

Vakuutusten kuvaukset

1	LAKISÄÄTEISET HENKILÖVAKUUTUKSET:.....	3
1.1	YLEINEN SOSIAALIVAKUUTUS.....	3
1.1.1	SAIRAUSVAKUUTUS	3
1.1.2	KANSANELÄKE.....	3
1.1.3	YLEINEN PERHE-ELÄKE	3
1.2	LAKISÄÄTEISET ELÄKEVAKUUTUKSET	3
1.2.1	YRITTÄJIEN ELÄKELAKI	3
1.2.2	TYÖNTEKIJÄIN ELÄKELAKI (yleisimmin TyEL).....	4
1.3	LAKISÄÄTEINEN TAPATURMAVAKUUTUS.....	4
1.4	TYÖNTEKIJÄN RYHMÄHENKIVAKUUTUS	4
1.5	TYÖTTÖMYYSVAKUUTUS	4
2	OMAISUUDEN JA TOIMINNAN VAKUUTUKSET	5
2.1	OMAISUUS.....	5
2.1.1	VAKUUTUSMÄÄRÄ.....	5
2.1.2	JÄLLEENHANKINTA-ARVO	5
2.1.3	NYKYARVO	5
2.1.4	KÄYTTÖOMAISUUDEN VAKUUTUSARVO	5
2.1.5	VAIHTO-OMAISUUDEN VAKUUTUSARVO	5
2.1.6	ALI- TAI YLIVAKUUTUS	5
2.2	KESKEYTYS	6
2.2.1	KONE- JA ATK-KESKEYTYS.....	6
2.2.2	EPIDEMIAKESKEYTYS.....	6
2.2.3	HENKILÖKESKEYTYS :.....	6
2.3	VASTUU	6
2.3.1	TOIMINNANVASTUU	6
2.3.2	TUOTEVASTUU	6
2.3.3	OIKEUSTURVA	7
2.4	KULJETUS.....	7
2.5	MOOTTORIAJONEUVOT	7
2.5.1	LIIKENNEVAKUUTUS (PAKOLLINEN).....	7
2.5.2	VAPAAEHTOINEN MOOTTORIAJONEUVOVAKUUTUS (KASKO).....	8

1 LAKISÄÄTEISET HENKILÖVAKUUTUKSET:

1.1 YLEINEN SOSIAALIVAKUUTUS

Sosiaalivakuutusmaksu sisältää työntekijän puolesta suoritettavat sairausvakuutus-, ja kansaneläkemaksut sekä lapsilisämaksun. Stm (sos.turvamaksu) suoritetaan palkanmaksun ennakonpidätyksen yhteydessä verottajalle. Sosiaaliturvamaksulla katetaan alla mainittujen etuuksien maksut.

1.1.1 SAIRAUSVAKUUTUS

Tämän vakuutuksen piiriin kuuluvat kaikki Suomessa asuvat henkilöt. Etuja ovat sairausajan päiväraha, äitiysraha, vanhempainraha sekä osittainen korvaus sairaanhoitokuluista. Sairausvakuutusta hoitaa Kansaneläkelaitos.

1.1.2 KANSANELÄKE

Kansaneläkelain mukaisiin etuihin ovat pääsääntöisesti oikeutettuja 16 v. täyttäneet Suomessa asuvat henkilöt. Järjestelmän etuja ovat vanhuuseläke, hoitotuki, asumistuki sekä kuntoutus.

Kansaneläkettä ja siihen liittyviä lisiä haetaan Kansaneläkelaitokselta.

1.1.3 YLEINEN PERHE-ELÄKE

Perhe-eläkelain piiriin kuuluvat pääsääntöisesti kaikki Suomessa asuvat henkilöt. Lain nojalla maksetaan leskelle ja lapsille eläkettä edunjättäjän kuoltua. Näitäkin asioita hoitaa Kansaneläkelaitos.

1.2 LAKISÄÄTEISET ELÄKEVAKUUTUKSET

Yksityisen alan työeläkelait ovat yrittäjien eläkelaki (YEL), työntekijän eläkelaki (TyEL) sekä lyhytaikaisissa työsuhteissa olevien työntekijäin eläkelaki (LEL). Maatalousyrittäjien eläkelaki MyEL, taiteilijoiden ja eräiden erityisryhmiin kuten pätkätöitä tekeviin kuuluvien työntekijöiden eläkelaki (TaEL) sekä merimieseläkelaki (MEL).

