



POHJANTÄHDEN ALLA ON HYVÄ YRITTÄÄ.

Pohjantähtiturva yritykselle

Esite

Voimassa 1.1.2005 alkaen



POHJANTÄHTI
Keskinäinen Vakuutusyhtiö



SISÄLLYS

POHJANTÄHTITURVA YRITYKSEN TURVAKSI	4
Mikä on Pohjantähtiturva?	4
Yksilöllistä vakuutusturvaa ja parempaa palvelua!	4
HENKILÖSTÖN TURVAKSI	6
Henkilöturvan myöntäminen ja voimassaolo	6
Tapaturma	6
Tapaturman hoitokulut	7
Päiväraha	7
Haittakorvaus	7
Tapaturmainen kuolema	7
Sairaus	7
Matkustaminen	8
OMAISUUDEN TURVAKSI	9
Vakuutettavat omaisuuskohteet	9
Tontti	9
Rakennukset	9
Käyttö- ja vaihto-omaisuus	9
Matkatavarat	9
Vene	9
Metsä	10
Vakuutettavat omaisuusriskit	10
Vakuutusturvaa kuljetuksille	11
TOIMINNAN TURVAKSI	12
Toiminnan keskeytyminen	12
Vahingonkorvausvastuu	12
Oikeudenkäynti	13

POHJANTÄHTITURVA YRITYKSEN TURVAKSI

Tämä tuote-esite esittelee Pohjantähtiturvan vakuutusmuodot pääpiirteittäin. Yksityiskohtaiset korvaussäännökset, rajoitukset ja suojeluohjeet ovat vakuutusehdoissa.

MIKÄ ON POHJANTÄHTITURVA?

Pohjantähtiturva on kokonaisvaltainen ja joustava vakuutus sopimus, jolla voi vakuuttaa useimmat yrityksen henkilöstöön, omaisuuteen ja toimintaan kohdistuvat riskit. Pohjantähtiturvassa vakuutus turva kootaan täysin yksilöllisesti yrityksen tarpeiden mukaan.

YKSILÖLLISTÄ VAKUUTUSTURVAA JA PAREMPAA PALVELUA!

Pohjantähti tarjoaa yrityksille henkilökohtaista palvelua ja tarpeen mukaista vakuutusturvaa. Pohjantähdessä yrityksellä on oma nimetty



yhteyshenkilö, joka hoitaa kaikki vakuutusasiat alusta loppuun. Vakuutusturva on helposti sopeutettavissa muuttuviin olosuhteisiin, ja tarpeiden muuttuessa oma yhteyshenkilö hoitaa vakuutusasiat ajan tasalle nopeasti ja mutkattomasti.

Tehokkaalla riskienhallinnalla ja oikein mitoitettulla vakuutusturvalla turvataan yrityksen toiminnan jatkuvuus. Yhteistyömme alkaa riskikartoituksella, jolloin käydään läpi yrityksen mahdolliset riskit ja arvioidaan niiden kattamiseksi tarvittava vakuutus turva. Näin vältetään ali- tai ylivakuuttamasta yrityksen kohteita ja varmistetaan vahinkotilanteessa asianmukainen korvaus – juuri niin kuin ennalta on sovittu.

Pohjantähtiturvassa omavastuut ja vakuutusturvan laajuus valitaan kohteittain ja siten voidaan vaikuttaa vakuutusmaksuihin. Lisäksi vahinkojen ennaltaehkäisy vaikuttaa maksuihin, sillä järkevät suojausratkaisut vähentävät merkittävästi yrityksen vahinkoja.

Korvaustoimintamme pääperiaatteet ovat nopeus ja joustavuus. Huolellinen riskikartoitus ja maanlaajuinen vahinkotarkastus auttavat korvaamaan vahingot nopeasti ja asiantuntevasti siten, että yrityksen omaisuudelle ja toiminnalle aiheutuvat tappiot jäävät mahdollisimman pieniksi.

