



YRITYKSELLE TURVAA
vastuuvakuutuksesta

POHJANTÄHTI
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

VASTUUVAKUUTUSTURVAA YRITYKSELLE

Vastuuvakuutuksen tarkoitus on kattaa yrityksen ulkopuoliselle aiheuttamia vahinkoja. Itselle aiheutetut vahingot on suljettu pois vakuutuksen piiristä, ja ne ovat yleensä katettavissa muilla vakuutuksilla. Vakuutusturvan tarve ja laajuus riippuvat yrityksesi toimialasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Turvan sisältö suunnitellaan yhdessä Pohjantähden vakuutusihmisen kanssa, jotta se vastaa juuri sinun yrityksesi tarpeisiin.

Toiminnan vastuuvakuutus

Toiminnan vastuuvakuutus on tavallisin yrityksille tarkoitetuista vakuutuksista. Tästä korvataan yrityksen toiminnassa toiselle aiheutettuja esine- ja henkilövahinkoja.

Toiminnan vastuuvakuutukseen on mahdollista liittää korvauspiiriä laajentavia erityisehtoja mm. autokorjaamolle, autokatsastukselle ja kiinteistöjen hoidolle ja IT-toimintaan.

Toiminnan vastuuvakuutuksesta korvataan vahinkoja, jotka

- ovat aiheutuneet vakuutetussa toiminnassa
- ilmenevät vakuutuksen voimassaoloalueella
- todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana
- yritys on voimassaolevan oikeuden mukaan velvollinen korvaamaan.

On tärkeää pitää toiminnan vastuuvakuutus voimassa vielä työsuorituksen jälkeenkin, koska vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen aikana todetut vahingot. Sellaista vahinkoa ei enää korvata, joka on aiheutettu vakuutuksen voimassa ollessa, mutta todettu vasta vakuutuksen päätyttyä.

Toiminnan vastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi:

- käytettävänä, käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle aiheutuneita vahinkoja korvataan vain rajoitetusti
- kustannuksia, jotka johtuvat virheellisesti tehdyn työn korjaamisesta tai uusimisesta
- varallisuusvahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon (kts. varallisuusvastuuvakuutus)

- vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei vastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta
- vahinkoa, joka johtuu toiselle luovutetun tuotteen tai siihen liittyvän tiedon virheellisyydestä (kts. tuotevastuuvakuutus).

Esimerkkejä

Esimerkki 1

Yrityksen toiminnassa on rikkoutunut vastikkeetta lainattu mittauslaite. Vakuutuksesta korvataan vastikkeetta lainatuille laitteille äkillisesti vakuutuskauden aikana aiheutuneista vahingoista yhteensä enintään 20 000 euroa.

Esimerkki 2

Huoltoyritys on sopinut asiakkaansa kanssa huolehtivansa kiinteistön liukkaudentorjunnasta. Asukas on liukastunut pihassa, koska hiekoitusta ei ollut suoritettu lainkaan. Vahinkoa ei korvata, koska korvausvastuu perustuu sopimukseen liukkaudentorjunnasta.

Esimerkki 3

LVI-yrityksen tekemässä putkityössä on todettu virhe. Virhe on saatu korjattua suorittamalla osa putkityöstä uudelleen toisenlaisella menettelyllä. Virheestä ei ole aiheutunut muuta vahinkoa. Vahinkoa ei korvata, koska aiheutuneet kustannukset ovat syntyneet virheellisesti tehdyn työn korjaamisesta. Mikäli virheestä on aiheutunut äkillinen vesivahinko, jossa esim. lattiapinta on kastunut, kuuluu se kuitenkin vastuuvakuutuksen piiriin.

Kaipaatko lisätietoa?
Yritysassiakaspalvelumme
palvelee numerossa
p. 020 763 4052



Tuotevastuuvakuutus

Tuotteesta aiheutuvien vahinkojen varalta yritys voi ottaa tuotevastuuvakuutuksen. Vakuutus soveltuu lähinnä yrityksille, jotka valmistavat tai tuovat maahan eri ominaisuuksilla varustettuja tuotteita.

Tuotevastuuvakuutuksesta korvataan esine- ja henkilövahinkoja, jotka

- aiheutuvat vakuutuskirjassa mainitun luovutetun tuotteen tai sen kirjallisen ohjeen virheellisyydestä
- vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan velvollinen korvaamaan
- todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana
- ilmenevät vakuutuksen voimassaoloalueella.

Tuotevastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi:

- vahinkoa myydylle tuotteelle, jota ei ole vielä luovutettu
- vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen ellei korvausvastuuta olisi ilman tätä sopimusta
- lääkevahinkoa
- kustannuksia, jotka johtuvat tuotteen reklamatiosta, palauttamisesta, korjaamisesta, vaihdosta tai markkinoilta poistamisesta.

