

# ESINE- JA KESKEYTYSVAKUUTUS



*Yleiset ehdot*

*Omaisuusvakuutus*

Voimassa 1.1.2006 alkaen

Nämä omaisuusvakuutuksen ehdot sisältävät yhteisten säännösten lisäksi säännöksiä, jotka koskevat yksinomaan joko vakuutuksen esine- tai keskeytysvakuutusosaa. Vakuutuksen sisältö määräytyy sen mukaan mitä on vakuutettu ja vakuutuskirjaan merkitty.

## SISÄLTÖ

### YLEISET EHDOT

1. Vakuutuksen kohde.....	2
1.1 Vakuutettu omaisuus .....	2
1.2 Vakuutettu toiminta .....	2
2. Määritelmät .....	2
2.1 Vahinkotapahtuma .....	2
2.2 Vakuutus sopimukseen kuuluvien ehtojen tulkinta .....	2
2.3 Vahinko .....	2
2.4 Vahinkojen korvaaminen .....	2
2.5 Vakuutus kirja ja muut sopimusasiakirjat .....	2
3. Vakuutuspaikka .....	3
4. Suojeluohjeet .....	3
5. Yleiset rajoitukset .....	3
5.1 .....	3
5.2 .....	3
5.3 .....	3
5.4 .....	3
5.5 .....	3
5.6 .....	3
5.7 .....	3
5.8 .....	3
5.9 .....	3
6. Vakuutus määrän, vahingon määrän ja korvauksen määrän laskemisessa käytettävät käsitteet.....	3
6.1 Vakuutus määrä .....	3
6.2 Vakuutuksen esineosa .....	3
6.3 Vakuutuksen keskeytysosa .....	4

7. Vakuutus määrän laskeminen .....	4
8. Esinevahingon määrän laskeminen .....	4
8.1 Täysvahinko .....	4
8.2 Osavahinko .....	5
8.3 Muut korvattavat kustannukset .....	5
9. Keskeytysvahingon määrän laskeminen .....	6
9.1 Katteen vahingon määrä .....	6
9.2 Ylimääräisten kulujen vahingon määrä .....	6
9.3 Muiden vakuutettujen etuuksien vahingon määrä .....	6
9.4 Vahingon määrän täsmennykset .....	6
9.5 Muut korvattavat kustannukset .....	6
10. Omavastuu .....	6
11. Korvauksen määrän laskeminen .....	6
12. Oikea arvo. Yli- ja alivakuutus .....	7
12.1 Oikealla arvolla (vakuutusarvo) tarkoitetaan .....	7
12.2 .....	7
12.3 Vastuu aika .....	7
13. Korvaus ja sen maksaminen .....	7
13.1 .....	7
13.2 .....	7
13.3 Korvauksen yläraja ja vakuutuksen antajan vastuu .....	7
13.4 Korvaus määrän erityinen yläraja (korvauskatto) .....	8
13.5 Korvauksen maksaminen esinevahingosta .....	8

## 1. VAKUUTUKSEN KOHDE

### 1.1 VAKUUTETTU OMAISUUS

Vakuutettua omaisuutta on vakuutuskirjaan merkitty omaisuus. Omiksi kohdikseen merkitään

- rakennukset,
- koneet ja kalusto,
- vaihto-omaisuus sekä
- muu omaisuus.

Vakuutettua omaisuutta ei ole, ellei siitä ole tehty merkintää vakuutuskirjaan

- muu kuin vakuutusnottajan omistama omaisuus,
- ohjelmat ja tiedostot,
- piirustukset, arkistot, mallit ja muotit,
- liikennevakuutettavat moottoriajoneuvot ja moottorityökoneet,
- ilma-alukset,
- rekisteröitävät alukset ja veneet,
- rahat, arvopaperit, taide- ja arvoesineet,
- kasvit ja eläimet,
- maaperä ja vesialueet.

Vakuutuksen esineosa käsittää vakuutetun omaisuuden arvon.

### 1.2 VAKUUTETTU TOIMINTA

Vakuutettua toimintaa on vakuutuskirjaan merkitty liiketoiminta, joka syntyy siitä, että omaisuutta käytetään taloudellisen tuloksen aikaansaamiseen.

Vakuutettu liiketoiminta kuuluu vakuutukseen siinä laajuudessa, mikä sillä oli vakuutuskauden alkaessa. Jos kyseessä on useampia vakuutuskausia koskeva puite- tai muu vastaava sopimus, määräytyy vakuutetun toiminnan laajuus kyseisen sopimuksen alkamishetken mukaan. Muu mahdollisesti sovittu alkamishetki merkitään vakuutuskirjaan.

