

# POHJANTÄHTITURVA

## *Yrityksen vakuutukset*



**POHJANTÄHTI**  
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Pohjantähtiturva  
mittojesi mukaan!

## SISÄLLYSLUETTELO

Pohjantähtiturva on monipuolinen ja joustava vakuutus, jolla varaudut yrityksesi henkilöstöön, omaisuuteen ja toimintaan liittyviin riskeihin. Pohjantähtiturva tehdään aina sinun ja yrityksesi mittojen mukaiseksi, joten päätät itse, millaista turvaa tarvitset, etkä koskaan maksa turhasta.

Tästä esitteestä löydät Pohjantähtiturvan vakuutusmuodot pääpiirteittäin. Oma vakuutusihmisesi kertoo myös mielellään lisää eri vaihtoehdoista. Yksityiskohtaiset korvaussäännökset, rajoitukset ja suojeluohjeet löydät vakuutusehdoista, joten myös niihin kannattaa tutustua.

YRITTÄJÄN JA TYÖNTEKIJÖIDEN VAKUUTUKSET .....	3
YRITYKSEN TOIMINNAN VAKUUTUKSET .....	6
YRITYKSEN OMAISUUDEN VAKUUTUKSET.....	7

# YRITTÄJÄN JA TYÖNTEKIJÖIDEN VAKUUTUKSET

Yrittäjän ja yrityksen henkilöstön vakuutuksista osa on lakisääteistä ja osa vapaaehtoista. Työtapa- turma- ja ammattitautivakuutus sekä TyEL-eläkevakuutus ovat henkilöstön pakolliset eli lakisääteiset vakuutukset. Lisäksi yrittäjän on otettava itselleen YEL-eläkevakuutus.

Lakisääteisten vakuutusten takaamaa perusturvaa voit laajentaa ottamalla vapaaehtoisia vakuutuksia itsellesi ja henkilöstöllesi. Vapaaehtoisia henkilövakuutuksia ovat tapaturma-, sairaus- ja matkustajavakuutukset sekä henki- ja eläkevakuutukset.

## Lakisääteinen työtapaturmavakuutus henkilöstölle

Työnantajalla on velvollisuus vakuuttaa työntekijänsä työtapaturmien ja ammattitautien varalta. Työtapaturma- ja ammattitautilain mukainen vakuuttamisvelvollisuus syntyy, kun maksat työnantajana palkkaa yli 1 500 euroa vuodessa. Vakuutus pitää tehdä aina ennen töiden aloittamista.

Työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen yhteyteen sinulla on velvollisuus ottaa työntekijöillesi myös ryhmähenkivakuutus, jos toimialan työehtosopimuksessa niin määrätään.

Työtapaturmavakuutus kattaa kuitenkin vain tiukasti työajalla sattuneet tapaturmat. Tapaturmavakuutusta voit täydentää vapaaehtoisella vakuutuksella, joka kattaa myös työntekijöiden vapaa-ajan. Vakuutus taipuu nykyaikaan ja turvaa

henkilöstösi etätöidenkin aikana. Tiesitkö, että esimerkiksi kahvi- ja vessatauot etätöypäivän aikana eivät ole lakisääteisen turvan piirissä?

## Yrittäjän tapaturmavakuutus

Ethän unohda itseäsi! Lakisääteinen tapaturmavakuutus ei turvaa yrittäjää. Vapaaehtoisella yrittäjän tapaturmavakuutuksella turvaat itsesi niin työ- kuin vapaa-ajallakin yhtä laajasti kuin mahdolliset työntekijäsi. Vakuutus korvaa työtapaturmien ja ammattitautien aiheuttamia hoitokuluja sekä ansionmenetystä.

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen vuosityöansiona käytetään yrittäjälle vahvistettua YEL-työtuloa, jonka perusteella maksetaan ansionmenetyskorvaukset ja perhe-eläke.



