



# Företagsförsäkring 1736

PRODUKTFAKTA  
Gäller från 1.4.2024

 LOKALTAPIOLA

## Livstrygghetsbolag – för ekonomi, hälsa och trygghet

Det är viktigt för oss att hjälpa dig att identifiera och förutse affärsverksamhetsrisker. Eftersom detta inte alltid räcker, erbjuder vi försäkringslösningar för en snabb och högklassig återhämtning efter en skada. Vi är ett kundägt livstrygghetsbolag. Det betyder att tryggheten, ekonomin och hälsan för dig och ditt företag är en hjärtesak för oss.

### Självständig riskhantering på nätet

RiskHjälpen är ett mångsidigt infopaket för ditt företag. Där hittar du information om risker och riskhantering samt nyttiga verksamhetsmodeller, anvisningar, verktyg och webbutbildningar. Börja använda tjänsten på adressen [www.riskihelpi.fi](http://www.riskihelpi.fi).

### Som ägarkund i LokalTapiola får du förmåner och kan påverka

I ett ömsesidigt bolag ägs bolaget av försäkringstagarna. Som vår ägarkund drar du nytta av bolagets resultat och kan påverka vår verksamhet.

### Det är lätt att sköta ärenden i vår nättjänst

I LokalTapiolas nättjänst ser du vilka försäkringar ditt företag har och vad du betalar för dem. Du kan även göra ändringar i ditt försäkringsskydd eller till exempel meddela adressändring. I nättjänsten diskuterar du med våra specialister i en skyddad omgivning. Det går oftast snabbast att söka ersättning i nättjänsten.

### Välkommen att sköta ärenden i LokalTapiolas nättjänst

Du kan logga in på vår nättjänst på adressen [www.lahitapiola.fi/loggain](http://www.lahitapiola.fi/loggain) med alla finländska bankers nätbankskoder eller med koderna som LokalTapiola beviljat. Du kan bekanta dig med tjänsten och ingå nättjänstavtal på adressen [www.lahitapiola.fi/taibruk](http://www.lahitapiola.fi/taibruk).

## Innehåll

Företagsförsäkring.....	4
Försäkring för egendom.....	6
Försäkring av verksamhet .....	14
Bekanta dig med säkerhetsföreskrifter .....	19
Annat viktigt.....	19
Liten försäkringsordlista .....	22

## Företagsförsäkring

Företagsförsäkringen är en försäkring som är flexibel och beaktar ditt företags behov. Då företagets affärsverksamhet ändras uppdateras försäkringsavtalet för att motsvara företagets nya behov och på så sätt är försäkringsskyddet alltid tidsenligt. Du kan ändra försäkringsskyddet till och med under pågående försäkringsperiod. Det lönar sig alltså att se över försäkringsskyddet med jämna mellanrum så att det motsvarar företagets behov.

Kontakta LokalTapiola på din ort, så hjälper vi dig att kartlägga riskerna i ditt företag och välja lämpliga försäkringar.

I denna produktfakta redogör vi för det centrala innehållet och de väsentliga begränsningarna i försäkringen. Detaljerade uppgifter om företagsförsäkringen finns i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren, enligt vilka vi ersätter en skada som inträffat.

## Med företagsförsäkringen kan du försäkra både egendom och verksamhet

Företagsförsäkringen är ett mångsidigt försäkringsavtal som ger ett flexibelt och omfattande försäkringsskydd för företagets egendoms- och verksamhetsrisker. Försäkringstagaren och försäkringsgivaren väljer tillsammans innehållet i försäkringsavtalet enligt företagets behov. På detta sätt får alla företag ett försäkringsskydd som motsvarar just dess behov. I denna produktfakta presenteras de försäkringar inklusive väsentliga begränsningsvillkor som i allmänhet ansluts till avtalet. För försäkringens innehåll redogör man noggrannare i försäkringsvillkoren.

### Egendomsförsäkringar

Brandförsäkring  
Försäkring mot egendomsbrott  
Läckageförsäkring  
Naturskadeförsäkring  
Bräckageförsäkring  
Frys- och kylvaruförsäkring

### Verksamhetsförsäkringar

Företagsavbrottsförsäkring  
Personavbrottsförsäkring  
Ansvarsförsäkring för verksamhet  
Produktansvarsförsäkring  
Förmögenhetsansvarsförsäkringar  
Försäkring för rättegångskostnader  
Transportförsäkring

Se också ett skilt produktkort för avbrottsförsäkringar.

### Cyberförsäkring

För hot som kommer via datasystem, dvs. för cyberrisker, kan man till försäkringen ansluta Cyberförsäkring som omfattar ekonomiska förluster till följd av cyberattacker, avbrott i affärsverksamhet och skadeståndsansvar. För Cyberförsäkringen redogör man i ett skilt produktkort.

### Branschspecifika försäkringar

Utöver ovan nämnda har vi också försäkringar för branschspecifika behov. Ytterligare information om dessa får du från produktkortet som finns på vår webbplats eller genom att kontakta våra specialister.

### Transportförsäkring

Till försäkringen kan anslutas transportförsäkring för saksador som inträffar under varu-transporter. Med den kan försäkras företagets köp- och försäljningstransporter samt företagets interna transporter till exempel transporter av lösa anläggningstillgångar mellan företagets kontor. För transportförsäkringen redogörs i ett separat produktkort.

Exempel: Försäkringsavtal Oy Butik Ab

Försäkrad egendom	Valt försäkringsskydd
Affärsbyggnad, Företagsgatan 3	Brandförsäkring, Försäkring mot egendomsbrott, Läckage- och Naturskadeförsäkring
Lösa anläggningstillgångar Omsättningstillgångar	Brandförsäkring, Försäkring mot egendomsbrott, Läckage- och Naturskadeförsäkring samt Bräckageförsäkring
Företagets verksamhet	Ansvarsförsäkring för verksamhet, Försäkring för rättegångskostnader, Företagsavbrottsförsäkring, Personavbrottsförsäkring, Cyberförsäkring

# Försäkring för egendom

## Byggnader

När försäkringsobjektet är en byggnad är följande fastinstallerade objekt, som hör till den försäkrade byggnaden och som betjänar hela byggnaden, försäkrade

- konstruktioner, inredningar och ytbeläggningar
- av försäkringstagaren ägda och installerade anordningar som hör till hustekniken i byggnaden eller på tomten samt anslutande ledningar fram till den allmänna anslutningen.
- laddningsanordning för elbilar, solpaneler och övriga elproduktionsanläggningar, som försäkringstagaren äger och som tjänar användningen av byggnaden.

Försäkrade tillsammans med byggnaden är också

- på tomten befintliga fasta sedvanliga konstruktioner och utrustningar samt icke uppvärmda förråd och överbyggnader som är mindre än 40 m<sup>2</sup>
- verktyg och arbetsmaskiner som är avsedda för fastighetsunderhåll, till exempel gräsklippare och snöslungor som framförs till fots
- marken på byggnadsplatsen och på gårdsplanen upp till 5 000 euro.

I samband med skador på byggnader ersätts från försäkringen också upp till 250 000 euro kostnader som orsakats av undersökning, rengöring eller byte av jordmån till följd av myndighetsbestämmelse.

Exempel på objekt som inte är försäkrade som en del av byggnaden:

- elproduktionsanläggningar som i huvudsak tjänar annat än den försäkrade fastigheten, till exempel solpaneler
- värmeanläggningar vars effekt är över 1 MW

- kylanläggningar i byggnader med frys- och kylrum
- grunden nedanför bottenbjälklaget
- bryggor.

Maskiner och anordningar som betjänar affärsverksamheten eller produktionen och till dem anslutna rörnät, ledningar och konstruktioner ska försäkras som en del av löseegendom.

Av affärslokalens hyresgäst gjorda fasta inredningar som avviker från original, ska affärslokals hyresgäst försäkra som en del av sin löseegendom.

## Löseegendom

Försäkringsbeloppen för löseegendomen antecknas per grupp i försäkringen:

- lösa anläggningstillgångar (bl.a. produktionsmaskiner, anordningar, arbetsredskap och inventarier)
- omsättningstillgångar (bl.a. råvaror, halv-färdiga och färdiga produkter)
- främmande egendom (bl.a. kundernas egendom, leasingmaskiner)
- pengar och värdepapper.

Försäkringsbeloppet för lösa anläggningstillgångar kan inkludera löseegendomsposter upp till beloppet som nämns i tabellen. Om försäkringsbeloppet som behövs är större än det som presenteras i tabellen ska hela försäkringsbeloppet antecknas separat i försäkringsbrevet. Beakta att arbetstagarnas och kundernas egendom inte är försäkrad mot att de går sönder även om bräckageförsäkring har valts för lösa anläggningstillgångar. Försäkring för arbetstagarnas och kundernas egendom är dessutom alltid sekundär, vilket betyder att ersättning betalas endast om en annan försäkring inte ersätter.