Esimerkkejä

Esimerkki 1

Maalinvalmistaja on toimittanut virheellistä maalia, joka on syövyttänyt asiakkaan erityismateriaalista valmistetun autotallin oven pinnan. Oven vauriot korvataan tuotevastuuvakuutuksen perusteella, mikäli kyseessä on virheellisesti valitun tuotteen aiheuttama esinevahinko. Maalin osalta kustannukset jäävät kuitenkin yrityksen maksettaviksi.

Esimerkki 2

Huonekaluvalmistajan myymästä mustasta nahkatuolista on irronnut väriä asiakkaan vaatteisiin tuolissa istuttaessa. Tuotevastuuvakuutuksesta korvataan värjäytyneet vaatteet.

Varallisuusvastuuvakuutus

Varallisuusvastuuvakuutus kattaa liiketoiminnassa toiselle aiheutettuja varallisuusvahinkoja, eli talou-

dellisia tappioita, jotka eivät ole yhteydessä henkilö- ja esinevahinkoon. Varallisuusvastuuvakuutus ei yleensä sulje pois toiminnan vastuuvakuutuksen tarvetta.

Varallisuusvastuuvakuutuksesta korvataan taloudelliset vahingot, jotka

- eivät ole yhteydessä esine- tai henkilövahinkoon
- aiheutuvat Suomessa vakuutuksen voimassaoloaikana
- aiheutuvat vakuutetussa toiminnassa
- vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan velvollinen korvaamaan toimeksiantajalleen tämän kanssa tehdyn sopimuksen perusteella tai muulle henkilölle vakuutettua toimintaa koskevan erityislain perusteella.

Varallisuusvastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi:

- toimeksiantosopimukseen perustuvan työn tuloksen korjaamiseksi suoritettua työtä tai työn uudelleen suorittamista
- henkilö- tai esinevahinkoa
- vahinkoa siltä osin, kuin korvausvastuu perustuu toimeksiantosopimuksen sellaiseen määräykseen, jolla vakuutuksenottaja on ottanut itsellensä enemmän vastuuta kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan
- kustannuksia, jotka liittyvät toimeksiantopalkkioon
- liikkeenjohdon konsultoinnista aiheutunutta vahinkoa.

Konsulttivastuuvakuutus

Konsulttivastuuvakuutus on tarkoitettu lähinnä suunnittelutoimistoille. Vakuutuksen tarkoituksena on kattaa esim. arkkitehtitoimiston tai rakennussuunnittelua harjoittavan toimiston ulkopuoliselle taholle virheellisellä suunnittelutyöllä aiheutettuja vahinkoja.

Vakuutus korvaa vahingot ainoastaan siinä laajuudessa ja siinä määrin kuin vakuutuksenottaja olisi niistä korvausvastuussa kulloinkin voimassa olevien Konsulttitoiminnan yleisten sopimusehtojen (KSE) korvausvastuuta koskevien määräysten perusteella, vaikka näitä sopimusehtoja ei olisi käytettykään.

Konsulttivastuuvakuutuksesta korvataan henkilö-, esine- ja varallisuusvahinkoja, jotka

- todetaan vakuutuskauden aikana

- ovat aiheutuneet vakuutuksen voimassaoloalueella
- ovat aiheutuneet vakuutetussa toiminnassa
- vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan velvollinen korvaamaan
- johtuvat enintään 10 vuotta ennen korvausvaatimuksen esittämistä tehdyistä virheistä, puutteista tai laiminlyönneistä
- perustuvat virheeseen, puutteeseen tai laiminlyöntiin suunnittelussa, tutkimus- tai mittaustuloksissa, työselosteissa, neuvoissa tai ohjeissa.

Vakuutus ei kuitenkaan korvaa tilaajalle aiheutuissa vahingoissa enempää kuin vakuutuksenottajan kustakin toimeksiannosta saaman kokonaispalkkion.

Vakuutusmäärä on henkilövahingoissa vähintään 500 000 euroa vahinkoa ja vakuutuskohtien kohden.

Konsulttivastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi:

- toimeksiantosopimukseen perustuvan työn tuloksen korjaamiseksi suoritettua työtä tai työn uudelleen suorittamista
- vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajan ja toimeksiantajan välisen sopimuksen purkamisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu massa- ja määrälaskelmissa tai taloudellisten arvioiden perustaksi tarkoitetuissa tutkimuksissa ja laskelmissa tehdystä virheestä, puutteesta tai laiminlyönneistä
- vahinkoa, joka aiheutuu siitä, ettei rakennus, muu tuote tai tuotteen osa ei muodoltaan, materiaailtaan tai muusta syystä osoittaudu ulkoäoltään onnistuneeksi.

Esimerkkejä

Esimerkki 1

Korkean rakennuksen lujuslaskelmissa on virhe ja rakennus uhkaa sortua. Vahinko korvataan vakuutusehtojen mukaan suunnittelijan konsulttivastuuvakuutuksesta.