HENKILÖSTÖ



Riski

Tapaturma
Sairaus
Matkustaminen

Vakuutusratkaisu

Henkilöturva

OMAISUUS



Riski

Tulipalo
Sähköilmiö
Rikos
Luonnonilmiö
Putkivuoto
Rikkoutuminen

Vakuutusratkaisu

Tonttiturva
Kiinteistöturva
LVISA-turva



Tulipalo
Sähköilmiö
Rikos
Luonnonilmiö
Putkivuoto
Rikkoutuminen

Käyttöomaisuusturva
Vaihto-omaisuusturva

Kuljetusriskit

Kuljetusturva

TOIMINTA



Riski

Tulipalo
Sähköilmiö
Rikos
Luonnonilmiö
Putkivuoto
Rikkoutuminen
Epidemia

Vakuutusratkaisu

Keskeytysturva



Tapaturma

Henkilökeskeytysturva

Vahingonkorvausvastuu

Toiminnan turva
Tuoteturva

Oikeudenkäynti

Oikeusturva

Esimerkkejä Pohjantähtiturvalla vakuutettavista kohteista, riskeistä ja vakuutusratkaisuisista.

HENKILÖSTÖN TURVAKSI

Yrityksen henkilöstön vakuutusturvasta osa on lakisääteistä ja osa vapaaehtoista. Lakisääteisiä vakuutuksia ovat työtapaturmavakuutus sekä eläkevakuutus. Vuonna 2007 tulee voimaan työntekijän eläkelaki (TyEL), johon on yhdistetty kaikki yksityisen sektorin työntekijöitä koskevat eläkelait: TEL, LEL ja TaEL. Lisäksi yrittäjän on otettava itselleen YEL-eläkevakuutus.

Lakisääteiset henkilövakuutukset takaavat yrityksen henkilöstölle perusturvan henkilöriskien varalta. Vakuutusturvaa kannattaa kuitenkin laajentaa vapaaehtoisilla henkilövakuutuksilla, sillä yrityksen toiminnan kannalta avainhenkilön irtisanoutuminen, työkyvyttömyys tai kuolema ovat merkittäviä riskejä. Vapaaehtoisilla vakuutuksilla voidaan parantaa henkilöstön eläke-etuja tai varautua henkilövahinkoihin lakisääteistä turvaa laajemmin. Vapaaehtoisia henkilövakuutuksia ovat esimerkiksi tapaturma-, sairaus-, matkustaja-, henki- ja eläkevakuutukset.

Pohjantähtiturvan henkilöturva kattaa valinnan mukaan tapaturmasta, sairaudesta ja matkustamisesta johtuvia riskejä.

HENKILÖTURVAN MYÖNTÄMINEN JA VOIMASSAOLO

Henkilöturva korvaa ennalta arvaamattomia tapaturmia ja sairastumisia. Se ei korvaa sellaisia tapaturmia, sairauksia tai sairausoireita, jotka ovat olleet tiedossa ennen vakuutus sopimuksen solmimista. Henkilöturva myönnetään terveysseuravakuutuksen perusteella ja vakuutukseen saatetaan joutua liittämään terveydentilasta johtuvia korvattavuuteen liittyviä rajoitusehtoja. Pohjantähti käsittelee terveydentilatietoja luottamuksellisesti eikä luovuta niitä edelleen.

Henkilöturva on täysajan vakuutus, joka on voimassa tapaturman ja sairauden varalta sekä työssä että vapaa-aikana. Kokopäivätyössä olevalla henkilöllä turva tapaturman varalta voidaan valita myös vain vapaa-aikana voimassaolevana vapaaajan vakuutuksena.

Tapaturmavakuutus ja sairauskuluvakuutus ovat voimassa Suomessa, sekä ulkomailla enintään 365

vuorokautta ulkomaille lähdöstä tai matkan alkamisesta. Kilpaurheilussa tapaturmavakuutus on voimassa hoitokulujen ja päivärahan osalta vain lisämaksusta.