Försäkring för lösa anläggningstillgångar omfattar dessa	Maximiersättning/enskild skada
Återställningskostnader för program, data, ritningar och arkiv	totalt högst 5 000 €
Fasta inredningar i försäkringslokalen, till exempel fasta möbler, konstruktioner och ytmaterial som tjänar affärsverksamheten	totalt högst 10 000 €
Pengar, värdepapper, lunchsedlar och motsvarande verifikat som har ekonomiskt värde	totalt högst 3 000 €
Konstsamlingar och värdeföremål	totalt högst 15 000 €
Kundernas egendom som förvaras eller behandlas i företaget för vilken företaget på basis av lag eller avtal har ansvar	totalt högst 10 000 €
Personlig egendom för företagets anställda	högst 1 000 € per anställd, totalt högst 10 000 €

All löseegendom i företaget kan dock inte försäkras med denna försäkring. Registreringspliktiga fordon, vattenfarkoster, luftfarkoster och arbetsmaskiner drivna av egen maskin ska försäkras med försäkringar som speciellt är

avsedda för dem. Med företagsförsäkring kan endast försäkras maskiner drivna av egen maskin som används för rengöring av försäkringsstället eller flyttning av varor såsom el- eller gasdrivna truckar och golvvårdsmaskiner.

### Exempel på försäkring av lösa anläggningstillgångar

Mellanväggar som företaget låtit bygga 5 000 €	ska försäkras separat
Dataprogram och arkiv 3 000 €	ingår i totalbeloppet för lösa anläggningstillgångar
Tavlor, totalvärde 20 000 €	ska försäkras separat

## Investeringskydd för lösa anläggningstillgångar

När företagets lösa anläggningstillgångar är försäkrade i ett Företagsförsäkringsavtal, ingår Investeringskydd för lösa anläggningstillgångar automatiskt i försäkringen. Detta innebär att om man under pågående försäkringsperiod skaffar ny löseegendom är den föremål för försäkring även om försäkringsvärdet för lösa anläggningstillgångar efter denna anskaffning skulle vara högre än det försäkringsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet. På grund av anskaffningarna uppstår alltså ingen underförsäkring. Ökningen av försäkringsvärdet kan högst vara 20 % av det sammanlagda beloppet för lösa anläggningstillgångar som antecknats i försäkringsbrevet, övre gränsen i euro är alltid 200 000 euro. Trots investeringskyddet är det därför skäl att uppdatera försäkringsbeloppet mitt under försäkringsperioden om en enskild anskaffning är speciellt värdefull eller det sker flera mindre anskaffningar. Man ska komma ihåg att meddela LokalTapiola om uppdaterade försäkringsbelopp senast före ingången av följande försäkringsperiod.

### Exempel

Försäkringsbeloppet för Företag Ab:s lösa anläggningstillgångar är sammanlagt 2,5 miljoner euro. Produktionsmaskiner är försäkrade mot brand och naturfenomen med en självrisk på 4 000 euro. Försäkringsperioden förnyas årligen i januari.

En av företaget beställd produktionsmaskin anländer i juni, maskinens värde är 150 000 euro. Den nya produktionsmaskinen har en försäkring med ett försäkringskydd som gäller vid brand och naturfenomen med en självrisk på 4 000 euro ända till slutet av december.

## Egendomens värde

När försäkringen tecknas uppskattas försäkringsbeloppen för varje byggnad och löseendomsgrupp. Försäkringsbeloppet är i regel egendomens återanskaffningsvärde. Vid behov hjälper våra sakkunniga vid fastställande av återanskaffningsvärde. Om försäkringsbeloppet är lägre än egendomens återanskaffningsvärde, är egendomen underförsäkrad.

## Försäkringens giltighetsområde

Försäkringen gäller på det försäkringsställe som antecknats i försäkringsbrevet. Om försäkringsstället är ett ställe med adress, gäller försäkringen för lösa anläggningstillgångar när de tillfälligt har flyttats från försäkringsstället och förflyttningen inte hänför sig till den egentliga affärsverksamheten, till exempel när en maskin flyttats för reparation eller terrassmöblerna har flyttats till säsongslagret. En förutsättning för giltighet är att det tillfälliga stället är i Finland och att den tillfälliga förflyttningen från försäkringsstället varar i högst 6 månader utan avbrott. Maximierättningen vid en sådan skada som inträffar utanför försäkringsstället är 200 000 euro.

För lösa anläggningstillgångar och omsättningstillgångar i form av provprodukter är försäkringen även i kraft när de tagits med på mässor eller utställningar.

Försäkringen för datorer och mobiltelefoner, vilka ingår i lösa anläggningstillgångar, gäller i hela världen.



Egendom som upprepade gånger flyttas från försäkringsstället, till exempel verktyg som anställda har med sig på arbetsplatserna, försäkras på varierande ställen i stället för på det fasta försäkringsstället. Då gäller försäk-

ringen både i företagets verksamhetsutrymmen, på arbetsplatserna och på resorna i hela världen eller på ett mera begränsat geografiskt område som separat antecknats i försäkringsbrevet.

Exempel: försäkringens giltighet utanför verksamhetsstället som antecknats som försäkringsställe

Egendom som ska försäkras	Gäller försäkringsskyddet?
Restaurangens utemöbler som under vinterperioden förvaras i ett lagerhotell	Gäller
Arbetsredskap som behövs på byggarbetsplatser	Gäller inte. Som försäkringsställe ska antecknas varierande ställen.
Bärbar dator i arbetstagarens bruk under arbetsresor utomlands	Gäller
Av företaget beställda nya bärbara datorer under frakttransporten från försäljaren till försäkringstagarens verksamhetsställe (inköpstransport)	Gäller inte. Försäkringen träder i kraft först när maskinerna har anlänt till verksamhetsstället. Inköpstransporter kan försäkras med transportförsäkring.
Omsättningstillgångar som företagaren har med sig i resväskan på mässresor	Gäller. Större mängder varor som tas med till en mäsas försäkras med en separat försäkring som både gäller under mässan och under transporten i anslutning till mässan.
Produkter som transporteras från produktionsutrymmet till butiken under en transport som beställts av en fraktförare	Gäller inte. Kan försäkras med transportförsäkring.
En reservdel som behövs för reparationsarbetet och som försäkringstagarföretagets montör har i bilen då han reser till monteringsplatsen	Gäller

## Brandförsäkring

Brandförsäkringen ersätter brand- och rökskador till följd av eld som kommit lös på verksamhetsstället, rök- och sotskador till följd av brand i närheten av verksamhetsstället samt skador till följd av att en rökventilations- och släckanläggning plötsligt och oförutsett utlösts.

Försäkringen ersätter även explosionsskador dvs. plötsliga mekaniska skador som orsakats av övertryck av gas eller ånga, men skador till följd av centrifugalkraft, inre spänning, tätning som lossnat eller hydrauliskt tryck ersätts inte och inte heller skada på motor till följd av explosion i förbränningsmotor.

Brandförsäkringen ersätter inte skador på elapparater orsakade av elfenomen.

Exempel på skador	Ersätter brandförsäkringen?
En byggnad börjar brinna på grund av ett fel i en elektrisk anordning. Felet har inte upptäckts tidigare.	Ja
Frityrgrutan i bageriet börjar brinna till följd av överhettning och också väggkonstruktionerna fattar eld.	Ja
Sot som spridits från en eldsvåda i grannlägenheten orsakar skada på lösejendomen i byggnaden.	Ja
En dammexplosion utlöses i en kvarn.	Ja



## Försäkring mot egendomsbrott

Försäkring mot egendomsbrott ersätter stöld- och inbrottsskada då någon trängt sig in i en byggnad genom att skada konstruktioner eller lås eller tagit sig in i byggnaden med hjälp av en nyckel som man kommit över i samband med inbrott eller rån. Försäkringen ersätter också skadegörelse på egendom, till exempel att egendom kladdas ner eller förstörs.

Försäkringen ersätter inte om egendom försvinner eller glöms kvar och inte heller butiksstölder, bedrägerier eller dataintrång. En stöldskada på

löseegendom som finns utomhus kan ersättas, om man särskilt avtalat om försäkringens giltighet utomhus och löseegendomen varit skyddad mot stöld på ett godkänt sätt. Skadegörelse på löseegendom utomhus ersätts endast i sådana fall att det är fråga om löseegendom som är avsedd att användas utomhus.