## Vapaaehtoiset henkilövakuutukset yrittäjälle ja henkilöstölle

Lakisääteisiä vakuutuksia voit täydentää vapaaehtoisilla vakuutuksilla, joista saat turvaa esimerkiksi tapaturman, sairastumisen ja matkan varalle. Vapaaehtoisen henkilövakuutuksen voit ottaa joko itsellesi tai henkilöstöllesi. Lisäksi voit päättää, vakuutatko itsesi tai avainhenkilösi yksilöllisellä vakuutuksella vai hankitko suuremmalle joukolle ryhmävakuutuksen.

### Pohjantähtiturvan tapaturmavakuutus

Pohjantähtiturvassa valitset itse tapaturman hoitokulujen vakuutusmäärän ja omavastuun. Vakuutusmäärä ja omavastuu ovat tapaturmakohtaisia, joten kustakin tapaturmasta aiheutuneita hoitokuluja korvataan valittuun vakuutusmäärään saakka. Tapaturmavakuutus ei edellytä terveys selvitystä.

**Tapaturmavakuutukseen voit sisällyttää seuraavat:**

**Tapaturman hoitokulut.** Tapaturman hoitokuluna korvataan esimerkiksi lääkärinpalkkioita, tutkimuksia ja lääkkeitä, terveyskeskus- ja sairaalamaksuja sekä tapaturmassa vahingoittuneiden silmälasien tai kuulokojeen korjaus- tai hankintakustannukset.

**Päiväraha.** Yksilölliseen tapaturmavakuutukseen voi sisällyttää päivärahan, joka auttaa säilyttämään yrittäjän tai työntekijän tulotason tapaturmasta johtuvan työkyvyttömyyden aikana.

**Haittakorvaus.** Jos tapaturmasta jää lääketieteellisesti arvioiden pysyvää haittaa, tapaturmavakuutuksesta voidaan maksaa haittakorvausta. Korvaus on haitta-astetta vastaava osa vakuutukseen valitsemastasi vakuutusmäärästä. Yksilölliset olosuhteet, kuten harrastus tai ammatti, eivät vaikuta haitta-asteen arviointiin.

**Tapaturmainen kuolema.** Jos yrittäjä tai työntekijä kuolee tapaturman aiheuttamiin vammoihin, vakuutukseen valittu tapaturmaisesta kuoleman vakuutusmäärä maksetaan edunsaajille.

### Pohjantähtiturvan yksilöllinen sairauskuluvakuutus

Sairauskuluvakuutus korvaa esimerkiksi lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä tutkimuksia ja lääkkeitä sekä terveyskeskus- ja sairaalamaksuja. Lisäksi vakuutuksesta korvataan myös ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai muita sairauden hoitoon tarkoitettuja valmisteita, joista Kela on suorittanut korvauksen.

Pohjantähtiturvassa voit itse valita sairauden hoitokulujen vakuutusmäärän ja omavastuun. Vakuutusmäärä ja omavastuu ovat sairauskohtaisia, joten kustakin sairaudesta aiheutuneita hoitokuluja korvataan valittuun vakuutusmäärään saakka.

### Tähtiterveysvakuutus

Pohjantähtiturvan yksilöllisten tapaturma- ja sairauskuluvakuutusten sijaan voit vakuuttaa itsesi ja työntekijäsi myös Pohjantähden Tähtiterveysvakuutuksella. Tähtiterveysvakuutus on tapaturmien ja sairauksien hoitokuluvakuutus vähintään kolmen hengen ryhmälle.

Tähtiterveyttä varten ei tarvita terveys selvityksiä, eli se korvaa vakuutuksen voimassa ollessa syntyneitä hoitokuluja myös sellaisista sairauksista tai vammoista, jotka ovat alkaneet jo ennen vakuutuksen myöntämistä.

### Matkustaminen

Matkustavan henkilöstön turvaksi kannattaa ottaa matkustajavakuutus, joka kattaa tavallista henkilöturvaa laajemmin matkustamiseen liittyviä riskejä. Matkalla sattuvien tapaturmien ja matkasairauksien hoitokulujen lisäksi voit varautua matkustajavakuutuksella muun muassa matkan peruuntumiseen ja keskeytymiseen sekä matkalta myöhästymiseen.

Muistathan,  
että voit hoitaa  
yrityksesi vakuutusasiat  
myös verkossa  
[oma.pohjantahti.fi](http://oma.pohjantahti.fi).