Henkilöturva päättyy sairauden hoitokulujen osalta viimeistään 65 vuoden iässä. Turva tapaturman ja matkustamisen varalle päättyy 75-vuotiaana.

TAPATURMA

Tapaturmavakuutus korvaa vakuutuksen voimassa ollessa syntyneen ruumiinvamman, jonka aiheuttaa henkilöön ulkoapäin kohdistuva isku-, törmäys-, lämpövoima tai kemiallisten aineiden koostumus. Vakuutus korvaa myös enintään yhden päivän aikana kehittyneen vamman, joka on seurausta poikkeuksellisesta liikkeestä tai urheilu suorituksen yhteydessä tapahtuvasta äkillisestä voimanponnistuksesta. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärin hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden kuluessa tapahtumasta.

Tapaturmavakuutus ei korvaa vammaa tai kipeytymistä, joka syntyy esimerkiksi kiertoliikkeen, noston tai kurkotuksen yhteydessä, koska tällöin ei ole osoitettavissa korvattavan vamman edellyttämää ulkoista tekijää. Jos ilmenee, että paraneminen pitkittyy muista kuin varsinaisesta tapaturmasta johtuvista syistä, esimerkiksi sairaudesta tai tuki- ja liikuntaelimestön iänmukaisesta rappeutumisesta, ei korvausta makseta pitkittymisen osalta. Selkään sekä polven ja olkapään alueelle kohdistuvat vammat ovat tyypillisiä tapauksia, joissa tapaturmasta riippumattomat tekijät saattavat pitkittää vamman paranemista.

Tapaturmavakuutuksesta korvataan valinnan mukaan:

- tapaturman hoitokulut
- päiväraha
- haittakorvaus
- tapaturmainen kuolema

Tapaturman hoitokulut

Pohjantähtiturvassa tapaturman hoitokulujen vakuutusmäärä ja omavastuu ovat valittavissa. Valittu vakuutusmäärä on samasta tapaturmasta enintään maksettava korvausmäärä.

Tapaturman hoitokuluina korvataan esimerkiksi lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä hoitohenkilökunnan suorittamia lääketieteellisiä tutkimuksia, lääkkeitä sekä terveyskeskus- ja sairaalamaksuja enintään kulloinkin Suomessa voimassa olevaan yleiseen hoitopäivämaksuun asti.

Vakuutus ei korvaa esimerkiksi fyysikaalista tai muuta vastaavaa kuntouttavaa hoitoa, matkakuluja tai hoidosta aiheutunutta ansionmenetystä.

Päiväraha

Päivärahan tarkoituksena on säilyttää vakuutetun tulotaso tapaturmasta johtuvan työkyvyttömyyden aikana. Pohjantähtiturvassa päivärahan va-

kuutusmäärä ja omavastuu-aika ovat valittavissa. Päiväraha on saajalleen verotettavaa tuloa.

Haittakorvaus

Haitalla tarkoitetaan tapaturman seurauksena syntyneen vamman aiheuttamaa, lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa. Haitta-astetta arvioidessa huomioidaan ainoastaan vamman laatu, ei yksilöllisiä olosuhteita. Pohjantähtiturvassa haittakorvauksen vakuutusmäärä on valittavissa ja valittu vakuutusmäärä on tapaturmasta aiheutuneen 100 prosentin haittaa vastaava enimmäiskorvausmäärä. Haittakorvaus maksetaan aina kertakorvauksena.

Tapaturmainen kuolema

Pohjantähtiturvassa kuolemantapauksen vakuutusmäärä voidaan valita, ja valittu vakuutusmäärä maksetaan, kun kuolema on seurausta ulkoisen tapaturman aiheuttamista vammoista. Vakuutusmäärä maksetaan vakuutus kirjassa määritellyille edunsaajille. Korvauksen verotettavuus riippuu edunsaajamääräyksen muodosta ja muista mahdollisista saman kuolemantapauksen vuoksi saatavista korvauksista.

