



Oikeusturvavakuutus

Tuoteseloste, voimassa 1.1.2023 alkaen

Kaikilla yrityksillä voi ilmetä toiminnassaan tarvetta lakimiesapuun riita- tai rikosasioissa. Näihin tilanteisiin kannattaa varautua oikeusturvavakuutuksella. Oikeusturvavakuutus voi olla yrityksesi tärkein vakuutus. Oikeusturvavakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutuskenottajan vakuutuskirjaan merkitystä toiminnasta johtuvista riita-, rikos- ja hakemusasioista aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset asianajokulut.

Mikä on vastuuvakuutus?

Vastuuvakuutus on sopimus, jolla yritys (=vakuutuksenottaja) siirtää osan omasta vahingonkorvausvelvollisuudestaan vakuutusyhtiön kannettavaksi.

Vakuutus sopimuksen sisällön määrittelevät vakuutuskirja, ehdot ja suojeleuhteet.

Oikea vastuuvakuutus ratkaisu perustuu vakuutuksenottajan toiminnan laadun ja laajuuden perusteella. Oheisessa taulukossa on kuvattu lfin tarjoamat vastuuvakuutukset.

Tämä tuoteseloste koskee oikeusturvavakuutusta.

TUOTE	MINKÄ VAHINKOJEN VARALLE?	KENELLE?
Toiminnan vastuuvakuutus	Toiminnasta aiheutuvat henkilö- ja esinevahingot	Kaikki toimialat
Tuote vastuuvakuutus	Tuotteesta aiheutuvat henkilö- ja esinevahingot	Maahantuojat, tuottajat, valmistajat ja B2B-myyjät
Konsulttivastuuvakuutus	Konsulttitoimeksiannon virheellisyydestä aiheutuvat henkilö-, esine- ja taloudelliset vahingot	Tekniset konsultit
Taloudellinen vastuuvakuutus	Toimeksiannon virheellisyydestä aiheutuvat taloudelliset vahingot	Asiantuntijapalvelut
Oikeusturvavakuutus	Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut yrityksen toimintaan liittyen	Kaikki toimialat
Rikosvakuutus	Vakuutuksenottajalle tai vakuutuksenottajan asiakkaalle vakuutuksenottajan omaisuusrikoksella aiheuttamat vahingot	Kaikki toimialat, erityisesti esim. kaupan alalla ja toimialat, joissa käsitellään rahaa tai asiakkaan omaisuutta
Hallinnon vastuuvakuutus	Yhteisölle tai sivulliselle aiheutunut taloudellinen vahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvastuussa toimiessaan hallintoelimen jäsenenä	Kaikki toimialat
Tietoturvakvakuutus	Tietoturvaloukkauksen aiheuttamat kustannukset vakuutuksenottajalle, toiminnan keskeytymisestä aiheutuvat taloudelliset vahingot, korvausvastuu liikesalaisuuksien paljastumisesta.	Kaikki toimialat
IPR-vakuutus	Aineettomiin oikeuksiin liittyvät oikeudenkäyntikulut ja vahingonkorvausvastuu	Kaikki toimialat, joilla aineettomia oikeuksia
Lakisääteinen ympäristö- vahinkovakuutus	Ympäristövahingot, kun vahingonaiheuttaja on maksukyvytön, tuntematon tai ei ole ottanut vakuutusta	Toiminta, jota varten tarvitaan ympäristölupa
Potilasvakuutus	Lakisääteinen vakuutus terveyden- ja sairaanhoidon yhteydessä potilaalle aiheutuneille vahingoille	Terveyden- ja sairaanhoitoa harjoittavat yritykset ja yhteisöt

Miksi yrityksen kannattaa ottaa oikeusturvavakuutus?

Vaikka oma toiminta olisikin ollut moitteetonta, riita esimerkiksi sopimuksen sisällöstä voi syntyä milloin vain. Näihin riskeihin kannattaa varautua vakuutuksella.

Oikeudenkäyntien kustannukset voivat nousta varsin suuriksi. Sen vuoksi esimerkiksi aloittavan yrittäjän kannattaa ottaa oikeusturvavakuutus heti, kun yritys on perustettu. Tällä varmistetaan myös se, että kaikista sopimuksista johtuvat riidat sisältyvät vakuutuksen piiriin.

Oikeusturvavakuutuksen osana tarjottava Lakiapu-riskienhallintapalvelu tarjoaa yrityksille mahdollisuuden hyödyntää lfin juristitiimin antamaa oikeudellista neuvontaa, jonka avulla yritys voi välttää turhia oikeudenkäyntejä ja niistä aiheutuvia kustannuksia, sekä muita yrityksen toimintaan liittyviä oikeudellisia riskejä.