Maximiersättningen vid egendomsbrottskador som gäller pengar och värdepapper beror på förvaringsstället och skyddsåtgärderna. Läs i villkoren mera om maximiersättningarna och de krav som ställs för förvaringen.

Exempel på skador	Ersätter stöldförsäkringen?
Tjuvar bryter sig in i en datorbutik genom att slå sönder ytterdörren och konstruktioner. Datorer inklusive kringutrustning stjäls från butiken. Samtidigt ställer tjuvarna till oreda och förstörelse i butiken.	Stöldskada på löseegendom ersätts. Inbrottsskador på affärslokalen (reparation av fönster och dörrar) ersätts upp till 5 000 euro, om de inte ersätts från fastighetens egen försäkring.
På kvällen tvättades möbelaffärens bil ute på gården med en högtryckstvätt. Högtryckstvätten lämnades utomhus över natten. På morgonen var den försvunnen.	Nej
Företagaren skulle föra dagskassan till banken när rånaren slog till. Rånaren tog hela dagskassan på 20 000 euro.	På grund av maximiersättningen enligt villkoret som gäller transportsättet ersätter försäkringen 10 000 euro för rånet.

## Läckageförsäkring

Läckageförsäkringen ersätter skada då vätska, ånga eller gas strömmar ut ur rörledningar, maskiner eller drivanordningar som hör till byggnaden. En förutsättning för ersättning är att läckaget är plötsligt och oförutsett och att den rörledning eller drivanordning som läckt är fastmonterad i byggnadens vatten- eller avloppsledningssystem.

I samband med en läckageskada i en byggnad ersätts utöver kostnaderna för reparationen av det skadade området även kostnader för fri- och igenläggning av konstruktioner för att lokalisera

läckaget samt fuktmätningar. Ämnet som runnit ut och gått förlorat eller ökad energiförbrukning ersätts inte ur försäkringen. Bräckage på själva rörledningen eller drivanordningen hör inte heller till de skador som ersätts från läckageförsäkringen.

Exempel på ersättningsbegränsningar:

- skador som orsakats av fuktkondens
- skador som orsakats av felaktigt byggande
- skador som orsakas av sväm-, regn- och smältvatten
- skador som orsakas av kommunalt rörsystem.

Exempel på skador	Ersätter läckageskadeförsäkringen?
Hotellets varmvattenberedare går sönder och vatten tränger in i byggnaden och orsakar skada på konstruktioner.	Läckageskadan ersätts, varmvattenberedaren som gått sönder ersätts inte från läckageskadeförsäkringen, hör till skador som ersätts från bräckageförsäkringen.
Fukt tränger in genom konstruktionerna i tryckeribyggnadens källarvåning på grund av att täckdiken inte fungerar.	Nej

## Naturskadeförsäkring

Naturskadeförsäkringen ersätter skador som orsakats av storm (vindhastighet över 15 m/s) samt skador som orsakats av förhöjt vattenstånd i vattendrag till följd av stormvind.

Naturskadeförsäkringen ersätter också skador som orsakas av hagelskur. Skador som orsakas av blixtnedslag ersätts när blixtnedslaget direkt träffar egendom eller om skadan till exempel orsakas av träd som fällts av blixtnedslag.

Om ett vilddjur, till exempel en älg, tränger in i en byggnad och orsakar skada, ersätts skadan från naturskadeförsäkringen men skador orsakade av skadedjur och skadeinsekter ersätts inte.

Försäkringen ersätter inte heller skador orsakade av andra naturfenomen än de som anges ovan. Till exempel skador orsakade av isens och snöns tyngd eller tjäle ersätts inte och försäkringen ersätter inte heller stormskador på egendom utomhus om inte egendomen är planerad och tillverkad för att kontinuerligt förvaras utomhus.

### Exempel

- 1) Byggnadens plåttak och takkonstruktioner går sönder på grund av stormvind. Regnet orsakar tilläggsskador. Takkonstruktionerna och isoleringarna måste förnyas på grund av skadan. Naturskadeförsäkringen ersätter.
- 2) Under vintern orsakar gnagare skada på elledningarna i huvudbyggnaden på ett campingområde. Skador som orsakats av gnagare och skadeinsekter ersätts inte.
- 3) Isens tyngd skadar vattentaket och orsakar fuktskador på konstruktionerna. Det är inte fråga om en skada som ersätts från försäkringen.

## Bräckageförsäkring

Bräckageförsäkringen ersätter skada som uppkommit till följd av en plötslig och oförutsedd händelse. Bräckageförsäkringen kan tecknas för både byggnaden och lösejendomen eller till exempel bara för en enskild produktionsmaskin.

Bräckageförsäkringen kan endast tecknas för bräckage som orsakats av en yttre händelse, varvid ett specialvillkor gällande detta antecknas i försäkringsbrevet. Skador som orsakats av en yttre händelse är fall, stjälpning, mekaniskt bräckage på grund av ett externt föremål och avkörning.

För formar, modeller, krossar och skärmaskiner ersätts alltid endast bräckage som orsakats av en yttre händelse. Även för omsättningstillgångar ersätts endast bräckage som orsakats av en yttre händelse, inte till exempel skador orsakade av förskämning, kontaminering eller temperaturförändring.

Bräckageförsäkringen ersätter till exempel inte skador som har orsakats av försummelse av underhåll eller som har uppkommit småningom, t ex till följd av korrosion. Försäkringen ersätter inte heller bräckage på verktyg eller delar som hör till produktionsmaskiner, såsom bladen eller formar när de används för sitt ändamål.

Skador som inträffat i farliga användningsförhållanden har också begränsats utanför försäkringens ersättningskrets. Sådana skador är till exempel sjunkning i vatten, kärr eller jordmån.

Bräckageförsäkringen ersätter inte heller skada som ersätts från brand- eller läckagesförsäkring eller försäkring mot egendomsbrott eller försäkring för frys- eller kylvaror.

Exempel på skador	Ersätter bräckageförsäkringen?
Överspänning till följd av att ett blixtnedslag skadar byggnadens elcentral.	Ja
Frånluftsfläkten i restaurangköket går sönder.	Ja
I samband med service av en metallsvav upptäcks att maskinens styrskenor är slitna.	Ersätts inte, att förnya slitna styrskenor är servicearbete.
En skruvmejsel faller mellan gummifalsarna på en tryckpress och maskinen går sönder.	Ja
Då varor, som är avsedda för försäljning, flyttas från lagret till butiken lossnar ett hjul från rullcontainern, den faller och stöter mot försäljningsbordet och kassaapparaten faller av bordet. Kassaapparaten och omsättningstillgångar går sönder.	Ja
En ny produktionsmaskin testas och maskinen går sönder redan i samband med provdriften.	Nej. Bräckageförsäkringen gäller bara under normal användning, inte till exempel i samband med installation eller provdrift.

## Frys- och kylvaruförsäkring

Frys- och kylvaruförsäkringen ersätter skador på frys- och kylvaror till följd av plötslig temperaturförändring i förvaringsutrymmen när temperaturförändringen är en följd av att förvaringsutrymmet har gått sönder eller av plötsligt och oförutsett läckage av kylmedel eller avbrott i eltilförseln.

En förutsättning för ersättning är att livsmedlen före skadan har varit säljbara och uppfyllt villkoren enligt livsmedelslagstiftningen. Om andra produkter än livsmedel är försäkrade, är kravet att produkterna har motsvarat bestämmelser och lagar som gäller dessa.

Med plötsliga och oförutsedda skador avses inte skador som till exempel orsakas av felaktig installation eller reglering eller bristfälligt underhåll.

### Exempel

Ett oanmält elavbrott i elnätet hindrade frysdiskens funktion. Trots larmanläggningarna höjdes temperaturen på produkterna för mycket före skadan kunde stoppas. Skadan ersätts från Frys- och kylvaruförsäkringen.

## Gemensamma begränsningsvillkor

### De mest väsentliga villkorsbegränsningarna som gäller alla försäkringsgrenar

Skadan ersätts inte om den orsakats av

- röta, svampbildning eller lukt till följd av fukt
- olämpligt förpacknings- eller transportsätt
- yrkesmässigt brytnings- och sprängningsarbete
- krig, strejk eller atomskada
- smittsam sjukdom eller hot av den.

Försäkringen ersätter inte heller

- skada på egendom som planerats eller tillverkats felaktigt när felaktigheten har påverkat skadan
- skada på datorn till följd av dataintrång
- skada som någon annan med stöd av lag eller avtal har ansvar för
- kostnader som orsakas av påskyndande av reparation eller tillfälliga reparationer (dessa ersätts med stöd av avbrottsförsäkring)
- kostnader som orsakas av underhållsarbete i samband med skadan
- kostnader som orsakas av utredning av skada, till exempel telefon- och resekostnader eller inkomstförluster.