# YRITYKSEN TOIMINNAN VAKUUTUKSET

Turvaamme  
jokapäiväiseen  
liiketoimintaan  
liittyvät riskit.

Henkilöstöstä huolehtimisen lisäksi yrityksen on tärkeää huomioida myös jokapäiväiseen toimintaan liittyvät riskit.

Yritys voi tahtomattaan aiheuttaa toiminnallaan vahinkoa ulkopuolisille ja joutua siitä vahingonkorvausvastuuseen tai kohdata jopa oikeudenkäyntiin johtavan riitatilanteen.

Näihin tilanteisiin yritys voi varautua Pohjantähtiturvan vastuu- ja oikeusturvavakuutuksilla.

## Vastuuvakuutus

Yrityksen jokapäiväinen toiminta voi syystä tai toisesta aiheuttaa vahinkoa ulkopuoliselle. Yritys voi joutua korvausvelvolliseksi vahingosta, mikä aiheuttaa ylimääräisiä ja ennalta arvaamattomia kustannuksia.

Vastuuvakuutus ei ole pakollinen, mutta usein asiakas tai toimeksiantaja edellyttää sellaista ennen työn aloittamista. Näin varmistetaan, että yrittäjä selviytyy vahingonkorvauslain velvoitteista, jos vahinko syntyy.

Kun yritykselläsi on vastuuvakuutus, selvitämme puolestasi, onko yrityksesi velvollinen korvaamaan vahingon. Lisäksi neuvottelemme korvauksenvaattijan kanssa ja korvaamme ehdoissa mainitut vahingot sekä mahdollisen vahinkoon liittyvän oikeudenkäynnin.

Tuotteen valmistajana, maahantuojana tai myyjänä saatat joutua korvausvastuuseen virheellisen tuotteen aiheuttamasta vahingosta. Tuotevastuuseen voi varautua tuotevastuuvakuutuksella, joka korvaa tuotteesi aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja.

Vastuuvakuutuksia on erilaisia sen mukaan, mikä on yrityksen toimiala. Esine- ja henkilövahinkojen lisäksi vakuutukset voivat korvata myös yrityksesi toiminnasta aiheutuneita varallisuusvahinkoja.

Rahdinkuljettaja, kuljetusliike, liikennöitsijä tai autoilija voi varautua kuljetustoimintaan liittyvään vahingonkorvausvelvollisuuteen erillisellä tiekuljetuksen vastuuvakuutuksella.

## Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus on tarkoitettu tilanteisiin, jossa joudut riita-, hakemus- tai rikosasiassa turvautumaan asianajajan apuun tai sinulle syntyy kuluja oikeudenkäynnistä. Oikeusturvavakuutus korvaa tällaisissa tilanteissa kohtuulliset ja välttämättömät asianajo- ja oikeudenkäyntikulut vakuutusehtojen mukaisesti.

Oikeusturvavakuutusta voi käyttää asioissa, joita voidaan käsitellä Suomessa käräjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä.

Vakuutus korvaa vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Vakuutus tapahtuma on sattunut, kun riita on syntynyt. Jos vakuutus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa lyhyemmän ajan kuin kaksi vuotta, tulee myös riidan, vaatimuksen tai haasteen perusteena olevien seikkojen olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Oikeusturvalla voidaan vakuuttaa myös vakuutetun maksettaviksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.



# YRITYKSEN OMAISUUDEN VAKUUTUKSET

Yrityksesi tarvitsee yrityksen omaisuusvakuutuksen, kun hankit sen nimissä omaisuutta. Kotivakuutus ei kata yritystoimintaasi liittyviä riskejä, vaikka pyörittäisit toimintaa kotikonttorilta käsin tai säilyttäisit myytäviä tavaroita kotonasi. Tämä on nyrkkisääntö, joka on hyvä muistaa.