Vakuutuksen keskeytysosa käsittää vakuutetun liiketoiminnan edellä mainitun tuloksen, joka määritellään keskeytysvakuutuskatteena. Jäljempänä siitä käytetään lyhennettä ”kate”.

## 2. MÄÄRITELMÄT

### 2.1 VAHINKOTAPAHTUMA

Vahinkotapahtumalla tarkoitetaan äkillistä ja odottamatonta tapahtumaa, jonka aiheuttaman vahingon seurauksena syntyy esine- ja/tai keskeytysvahinko.

Vakuutuskorvaukseen oikeuttaa vain vahinkotapahtuma, jonka varalta vakuutus on otettu ja joka on ehtoviittauksin tai muulla tavoin merkitty vakuutuskirjaan.

### 2.2 VAKUUTUSSOPIMUKSEEN KUULUVIEN EHTOJEN TULKINTA

Vakuutussopimukseen kuuluvia ehtoja tulkitaan sanamuotonsa mukaisesti.

Mikäli vakuutussopimukseen kuuluvat ehdot ovat ristiriidassa keskenään, ne pätevät seuraavassa järjestyksessä: erityisehdot, lajiejhdot, omaisuusvakuutuksen yleiset ehdot ja yleiset yritysvakuutusehdot.

### 2.3 VAHINKO

Vahingolla tarkoitetaan vakuutuskauden aikana vakuutuspaikalla sattuneesta vahinkotapahtumasta johtuvaa

- omaisuuden arvon alenemista tai menettämistä vahingoittumisen, tuhoutumisen tai katoamisen seurauksena (vakuutuksen esineosa).
- tuloksen heikkenemistä tai menettämistä sen välittömänä seurauksena, että omaisuuden käyttö estyy liiketoiminnassa aiottuun taloudelliseen tarkoitukseen (vakuutuksen keskeytysosa).

#### 2.3.1 Esinevahinko

Esinevahingolla tarkoitetaan vahingoittuneen omaisuuden

- arvon alenemisesta johtuvia korjauskustannuksia tai
- arvon menetyksestä johtuvia korvauksia päivänarvon tai jälleenhankinta-arvon taikka muun perusteen mukaan.

#### 2.3.2 Keskeytysvahinko

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan vahingoittuneen omaisuuden käytön estymisestä syntyviä

- katemenetyksiä tai ylimääräisiä kuluja
- muihin vakuutettuihin etuuksiin kohdistuvia menetyksiä
- rajoituskuluja muun, tässä kohdassa mainitun keskeytysvahingon estämiseksi tai rajoittamiseksi.

### 2.4 VAHINKOJEN KORVAAMINEN

Vahingon määrä lasketaan esinevahingon osalta kohdan 8. ja keskeytysvahingon osalta kohdan 9. perusteella. Korvauksen määrä lasketaan molempien vahinkojen osalta kohdan 11. Perusteella.

### 2.5 VAKUUTUSKIRJA JA MUUT SOPIMUSASIAKIRJAT

Vakuutuskirjalla ja erittelyllä tarkoitetaan asiakirjoja, joihin on merkitty vakuutussopimuksen keskeinen sisältö.

Vakuutuskirjaan tehtävällä merkinnällä voidaan vakuutussopimuksen osaksi ottaa vakuutuskirjan oheen liitettävä vakuutusmäärälaskelma ja omaisuusluettelo.

### 3. VAKUUTUSPAIKKA

Vakuutuspaikalla tarkoitetaan vakuutus kirjassa mainittua paikkaa, jossa vahinkotapahtuman tulee sattua, jotta vahinko olisi korvattavissa vakuutuksesta. Vakuutuksen keskeytysosa voidaan sopimuksella laajentaa kattamaan myös vakuutuspaikan ulkopuoliset riippuvuuskohteet tai muut erikseen mainitut vahinkopaikat.

Lisäksi vakuutus on voimassa silloin, kun omaisuus (lukuun ottamatta vaihto-omaisuutta) on korjauksen, huollon, puhdistamisen tai vastaavan syyn takia tilapäisesti muualla Suomessa (mukaan lukien kuljetukset vakuutus kirjassa mainitun paikan ja tilapäisen sijaintipaikan välillä).

### 4. SUOJELUOHJEET

Vakuutetun on noudatettava vakuutus kirjaan merkittyjä suoje luohjeita.