Työeläkkeet turvaavat eläkeoikeuden vanhuuden, työkyvyttömyyden, työttömyyden ja huoltajan kuoleman varalta.

1.2.1 YRITTÄJIEN ELÄKELAKI

Yrittäjän tulee ottaa itselleen eläkevakuutus eläkevakuutusyhtiöstä tai -kassasta. YEL-eläkkeen etuihin kuuluvat mm. vanhuus-, työkyvyttömyys-, työttömyys- ja perhe-eläke. Yrittäjän kannattaa mitoittaa eläketurvansa riittävän suureksi.

Yksityinen liikkeen- tai ammatinharjoittaja kuuluu tavallisesti yrittäjien eläkelain piiriin. Edellytyksenä on, että yrittäjä on 18 – 64 vuotias, hänen yrittäjätoimintansa on jatkunut yhtäjaksoisesti vähintään neljä kuukautta.

YEL-vakuutusta tehtäessä yrittäjälle vahvistetaan YEL-työtulo, jonka perusteella myös eläke määräytyy. YEL-työtulo on arvio yrittäjän työpanoksen arvosta yrityksessä. Sen tulisi olla vähintään parhaiten palkatun alaisen palkan suuruinen yrittäjälisillä korotettuna.

Yhtiömuotoisen yrityksen omistaja kuuluu joko YEL:n, TyEL:n tai LEL:n piiriin.

YEL:n piiriin kuuluvat avoimen ja kommandiittiyhtiön yhtiömiehet, jotka työskentelevät yrityksessä; ky:n vastuunalaiset yhtiömiehet. Oy:ssä osakas, joka toimii yrityksessä johtavassa asemassa ja omistaa yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa yli 30 % osakkeista tai niiden äänimääristä.

1.2.2 TYÖNTEKIJÄIN ELÄKELAKI (yleisimmin TyEL)

Työnantajan on järjestettävä työntekijöilleen työeläkelakien mukainen eläketurva. Tämä TyEL:n mukainen eläketurva järjestetään ottamalla työntekijöille eläkevakuutus eläkevakuutusyhtiöstä.

TyEL:n vakuutusmaksu määräytyy Sosiaali- ja terveysministeriön vuosittain vahvistamien maksuprosenttien mukaan työntekijäkohtaisesti TyEL palkasta.

TyEL-vakuutus on syytä tehdä heti, kun yritykseen tulee TyEL:n alaisia työntekijöitä. Työntekijälle on otettava TyEL-vakuutus, jos ; - työntekijä on 14 – 64 vuotias. Vakuuttamisvelvollisuus alkaa aikaisintaan sen vuoden alusta, jona työntekijä täyttää 14 vuotta ja ; - työsuhde on jatkunut keskeytyksettä vähintään yhden kuukauden.

1.3 LAKISÄÄTEINEN TAPATURMAVAKUUTUS

Tapaturmavakuutuslain mukaan pakollisesti vakuutettavien piiriin kuuluvia ovat: - työ- tai virkasuhteessa olevat työntekijät; - ay:n ja ky:n (vastuunlaiset) yhtiömiehet, joiden osuus yhtiöosuuksista tai määräämisvallasta on enintään 50 % ; - ky:n ääneton yhtiömies, jos tämä osallistuu työhön ja saa työstään palkkaa ; - yhtiömiesten työhön osallistuvat perheenjäsenet, jotka saavat työstään palkkaa, olematta kuitenkaan itse yhtiömiehiä ; - osakeyhtiön osakas (työskentelee yrityksessä).

Työsuhteen tunnusmerkkejä ovat : - työsopimus;- työstä saatava vastike;- työn tekeminen toisen lukuun ; - työnantajan johto- ja valvontaoikeus.

Työnantaja on velvollinen ottamaan työntekijöitään varten tapaturmavakuutuksen.

Tapaturmavakuutuslain mukaisia korvausetuuksia ovat mm. sairaanhoitokulut ; - päiväraha ; - tapaturmaeläke ; - haittaraha ; - kuntoutusetuudet ; - perhe-eläke ja hautausapu.