Yrityksen omaisuusvakuutus on kokonaisuus, joka sisältää useita eri vakuutuksia. Niillä voit varautua ennalta arvaamattomiin vahinkoihin, jotka kohdistuvat esimerkiksi rakennuksiin, työkoneisiin, ohjelmiin ja tiedostoihin tai myytäviin tavaroihin. Yrityksen taloudellisen tuloksen ja toiminnan jatkuvuuden turvaamisen kannalta on erityisen tärkeää varautua vakuutuksin myös toiminnan keskeytymiseen.

Vakuutusten laajuuden voit valita itse joustavasti yrityksesi tarpeiden mukaan.

## Omaisuusvakuutus tarpeittesi mukaan

Pohjantähtiturvassa yrityksesi omaisuudelle tehdään tarpeittesi mukainen turva, joka voi vakuutettavien riskien ja omavastuiden suhteen olla erilainen jokaisella vakuutettavalla kohteella. Ainoastaan turva tulipalon varalle on perusturvan vuoksi pakollinen valinta.

Vakuutusturvaan valittavissa olevat riskit vaihtelevat sen mukaan, minkälaisesta omaisuudesta on kyse. Useimmiten voit valita vakuutukseen turvaa seuraavien riskien varalta:

- tulipalo
- sähköilmiö
- rikos
- putkivuoto
- luonnonilmiö
- rikkoutuminen.

Omaisuusvakuutuksiin voit sisällyttää mm. seuraavat:

**Käyttö- ja vaihto-omaisuus.** Voit vakuuttaa esimerkiksi liiketoiminnassa käytettävät kalusteet, koneet ja tuotantovälineet sekä tuotteiden valmistuksessa käytettävät raaka-aineet, keskeneräisen tuotannon ja kauppavaraston.

**Rakennukset.** Rakennusvakuutuksella saat turvaa erilaisille yrityksesi omistamille rakennuksille, myös silloin, kun rakennus on vasta rakenteilla tai korjaustyön alla.

**Muu omaisuus.** Yritysvakuutus sopimuksessa voit vakuuttaa myös metsät ja veneet, joita yrityksesi

omistaa. Myös matkatavaravakuutukset kuuluvat yrityksen omaisuusvakuutusten valikoimaan.

**Vakuutusturva kavalluksille.** Rikosturvavakuutus antaa suojaa yrityksen työntekijöiden mahdollisia väärinkäytöksiä vastaan.

**Vakuutusturva kuljetuksille.** Kuljetusvakuutus turvaa yrityksen omaisuutta silloin, kun sitä siirretään, kuljetetaan tai varastoidaan.

## Toiminnan keskeytysvakuutus

Yrityksen toiminnan saattaa keskeyttää kokonaan esimerkiksi tulipalo tai koneen rikkoutuminen. Yritystoiminnan keskeyttäminen tulee usein paljon kalliimmaksi kuin pelkkä vahinkoa kärsineen omaisuuden korvaaminen.

Keskeytysvakuutuksella katat keskeytymisestä aiheutuneita taloudellisia menetyksiä sekä liiketaloudellisesti perusteltuja kiirehtimiskuluja ja muita ylimääräisiä kuluja.

Voit ottaa keskeytysvakuutuksen juuri sinulle tärkeimpien riskien, kuten tulipalon, rikoksen, putkivuodon tai epidemian varalta.

Omaisuuskeskeytyksen lisäksi yritykselläsi voi olla tarve varautua siihen, että yrittäjä tai pysyvässä työsuhteessa olevan työntekijän joutuu pois töistä tapaturmaisesta työkyvyttömyyden tai tapaturmaisen kuoleman vuoksi. Henkilökeskeytysvakuutuksella katat toiminnan keskeytymisestä aiheutuvan katemenetyksen sovittuun vakuutusmäärään asti.

OTA YHTEYTTÄ  
JA KYSY LISÄÄ!

**POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ**

Yritysassiakaspalvelu 020 763 4052  
Sähköinen asiointipalvelu oma.pohjantahti.fi

[www.pohjantahti.fi](http://www.pohjantahti.fi)

Y-tunnus: 0146905-4

**POHJANTÄHTI**  
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Pohjantähden puhelinnumeroihin soittaessasi maksat vain puhelinoperaattorisi hinnaston mukaisen matkapuhelinmaksun (mpm) tai paikallisverkkomaksun (pvm).