### 5. YEISET RAJOITUKSET

Korvausta ei makseta esine- eikä keskeytysvahingosta, joka johtuu

#### 5.1

sodasta, kapinasta, terroriteosta, vallankumouksesta tai vastaavasta tapahtumasta.

#### 5.2

ydinvastuulaissa määrittelystä ydintapahtumasta.

#### 5.3

viranomais päätökseen perustuvasta omaisuuden kansallistamisesta, takavarikosta, hävittämisestä tai menetetyksi julistamisesta.

#### 5.4

vakuutusnottajan tahallisesti aiheuttamasta vahinkotapahtumasta. Jos kyseessä on törkeä huolimattomuus, korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan.

Korvausta ei myöskään makseta, jos

#### 5.5

korvausta saadaan valtion varoista tai muussa vakuutusyhtiössä olevasta vakuutuksesta taikka muusta ulkopuolisesta lähteestä. Siltä osin kun suoritusta ei saada mainituista lähteistä, korvataan vahinko.

#### 5.6

valmistaja, myyjä, toimittaja, tuottaja, vuokraaja, korjaus-, ylläpito- tai huolto yhtiö taikka joku muu on lain,

sopimuksen tai takuun perusteella vastuussa vahingosta, ellei vakuutusnottaja näytä toteen, että korvausvelvollinen on kyvytön täyttämään velvoitettaan.

#### 5.7

vakuutetusta toiminnasta ei ole pidetty asianmukaista kirjanpitoa.

Vakuutuksen esineosan perusteella ei korvata

#### 5.8

keskeytysvahinkoja, eikä muita välillisiä vahinkoja.

Vakuutuksen keskeytysosan perusteella ei korvata

#### 5.9

esinevahinkoja, ellei laji- tai erityisehdolla ole tästä poikettu. Vahinkotapahtumaan nähden välillisiä keskeytysvahinkoja ei myöskään korvata.

## 6. VAKUUTUSMÄÄRÄN, VAHINGONMÄÄRÄN JA KORVAUKSEN MÄÄRÄN LASKEMISESSA KÄYTETTÄVÄT KÄSITTEET

### 6.1 VAKUUTUSMÄÄRÄ

Vakuutus määrällä tarkoitetaan vakuutus kirjaan merkittyä rahamäärää, josta omaisuus ja/tai toiminta on vakuutettu.

### 6.2 VAKUUTUKSEN ESINEOSA

#### 6.2.1 Jälleenhankinta-arvo

Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai käyttötarkoitukseltaan, laadultaan ja suorituskyvyltään vastaavan omaisuuden hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää.

Vakuutusnottajan edelleen jalostamista tai myyntiä varten valmistamien puolivalmiiden tai valmiiden tuotteiden jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan omaisuuden myynnistä saatavaa rahamäärää, vähennettynä vielä toteutumattomilla valmistus- ja myyntikustannuksilla, alennuksilla, veroilla ja muilla säästyneillä kustannuksilla.

Tiedostojen jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan niiden uudelleenluomiseen olemassa olevista dokumenteista edullisimmalla tavalla.

Jälleenhankinta-arvoon eivät kuulu ylitöistä tai tavanomaista kuljetustapaa kalliimmista kuljetuksista aiheutuneet kustannukset.

#### 6.2.2 Päivänarvo

Päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta.

### 6.2.3 Jäännösarvo

Jäännösarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun vahingoittunut omaisuus myydään tai arvoa, joka vahingoittuneella omaisuudella katsotaan olevan, kun se jää vakuutuksenottajan omaan käyttöön.

### 6.2.4 Ensivastuu

Ensivastuulla tarkoitetaan vakuutuskirjaan merkittyä, vakuutetulle omaisuudelle sovitua vakuutusmäärää. Mikäli omaisuus on vakuutettu ensivastuuperiaatteella, vahinko korvataan enintään vakuutusmäärään saakka, tekemättä alivakuutusta koskevaa vähennystä.

## 6.3 VAKUUTUKSEN KESKEYTYSOSA

Tuloksen vakuuttamisen ja korvauksen arvioimisen ajallisena lähtökohtana on laskentakausi. Kausi on tasavuotisen vastuuajan pituinen. Muun kuin tasavuotisen vastuuajan osalta laskentakausi pitenee lähimpään tasavuoteen.

Laskentakausi alkaa vakuutuskauden alkaessa. Keskeytysvahingon ja vastuuajan jatkuessa näin määritellyn laskentakauden jälkeen, siirtyy laskentakausi eteenpäin päättymään keskeytysvahingon, kuitenkin viimeistään vastuuajan päättyessä.