1.4 TYÖNTEKIJÄN RYHMÄHENKIVAKUUTUS

Tämä vakuutus ei ole lakiin perustuva vaan keskeisten työmarkkinajärjestöjen välisiin sopimuksiin, ja sen ottamista koskevat määräykset sisältyvät alakohtaisiin työehtosopimuksiin. Ryhmähenkivakuutuksessa on vakuutettuna henkilö, jolle työnantaja on velvollinen järjestämään TyEL tai muun vastaavan eläkelain mukaisen eläketurvan. Myös ne yrittäjien eläkevakuutuslain alaiset henkilöt, jotka kuuluvat pakollisesti vakuutettuina lakisääteisen tapaturmavakuutuksen piiriin, kuuluvat työntekijäin ryhmähenkivakuutukseen. Vakuutuksen perusteella suoritetaan korvaus kuolleen työntekijän omaisille, lähinnä puolisolle ja alle 18-vuotiaille lapsille, kaikista kuolemantapauksista kuoleman syystä riippumatta. Työntekijäin ryhmähenkivakuutus hoidetaan lakisääteisen tapaturmavakuutuksen yhteydessä. Työnantaja, joka ei ole ottanut ryhmähenkivakuutusta, voidaan oikeusteitse velvoittaa itse suorittamaan korvaus suoraan edunsaajille.

1.5 TYÖTTÖMYYSVAKUUTUS

Työttömyysvakuutusmaksut peritään erikseen tapaturmavakuutusmaksun yhteydessä.

Työttömyysvakuutusmaksu koostuu kahdesta osasta: työnantajan ja palkansaajan

työttömyysvakuutusmaksuista. Vakuutusyhtiöt tilittävät nämä maksut Työttömyyskassojen Keskuskassalle ja ne käytetään työttömyyskassojen maksaman työttömyysturvalain mukaisen ansioturvan rahoittamiseen.

Yrittäjistä ei peritä työttömyysvakuutusmaksuja.

PAKOLLISIA VAKUUTUKSIA VOI JA MONESSA TAPAUKSESSA ON HYVÄ TÄYDENTÄÄ VAPAAEHTOISILLA VAKUUTUKSILLA.

2 OMAISUUDEN JA TOIMINNAN VAKUUTUKSET

2.1 OMAISUUS

Vakuutus kattaa käyttö- ja vaihto-omaisuuden, rahat ja arvopaperit, yksittäiset koneet ja tiedostot sekä muut yksilöidyt kustannukset.

2.1.1 VAKUUTUSMÄÄRÄ

Omaisuuuden vakuutusmäärällä tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka on merkitty kullekin omaisuuserälle ja jota on tarkistettu vakuutukseen liitetyn indeksiehdon mukaan.

2.1.2 JÄLLEENHANKINTA-ARVO

Tällä tarkoitetaan kunakin ajankohtana sitä rahamäärää, joka tällöin tarvitaan uuden samanlaatuisen omaisuuden hankkimiseen.

2.1.3 NYKYARVO

Omaisuuuden nykyarvolla tarkoitetaan sitä arvoa, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään omaisuuden iän, käytön, käyttökelpoisuuden alentumisen tai muun syyn aiheuttama arvon menetys.

2.1.4 KÄYTTÖOMAISUUDEN VAKUUTUSARVO

Käyttöomaisuuden vakuutusarvo on sen jälleenhankinta-arvo, ellei muuta ole sovittu ja siitä tehty merkintää vakuutuskirjaan. Käyttöomaisuuden vakuutusarvo on kuitenkin nykyarvo, kun arvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta.

2.1.5 VAIHTO-OMAISUUDEN VAKUUTUSARVO

Kaupan toimialoilla vaihto-omaisuuden vakuutusarvo on sen jälleenhankinta-arvo eli arvonlisäveroton sisään ostohinta ilman myyntikatetta. Sisään ostohintaan tulee kuitenkin lisätä n. 10 % osto- ja muita hankintakustannuksia.

Tuotannollisilla toimialoilla vakuutusarvon tulee olla arvonlisäveroton valmistushinta myyntikatteellisena.