Esimerkki 2

Konsultti suunnittelee piirustusten mukaan elementeistä rakennuksen, mutta on ilmoittanut elementit väärän malliseksi ja yhteen sopimattomiksi.

Konsulttivastuuvakuutuksen perusteella korvattavaksi tulee väärän mallisten elementtien teettämisestä aiheutunut vahinko.

Molemmissa edellä mainituissa esimerkeissä korvauksen määrä rajoittuu kuitenkin konsultin palkkion määrään, vaikka vakuutusmäärä olisi tätä suurempi.

Hallinnon vastuuvakuutus

Hallinnon vastuuvakuutus kattaa taloudellisia vahinkoja, jotka vakuutettu on aiheuttanut toimiesaan vakuutuksenottajan hallintoelimen jäsenenä. Vakuutettuja ovat vakuutuksenottajan laillisesti valitut hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet ja varajäsenet, yhtiökokouksen puheenjohtaja sekä toimitusjohtaja ja tämän varamies silloin kuin he toimivat kyseisessä tehtävässä.

Hallinnon vastuuvakuutuksesta korvataan taloudellisia vahinkoja, jotka

- vakuutettu on osakeyhtiölain tai muun yrityksen tai yhdistyksen hallintoelinten vastuuta koskevan erityislain mukaan velvollinen korvaamaan
- ovat aiheutuneet vakuutetussa toiminnassa
- ovat aiheutuneet Suomessa
- perustuvat vakuutuskauden aikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin.

Hallinnon vastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi:

- esine- ja henkilövahinkoja tai sellaisiin yhteydessä olevia taloudellisia vahinkoja
- vahinkoa vakuutuksenottajalle tai osakkeenomistajalle, jos vakuutettu itse tai yhtiö, jonka osake-enemmistön vakuutettu omistaa, omistavat yhdessä tai erikseen yli 20 % vakuutuksenottajana olevan yhtiön osakkeista
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalle yhtiölle
- kustannuksia, jotka aiheutuvat virheellisesti suoritettujen työn tuloksen korjaamisesta tai työn uudelleen suorittamisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu laskuvirheestä tai muusta syystä käteistä rahaa maksettaessa tai vastaanotettaessa
- vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetulle maksettavaa palkkaa, palkkiota tai muuta henkilökohtaista etuutta tai korvausta koskevasta päätöksestä.

IT-toiminnan vastuuvakuutus

IT-toiminnan vastuuvakuutus korvaa yrityksen IT-toiminnasta aiheutuneita henkilö-, esine- ja välittömiä taloudellisia vahinkoja. IT-toiminnan vastuuvakuutus myönnetään, jos lisäksi on valittu yrityksen vastuuvakuutus.

Vakuutuksen tarkoituksena on muun muassa kattaa IT-yrityksen sopimuskumppanilleen virheelisellä sovelluskehityksellä, konsultoinnilla tai palvelulla aiheuttamia välittömiä vahinkoja.

IT-toiminnan vastuuvakuutus korvaa vakuutetussa toiminnassa, vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutetun henkilö- ja esinevahingon sekä vakuutuksenottajan sopimuskumppanille aiheutetun välittömän taloudellisen vahingon.

Vahingon korvattavuuden edellytyksenä on, että

- vakuutuksenottaja on vakuutuksen voimassaoloalueella voimassa olevan oikeuden mukaan vahingosta korvausvastuussa
- vahinko on aiheutettu toimeksiantosuhteessa
- vahinko todetaan vakuutuksen voimassaollessa.

Vahingon pitää olla lisäksi aiheutettu ja todettu ja myös vahinkoseuraamuksen pitää olla ilmennyt vakuutuksen voimassaoloalueella. Edellytyksenä on myös, että vahinko on aiheutunut enintään 10 vuotta ennen korvausvaatimuksen esittämistä tehdystä virheestä, puutteesta tai laiminlyönnistä.

Jotta vahinko on korvattava, tulee sen perustua

- ohjelman tai ohjelmiston suunnitteluvirheeseen tai
- virheeseen ohjelman tai ohjelmiston ohjelmoinnissa, muuntamisessa, päivittämisessä tai korjaamisessa tai
- virheeseen tai laiminlyöntiin ohjelman, ohjelmistojen tai laitteistojen hallinta- tai käyttöpalveluissa tai niiden tukipalveluissa.

IT-toiminnan vastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi:

- itselle aiheutunutta vahinkoa
- yrityksen käytettävänä olevaa omaisuutta
- kattaa vain rajoitetusti vahinkoja käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle

- tuotevastuuta
- välillisiä tai epäsuoria vahinkoja
- puutteellisesta suorituskyvystä aiheutuvia vahinkoja
- haittaohjelmasta aiheutuvia vahinkoja
- tarkastusten, testien, testauksen tai analyysien laiminlyömisestä tai puutteellisuudesta aiheutuneita vahinkoja
- ylläpidon tai huollon laiminlyömisestä aiheutuneita vahinkoja
- tahallaan tai törkeällä tuottamuksella aiheutettuja vahinkoja.