### 6.3.1 Keskeytysvakuutuskate (kate)

Kate on laskettavissa tuloslaskelmaan perustuvasta budjetista

- vähentämällä liikevaihdosta muuttuvaluontoiset kulut muuttuvia henkilöstökuluja lukuun ottamatta, tai
- lisäämällä nettovoittoon kiinteäluontoiset kulut sekä kaikki henkilöstökulut.

Kulujen luonnetta ja jakoa arvioitaessa voi osa kulusta tai kuluerästä kuulua kiinteäluontoisiin, eli tulla maksettavaksi tai kirjattavaksi siitä huolimatta, ettei liikevaihtoa synny tai syntyy vain osittain, ja osa kuulua muuttuvaluontoisiin eli liikevaihdon suhteessa syntyviin kuluihin.

Muu mahdollinen katemääritys merkitään erityisehdoksi vakuutuskirjaan. Tämä koskee esimerkiksi katteen laskemista liikevaihdosta poiketen tuotannon myyntiarvon perusteella.

Katelaskennassa käytetään kulujen osalta käyttöajankohtaista markkinahinnoittelua. Tämä koskee myös toimituksia yrityksen eri osastojen ja konsernin eri yritysten välillä. Muu mahdollinen hinnoittelutapa merkitään erityisehdoksi vakuutuskirjaan.

Katteen oikea arvo on laskentakaudella toteutunut katemäärä lisätynä katteella, joka mahdollisen keskeytysvahingon johdosta on jäänyt toteutumatta.

### 6.3.2 Ylimääräiset kulut

Ylimääräiset kulut tarkoittavat kuluja sellaisista toimenpiteistä, joiden avulla pyritään etukäteen sovitun

järjestelmän mukaisesti välttymään katemenetyksiltä. Kulut vakuutetaan laskentakaudelta.

### 6.3.3 Muut vakuutettavat etuudet

Muut vakuutettavat etuudet voivat käsittää vakuutuskirjaan tehdyn merkinnän mukaisesti esim. Sovittuja tuloja, tuottoja tai lisäkuluja.

## 7. VAKUUTUSMÄÄRÄN LASKEMINEN

Vakuutusmäärän laskemisperuste merkitään vakuutuskirjaan. Tarvittaessa se yksilöidään etuuksittain tai kohteittain. Ellei vakuutuksen esineosan kohdalle ole muuta merkitty, on vakuutusmäärän laskemisperusteena sen osalta jälleenhankinta-arvo.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutusmaksun laskentaan vaikuttavat vakuutus sopimuksen tiedot vakuutusyhtiölle viimeistään kuusi viikkoa ennen vakuutuskauden päättymistä. Ellei tietoja ole siihen mennessä ilmoitettu, lasketaan eräpäivänä maksettava vakuutusmaksu ilmoitusajan lopussa voimassa olleiden tietojen

perusteella. Alkavan vakuutuksen osalta se lasketaan vakuutuskauden alussa voimassa olevien sopimustietojen perusteella.

Mikäli vakuutuksenottaja myöhemmin ilmoittaa uuden vakuutusmäärän tai muun vakuutusmaksun laskentaan vaikuttavan tekijän, joka kohdentuu koko kaudelle, lasketaan vakuutuskauden vakuutusmaksu oikaisemalla eräpäivänä perittyä maksua ilmoituksen mukaisesti. Uudet vakuutusmäärät tulevat voimaan ilmoituksen vastaanottamisesta, ellei vakuutusyhtiö muuta ilmoita.

Vakuutuksenottajan on huolehdittava siitä, että vakuutusmäärä vastaa kunkin etuuden oikeaa arvoa (vakuutusarvoa). Vakuutuksen keskeytysosassa tämä tarkoittaa katteen kohdalla laskentakauden katetta sellaisena kuin se olisi ollut ilman vahinkoa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutuskauden aikana vakuutusmäärissä tapahtuvista muutoksista. Uutta vakuutuskirjaa ei kuitenkaan erikseen laadita siltä osin kuin vakuutuksen esineosan muutokset vakuutuskauden aikana ovat yhteensä alle 10 % esineosan kokonaisvakuutusmäärästä, kuitenkin enintään vakuutuskirjassa mainitun toleranssin määräisiä.