Skada på dataprogram, data och filer ersätts bara när skadan är en följd av en sakskada som ersätts på basis av företagsförsäkringsavtalet.

## Hur beräknas ersättningsbeloppet?

Beräkningen av ersättningsbeloppet sker i två faser. Först räknas ett eurobelopp för skadan och på basis av detta beräknas hur mycket ersättning som betalas.

Skadebeloppet räknas enligt prisnivån som rådde vid skadetidpunkten. Beräkningssättet för skadebeloppet beror på skadan och på förhållandet mellan dagsvärdet och återanskaffningsvärdet på egendomen som ska ersättas. Ersättningsbeloppet fås genom att man från skadebeloppet avdrar självriskan. Om den försäkrade egendomen är underförsäkrad eller man på grund av försummelse av säkerhetsföreskrifter måste minska ersättningen, görs dessa avdrag efter att självriskan avdragits.

När egendomens dagsvärde är över 50 % av återanskaffningsvärdet, beräknas skadebeloppet enligt återanskaffningsvärdet genom att avdra eventuellt restvärde från det. Med restvärde avses egendomens värde uppskattat omedelbart efter försäkringsfallet. Om värdet på den försäkrade egendomen är under 50 % av återanskaffningsvärdet för en ny egendom, beräknas skadans belopp enligt dagsvärdet. Om den skadade egendomen kan repareras utgörs skadebeloppet av reparationskostnaderna, dock högst av egendomens dagsvärde minskat med restvärdet.

## Läckageskador

Vid beräkningen av beloppet för läckageskadan görs från skadekostnaderna ett avdrag som grundar sig på åldern på rörsystemet eller drivanordningen som orsakat läckaget. När åldern på rörsystemet eller drivanordningen är 15 år avdras 10 % från skadebeloppet och därefter 2 % för varje begynnande år. Åldern beräknas fr.o.m. ingången av kalenderåret som följer efter installationsåret.

Om avloppsrören har reparerats med ett på insidan av röret monterat rör med egen ringstyvhet och reparationsmetoden har VTT:s certifikat, är åldersavdraget 2 % per år räknat från andra bruksåret.

Den övre gränsen för åldersavdraget i en läckageskada är 60 %.

### Exempel

Vattenledningssystemet i en byggnad går sönder och vattnet som läcker ut ur röret orsakar byggnaden en skada vars reparationskostnader är 20 000 €. Röret togs i bruk i februari 2004. Skadan inträffar i november 2022. Självrisken som valts för försäkringen är 1 500 €.

Åldersavdrag = 10 % + 2 x 2 % = 14 %.

Skadebelopp = 20 000 - 0,14 x 20 000 = 17 200 €.

Ersättningsbelopp = 17 200 - 1 500 = 15 700 €.

## Bräckageskador

När beloppet för bräckageskadan beräknas görs ett åldersavdrag från kostnaderna för reparationen och återanskaffningen av egendomen vars belopp beror på den skadade egendomen och dess bruksår enligt påbörjade kalenderår. Till exempel vid bräckage på rörsystem och hissar är åldersavdragsprocenten 3, på mätapparater och taksjutportar 10, på metallbearbetningsmaskiner och rulltransportörer 5, på datorer och ljudåtervinningsanordningar 20. Vid beräkningen av åldersavdraget beaktas inte ibruktagningens år eller året skadan inträffade.

### Exempel

1) Vattenledningssystemet i en byggnad går sönder. Röret togs i bruk i februari 2005. Skadan inträffar i november 2022. Reparationskostnaderna uppgår till 6 000 €. Självrisken är 1 000 €.

Åldersavdrag: Ibrukningsåret och de två därpå följande åren beaktas inte så åldersavdraget räknas per 16 år, 3 % per år = 48 %.

Skadebelopp = 6 000 - 0,48 x 6 000 = 3 120 €.

Ersättningsbeloppet är 3 120 - 1 000 = 2 120 €.

2) En bärbar dator går sönder i februari 2022. Den har köpts i mars 2020. Datorns återanskaffningsvärde är 2 700 €, självrisken är 1 000 €.

Åldersavdrag: Ibrukningsåret räknas inte med, så åldersavdraget beaktas för år 2021 och är 20 %.

Skadebelopp = 2 700 - 0,2 x 2 700 = 2 160 €.

Ersättningsbeloppet är = 2 160 - 1 000 = 1 160 €.

3) Maskinen för bearbetning av metall går sönder och den går inte att reparera. Maskinen togs i bruk i mars 2019, skadan inträffar i november 2023. Maskinens återanskaffningspris är 100 000 €. Självrisken är 1 000 €.

Åldersavdrag: Ibrukningsåret och året då skadan inträffade beaktas inte så åldersavdraget räknas nu per tre år, 5 % per år = 15 %.

Skadebelopp = 100 000 - 0,15 x 100 000 = 85 000 €.

Ersättningsbelopp = 85 000 - 1 000 = 84 000 euroa.

# Försäkring av verksamhet

## Avbrottsförsäkringar

Från avbrottsförsäkringen ersätts ekonomisk skada som orsakats av avbrott i företagets affärsverksamhet, vilken kallas avbrottsskada. Från försäkringen ersätts även kostnader som orsakats av åtgärder som vidtagits för att minska en avbrottsskada, till exempel kostnader för flyttning till tillfälliga utrymmen eller kostnader för påskyndande av skadans reparation.

I första hand försäkras företagets avbrottsförsäkringsbidrag men i vissa fall räcker det med att enbart försäkra extra kostnader som orsakas av temporära arrangemang som vidtagits under en avbrottsskada.



Med avbrottsförsäkringsbidrag avses det tal som fås genom att från omsättningen avdra material och tjänster.

När man försäkrar avbrottsförsäkringsbidraget, antecknas detta som försäkringsbelopp och efter att det sker ändringar i affärsverksamheten uppdateras ändringarna i avbrottsförsäkringsbidraget även i försäkringen.

Avbrottsförsäkringen ersätter inte skadeutredningskostnader, kostnader till följd av fördröjda leveranser eller avtalsvite och inte heller avbrottsskador som orsakats av dröjsmål i myndigheternas beslut. Avbrottsskada till följd av en smittsam sjukdom eller av dess hot ersätts inte heller, om inte annat anges i villkoren eller försäkringsbrevet. En förutsättning för betalning av ersättning för en avbrottsskada är att affärsverksamheten har bokförts enligt bokföringslagen.

Avbrottsförsäkring kan tecknas för egendoms-skador (Företagsavbrottsförsäkring) eller för personskador (Personavbrottsförsäkring).

Avbrottsförsäkring kan även tecknas för brandskada som inträffar i varuleverantörens eller kundens utrymmen eller för avbrott i hyresinkomster. Ytterligare information om

dessa och andra speciella avbrottsförsäkringar fås från våra separata produktkort som finns på vår webbsida eller från våra företagsförsäkringssakkunniga.

## Företagsavbrottsförsäkring

Från företagsavbrottsförsäkringen ersätts en avbrottsskada då den är en följd av en skada som ersätts på basis av brand-, naturskade-, läckage- eller egendomsbrottsförsäkring som anslutits till Företagsförsäkringsavtalet. Om man vill utvidga avbrottsförsäkringen att även gälla bräckageskador ska man teckna en separat Bräckageavbrottsförsäkring.

Från avbrottsförsäkringen kan även ersättas en avbrottsskada då en sakskada inträffar på en byggnad som ägs av en utomstående och företaget har verksamhetsutrymme där och företaget affärsverksamhet avbryts på grund av sakskadorna på byggnad. En förutsättning för ersättning i detta fall är att skadan på byggnad skulle ersättas enligt sakförsäkringsvillkoren ES1 i Företagsförsäkring. Även avbrottsskador till följd av bräckageskador på hustekniken i byggnaden ersätts i sådana fall från Företagsavbrottsförsäkringen.

## Personavbrottsförsäkring

Personavbrottsförsäkringen ersätter avbrotts-skada som orsakas av att en i försäkringsbrevet antecknad anställd är arbetsoförmögen. En förutsättning för skadeersättning från Personavbrottsförsäkringen är att arbetsoförmågan beror på olycksfall. I omfattande personavbrottsförsäkring kan arbetsoförmågan även bero på sjukdom.

Till personavbrottsförsäkringar kan utses sådana arbetstagare vars arbetsinsats är speciellt viktig med tanke på företagsverksamheten.

