiheuttamat keskeytysvahingot korvataan Yrityskeskeytysvakuutuksesta tällaisissa tapauksissa.

Jos keskeytysvakuutukseen valitaan korvattavaksi vain palon aiheuttamat keskeytysvahingot, vakuutusta kutsutaan silloin Palokeskeytysvakuutukseksi.

Vahinkoesimerkkejä

1. Tulipalo aiheuttaa kauppakeskuksen sulkeamisen neljäksi kuukaudeksi. Koko kauppakeskus kärsi savuvahingoista. Kauppakeskuksessa sijaitsevalla kenkäkauppialla on Yrityskeskeytysvakuutus, jonka vastuuajaksi on 6 kuukautta. Kenkäkauppias vuokraa toisen liikehuoneiston vahingon korjaustöiden ajaksi. Muutosta aiheutuu ylimääräisiä kustannuksia, mutta muuton jälkeisen kolmen kuukauden ajan liikevaihto yltää melkein samaan kuin se oli ollut ennen vahinkoa. Vakuutus korvaa vahingosta ylimääräisinä kustannuksina muuttokustannukset sekä liikevaihdon menetyksen.
2. Yritys toimii vuokratiloissa ja on vakuuttanut irtaimistonsa esinevakuutuksella ja toimintansa yrityskeskeytysvakuutuksella. Rakennuksen omistajalla on toisessa vakuutusyhtiössä rakennukselle kiinteistövuokaus. Putkivahingon seurauksena yrityksen toiminta joudutaan keskeyttämään lattiaremontin vuoksi kolmeksi kuukaudeksi. Keskeytysvahinko on Yrityskeskeytysvakuutuksesta korvattava, koska rakennukselle aiheutunut vesivahinko olisi LähiTapiolan esinevakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko, jos rakennus olisi vakuutuksen kohteena.

Toiminnan oltua kuukauden keskeytyneenä yritys saa vuokrattua väliaikaisen toimintatilan, jossa se voi jatkaa liiketoimintaansa siihen saakka, kunnes oma liiketila on kunnossa. Yrityskeskeytysvakuutuksessa vakuutuksen kohteena on keskeytysvakuutuskate, joten vakuutuksesta korvataan saamatta jäänyt kate ja keskeytysvahingon pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä aiheutuneita lisäkuluja, esimerkiksi muuttokustannuksia ja lisääntyneitä vuokratuloja.

Rikkokeskeytys

Rikkokeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahingot, jotka aiheutuvat vakuutetun koneen rikkovahingosta, joka on korvattava LähiTapiolan esinevakuutusehtojen ES1 perusteella. Rikkokeskeytysvakuutuksella voidaan vakuuttaa esimerkiksi yksittäinen kone tai kaikki yrityksen koneet. Tärkeintä on vakuuttaa ne koneet, joiden rikkoutumisella on oleellinen merkitys yrityksen toiminnan jatkuvuuteen ja taloudelliseen tulokseen.

Rajoituksia

Keskeytysvahinko ei ole korvattava, jos

- koneen rikkovahingon ikävähennyksen jälkeen esinevahingosta ei jää korvattavaa
- koneen rikkoutuminen on tapahtunut sen asennuksen tai koekäytön aikana.

Vahinkoesimerkkejä

1. Tuotantokone rikkoutui sähköilmiön seurauksena. Koneen rikkoutumisesta aiheutuneen liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama keskeytysvahinko on rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattava, koska sähköilmiön aiheuttama rikkoutumisvahinko korvataan LähiTapiolan rikkovakuutuksesta.
2. Tuotantotoiminnan käynnistämistä varten yritys oli hankkinut uuden tuotantokoneen. Koneen asennus ja koekäyttö jäivät tilauksen toimitusehtojen mukaisesti koneen ostajan vastuulle. Koneen asennusta seuranneessa koekäytössä kone rikkoutui äkillisesti. Koneen rikkoutumisesta aiheutunut keskeytyminen ei ole rikkokeskeytysvakuutuksesta korvattava vahinko, koska koneen rikkoutuminen oli tapahtunut koneen koekäyttövaiheessa.
3. Tuotantokone A rikkoutui. Koneen korjausaikana 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.