Yrityksen vastuuvakuutukset kattavat ulkopuolisille aiheutuneita vahinkoja.

Esimerkkejä

Esimerkki 1

IT-toimittajan suunnitteluvirheestä johtuen asiakkaan hankkimat laitteet eivät olleet yhteensopivia asiakkaan nykyisen infrastruktuurin kanssa ja asiakas joutui tilaamaan uudet laitteet.

Asiakas vaatii IT-toimittajalta hyvitystä väärissä laitteista, ylimääräisistä palkkakustannuksista ja myyntitulon menetyksestä.

Vahingon syynä oli IT-toimittajan suunnitteluvirhe. Virheen vuoksi vahingosta korvattiin IT-toimittajan asiakkaalle aiheutuneet väärin laitteiden hankinta- ja asennuskustannukset.

Myyntitulon menetystä ei korvattu, koska vakuutus ei kata välillisiä vahinkoja.

Esimerkki 2

IT-toimittaja kehitti ohjelmiston, joka sisälsi vakavia virheitä asiakkaan varastosovelluksissa. Inventaarin yhteydessä huomattiin, että virheen johdosta varastosaldot olivat olleet väärin jo yli kolme kuukautta ja asiakkaalle syntyi hävikkiä varastossa vanhentuneista tuotteista.

Vahingon syynä oli IT-toimittajan suunnitteluvirhe. Virheen vuoksi syntyi hävikkiä varastossa tuotteiden vanhenemisen vuoksi.

Vakuutuksesta korvattiin vanhentuneiden tuotteiden arvo eli niiden tuotteiden arvo, jotka olivat menneet pilalle.

Vastuuvakuutuksen ottajan muistilista

Yrityksen vastuuvakuutuksilla katetaan erilaisia vahingonkorvaustilanteita. Vakuutuskokonaisuuksia harkitessa yrityksen toiminnan sisältö käydään läpi yhdessä Pohjantähden vakuutusihmisen kanssa.

On tärkeää tietää, minkä tyyppisiä vahinkoja yritys saattaa aiheuttaa ja mitkä vakuutukset näiden tietojen perusteella sopivat yritykselle parhaiten. Kaikkea kuitenkaan ei voi vastuuvakuutuksellakaan kattaa, ja osa toiminnan riskeistä jää siten yrityksen vastattavaksi.

Muista!

Vastuuvakuutusta ottaessasi:

- Selvitä Pohjantähdelle yrityksesi toiminnan sisältö ja kartoita Oman vakuutusihmisesi kanssa yrityksen mahdolliset riskit.
- Valitse haluamasi vakuutusturvan kattavuus tarjolla olevista vaihtoehdoista.
- Mieti, onko perustasoista vakuutusta tarve laajentaa, mikäli yrityksen riskien korvaaminen edellyttää laajennusta vakuutusturvaan.
- Muista vakuuttaa yrityksen koko vakuutusturvaa tarvitseva toiminta etenkin, jos yritys harjoittaa toimintaa eri aloilla.
- Käy avoin keskustelu Oman vakuutusihmisesi kanssa.

Vakuutuksen voimassaollessa:

- Muista ilmoittaa yrityksen toiminnan mahdollisista muutoksista, koska tämä voi vaikuttaa oleellisesti vakuutustarpeeseen ja maksettaviin korvauksiin.
- Harkitse vastuuvakuutuksen voimassapitämistä yrityksen toiminnan tai projektin päättymisen jälkeenkin mahdollisten myöhemmin syntyvien korvausvastuiden varalta.
- Selvitä vakuutusyhtiötä vaihdettaessa, ettei vakuutusturvaan jää aukkoja vaihdon takia.

Vahinkotilanteessa:

- Ilmoita vahingosta Pohjantähden välittömästi.
- Muista, että vakuutusyhtiö selvittää korvausvastuun yrityksen puolesta, mikäli vahinko kuuluu vakuutuksen piiriin.
- Muista, ettei vakuutuksenottajan ja vahingonkärsineen tekemä korvaussopimus sido vakuutusyhtiötä.
- Ilmoita Pohjantähdelle välittömästi, mikäli vahinko johtaa oikeudenkäyntiin.

OTA YHTEYTTÄ
JA KYSY LISÄÄ!

POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Yritysassiakaspalvelu 020 763 4052
Sähköinen asiointipalvelu oma.pohjantahti.fi

www.pohjantahti.fi

Y-tunnus: 0146905-4

POHJANTÄHTI
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

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