SAIRAUS

Sairauskulu vakuutuksen perusteella korvattava sairaus on kehon toimintaan häiriötä aiheuttava ohimenevä tai pysyvä tila, joka ei ole seurausta tapaturmasta. Sairauskulu vakuutuksesta korvataan sairauden hoitokuluja valittuun vakuutusmäärään asti. Valittu vakuutusmäärä on samasta sairaudesta enintään maksettava korvausmäärä.

Vakuutus korvaa esimerkiksi lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä hoitohenkilökunnan suorittamia lääketieteellisiä tutkimuksia ja lääkkeitä. Terveyskeskus- ja sairaalamaksuja korvataan enintään kulloinkin Suomessa voimassa olevaan yleiseen hoitopäivämaksuun asti.

Vakuutus ei korvaa esimerkiksi fysikaalista tai muuta vastaavaa hoitoa, matkakuluja, terveystarkastuksia, silmä- tai piilolaseja, sairauden hoitoon tarkoitettuja apuvälineitä, kosmeettisia leikkauksia ja hammassairauksia.

MATKUSTAMINEN

Matkustavan henkilöstön turvaksi kannattaa ottaa matkustajavakuutus, joka kattaa matkatapaturman ja -sairauden hoitokulut sekä matkan peruuttamisen tai keskeytymisen. Matkalla sattuneesta tapaturman aiheuttaneesta työkyvyttömyydestä, pysyvästä haitasta tai kuolemasta maksetaan korvausta tapaturmavakuutukseen valittujen vakuutusmäärien mukaisesti.

Matkatapaturma on matkan aikana sattuva tapaturma. Matkasairaus on lääkärinhoitoa vaativa sairaus, josta selviää sairausoireita esiintyy vasta

matkan aikana tai jonka lääketieteellisesti katsotaan alkaneen vasta matkalla. Matkasairauksiksi katsotaan myös jo ennestään olleen sairauden äkillinen paheneminen, mikäli vakuutettu on matkalle lähtiessään ollut oireeton eikä muutosta ole ollut odotettavissa. Tällöin korvataan matkalla annettu ensiapuluonteinen hoito.

Matkustajavakuutus on jatkuva vuosivakuutus. Matkustajavakuutuksesta lähetetään vuosittain uusi matkustajavakuutuskortti. Esittämällä sen hoidon antajalle, hän voi laskuttaa suoraan Pohjantähteä ulkomailla annetusta hoidosta.

Matkustajavakuutus on ulkomailla voimassa valinnan mukaan joko kaikilla matkoilla tai työmatkoilla. Suomessa vakuutus on voimassa lomamatkoilla, jotka tehdään vähintään 50 kilometrin päähän vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Vakuutus ei ole voimassa edellä mainittujen paikkojen välisillä matkoilla.



Paimiolaisen Kari Kantolan vuonna 2000 perustama Team-Kantola Oy on telakkateollisuuden aliarakoitsija, jonka toimialaan kuuluvat niin laivojen putkityöt kuin ilmastointi- ja koneasennuksetkin. Seitsemän henkeä työllistävän yrityksen liikevaihto vuonna 2003 oli n. 500 000 euroa. Kantolan perheeseen kuuluu lastentarhan opettajana toimiva vaimo Tarja sekä viisivuotiaat kaksospojat Aleks ja Severi. Kesäisin perhe viettää mieluiten vapaa-aikaa Turun saaristossa veneillen. Kun aika antaa myöten, Kari viihtyy myös uuden golfharrastuksensa parissa. Heti yritystoimintaa aloitettaessa yhteistyökumppaniksi valikoitui Pohjantähti, sillä se oli muihin tarjouksiin nähden kilpailukykyisin. Myös kaikki perheen vakuutukset on keskitetty Pohjantähteen. Asiantunteva palvelu ja kattava turva ovat ykkösasioita olipa kyse yrityksen tai perheen vakuutuksista.