## 8. ESINEVAHINGON MÄÄRÄN LASKEMINEN

### 8.1 TÄYSVAHINKO

#### 8.1.1 Jälleenhankinta-arvo

Mikäli vakuutusmäärän laskemisperusteena on ollut omaisuuden jälleenhankinta-arvo, vahingon määrä

tuhoutuneen tai kadonneen omaisuuden osalta on omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa ollut jälleenhankinta-arvo.

Tuhoutuneen tai kadonneen omaisuuden sijaan voidaan hankkia uutta samanlaista tai käyttötarkoitukseltaan, laadultaan ja suorituskyvyltään vastaavaa omaisuutta samaan tarkoitukseen myös muualle kuin vahinkopaikalle. Vahingon määrä on kuitenkin enintään rahamäärä, joka olisi tarvittu omaisuuden hankkimiseen vahinkopaikalle.

### 8.1.2 Päivänarvo

Vaikka vakuutusmäärän laskemisperusteena on ollut omaisuuden jälleenhankinta-arvo, vahingon määrä tuhoutuneen tai kadonneen omaisuuden osalta on omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa ollut päivänarvo silloin, kun:

- päivänarvo välittömästi ennen vahinkoa on ollut alle
- puolet jälleenhankinta-arvosta tai
- omaisuutta ei jälleenhankita kahden vuoden kuluessa
- vahingon tapahtumisesta.

### 8.1.3 Muu peruste

Mikäli vakuutusmäärän laskemisperusteeksi on merkitty muu arvo kuin jälleenhankinta-arvo, vahingon määrä tuhoutuneen tai kadonneen omaisuuden osalta on omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa ollut, vakuutuskirjaan merkityn perusteen mukaan laskettu arvo.

## 8.2 OSAVAHINKO

### 8.2.1 Jälleenhankinta-arvo

Mikäli vakuutusmäärän laskemisperusteena on ollut omaisuuden jälleenhankinta-arvo, vahingon määrä vahingoittuneen omaisuuden osalta on sen korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleen jälleenhankinta-arvon ja jäännösarvon välinen erotus.

Mikäli vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleen jälleenhankinta-arvon ja jäännösarvon välinen erotus.

### 8.2.2 Päivänarvo

Vaikka vakuutusmäärän laskemisperusteena on ollut omaisuuden jälleenhankinta-arvo, vahingon määrä vahingoittuneen omaisuuden osalta on niin suuri osa korjauskustannuksista kuin päivänarvo välittömästi ennen vahinkoa on sen hetkisestä jälleenhankinta-arvosta silloin, kun:

- päivänarvo välittömästi ennen vahinkoa on ollut alle puolet jälleenhankinta-arvosta tai
- omaisuutta ei korjata kahden vuoden kuluessa vahingon tapahtumisesta.

### 8.2.3 Muu peruste

Mikäli vakuutusmäärän laskemisperusteeksi on merkitty muu arvo kuin jälleenhankinta-arvo, vahingon määrä vahingoittuneen omaisuuden osalta on niin suuri osa korjauskustannuksista kuin vakuutuskirjaan merkityn perusteen mukaan laskettu arvo välittömästi ennen vahinkoa on sen hetkisestä jälleenhankinta-arvosta, kuitenkin enintään omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleen, vakuutuskirjaan merkityn perusteen mukaan lasketun arvon ja jäännösarvon välinen erotus.

Mikäli vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleen, vakuutuskirjaan merkityn perusteen mukaan lasketun arvon ja jäännösarvon välinen erotus.

## 8.3 MUUT KORVATTAVAT KUSTANNUKSET

### 8.3.1 Raivauskustannukset

Vahingon määrän lisäksi vakuutuksen perusteella korvataan kohtuulliset raivauskustannukset.

Raivauskustannuksilla tarkoitetaan korvattavan vahingon seurauksena syntyneitä kustannuksia vahinkopaikan puhdistamisesta, vahingoittuneen omaisuuden purkamisesta ja alueen jälkivartiointista.

Vakuutuksen perusteella ei korvata vakuuttamattoman omaisuuden puhdistamisesta tai purkamisesta aiheutuneita kustannuksia.

Tämän kohdan perusteella korvattavien kustannusten yläraja on merkitty vakuutuskirjaan.

### 8.3.2 Saasteista puhdistaminen

Vahingon määrän lisäksi vakuutuksen perusteella korvataan vakuutetun omaisuuden ja vakuutuksenottajan omistaman tai hallitseman maaperän saasteista puhdistamisesta aiheutuneet kustannukset.