VAHINKOESIMERKKI

Vakuutettu oli vuokrannut X Oy:ltä liiketilan, jossa vakuutettu harjoitti ravintolatoimintaa. Vakuutetun ja X Oy:n välille syntyi riitaa vuokran määrästä ja maksamisesta, sillä vakuutettu halusi vuokranalennusta, johon X Oy ei suostunut.

Tässä tapauksessa riitaa koskevat asianajokulut korvattiin oikeusturvavakuutuksesta, koska liikehuoneisto oli vakuutetun yrityksen omassa käytössä.

Vakuutuksen määrä ja omavastuu

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylärajana jokaisessa vahinkotapahtumassa. Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäyntikuluja koskevien voimassa olevien oikeusohjeiden mukaisesti. Vakuutuksesta korvataan asiamiehen käytöstä johtuvat välttämättömät ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut.

Korvauksesta vähennetään kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero, jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron.

Korvattavan vahingon määrästä vähennetään vakuutuksenottajan omavastuu jokaisessa vahinkotapahtumassa. Omavastuun määrä on yleensä 15 % oikeudenkäyntikuluista, kuitenkin vähintään tietty vakuutusta otettaessa sovittava määrä.

Lakiapu sisältää 15 tuntia lfin juristien antamaa oikeudellista neuvontaa vakuutuskautta kohden ilman omavastuuta.

Mitä oikeusturvavakuutuksesta korvataan?

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet vakuutus kirjassa mainitussa toiminnassa lakimiesavun käyttämisestä riita- tai rikosasioissa.

Riita-asiassa vakuutuksesta korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kustannukset silloin, kun kysymys on riidasta, joka voidaan välittömästi saattaa käräjäoikeuden tutkittavaksi. Jos tällaista riitaa käsitellään väliesmenettelyssä tai sovittelussa, ei välimiesten tai sovittelijan palkkioita kuitenkaan korvata.

Rikosasiassa korvataan oikeudenkäyntikulut asianomistajana, jos vakuutetulla on esitettävänä vahingonkorvausvaatimus. Vastajana rikosasiassa kustannuksia korvataan hyvin rajoitettusti.

Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen aiheutuvista kustannuksista maksetaan korvaus vain siinä tapauksessa, että korkein oikeus myöntää valitusluvan.

Vakuutuksesta korvataan lisäksi lfin juristien antamaa lakiapua 15 tuntia vakuutuskautta kohden. Lakiapu on kiinteä osa Oikeusturvaa ja kuuluu automaattisesti jokaiseen lfin yrityksille myöntämään oikeusturvavakuutukseen. Lakiavun tarkoituksena on tarjota oikeudellista neuvontaa ja opastusta vakuutuksenottajan toimintaan liittyvissä oikeudellisissa kysymyksissä.

Sopimuksista, työsuorituksista tai palkkasaatavista johtuvat riidat ja rikosasiassa vahingonkorvausvaatimuksen esittäminen ovat tyypillisiä esimerkkejä korvattavista vahinkotapahtumista.

VAHINKOESIMERKKI

Vakuutettu oli ostanut X Oy:n liiketoiminnan, ja vaati X Oy:ltä hinnanalennusta, koska kaupanteon jälkeen ilmeni, ettei sopimuksessa mainittu irtaimisto vastannut sovittua. X Oy kiisti vaatimukset, jonka johdosta vakuutettu nosti käräjäoikeudessa kanteen. Vakuutettu haki samalla käräjäoikeudelta tuomioistuinsovittelua, koska katsoi asian nopean ratkaisemisen liiketoimintansa kannalta tärkeäksi.

Asia käsiteltiin tuomioistuinsovittelussa, ja käräjäoikeuden tuomari toimi sovittelijana. Asia voitiin korvata oikeusturvavakuutuksesta, koska asia voitiin vakuutusehtojen mukaisesti saattaa käräjäoikeuden tutkittavaksi, eikä tuomioistuinsovittelussa ole kyse hallinnollisesta viranomaisesta tai erikoistuomioistuimesta, joissa käsiteltäviä asioita ei korvata vakuutuksesta.

Näin laajennat vakuutusturvaasi

Yleensä oikeudessa hävinnyt osapuoli on velvollinen maksamaan vastapuolen oikeudenkäyntikulut.

Ifissä oikeusturvavakuutusta voikin laajentaa kattamaan myös vastapuolen oikeudenkäyntikulut.