2.1.6 ALI- TAI YLIVAKUUTUS

Vakuutusmäärän tulee vastata mahdollisimman tarkoin jälleenhankinta-arvoa. Mikäli vakuutusmäärä on pienempi kuin jälleenhankinta-arvo, on kyseessä alivakuutus ja korvausta maksetaan vahingon sattuessa vakuutusmäärän ja jälleenhankinta-arvon suhteessa.

Mikäli vakuutusmäärä ylittää jälleenhankinta-arvon, on kyseessä ylivakuutus. Korvausta maksetaan vahingon sattuessa enintään jälleenhankinta-arvoon saakka.

Mikäli kohde vakuutetaan täydestä arvosta, vältetään ali- tai ylivakuuttamiselta.

SUOJELUOHJEET :

Suojeluohjeet korostavat vakuutetun omaisuuden huolellista hoitoa ja käyttöä. Annettuja suojeluohjeita tulee noudattaa. Suojeluohjeiden noudattaminen vaikuttaa korvausratkaisuun.

2.2 KESKEYTYS

Vakuutuksen kohteena voi olla myyntikatteen menetys, muuttuvat palkat, vuokratulot tai vahingon seurauksena syntyvät lisäkulut. Keskeytyksen kohdeturva määrää korvauspiirin. Yleisimpiä turvia ovat kone- ja atk keskeytysturvat, epidemia ja henkilökeskeytykset.

2.2.1 KONE- JA ATK-KESKEYTYS

Konekeskeytyksellä turvataan yrityksen odotettu vuositulo siltä varalta, että vakuutuksessa mainitut koneet ovat rikkoutuneet ja rikkoutuminen on keskeyttänyt koneen toiminnan aiheuttaen myyntitulojen vähenemistä ja/tai ylimääräisiä kustannuksia.

Konekeskeytysturva on tarkoitettu tuotanto- ja ATK-keskeytys lähinnä toimistokoneille (ei pienkoneet). Korvauksen perustana on vakuutusmäärä, joka on valittu keskeytysriskien mukaan.

2.2.2 EPIDEMIAKESKEYTYS

Epidemiakeskeytys korvaa myyntikatteen menetyksen, joka aiheutuu viranomaisen määräyksestä liikkeen sulkemisesta. Vakuutus on oleellinen kahvila- ja ravintola-aloilla sekä elintarvikkeiden valmistajilla ja –myyjillä.

2.2.3 HENKILÖKESKEYTYS :

Yrityksestä nimetään tietyt henkilöt, joiden poissaolon aiheuttaman katteen menetyksen turva korvaa. Määritellään tietty päiväkorvaus, jonka yritys saa.

2.3 VASTUU

Vakuutus korvaa tietyin edellytyksin toiselle aiheutuneen vahingon sekä vahingon selvittelyn ja mahdolliset oikeudenkäyntikulut. Tässä varaudutaan niihin vahingonkorvauksiin, joista yritys on voimassa olevan oikeuden mukaan vastuussa.

2.3.1 TOIMINNANVASTUU

Kattaa henkilö- ja esinevahingot, jotka sattuvat yrityksen ulkopuoliselle henkilölle tai tämän omaisuudelle. Tämä turvalaajuus on oleellinen esim. asennustoiminnassa, ei kuitenkaan työn kohteelle tai käsiteltävänä olevalle omaisuudelle.

2.3.2 TUOTEVASTUU

Kattaa tuotteen puutteellisen turvallisuuden aiheuttaman vahingonkorvausvastuun. Se on tarpeellinen tuotteita valmistaville ja tuotteita EU-alueen ulkopuolelta tuoville yrityksille. Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka elinkeinotoiminnassa liikkeelle lasketun tuotteen virheellisyys tai turvallisuus aiheuttaa käyttäjälle tai muulle henkilölle tahi näiden omaisuudelle ja josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Itse tuotteen uudelleen valmistamista ei tuotevastuuvakuutuksesta korvata. Tuotevastuulain mukainen **ankara vastuu** merkitsee, että vahinkoa kärsineen korvauksen saadakseen näytettävä ; - syntynyt vahinko ; - tuotteen puutteellinen turvallisuus ; ja se, että vahinko johtuu puutteellisesta turvallisuudesta.