Korvauksen edellytyksenä on, että kustannukset ovat aiheutuneet viranomaisten vahingon seurauksena antamien pakottavien määräysten johdosta tehdyistä toimenpiteistä. Korvausta ei makseta kustannuksista, jotka johtuvat viranomaisten määräyksistä, jotka on annettu yli 12 kuukautta vahinkotapahtuman sattumisen jälkeen.

Tämän kohdan perusteella korvattavien kustannusten yläraja on merkitty vakuutuskirjaan.

### 8.3.3 Korjaamisen ja rakentamisen lisäkustannukset

Vahingon määrän lisäksi vakuutuksen perusteella korvataan vahingoittuneen omaisuuden korjaamisesta tai uudelleenrakentamisesta aiheutuneet lisäkustannukset.

Omaisuuden korjaamisesta tai uudelleenrakentamisesta aiheutuneilla lisäkustannuksilla tarkoitetaan viranomaisten antamien, korjaamista tai rakentamista koskevien, pakottavien määräysten johdosta tehdyistä toimenpiteistä aiheutuneita ylimääräisiä kustannuksia.

Korvausta ei makseta kustannuksista, jotka johtuvat ennen vahinkotapahtuman sattumista annetuista viranomaisten määräyksistä.

Tämän kohdan perusteella korvattavien kustannusten yläraja on merkitty vakuutuskirjaan.

#### **8.3.4 Muut korvattavat kustannukset**

Mikäli vakuutuskirjaan on niin merkitty, voidaan vakuutuksen perusteella korvata myös muita vahinkoon liittyviä kustannuksia.

Tämän kohdan perusteella korvattavien kustannusten yläraja on merkitty vakuutuskirjaan.

## **9. KESKEYTYSVAHINGON MÄÄRÄN LASKEMINEN**

### **9.1 KATTEEN VAHINGON MÄÄRÄ**

Katteen vahingon määrä lasketaan vähentämällä katteen oikeasta arvosta

- toiminnasta syntynyt kate, joka vahingosta huolimatta on vastuuajana saatu. Saatu kate käsittää myös sen katelisän, joka keskeytysvahingon päättymisen jälkeen on mahdollisesti saatu.

Jos saatu kate on pienentynyt vakuutukseen kuulumattomien kulujen, kuten aineiden, suhteellisen lisäyksen seurauksena, otetaan pienennys huomioon vain jos on osoitettavissa, että lisäkuluilla on säästetty muutoin syntyvää keskeytysvahingon määrää.

Saatua katetta oikaistaan myös siltä osin kun se vastuuajana on pienentynyt tehtyjen parannusten, laajennusten tai muitten sellaisten muutosten seurauksena, jotka eivät ole korvattavissa esineosan vakuutusehtojen mukaan. Oikaisu tehdään myös silloin kun kyseisiin toimiin on ryhdytty viranomaispäätösten perusteella.

- lisäkate, joka vahingon seurauksena on vastuuajana syntynyt vakuutuksenottajan muussa toiminnassa,
- säästöt katteeseen sisältyvissä vastuuajan henkilöstö ja muissa kuluissa.

### **9.2 YLIMÄÄRÄISTEN KULUJEN VAHINGON MÄÄRÄ**

Ylimääräisten kulujen vahingon määrä lasketaan sovitun järjestelmän mukaisesti.

### **9.3 MUIDEN VAKUUTETTUJEN ETUUKSIEN VAHINGON MÄÄRÄ**

Muiden etuuksien vahingon määrä määräytyy sen mukaan, mitä on vakuutettu.

## **9.4 VAHINGON MÄÄRÄN TÄSMENNYKSET**

Jos vakuutettua toimintaa ei vahingon jälkeen jatketa, lasketaan vahingon määrä ajalta, joka kokemuksen perusteella olisi kulunut toiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta. Lasketusta määrästä korvataan se osa, joka vastaa nettovoittoa ja vakuutusmäärään sisältyviä, maksettuja kuluja.

## **9.5 MUUT KORVATTAVAT KUSTANNUKSET**

### **9.5.1 Rajoituskulut**

Vahingon määrä käsittää myös rajoituskulut liiketaloudellisesti perustelluista toimenpiteistä sattuneen vahinkotapahtuman aiheuttaman keskeytysvahingon rajoittamiseksi, enintään kuitenkin kulumäärän, joka vastaa keskeytysvahingon vähentymistä. Jos toimenpiteistä on sovittu vakuutuksenantajan kanssa, otetaan kulut huomioon täysimääräisinä.