Försäkringarna ersätter inte olycksfalls- eller sjukvårdskostnader för en arbetsoförmögen person och inte heller avbrottsskada då arbetsoförmågan beror på ett olycksfall som inträffat i tävlingsidrott eller riskfyllda idrottsgrenar. De riskfyllda idrottsgrenarna räknas upp i villkoren och sådana är till exempel kampsporter, bungy-hopp, motorsport och apparatdykning.



## Ansvarstider i avbrottsförsäkringar

Med ansvarstid avses den längsta sammanhängande tidsperioden, under vilken avbrotts-skadan ersätts. Ansvarstiden börjar då skadan inträffar och den är enligt försäkringstagarens val från en månad till ett år.

## Avbrottsskadans belopp och ersättningsbelopp

Vid avbrottsskador värderas skadebeloppet på basis av den inkomst som man skulle ha fått om skadan inte skulle ha inträffat. Vid värderingen av skadan använder man då uppgiften för tidigare räkenskapsperioder.

Dessutom beaktas både periodiska variationer i företagsverksamheten och ändringar i affärsverksamheten under pågående period. Skadebeloppet beräknas endast för ansvarstidsperioden även om avbrottstiden skulle vara längre.

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet utöver självriskens även inbesparade kostnader, eventuellt ökat täckningsbidrag i företagets annat verksamhetsställe och ersättning från annan försäkring som gäller samma förlust av omsättning. Inbesparade kostnader är till exempel hyror eller marknadsföringskostnader.

Ersättningsakkunniga hjälper försäkringstagaren vid värderingen av skadebeloppet när ersättning ansöks.

### Exempel

Köpcentret måste stängas för fyra månader på grund av en brand. Hela köpcentret led av rökskadorna. Skoförsäljaren i köpcentret har en Företagsavbrottsförsäkring vars ansvarstid är 6 månader.

Medan reparationerna av skadan pågår hyr skoförsäljaren en annan affärslokal. Flyttningen orsakar extra kostnader men omsättningen under de tre månaderna efter flyttningen uppgår nästan till samma som före skadan. Försäkringen ersätter som extra kostnader för skadan flyttningskostnader och förlust av omsättning.

## Ansvarsförsäkringar

Ansvarsförsäkringarna täcker risken för att företaget blir skadeståndsansvarigt gentemot ett annat företag eller annan person. Ersättningsansvar kan till exempel uppstå då företaget har försummat att sanda gårdsplanen till sitt verksamhetsutrymme och en kund halkar på gården på grund av detta eller då ett tillverkningsfel i en elapparat orsakar brand.



I våra ansvarsförsäkringar ingår

- utredning av skadeståndsskyldighet
- utbetalning av ersättning
- att bistå eller representera den försäkrade, när man förhandlar med den som kräver ersättning
- att sköta rättegångskostnader i ett tvistemål.

För att omfattande kunna täcka företagets ansvarsrisker ska man känna till företagets bransch väl. Samma företag kan ofta ha import, försäljning, planering, installering och även egen tillverkning. Alla dessa innehåller ansvarsrisker som avviker från varandra och man behöver olika försäkringsskydd för dessa.

Försäkringstagaren kan välja försäkringens giltighetsområde och försäkringsbelopp enligt företagets behov. Försäkringsbeloppet är maximiersättningen både per en skada och sammanlagt för alla skador under en försäkringsperiod.

## Begränsningar som gäller alla ansvarsförsäkringar

För begränsningar som gäller alla ansvarsförsäkringar redogörs i Gemensamma villkor för ansvarsförsäkringar VY1. Begränsningarna gäller bland annat följande ärenden:

- skador som orsakats uppsåtligen och genom grov oaktsamhet
- skador som orsakats av en själv eller en som hör till samma bestämmande inflytande, till exempel samma koncern
- miljöskador och myndighetskostnader i anslutning till dem samt skador som orsakats av olika utsläpp och störningar
- skador som är en följd av ett medvetet brytande mot lagar och bestämmelser
- skador som orsakats av fel som varit känt före försäkringen trädde i kraft



- kostnader som är en följd av reparation av ett arbete som utförts felaktigt eller bristfälligt eller som måste göras om
- ersättningsanspråk som enbart grundar sig på avtal
- avtalsvite och avgifter av straffkaraktär, ärekränkning.

Utanför ansvarsförsäkringar har också lämnats ett antal medel, sjukdomar, fenomen och omständigheter i anslutning till vilka skador eller kostnader inte ersätts. Sådana är bland annat asbest, PFAS-föreningar, krig, strejk, exponering för tobaksprodukter, djursjukdomar och smittosamma sjukdomar exkl. salmonella och listerios. Läs närmare om dessa begränsande villkor i kapitel 4 i VY1-villkoret.

## Ansvarsförsäkring för verksamhet

Ansvarsförsäkring för verksamhet ersätter person- och sakskada som i företagsverksamheten orsakats någon annan, för vilken den försäkrade enligt lag står i ersättningsansvar. Som försäkrad är företagets bransch enligt det som antecknats i försäkringsbrevet. Om företaget verkar inom flera olika branscher ska alla branscher antecknas i försäkringsbrevet. En förutsättning för utbetalning av ersättning är också att skadan konstaterats under försäkringens giltighetstid.

Ansvarsförsäkring för verksamhet omfattar inte rena förmögenhetsskador med vilka avses skador som inte ansluter sig till sak- eller personskador – för dem finns separata försäkringar. Även en del av andra skador som inte omfattas av ansvarsförsäkring för verksamhet kan täckas antingen med en separat försäkring eller med en utvidgning av ansvarsförsäkring för verksamhet.



Ansvarsförsäkringen består av

- försäkringsbrevet och eventuella specialvillkor som nämnts i försäkringsbrevet
- försäkringens produktvillkor, till exempel VA1
- Gemensamma villkor för ansvarsförsäkring VY1
- Allmänna avtalsvillkor för företag YS15.

Ansvarsförsäkring för verksamhet ersätter inte skada som orsakats

- av underleverantörens fel eller försummelse (kan utvidgas)
- av produkt som överlåtits till annan (ingår i produktansvarsförsäkringen)
- av rådgivnings- eller planeringsverksamhet (ingår i konsultens försäkring)
- miljö såsom vatten, luft eller jordmån om det inte är fråga om en plötslig och oförutsedd skada som fastställs i försäkringsvillkoren
- av heta arbeten, om den som utför dessa heta arbeten inte har ett hetarbetskort
- fuktighet eller översvämning, om det inte är frågan om en plötslig och oförutsedd skada om orsakats av ett slumpmässigt och enstaka fel.

Om en skada orsakas egendom som är arbetsobjekt eller under behandling eller skydds- eller skadeavvärjningsskyldighet, ersätts skadan i första hand från den utvidgade ansvarsförsäkringen som tecknats för detta ändamål. Om ingen utvidgning anslutits till försäkringsavtalet, ersätts skadan från ansvarsförsäkring för verksamhet högst upp till 10 000 euro, dock inte en skada på en luftfarkost, varor under expedition, lagring eller transport, lösegendom som är i likadan användning som anläggningstillgångar och inte heller en skada på ett motorfordon eller en arbetsmaskin som repareras eller servas.

### Exempel på skador

En lampa har brunnit ut i tamburen i ett kontor. En kund som kommer till förhandling lägger inte märke till tröskeln i mörkret och stukar vristen.

Elmontören gör ett kopplingsfel på grund av vilket en produktionsmaskin, som man håller på och installera, går sönder.

Fel i byggnadsplanering orsakar tilläggskostnader på arbetsplatsen.

### Ersätter ansvarsförsäkring för verksamhet?

Ja

Eftersom produktionsmaskinen är arbetsobjekt, ersätts från försäkringen för verksamhet, utan en separat utvidgning för arbetsobjekt, högst 10 000 euro för skadan.

Nej, eftersom skadan baserar sig på en plan och skadan är en ren förmögenhetsskada. En sådan risk kan försäkras med Ansvarsförsäkring för konsult.

## Produktansvarsförsäkring

Produktansvarsförsäkringen ersätter person- eller sakskador som orsakas till följd av felaktighet eller bristfällig säkerhet hos de produkter som företaget tillverkar, importerar eller säljer. En förutsättning för utbetalning av ersättning är att skadan konstaterats under försäkringens giltighetstid.