OMAISUUDEN TURVAKSI

Yrityksen omaisuuteen kohdistuvia riskejä ovat tulipalo, putkivuoto, rikos sekä muut vahingot, joissa omaisuutta voi vahingoittua tai tuhoutua. Näihin riskeihin voidaan varautua tehokkaalla riskienhallinnalla sekä omaisuusvakuutuksilla. Pohjantähtiturvassa eri omaisuuserien vakuutusturvasta sovitaan joustavasti, sillä vakuutusturvan laajuus ja omavastuu valitaan kohde- ja riskikohtaisesti.

VAKUUTETTAVAT OMAISUUSKOHTEET

Tontti

Tontilla tarkoitetaan rakennuksen rakennuspaikkaa ja sen yhteydessä olevaa rakennettua tai muulla tavoin määriteltyä aluetta. Vakuutettuun tonttiin kuuluvat tontin puusto, istutukset, pinnoitteet, kiinteät rakenteet ja koneet sekä tontin turvatekniikka. Myös enintään 12 neliömetrin rakennukset sisältyvät tontin vakuutusturvaan.

Rakennukset

Vakuutettavia rakennuksia ovat esimerkiksi yrityksen tuotantorakennukset, liikerakennukset, varastorakennukset ja vapaa-ajanrakennukset. Jokainen yli 12 neliömetrin rakennus tulee vakuuttaa omana kohteenaan. Rakennuksen LVISA -laitteet vakuutetaan erikseen, jolloin niille voidaan valita laajempi turva kuin muulle osalle rakennusta, esimerkiksi rikkoutumisen varalle.

Käyttö- ja vaihto-omaisuus

Käyttöomaisuutta ovat esimerkiksi yrityksen liiketoiminnassaan käyttämät kalusteet, koneet ja tuotantovälineet. Vaihto-omaisuutta ovat yrityksen tuotteidensa valmistuksessa käyttämät raaka-aineet, keskeneräinen tuotanto ja kauppavarasto.

Lisäksi seuraavat omaisuuserät voidaan vakuuttaa omalla vakuutusturvallaan:

- omaisuus ulkona
- asiakkaiden omaisuus
- koneet ja laitteet
- ohjelmat ja tiedostot
- kylmätuotteet
- pakasteet
- rahat ja arvopaperit säilytyksessä
- rahat ja arvopaperit kuljetuksessa
- lasi ja kilpi

Matkatavarat

Yrityksen matkatavaraturvalla voidaan vakuuttaa yrityksen omistamat, yrittäjän tai yrityksen työntekijän matkalla mukana olevat matkatavarat. Henkilöstön matkatavaraturvalla voidaan vakuuttaa vakuutettujen henkilöiden henkilökohtaiset matkatavarat.

Matkatavaraturva on jatkuva vuosivakuutus. Vakuutuksen matkakohtaiseksi kestoksi voidaan valita enintään 90 päivää matkan alkamisesta.

Vene

Veneturvalla voidaan vakuuttaa yrityksen omassa käytössä oleva vene. Vene voidaan vakuuttaa kokonaisuutena tai eritellä runko, moottori, purjeet ja varusteet.

Veneturva on normaalisti voimassa Pohjoismaissa, Saimaan kanavalla, Itämerellä ja sen lahdissa kansainvälisillä vesialueilla. Muissa vesistöissä ja aluevesillä, esimerkiksi Venäjällä tai Virossa vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa näkyvällä erityisomavastuulla.

Metsä

Metsää on metsätalousmaan puusto, jossa valtipituus on yli 7 metriä ja taimikko, jossa valtipituus on korkeintaan 7 metriä sekä samaan kokonaisuuteen kuuluva joutomaa.