Henkilökeskeytys

Erityisesti pienissä yrityksissä avainhenkilön työkyvyttömyys tai kuolema aiheuttaa huomattavia häiriöitä yrityksen toimintaan. Pahimmillaan se keskeyttää yrityksen toiminnan kokonaan. Henkilökeskeytysvakuutus korvaa keskeytysvahinkoja, jotka aiheutuvat tapaturmista. Laaja henkilökeskeytysvakuutus korvaa lisäksi keskeytysvahinkoja, jotka ovat seurausta sairaudesta.

Vakuutusta otettaessa vakuutuskirjaan merkitään henkilöt, joiden työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamat taloudelliset menetykset yritys vakuuttaa. Laajaa henkilökeskeytysvakuutusta varten nimettyjen henkilöiden on täytettävä terveysselvitykset.



Nimetty henkilö on se, jonka työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamat taloudelliset menetykset on vakuutettu ja jonka nimi on merkitty vakuutuskirjaan.

Rajoituksia henkilökeskeytysvakuutuksessa

- Terveys selvitys voi aiheuttaa rajoituksia vakuutuksen korvattavuuteen.
- Vakuutus ei korvaa taloudellisia menetyksiä, jotka aiheutuvat henkilön työkyvyttömyydestä karanteenin takia.
- Vakuutuksesta ei korvata sairaanhoidon tai tapaturman hoitokuluja.
- Vakuutuksesta ei korvata, jos tapaturma sattuu ammattiuurheilussa, kilpaurheilussa tai vakuutusehdoissa mainituissa riskialttiissa urheilulajeissa.

Vahinkoesimerkkejä

1. Sähköasennusliikkeessä työskentelee kolme sähköasentajaa. Yrityksellä on laaja henkilökeskeytysvakuutus, johon kaikki kolme sähköasentajaa on nimetty. Vastuuajaksi on valittu neljä kuukautta. Yksi sähköasentaja sairastuu vakavasti ja on sairauslomalla kuusi kuukautta. Yrityksen myyntitulot eivät kuitenkaan laske paljon, koska yrityksen muut työntekijät pystyvät ylitöiden avulla hoitamaan asiakkaat. Lisäksi yritykseen palkataan ammattitaitoinen sähköasentaja sairauslomaa ajaksi. Laajasta henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan keskeytysvahingon pienentämiskuluina neljän kuukauden ajalta sijaisen palkkakulut sekä muun henkilöstön ylityökulut ja tämän lisäksi saamatta jäänyt keskeytysvakuutuskate.
2. Henkilö joutuu polkupyöräonnettomuuteen loukaten olkapäänsä ja jalkansa. Hän on tapaturman takia työkyvyttömyyden kolme kuukautta ja palaa sitten töihin. Kuntoutuksesta huolimatta olkapää ei palaudu entiselleen ja se joudutaan leikkaamaan. Leikkauksen takia henkilö on työkyvyttömyyden toiset kolme kuukautta. Välissä hän oli töissä kaksi kuukautta. Vakuutuksen vastuuajaksi oli valittu kuusi kuukautta, joten korvausta maksetaan ensimmäiseltä kolmelta kuukaudelta ja jälkimmäisen työkyvyttömyysjakson ensimmäisen kuukauden ajalta, koska vastuuajaksi päättyy 6 kuukauden jälkeen keskeytysvahingon alkamispäivästä.

Epidemiavakuutus

Epidemiavakuutus on elintarviketeollisuudelle, ravintola-alalle ja elintarvikkeita käsitteleville yrityksille tarkoitettu vakuutus sen varalle, että yrityksen käsittelemissä elintarvikkeissa tai itse toimitilassa on havaittu salmonellaa tai muuta tarttuvaa tautia ja tästä syystä terveysviranomainen antaa määräyksen liiketoiminnan keskeyttämisestä siksi, kunnes tiloissa on suoritettu tehostettu puhdistus ja desinfiointi sekä saastuneiksi todettujen tuotteiden hävittäminen. Vakuutus korvaa puhdistustyön aikaisen keskeytysvahingon lisäksi tilojen puhdistus- ja

desinfiointityötä sekä hävitettäväksi määrättyä vaihto-omaisuutta.