Försäkringen ersätter till exempel inte skada som orsakats

- produkten själv eller till följd av att den returnerats, reparerats, bytts ut eller dragits bort från marknaden
- av annat än av de produkter som antecknats i försäkringsbrevet

Exempel på skador	Ersätter produktansvarsförsäkringen?
På grund av ett tillverkningsfel på aluminiumstegar faller stegarna och personen som klättrat upp på dem skadar sin fot.	Personskadan ersätts. Om flera användare har fått felaktiga stegar och det orsakas flera skador på grund av dem är det fråga om en serieskada och för dessa ersätts sammanlagt högst ett försäkringsbelopp.
På grund av ett tillverkningsfel på aluminiumstegar måste stegarna dras tillbaka från marknaden.	Ersätter inte kostnader för återkallande av produkt. Kan försäkras med en separat försäkring.
Lampans fästen har ett tillverkningsfel. Lampan faller ner och går sönder.	Försäkringen ersätter inte lampan som gått sönder eftersom skada på själva produkten ersätts inte. Om fallet orsakar skada på golvkonstruktioner, ersätts detta.

## Försäkringar som ersätter förmögenhetsskador

Förmögenhetsansvarsförsäkringarna ersätter förmögenhetsskador som inte har samband med person- eller sakskador. Dessa försäkringar är planerade för de branscher inom vilka förorsakande av förmögenhetsskada är en väsentlig risk för företagsverksamheten. I villkoren beaktas särdragen för olika branscher, det finns egna försäkringsvillkor till exempel för Advokat-tjänster och Ekonomiförvaltningstjänster.

Det finns egna försäkringar även för planeringsverksamhet och för företag inom IT-branschen, som ersätter både förmögenhetsskador och person- och sakskador.

Ansvarsförsäkring för förvaltning ersätter förmögenhetsskador som orsakats av företagets högsta ledning och som kan orsakas själva företaget eller utomstående till exempel varuleverantör eller finansiär och för vilka en medlem i ledningen har personligt ersättningsansvar. Försäkringen är avsedd för aktiebolag, andelslag, stiftelser och föreningar. Som försäkringstagare finns en sammanslutning och som försäkrade är högsta ledningen.

Ytterligare information om dessa försäkringar fås från våra sakkunniga eller från produktkortet på vår webbsida.

## Försäkring för rättegångskostnader

Försäkring för rättegångskostnader ersätter kostnader som orsakats av anlitan av juridiska tjänster. Försäkringen kan användas i tvistemål och ansökningsärenden som gäller bedrivande av företagsverksamhet samt med vissa begränsningar i brottmål som på försäkringens giltighetsområde kan tas upp till behandling i tingsrätten och jorddomstolen samt i deras besvärinstanser eller vid skiljeförfarande. Försäkringen täcker inte behandling hos andra domstolar eller förvaltningsmyndigheter. Försäkringens giltighetsområde väljs enligt företagsverksamhetens behov.

Försäkrade är utöver företaget också dess arbetstagare, självständiga företagare och arbetstagare som kan jämföras med dem, för vilka försäkringstagaren har ersättningsansvar om de orsakar skada. En ansvarig bolagsman är också försäkrad, då ersättningsanspråket riktas mot både bolagsmannen och försäkringstagaren.

## När kan försäkringen användas?

Försäkringen kan användas i tvistemål och ansökningsärenden då grunden eller beloppet för ett anspråk bestrids samt i brottmål då den försäkrade vid rättegången framför ett ersättningsanspråk som grundar sig på ett brott. En förutsättning för att bevilja rättskyddsförmånen är att tvisten uppstår och att kravet bestrids under försäkringens giltighetstid. Om försäkringen har varit i kraft i mindre än två år då tvisten uppstår, ska också grunden för tvisten eller åtalet ha uppstått under försäkringens giltighetstid.

## När kan försäkringen inte användas?

Försäkring för rättegångskostnader berör inte ärenden som till exempel gäller

- överlåtelse av det försäkrade företagets aktier eller bolagsandelar
- utmätning, konkurs eller företagsanering
- straff som den allmänna åklagaren kräver för den försäkrade eller där ett ersättningskrav som grundar sig på brott riktas mot den försäkrade
- tvistemål i anslutning till annan verksamhet än den som nämns i försäkringsbrevet.

## Ersättningsområde och försäkringsbelopp i Försäkring för rättegångskostnader

Försäkringen ersätter skäliga och nödvändiga advokat- och rättegångskostnader.

Försäkringen ersätter inte t.ex.

- motpartens rättegångskostnader som den försäkrade genom dom ålagts att betala (kan utvidgas)
- kostnader som orsakats av den försäkrade själv såsom förlorad arbetstid eller resekostnader
- kostnader som hänförs till hyresförhållande som gäller av den försäkrade ägd bostadslägenhet eller affärslokal när det är fråga om hävning av hyresförhållande, vräkning av hyresgäst, hyresbelopp eller betalning av hyra
- tvister som hänförs till immateriella rättigheter såsom patent, varumärke eller upphovsrätt (kan utvidgas)
- skiljemans arvode eller kostnader för skiljeförfarande
- kostnader som hänförs till konkurs eller företagsanering
- kostnader då de försäkrade i försäkringen för rättegångskostnader är motparter. Då ersätts endast den försäkrade sammanslutningens kostnader om motparten är en fysisk person.
- kostnader för verkställande av rättsens beslut.

Försäkringsbeloppet är vid Försäkring för rättegångskostnader det högsta ersättningsbeloppet vid ett försäkringsfall samt sammanlagt vid flera försäkringsfall som hänförs till en försäkringsperiod.

### Exempel på skador

### Kan försäkringen användas?

Reparationsentreprenören som är försäkringstagare skickar en faktura på reparationsarbetet till kunden. Kunden betalar bara halva fakturan med motiveringen att denne inte har beställt de extra arbeten som inskrivits i fakturan. Enligt försäkringstagaren har man per e-post kommit överens om de extra arbeten och timpriset för extra arbeten anges i det ursprungliga avtalet.

Ja

A Ab skickar faktura på ett beställt varuparti till B Ab. B Ab har betalningssvårigheter vilket leder till att de inte betalar fakturan men de bestrider inte heller sin betalningsskyldighet.

Nej, eftersom fordran inte har bestridits.

Maskin Ab hyr en lokal i en byggnad som ägs av Fastighets Ab. Det uppstår en vattenskada i byggnaden och Maskin Ab anser att det inte går att bedriva affärsverksamhet i hyreslokalen och betalar därmed inte hyra. Enligt Fastighets Ab är lokalen i sådant skick att den kan användas och bolaget går inte med på att befria Maskin Ab från hyresansvaret.

Maskin Ab kan använda sin försäkring i tvisten.

Fastighets Ab kan inte använda sin försäkring i tvisten eftersom tvisten gäller betalning av hyra och Fastighets Ab äger byggnaden.

## Cyberförsäkring

När penningrörelsen flyttas till datanätverken, flyttar sig även brottslingar dit för att söka ekonomisk nytta. Brottslingar hotar företagets pengar till exempel genom utpressningsprogram eller genom att kapa företagets e-post eller ersätta fakturerarens kontonummer med sitt eget kontonummer. Företaget kan orsakas ekonomisk skada också via skadeståndsansvar. Till exempel om en brottsling stjälar personuppgifter från företagets kundregister med hjälp av vilka denne lyckas göra uppköp, har företaget ansvar för förmögenhetsskador som orsakas personer.

Cyberförsäkringen består alltid av tre olika försäkringar, kostnadsförsäkring, avbrottsförsäkring och ansvarsförsäkring. Från kostnadsförsäkringen ersätts kostnader som företaget till exempel orsakats av IT-arbete med hjälp av vilket ett skadligt program raderas från datorer. Från avbrottsförsäkringen ersätts avbrott i affärsverksamheten under den tid då datasystemen är ur bruk på grund av en cyberattack. Från ansvarsförsäkringen ersätts skadeståndsansvar som företaget orsakats av cyberattacker.

Ytterligare information om försäkringen finns i en separat produktfakta för Cyberförsäkring.

## Bekanta dig med säkerhetsföreskrifter

De föreskrifter som gäller säkerheten, vilka ingår i företagsförsäkringen, kallas säkerhetsföreskrifter. De berättar hur du kan förhindra eller begränsa skador. Det är viktigt att säkerhetsföreskrifterna följs. Om försummelsen av eller uppsåtligt brytande mot säkerhetsföreskrifterna har bidragit till skadans uppkomst, kan detta leda till att ersättningen minskas eller inte alls betalas.

Säkerhetsföreskrifterna ansluter sig till exempel till heta arbeten, underhållet av byggnaden, förvaringen av egendomen samt till en trygg användning av maskiner och anordningar. Säkerhetsföreskrifterna är en del av villkoret ES1 Sakförsäkring, därtill finns en separat säkerhetsföreskrift Heta arbeten D10. Du hittar dem på webben på adressen [lahitapiola.fi/villkorforforetag](http://lahitapiola.fi/villkorforforetag). Bekanta dig noggrant med dem.