VAKUUTETTAVAT OMAISUUSRISKIT

Pohjantähtiturvassa yrityksen omaisuudelle voidaan rakentaa tarpeen mukainen vakuutusturva.

Se voi olla erilainen jokaisella vakuutettavalla kohteella.

Riskin toteutuminen korvataan vakuutusehtojen mukaisesti. Riskit ovat toisensa poissulkevia eli esimerkiksi rikkoutumisen varalle otettu turva ei korvaa sähköilmiöstä aiheutunutta vahinkoa. Vakuutus korvaa vakuutetuille kohteille valittujen riskien toteutumisesta aiheutuneita suoranaisia esinevahinkoja enintään sovittuun vakuutusmäärään asti. Omaisuuden arvo ja vahingon määrä määritetään vahinkohetken hintatason mukaan.

KOHTEET	VAKUUTUS- TURVA	VALITTAVAT RISKIT						
		Tuulipalo	Sähköilmiö	Rikos	Putkivuoto	Luonnonilmiö	Rikkoutuminen	Muut
Tontti	Tonttiturva	*	*	*	*	*	*	
Rakennus	Kiinteistöturva	*	*	*	*	*	*	
LVISA -laitteet	LVISA -turva	*	*	*	*	*	*	
Käyttöomaisuus	Käyttöomaisuusturva	*	*	*	*	*	*	
Vaihto-omaisuus	Vaihto-omaisuusturva	*	*	*	*	*	*	
Omaisuus ulkona	Omaisuusturva	*	*	*		*	*	
Asiakkaiden omaisuus	Omaisuusturva	*	*	*	*	*	*	
Koneet ja laitteet	Kone- ja laiteturva	*	*	*	*	*	*	
Ohjelmat ja tiedostot	Ohjelmistoturva	*	*	*	*	*	*	
Kylmätuotteet	Kylmätuoteturva							Pilaantuminen
Pakasteet	Kylmätuoteturva							Pilaantuminen
Rahat ja arvopaperit säilytyksessä	Rahaturva	*		*	*			
Rahat ja arvopaperit kuljetuksessa	Rahaturva	*		*				
Lasi ja kilpi	Lasiturva			*			*	
Matkatavarat	Matkatavaraturva	*		*			*	Katoaminen
Vene	Veneturva	*	*	*		*	*	Törmäys
Metsä	Metsäturva	*		*		*		Jyrsijä, Hyönteinen, Sienitauti



Urheilu- ja vapaa-ajan asusteisiin sekä välineisiin erikoistunut liike Sportia-Pekka Tampereen Harjuntaustassa toimii 26 vakituisen henkilön voimin. Vuonna 2004 liikevaihtoa kertyi 7,4 milj. euroa. Moottoripyöräilyä ja -kelkkailua harrastava Pekka Sahamies on toiminut 17 vuotta Sportia-kauppiaina ja pitää yrityksensä kehittymisen merkittävänä tekijänä osaavaa henkilökuntaa. Pohjantähden kanssa aloittaminen oli luontevaa, kun omat vakuutukset olivat jo ennestään siellä hoidossa. Yhteistyö on sujunut hyvin ja jalostunut vuosien varrella.

VAKUUTUSTURVAA KULJETUKSILLE

Yrityksen omaisuuteen kohdistuu monenlaisia riskejä, kun omaisuutta siirretään, kuljetetaan tai varastoidaan kuljetuksen aikana. Jos esimerkiksi kauppatavara vahingoittuu kuljetuksessa, ennen kuin riski siitä on siirtynyt ostajalle, vahinko jää myyjän tappioksi. Myyjä voi vakuuttaa tämän riskin kuljetusvakuutuksella. Myös ostaja voi ottaa kuljetusvakuutuksen oman kuljetuksenaikaisen riskinsä kattamiseksi.