Mikäli toimenpiteistä on hyötyä myös omavastuuajana tai vastuuajan päättymisen jälkeen, otetaan kulut huomioon ainoastaan määrällä, joka suhteellisesti kohdistuu vahingon vähentämiseen vastuuajana.

## **10. OMAVASTUU**

Omapastuu, joka huomioidaan jokaisessa vahingossa, merkitään vakuutuskirjaan. Omapastuu voi olla joko rahamääräinen tai prosenttiosuus vahingon määrästä taikka vakuutusmäärästä.

Vakuutuksen keskeytysosassa omapastuu voi olla myös ajallinen. Lisäksi erilaiset omapastuuyhdistelmät ovat mahdollisia. Ajallinen omapastuu alkaa vastuuajan alkaessa.

Ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty on vakuutuksen esine- ja keskeytysosalla kummallakin erillinen omapastuunsa.

## **11. KORVAUKSEN MÄÄRÄN LASKEMINEN**

### **11.1 korvauksen määrä**

Korvauksen määrä lasketaan siten, että vahingon ja muiden korvattavien kustannusten määrästä vähennetään omapastuu.

Esinevahingon korvauksen määrä on enintään vakuutusmäärän ja muiden korvattavien kustannusten yhteismäärän ja jäännösarvon välinen erotus. Mikäli jälleenhankittu tai korjattu omaisuus on vahingoittunutta omaisuutta arvokkaampi, vähennetään korvausta vastaavasti.

## 12. OIKEA ARVO. YLI- JA ALIVAKUUTUS

### 12.1 OIKEALLA ARVOLLA (VAKUUTUSARVO) TARKOITETAAN

- vakuutuksen esineosassa omaisuuden tai etuuden jälleenhankinta-arvoa tai muuta, vakuutuskirjaan merkityllä vakuutusmäärän laskemisperusteella saatua arvoa. Oikea arvo on enintään omaisuuden tai etuuden jälleenhankinta-arvo
- vakuutuksen keskeytysosassa katteen, vakuutettujen tulojen tai kulujen todellista määrää laskenta- tai muulta erikseen määritellyltä kaudelta.

### 12.2

Ali- tai ylivakuutus on kyseessä silloin, kun vakuutusmäärät ja oikeat arvot eivät etuuskittain/kohdittain laskettuna vastaa toisiaan. Vakuutuksen esineosassa oikea arvo voi olla enintään omaisuuden tai etuuden jälleenhankinta-arvon suuruinen. Se lasketaan välittömästi ennen vahinkoa vallinneen tilanteen mukaan.

Korvaus lasketaan korvausmäärästä huomioimalla mahdollinen ali- tai ylivakuutus yleisten yritysvaluutussehtojen kohdan 9. Mukaisesti.

Alivakuutusta ei sovelleta esinevahingossa, jos sen kohdan vakuutusmäärä, johon vahingoittunut omaisuus on merkitty, on 90 % tai enemmän mainitun kohdan oikeasta arvosta ja ero johtuu rahanarvon alenemisesta, vakuutetun omaisuuden arvon noususta, hankinnoista tai muusta vastaavasta syystä. Tämän kappaleen perusteella maksettavan korvauksen yläraja on merkitty vakuutuskirjaan (toleranssi).

### 12.3 VASTUUAIKA

Keskeytysvahingossa huomioidaan omavastuun lisäksi vastuuaika eli vahinkotapahtumasta luettava pisin yhtenäinen aika, jolta keskeytysvahingon korvausta maksetaan.

## 13. KORVAUS JA SEN MAKSAMINEN

Korvauksen suorittamisen lähtökohtana on korvauksen määrä mahdollisesta ali- tai ylivakuutuksesta johtuvilla muutoksilla oikaistuna. Lisäksi otetaan huomioon erityiset korvausrajoitukset ja -katot.

### 13.1

Keskeytysvahinkoa ei korvata siltä osin kuin syynä on se, että vahingoittuneen omaisuuden kuntoon saattaminen, käytön aloittaminen, vahingon selvittely tai korvauksen maksaminen viivästyy jostain alla luetellusta syystä:

- sota, kapina, terroriteko, vallankumous tai vastaava tapahtuma
- ydinvastuulaissa määritelty ydintapahtuma

- viranomaisten päätösten, toimenpiteitten, lupa- tai tarkastusmenettelyn poikkeuksellinen viivästyminen
- sellaisen lakon, työsulun tai muun työtaistelutoimenpiteen alkaminen tai pitkittyminen, jonka estämiseen tai rajaamiseen vakuutuksenottaja ei käyttänyt käytössään olevia keinoja
- vakuutuksenottaja tai vakuutettu laiminlyö ryhtyä riittävän ajoissa hänelle kuuluviin toimiin vahinkoasian ja korjaustyön asianmukaiseksi hoitamiseksi.