Epidemiavakuutuksesta ei korvata

- keskeytysvahinkoa, joka on seurausta toimialakohtaisista rajoituksista tai muista rajoituksista, jotka eivät kohdistu vakuutuksenottajien omissa toimitiloissa havaittuihin tartuntatauteihin.
- vahinkoa, jossa epidemian aiheuttaja on sama kuin alle vuosi sitten korvatussa vahingossa.
- asiakkaille aiheutuvia vahinkoja.

Vahinkoesimerkkejä

1. Ruokaravintolan asiakkaita sairastuu ruokamyrkytykseen ja ravintola suljetaan terveydensuojeluviranomaisten määräyksestä tutkimusten ja puhdistustöiden ajaksi. Vahinkoa tutkittaessa todetaan, että ruokamyrkytykset olivat aiheutuneet ruokaerästä, joka asianmukaisesta omavalvonnasta huolimatta oli salmonellan saastuttama. Ravintolan sulkemisesta aiheutunut keskeytysvahinko sekä hävitettäväksi määrättyjen ruoka-aineiden arvo ja tilojen desinfiointikustannukset korvataan epidemiavakuutuksesta.
2. Terveysuojeluviranomainen määräsi kunnan yleisen vesijohtoverkoston veden kloorattavaksi vedessä todetun 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.

Vuokratulonkeskeytys

Vuokratuottokeskeytysvakuutuksella turvataan vakuutuksenottajan harjoittaman vuokraustoiminnan tulosta toiselle vuokrattua rakennusta tai huoneistoa kohdanneen esinevahingon varalta.

Saamatta jäänyt vuokratulo ja keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut ylimääräiset kulut ovat korvattavia silloin, kun esinevahinko on Esinevakuutusehtojen ES1 perusteella korvattava palo-, luonnonilmiö-, vuoto-, rikos- tai rikkovahinko.

Riippuvuuskeskeytys

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajalle aiheutunut keskeytysvahinko, joka on seurausta vakuutuksenottajaan sopimussuhteessa olevalle yritykselle aiheutuneesta palovahingosta. Toisen yrityksen palovahingosta voi aiheutua keskeytysvahinko esimer-

kiksi kaupalle, kun tuotteiden valmistaja ei pysty toimittamaan tuotteita myyntiin tai tuotteen valmistajalle, kun tuotteeseen tarvittavien raaka-aineiden toimittaja ei pysty toimittamaan raaka-aineita.

Kauppapuutarhakeskeytyminen

Kauppapuutarhakeskeytyminen korvataan esinevahingon aiheuttama keskeytyminen vastaavasti kuten Yrityskeskeytyminen vakuutuksesta. Tämän lisäksi vakuutuksesta korvataan myös keskeytysvahinko, joka on seurausta siitä, että kasveille on aiheutunut vahinkoa

- lämmityslaitteesta tai muusta laitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti vapautuneesta kaasusta
- kylmyydestä tai kuumuudesta, joka johtuu siitä, että kasvihuoneen sähkönjakelun tai hälytyslaitteiston toiminta on keskeytynyt tai häiriintynyt. Vahinkoa ei kuitenkaan korvata, jos sähkönjakelun häiriö on aiheutunut valtakunnallisessa tai paikallisessa sähkönjakeluverkossa tai sähkölaitoksessa.

Kauppapuutarhan keskeytysvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on seurausta kasvitaudeista tai kasvintuhoojien toiminnasta eikä sitä, että näiden takia keskeytysaika pitenee.

Erikoiskeskeytysvakuutukset

LähiTapiolasta on saatavissa myös erilaisia yksittäistapauksia varten räätälöityjä keskeytysvakuutuksia, esimerkiksi keskeytysvakuutus yleisötapahtuman pääesiintyjän sairastumisen varalle tai jonkin erityisen tärkeän kuljetuksen myöhästymisen varalle. Näistä vakuutuksista saa lisätietoa keskeytysvakuutuksiin erikoistuneilta asiantuntijoiltamme.