Kuljetusvakuutuksen ottaa yleensä se, jolla on tehdyn sopimuksen mukaan vaaran vastuu kauppatavarasta. Lisäksi yrityksen eri toimipisteiden välillä suoritettavat kuljetukset voidaan vakuuttaa kuljetusvakuutuksella.

Pohjantähtiturvassa vakuutusturvan laajuus voidaan valita seuraavista vaihtoehtoista:

- kuljetuksen täysturva
- kuljetuksen perusturva
- autokuljetusturva

Kuljetuksen täysturva korvaa äkilliset ennalta arvaamattomat ulkoisen tapahtuman aiheuttamat vahingot. Perusturva korvaa palon, räjähdysten, mereen huuhtoutumisen sekä meri-, liikenne- ja lento-onnettomuuden aiheuttamat vahingot. Autokuljetusturvalla voidaan vakuuttaa ajoneuvolla kuljetettavat tavarat ja se on korvauspiiriltään samanlainen kuin kuljetuksen perusturva.

Kuljetusvakuutukset eivät korvaa vahinkoja, jotka aiheutuvat esimerkiksi puutteellisesta pakkauksesta tai kuljetusvälineestä, naarmuuntumisesta tai tavarán omasta turmeltumisominaisuudesta.

TOIMINNAN TURVAKSI

Yrityksen toimintaa uhkaavia riskejä ovat esimerkiksi toiminnan keskeytyminen, toiselle aiheutetusta vahingosta seuraava korvausvastuu sekä oikeudenkäyntiin johtava riitatilanne. Nämä riskit kannattaa vakuuttaa yrityksen taloudellisen tuloksen ja toiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi.

TOIMINNAN KESKEYTYMINEN

Yrityksen toiminta voi keskeytyä esimerkiksi tulipalon tai koneen rikkoutumisen seurauksena ja keskeytyksestä johtuva taloudellinen menetys voi olla huomattavasti suurempi kuin itse omaisuusvahinko. Keskeytysturvalla varmistetaan yrityksen toiminnan taloudellinen tulos, jos toiminta keskeytyy tai häiriintyy korvattavan omaisuusvahingon johdosta. Keskeytysturva korvaa keskeytysvahingosta aiheutuneita taloudellisia menetyksiä sekä liiketaloudellisesti perusteltuja kiirehtimis- ja muita ylimääräisiä kuluja.

Keskeytysturvan voi ottaa seuraavien riskien varalta:

- tulipalo
- sähköilmiö
- rikos
- putkivuoto
- luonnonilmiö
- rikkoutuminen
- epidemia

Keskeytysturvan vakuutusmäärä on yleensä keskeytysvakuutuskate, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaaliostot ja palvelut.

Omaisuuskeskeytyksen lisäksi yrityksessä saattaa olla tarvetta varautua nimetyn henkilön tapaturmasta johtuvaan toiminnan keskeytymiseen, jos yrityksen toiminta on riippuvainen tietyn henkilön työpanoksesta. Henkilökeskeytyksellä tarkoitetaan toiminnan keskeytymistä, joka johtuu yrittäjän tai pysyvässä työsuhteessa olevan työn-

tekijän tapaturmaisesta työkyvyttömyydestä tai kuolemasta. Vakuutuksesta korvataan toiminnan keskeytymisestä johtuva katemenetys. Vakuutusmäärä on sovittu osa vakuutuskauden budjetoidun keskeytysvakuutuskatteen tai myyntikatteen ja muuttuvien palkkojen määrästä.