### 13.2

Jos esinevahingon korvausta on alennettu, alennetaan keskeytysvahingon korvausta samassa suhteessa, ellei syynä ole esineosan omavastuu tai alivakuutus.

Jos esinevahingon korvausta on alennettu lain, sopimuksen tai takuun perusteella taikka siksi, että korvausta voidaan saada julkisista varoista tai toiselta vakuutusyhtiöltä, alennetaan keskeytysvahingon korvausta vain silloin ja siltä osin kuin kyseinen suorite sisältää kateluontoista korvausta.

Jos omaisuus on alivakuutettu tai jätetty kokonaan vakuuttamatta, ei tästä johtuvaa keskeytysvahingon lisäystä korvata.

### 13.3 KORVAUKSEN YLÄRAJA JA VAKUUTUKSENANTAJAN VASTUU

Vakuutusmäärä on korvauksen rahamääräinen yläraja. Vakuutuksen keskeytysosan kohdalla vakuutusmäärä on samalla vakuutuskauden keskeytysvahinkojen yhteinen yläraja. Vakuutuksenantajan vastuuvollisuus alenee niistä maksettavien korvausten määrällä. Vakuutuksenantaja ilmoittaa tästä vakuutuksenottajalle korvauspäätöksen yhteydessä.

Vakuutuksenottajalla on oikeus vaatia vakuutusyhtiön vastuuvollisuuden palauttamista. Myös vakuutusyhtiöllä itsellään on oikeus vaatia vastuun palauttamista. Yhtiön tulee esittää vaatimuksensa viimeistään lopullisen vahingon selvittelyn yhteydessä.

Vastuun palauttamisesta peritään jäljeltä olevalta vakuutuskaudelta vakuutusmaksulisää korkeintaan keskeytysvahingon korvausta vastaavalla vakuutusmäärän osalta.

Jos vahinkokohtaisesta ja vakuutuskausikohtaisesta korvauskatosta on sovittu, määräytyy vakuutusmaksulisä korvauksen ja korvauskaton suhteessa; jos molemmista korvauskatoista on sovittu, määräytyy vakuutusmaksulisä vakuutuskausikohtaisen korvauskaton perusteella. Vaadittaessa vakuutusmaksulisää nousee vakuutuksenantajan vastuuvollisuus esittämisajankohdasta lukien vaatimusta vastaavalla määrällä.

### 13.4 KORVAUSMÄÄRÄN ERITYINEN YLÄRAJA (KORVAUSKATTO)

Vakuutettujen etuuksien tai vahinkotapahtumien osalta voidaan soveltaa vahinkokohtaista tai vakuutuskausikohtaista korvauskattoa.

Mahdollinen korvauskatto merkitään vakuutuskirjaan joko prosentuaaliseksi tai rahamääräiseksi korvauksen ylärajaksi.

Ellei vakuutuskirjassa ole toisin mainittu, korvauskatto on vakuutuskausikohtainen.

### 13.5 KORVAUKSEN MAKSAMINEN ESINEVAHINGOSTA

Tuhoutuneen tai kadonneen omaisuuden osalta maksetaan ensin päivänarvon mukainen korvaus.

Jälleenhankinta-arvon tai muun vakuutuskirjaan merkityn perusteen mukaan lasketun arvon ja päivänarvon välinen erotus maksetaan sen jälkeen, kun tuhoutuneen tai kadonneen omaisuuden tilalle on hankittu korvaavaa omaisuutta.

Vahingoittuneen omaisuuden osalta korvaus maksetaan sen jälkeen, kun vahingoittunut omaisuus on korjattu ja korjausta koskevista laskuista on toimitettu kopiot vakuutuksenantajalle.

Korvausta maksettaessa otetaan huomioon arvonlisäveroa koskevat säännökset. Jos vakuutuksenottajalla on oikeus vähentää arvonlisäveron osuus verotuksessaan, veron osuutta korvauksesta ei makseta vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenantaja voi rahakorvauksen sijasta korvata vahingon korjauttamalla vahingoittuneen omaisuuden tai hankkimalla tuhoutuneen tai kadonneen omaisuuden tilalle vastaavaa omaisuutta. Lisäksi vakuutuksenantajalla on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus kokonaan tai osaksi sen jäännösarvosta.



Ole huoletta. Me autamme.