Säkerställ dig också om att personerna, som ansvarar för verksamheten och underhållet på verksamhetsstället samt personerna som hyr lokaler du äger, iakttar säkerhetsföreskrifterna. Även till entreprenadavtalen som gäller reparations- och underhållsarbeten av lokaliteterna ska anslutas en anteckning om iakttagandet av säkerhetsföreskrifterna.

## Bekanta dig med villkoren

Villkoren för företagsförsäkring hittar du på adressen [lahitapiola.fi/vakuutusehdotyrityksille](http://lahitapiola.fi/vakuutusehdotyrityksille). De mest allmänna villkoren som ansluts till företagsförsäkringen är ES1 Sakförsäkring, VA1 Ansvarsförsäkring för verksamhet, KE1 Avbrottsförsäkring, OK1 Försäkring för rättegångskostnader, CY2 Cyberförsäkring.

## Annat viktigt

### Självrisk

Självrisk är det belopp av skadan som försäkringstagaren själv ska betala för var och en skada. Försäkringstagaren kan välja självriskbeloppet enligt företagets egen risktäckningskapacitet. En högre självrisk minskar försäkringspremierna. Självrisk är beroende på försäkring antingen i euro, per dygn, procent av skadebeloppet eller en kombination av dessa.

Vissa skador har alltid en högre självrisk än den självrisk som försäkringstagaren valt. Sådana skador är t.ex. skador som orsakats

- av heta arbeten (10 %)
- av stöld av egendom från en arbetsplats eller ett fordon (25 %)
- av läckage då orsaken är ett hinder på avloppet (20 %)
- av bräckage av en maskin på grund av främmande föremål i råvaran (25 %)
- av förhöjd temperatur i en kylanordning utan larmanordningar (25 %)
- på en kabel under schaktningsarbeten, då placeringen av ledningar och kablar inte har utretts i förväg (10 %)
- av åtgärder för avvärjande av skada som gjorts efter försvunnen nyckel (10 %).

## Exempel

Från arbetsplatsen har stulits arbetsredskap och belysningsanordningar för 7 000 euro. Självrisken som valts till försäkringsbrevet är 1 000 euro. I detta fall beaktas vid beräkningen av ersättningen en tilläggsjälvrisk som är 25 % av skadebeloppet med avdrag för den egentliga självrisken. Självrisken är  $1\ 000\ € + 0,25 \times (7\ 000 - 1\ 000) = 2\ 500\ €$ .

I ansvarsförsäkringarna fastställer självrisken även när försäkringen kan användas för bedömningen av försäkringstagarens ersättningskyldighet och ersättningsanspråk. Försäkringsgivaren sköter inte ersättningsanspråk som understiger självrisken.

## Håll försäkringsskyddet uppdaterat

Försäkringsavtalet baserar sig på de uppgifter som fått av försäkringstagaren i samband med att försäkringen tecknades. I försäkringsbrevet antecknas till exempel uppgifter om de försäkringar som valts till försäkringsavtalet, föremålen för sakförsäkringen, försäkringsbeloppet och självriskerna samt uppgifterna om företagets bransch, den totala lönesumman, omsättningen och avbrottsförsäkringsbidragets belopp. Om det under försäkringsperioden sker ändringar i affärsverksamheten, till exempel man öppnar ett nytt verksamhetsställe, köper en ny byggnad eller bygger ut den nuvarande, utvidgar affärsverksamheten eller väsentligt skär ner den, ska försäkringen uppdateras.

I försäkringsbrevet finns också uppgifter om försäkringsvillkor, specialvillkor samt säkerhetsföreskrifter i anslutning till försäkringen.

Försäkringsvillkoren för företagsförsäkringen består av Allmänna avtalsvillkor, sakförsäkringsvillkor och separata villkor för försäkringar för verksamhet. I Allmänna avtalsvillkor redogörs detaljerat bl.a. för rättigheter och skyldigheter i anslutning till försäkringsavtalet. Säkerhetsföreskrifterna är föreskrifter som förpliktar försäkringstagaren, genom vilka man strävar efter att förhindra och minska skador. Villkor enligt försäkringsgren innehåller uppgifter om försäkringen ifråga bl.a. om skador som ersätts från försäkringen och om begränsningar.

I försäkringsbrevet ser du namnen på de villkor som anslutits till försäkringsavtalet. Själva villkoren finns tillgängliga på LokalTapiolas webbsida under adressen [www.lahitapiola.fi/villkorforforetag](http://www.lahitapiola.fi/villkorforforetag).

Produktfakta är ingen fullständig redogörelse för försäkringarna. Bekanta dig också alltid noggrant med de gällande försäkringsvillkoren.

## Ändring och upphörande av försäkringsavtal

### Ändring av försäkring

Du kan vid behov göra ändringar i ditt försäkringsskydd. Kontakta LokalTapiola.

Du ska meddela LokalTapiola om det sker ändringar i ditt företag som kan påverka premien. Ärenden som ska meddelas är bland annat adressändring, ändring i yta eller bostadens ändamål samt ändring av företagets bransch och årliga ändringar av omsättning.

LokalTapiola kan ändra försäkringsvillkoren, -premien och övriga avtalsvillkor för din försäkring inom ramen för försäkringsvillkoren och försäkringsavtalslagen. Om vi ändrar försäkringsavtalet får du ett meddelande om ändringen med försäkringsbrevet.

### Försäkringen upphör

Som försäkringstagare har du rätt att när som helst säga upp försäkringen att upphöra vid slutet av försäkringsperioden. I vissa fall kan försäkringen avslutas även mitt i perioden, till exempel om den försäkrade egendomen har bytt ägare eller inom 30 dygn efter att uppgiften om premieförhöjning fått. En näringsidkare som jämföras med konsument kan säga upp försäkringen mitt i perioden att upphöra genast.

LokalTapiola kan säga upp din försäkring under försäkringsperioden endast i vissa fall som anges i lagen om försäkringsavtal. Sådana fall är t.ex. om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligen, ändring av omständighet som avsevärt ökar försäkringsbolagets risk eller försäkringstagarens försummelse.



Vid utgången av försäkringsperioden kan LokalTapiola alltid uppsäga försäkringen i enlighet med god försäkringssed.

Försäkringspremien uppbärs för den tid försäkringen varit i kraft. Eventuella premieåterbetalningar gottgörs i samband med andra försäkringspremier eller återbetalas till dig.

## Försäkringarna ska betalas i tid

Fakturan för försäkringen skickas till dig i god tid, senast 30 dygn före förfallodagen. Om du inte betalar fakturan senast på förfallodagen skickar vi en betalningspåminnelse. För sändandet av betalningspåminnelsen uppbär vi en påminnelseavgift. Om inte heller påminnelsen betalas, uppsäger vi försäkringen att upphöra om två veckor.

## Om sökning och betalning av ersättningar

Anmäl snarast möjligt skadan till LokalTapiola och gör en skadeanmälan. Du kan göra skadeanmälan också i nättjänsten på [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi). Du kan även ringa eller besöka vårt kontor.

Ersättning ska sökas hos LokalTapiola inom ett år från att ersättningsökanden har fått veta om

- gällande försäkring,
- skadefallet och dess påföljder.

Ersättningsanspråk ska i varje fall framställas senast inom tio år efter att skadan inträffat eller efter dess påföljder. Om ersättningsanspråket inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar den som söker ersättning sin rätt därtill.

Om ersättningsökande svikligen ger oriktiga eller bristfälliga upplysningar kan denne förlora sin rätt till ersättning eller så kan ersättningen som utbetalas sänkas.

LokalTapiola utreder ärendet och betalar ersättningen snarast möjligt. LokalTapiola ger ersättningsbeslut inom en månad efter att nödvändiga dokument och uppgifter har lämnats in. Om utbetalningen av ersättningen fördröjs, betalar vi dröjsmålsränta enligt räntelagen.

## Uppsåtlig skada

Vi ersätter inte skador som du orsakat uppsåtligt. Om skadan är en följd av grov oaktsamhet kan ersättningen minskas eller helt och hållet vägras. Likaså, om alkohol- eller narkotikabruk bidragit till uppkomsten av skadan kan ersättningen minskas eller helt och hållet vägras.

## Sökande av ändring

Om du är missnöjd med beslutet eller om det finns något som är oklart i ditt försäkringsavtal ska du först kontakta oss.

Som bilaga till beslutet finns alltid anvisningar för sökande av ändring, där anges noggrannare för hur man kan söka ändring i beslutet. Förfaringssätten för sökande av ändring är olika beroende på försäkringsgren.

Läs mer på webbplatsen [www.lahitapiola.fi/andringssokande](http://www.lahitapiola.fi/andringssokande).