VAHINGONKORVAUSVASTUU

Yritys voi joutua maksamaan huomattaviakin vahingonkorvauksia toiselle aiheuttamastaan vahingosta. Toiminnan turva suojaa yritystä niiltä taloudellisilta menetyksiltä, joita yritykselle voi aiheutua sen joutuessa voimassa olevan oikeuden mukaiseen korvausvastuuseen toiselle aiheutetusta esine- tai henkilövahingosta. Korvausvastuu voi syntyä esimerkiksi työn suorittamisessa tai liikekiinteistön ylläpidossa tapahtuneen laiminlyönnin seurauksena. Henkilövahingoissa vahingon aiheuttaja on velvollinen korvaamaan esimerkiksi vamman hoitokuluja, ansionmenetystä sekä korvauksen pysyvästä viasta ja haitasta. Esinevahinkona vahingon aiheuttaja voi joutua korvaamaan esineen korjauskustannukset tai esineen käyvän arvon.

Tuotevastuu tarkoittaa tuotteen valmistajan, maahantuojan tai myyjän vastuuta puutteellisen tuotteen aiheuttamasta vahingosta. Tuoteturva korvaa toiselle luovutetun tuotteen aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja, joista yritys on voimassa olevan lain mukaan korvausvastuussa.

Vastuuvakuutukset eivät korvaa esimerkiksi yksin-

omaan sopimukseen tai takuuseen perustuvaa korvausvastuuta ja vahinkoja, jotka aiheutuvat vakuutuksenottajalle itselleen. Vakuutus ei myöskään pääsääntöisesti korvaa vakuutuksenottajan käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle sattuneita vahinkoja, mutta joillakin toimialoilla korvauspiiriä voidaan tältä osin laajentaa.

Kun yrityksellä on turva vastuuvahinkojen varalta, Pohjantähti selvittää, onko yritys velvollinen korvaamaan vahingon, neuvottelee korvauksenvaatijan kanssa, korvaa ehdoissa mainitut vahingot sekä korvaa mahdollisen vahinkoon liittyvän oikeudenkäynnin.

OIKEUDENKÄYNTI

Oikeusturvan tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja

oikeudenkäyntikulut vakuutettuun toimintaan liittyvissä riita-, hakemus- ja rikosasioissa. Oikeusturvaetua voidaan käyttää asioissa, joita käsitellään Suomessa käräjäoikeudessa tai välimiesmenettelyssä.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Vakuutustapahtuma on sattunut, kun riita on todisteellisesti syntynyt tai kun haaste on annettu vakuutetulle tiedoksi. Jos vakuutus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös riidan, vaatimuksen tai haasteen perusteena olevien seikkojen olla syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana.

Oikeusturvasta ei korvata esimerkiksi vakuutetun maksettaviksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja ja vakuutetun omaa työtä, ajanhukkaa tai ansionmenetystä.



Hämeenlinnassa vuonna 1980 perustettu Vitabalans Oy kehittää, valmistaa ja markkinoi lääkkeitä, luontaistuotteita, ravintovalmisteita ja eläintenhoitotuotteita. 100 henkilöä työllistävän yrityksen asiakaskuntaan kuuluvat niin sairaalat ja apteekit kuin luontaistuotekaupat, elintarvikeliikkeet, eläinlääkärit ja lemmikkiliikkeetkin. Vitabalans vie tuotteitaan myös eri puolille Eurooppaa ja sillä on toimipisteet Virossa, Latviassa, Liettuassa, Puolassa ja Tsekin tasavallassa. Vitabalans Oy:n vakuutuksista huolehtii Pohjantähti. Toimitusjohtaja Jorma Taipale haluaa vakuutusyhtiöltään ennen kaikkea asiantuntevaa ja yksilöllistä asiainhoitoa. Yritystoiminnan kehityksessä on muuttuvat tarpeet otettu hyvin huomioon. Pohjantähdessä minulla on yksi yhteyshenkilö, joka on aina ajan tasalla kaikissa vakuutuksiini liittyvissä asioissa. Se, jos mikä, on henkilökohtaista palvelua.

POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Keinusaarentie 2, PL 164, 13101 Hämeenlinna

Puhelin (03) 626 71

Y-tunnus: 0146905-4. Kotipaikka: Hämeenlinna

www.pohjantahti.fi