Suomessa tuotevastuulaki noudattaa EU:n tuotevastuudirektiiviä.

2.3.3 OIKEUSTURVA

Tämän vakuutuksen piiriin kuuluu yritystoiminta ja toimintaan käytettävän kiinteistön omistamista, hallitsemista ja käyttämistä koskevat riita- ja rikosasiat. Lisäksi edellytyksenä on, että kysymys on sellaisesta asiasta, joka voidaan välittömästi saattaa käräjäoikeuden, asunto-oikeuden tai maa-oikeuden tutkittavaksi. Vakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka aiheutuvat vakuutettuun toimintaan liittyvästä vahinkotapahtumasta. Vahinkotapahtuma voi johtua esim. toimitus-, kauppaa- tai urakkasopimuksesta; - velan tai saatavan oikeellisuuden riitautumisesta; - irtisanomis- tai palkkaerimielisyydestä, - vuokrasopimussuhteesta tai liikenneonnetuksesta. Vakuutuksesta korvataan lakimiehen käyttämisestä aiheutuneet kulut. Sen sijaan vastapuolelle maksettavaksi tuomittuja oikeudenkäyntikuluja ei korvata.

2.4 KULJETUS

Vakuutuksen kohteena on kauppatavara tai muu omaisuus. Kuljetusvakuuttamisella katetaan kaikki kuljetukset kotimaassa, vientiin ja tuontiin liittyen sekä kokonaan ulkomailla tapahtuvat kuljetukset.

Mm. seuraavista syistä aiheutuneet vahingot kuuluvat korvausvastuun piiriin: meri-, maa- ja ilmailiikenneonnettomuudet, palo- ja räjähdysonnettomuudet; maan tai lumen vyöry, tulva, maanjäristys, tulivuorenpurkaus tai salamanisku. Lisäksi tavaran purku hätäsatamassa sekä tavaran mereen heittäminen tai muu yhteisen haverin uhraus.

2.5 MOOTTORIAJONEUVOT

Vakuutuksen kohteena tietty ajoneuvo tai ajoneuvot.

2.5.1 LIIKENNEVAKUUTUS (PAKOLLINEN)

Säädetty lailla pakolliseksi, jotta turvattaisiin korvaus syyttömälle osapuolelle aiheutuneista henkilö- ja omaisuusvahingoista. Vakuutuksesta korvataan myös ”syyllisessä” ajoneuvossa olleille henkilöille sattuneet henkilövahingot. Liikennevakuutus ei kuitenkaan korvaa omalle ajoneuvolle aiheutunutta vahinkoa. Suomalainen liikennevakuutus on voimassa lähes kaikissa Euroopan maissa sekä lisäksi eräissä Euroopan ulkopuolisissa maissa. Matkustettaessa Pohjoismaiden ulkopuolelle autolle on syytä hankkia liikennevakuutuksen myöntäneestä yhtiöstä ns. Vihreä Kortti.

Liikennevakuutusmaksuun vaikuttaa mm. ajoneuvon laji, käyttö ja kotipaikka.

Liikennevakuutusmaksuissa käytetään ns. vahinkotilastojärjestelmää. Vahingottomasta ajosta on hyötyä vakuutuksenottajalle maksunalennuksen muodossa.

2.5.2 VAPAAEHTOINEN MOOTTORIAJONEUVOVAKUUTUS (KASKO)

Vapaaehtoisen moottoriajoneuvoturvan piiriin kuuluvat sellaiset moottoriajoneuvojen vahingot, joita ei korvata toisen ajoneuvon (vahingon aiheuttaneen osapuolen) liikennevakuutuksesta.

Tyypillisiä vapaaehtoisesta turvasta korvattavia vahinkoja ovat mm. tieltä suistumiset, varkaus, hirvivahinko ja palovahingot.

Käytännössä asiakkaat voivat valita ns. TÄYSKASKON ja toisaalta ns. OSAKASKOJEN välillä.

OMAVASTUU:

Vakuutuksesta riippuen on/voi olla useita omavastuuvaihtoehtoja, jotka vaikuttavat vakuutusmaksuun.