## Bra att veta om hanteringen av personuppgifter

LokalTapiola tar hand om förverkligandet av kundernas integritetsskydd och hanterar personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen, de övriga tillämpliga bestämmelserna samt enligt god sed för informationshantering och -behandling.

Personuppgifter hanteras för att erbjuda LokalTapiolas produkter och tjänster samt sköta kundrelationen. Uppgifterna kan även användas till exempel i marknadsföring som riktas till kunder.

LokalTapiola drar nytta av automatiserat beslutsfattande och profilering till exempel vid försäkrings- och ersättningsbeslut samt inriktning av marknadsföring. Vi meddelar om automatiserat beslutsfattande i samband med respektive tjänst.

Personuppgifter skaffas i huvudsak av kunden, parterna som kunden befullmäktigat, myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Personuppgifter överläts åt utomstående endast med kundens samtycke eller med stöd av lagstiftningen.

LokalTapiola registrerar uppgifter om skador, som anmäls till bolaget, i försäkringsbolagens gemensamma skaderegister och kontrollerar samtidigt vilka skador som har anmälts till andra försäkringsbolag. Uppgifterna i skaderegistret används i ersättningshandläggningen för att bekämpa missbruk som riktas mot försäkringsbolagen. LokalTapiola registrerar uppgifter om brott och brottsmisstanke som riktats mot försäkringsverksamheten, som bolaget bedriver, i försäkringsbolagens gemensamma missbruksregister och kontrollerar uppgifterna som om kunden antecknats i registret. Uppgifterna i missbruksregistret används i ersättnings- och försäkringshandläggningen för att förebygga brottslighet som riktas mot försäkringsbolagen.

Kundens identifieringsuppgifter och övriga personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessutom kan uppgifter överlåtas till myndigheter för undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt för undersökning av sådana brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism har erhållits.

LokalTapiola spelar in telefonsamtal och sparar chattediskussioner som förs med kunderna för att verifiera ärendet och säkerställa kvaliteten på betjäningen.

Över LokalTapiolas personregister finns data-skyddsbeskrivningar, där vi berättar om personuppgifter som behandlas i registren, om hantering av dem och om rättigheterna för den registrerade. Du kan bekanta dig med dataskyddsbeskrivningar och noggrannare hantering av personuppgifter på LokalTapiolas webbplats [lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely](http://lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely). Dataskyddsbeskrivningar kan även fås per post eller e-post via adressen [tietosuoja@lahitapiola.fi](mailto:tietosuoja@lahitapiola.fi).

## Kreditupplysningar

I samband med försäkringshandläggningen utreder vi försäkringssökandens kreditklassificering i Suomen Asiakastieto Oy:s register. En anteckning om betalningsstörning i detta register kan hindra beviljandet av försäkringen.

## Information om LokalTapiola

Beviljarna av försäkringarna räknas upp på bakpärmen. Din försäkringsgivare finns antecknad i anbudet du fått och i ditt försäkringsbrev.

Till försäkringsgivarens anställda eller ombudet betalas en eventuell ersättning för försäljning av produkterna eller tjänsterna. Ersättningen kan grunda sig på försäkringens årspremie eller på antalet köpta produkter.

Det försäkringsbolag som är försäkringsgivare kan ge kunden personliga rekommendationer om försäkringar som bolaget erbjuder, om detta har avtalats separat med kunden.

Förhandsinformation vid distansförsäljning ges enligt lagstiftningen i Finland.

## Liten försäkringsordlista

**Begränsningsvillkor** anger hurdana skador som inte ersätts från försäkringen.

**Dagsvärde** är det penningbelopp som fås då man från återanskaffningsvärdet avdrar vad egendomen har förlorat i värde på grund av ålder, bruk, nedsatt användbarhet eller annan motsvarande orsak.

**Ersättningsbelopp** är den del av skadan som försäkringsgivaren ersätter på basis av försäkringen.

**Fullvärdesförsäkring** innebär att föremålet för försäkring alltid är försäkrat till sitt faktiska värde vid skadetidpunkten. Att utreda egendomens värde är endast nödvändigt om en skada inträffat. Vid utredningen av värdet beaktas egendomens ålder, användning, slitage och övriga faktorer som inverkar på värdet. På basis av dessa faktorer betalas ersättningen enligt återanskaffningsvärdet eller dagsvärdet. Därmed innebär fullvärdesförsäkring inte att gammal skadad egendom alltid ersätts enligt priset på ny motsvarande egendom.

**Förstarisk:** Om förstarisk har avtalats som försäkringsgrund vid tecknande av försäkring, behöver försäkringsbeloppet inte motsvara egendomens verkliga försäkringsvärde. Till exempel pengar försäkras alltid enligt principen förstarisk.



**Försäkringsavtal** är ett avtal mellan försäkringsgivaren och försäkringstagaren enligt vilket försäkringsgivaren ersätter en skada som till följd av ett försäkringsfall, som definieras i försäkringsvillkoren, orsakas av försäkringstagaren eller en annan försäkrad. Försäkringsbelopp är det värde i euro för vilket egendomen eller förmånen är försäkrad. Är inte samma sak som ersättningsbelopp.

**Försäkringsbelopp** är det värde i euro för vilket egendomen eller förmånen är försäkrad. Är inte samma sak som ersättningsbelopp.

**Försäkringsbrev** är en handling där försäkringsavtalets individuella innehåll definieras.

Med **försäkringsfall** avses en i allmänhet slumpartad händelse på basis av vilken ersättning betalas från försäkringen, om ersättning av någon orsak inte utestängts.

**Försäkringsgivare** är det försäkringsbolag som har beviljat försäkringen dvs. den som är andra parten i försäkringsavtalet. Kan vara LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag, LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag eller någon av LokalTapiolas regionbolag. För försäkringsgivaren används benämningen LokalTapiola i villkorstexten och produktfaktan.

**Försäkringsperiod** är i fortlöpande försäkringar i regel en 12 månader lång tid, under vilken försäkringen är i kraft i sänder, om den inte sägs upp.

**Försäkringsställe** är den i försäkringsbrevet antecknade adressen till platsen där egendomen finns.

**Försäkringstagare** är den som ingått försäkringsavtal med LokalTapiola.

**Försäkringsvillkor** är den del av försäkringsavtalet där försäkringens gemensamma innehåll fastställs för alla försäkringstagare.

**Gångse värde** är den försäkrade egendomens kontantförsäljningspris vid skadetidpunkten, dvs. det pris som skulle fås för egendomen om den såldes till sitt marknadspris. Vid fastställande av gångse värde beaktas t.ex. föremålets ålder, brukstid och användbarhet.

**Maximibelopp** är den högsta maximiersättningen som försäkringsgivaren är skyldig att ersätta per ett försäkringsfall eller per skador som på samma gång orsakas av en viss egendom.

**Personförsäkring** är en försäkring vars föremål är en fysisk person.

**Restvärde** är egendomens värde omedelbart efter skadan.

**Självrisk** är det penningbelopp som försäkringstagaren själv ansvarar för och som antecknats i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren. Självrisk avdras från det ersättningsbara skadebeloppet i samband med ett försäkringsfall.

**Skadeförsäkring** tecknas för att täcka en förlust som orsakas av sakskada, skadeståndsskyldighet eller annan förmögenhetsskada.

**Säkerhetsföreskrifter** är instruktioner som ska iakttas för att förhindra uppkomsten av skada eller begränsa skadan. Om försäkringstagaren, den försäkrade eller person som kan jämföras med denne inte följer säkerhetsföreskrifterna och detta inverkar på uppkomsten eller omfattningen av skadan, kan ersättningen minskas eller helt vägras.

**Underförsäkring:** en situation där man i försäkringsbrevet har antecknat ett försäkringsbelopp för egendomen som avsevärt understiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde. Då ersätter försäkringen bara en så stor del av skadans belopp som försäkringsbeloppet är av egendomens gångse värde.

**Åldersavdrag** är ett avdrag från ersättningen som grundar sig på egendomens livslängd och görs på egendomens återanskaffningsvärde.

**Återanskaffningsvärde** är det penningbelopp som behövs för att skaffa en ny likadan eller närmast motsvarande egendom i stället för den skadade egendomen.

**Överförsäkring** är en situation där man i försäkringsbrevet har antecknat ett försäkringsbelopp för egendomen, som avsevärt överstiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

# Vi ger våra kunder ett tryggare liv

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:  
LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Sydskusten** - LähiTapiola  
**Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola  
**Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) |  
LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa**  
(0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen**  
(2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola  
**Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) |  
LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress [www.lokaltapiola.fi](http://www.lokaltapiola.fi).



**LOKALTAPIOLA**