Vakuutuksen rajoitukset

Oikeusturva sisältää myös rajoituksia, eikä se siten kata kaikkia vakuutuksenottajan toiminnasta johtuvia asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja. Oikeusturvasta ei esimerkiksi korvata vakuutetulle aiheutuneita kustannuksia asiassa

- jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys. Tämä tarkoittaa sitä, että kovin pienestä rahallisesta vaatimuksesta ei voida vakuutuksen kustannuksella riidellä. Jos vaatimus on muuta kuin vähäinen, tulee huomata, että korvausta voidaan maksaa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä
- jonka riittäuttamista ei voida osoittaa. Riidattoman saatavan periminen ei kuulu vakuutuksen piiriin.
- joka liittyy muuhun kuin vakuutus kirjassa mainittuun toimintaan. Vakuutuksenottajan tulee erikseen mainita kaikki toimialat, joita varten oikeusturvavakuutus halutaan ottaa
- konkurssimenettelyä, ulosottoa eikä ulosottolaissa tarkoitettua täytäntöönpanoa koskevista asioista vakuutetulle aiheutuvia kustannuksia
- patenttia tai muuta aineetonta oikeutta koskevista asioista vakuutetulle aiheutuvia kustannuksia ei korvata. Patentin lisäksi aineetonta oikeutta koskevia ovat esim. tavaramerkki, tekijänoikeus, oikeus toiminimeen
- vastapuolelle maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja oikeudenkäyntikuluja. Tuomitut kulut maksetaan kuitenkin, jos ne on erikseen vakuutettu tätä koskevalla lisäturvalla
- rikosilmoituksen tekemisestä ja esitutunnasta aiheutuvia kustannuksia
- oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuvia kustannuksia
- tarpeettomasta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kustannuksia esim. jos kanne on jätetty tutkimatta tai hylätään vanhentuneena tai lakiin perustumattomana. Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa.

Lisäksi lakiapua ei voida käyttää seuraavissa asioissa:

- Yritysjärjestelyihin liittyvät asiat
- Toimiminen oikeudenkäyntiavustajana
- Vakuutuksiin liittyvät asiat
- Verotukseen ja eläkkeisiin liittyvät asiat
- Julkisiin hankintoihin liittyvät asiat
- Rahoitukseen ja arvopaperimarkkinoihin liittyvät kysymykset

Voimassaolo

Vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitulla alueella, yleensä EU maissa.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vahinkotapahtumat. Jos vakuutus on ollut voimassa vahinkotapahtuman syntymisajankohtana vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloai-

kana. Vakuutuksen voimassaoloaikaa luetaan se aika, jonka vakuutus vakuutetun osalta on yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättäneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa ollut yhtäjaksoisesti voimassa.

Myös se, että vakuutus päättyi maksamattomana vakuutuskauden aikana, katkaisee yhtäjaksoisen voimassaoloajan riippumatta siitä, laitetaanko vakuutus myöhemmin uudelleen voimaan.

Milloin vahinkotapahtuma on sattunut ja miten vakuutuksen tulee olla voimassa

Riita- ja hakemusasioissa vahinkotapahtuma on sattunut, kun esitetty yksilöity vaatimus on nimenomaisesti kiistetty joko perusteeltaan tai määrältään. Tämä tarkoittaa sitä, että vaatimuksen esittämisestä ja alustavasta selvittelystä aiheutuvia kustannuksia ei korvata, sillä vakuutusehtojen mukaan yksilöity vaatimus tulee olla esitettynä ja siihen tulee olla vastaus ennen kuin vahinkotapahtuma sattuu. Korvausta voidaan maksaa siis vasta siitä lukien, kun on olemassa yksilöity vaatimus, joka on nimenomaisesti riitautettu.

Rikosasiassa vahinkotapahtuma on sattunut, kun rikosasia on tullut vireille oikeudessa.

ESIMERKKI

Vakuutus on aikaisemmin ollut sellainen, josta ei korvata tuomitutuja oikeudenkäyntikuluja. Nyt otetaan laajempi vakuutus, joka korvaa myös tuomitut kulut. Vakuutuksesta voidaan korvata tuomitut kuluja vasta kahden vuoden kuluttua syntyvistä vahinkotapahtumista, jos riita koskee esim. sopimusta, joka on tehty ennen laajemman vakuutuksen alkamista.

ESIMERKKI

Jos 1.4.2019 syntyy riita kauppasopimuksesta, joka on tehty 1.1.2015 ja vakuutus on alkanut 1.1.2016, on vakuutus ollut riidan syntyessä voimassa enemmän kuin kaksi vuotta eikä riidan perusteen ajankohdalla ole enää merkitystä. Oikeusturvaetua voidaan siis myöntää, vaikka vakuutus onkin alkanut vasta riidan perusteen syntymisen jälkeen.

Vakuutuksen vastaavansisältöisyyden vaatimus puolestaan tarkoittaa sitä, että kahden ensimmäisen vuoden aikana vakuutuksen voimaantulosta sattuneissa vahinkotapahtumissa korvaus maksetaan niistä vahinkotapahtumista ja sen mukaisena, kuin se olisi maksettu myös aikaisemmin voimassa olleista vakuutuksista. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että vakuutuksen laajentaminen tai vakuutusmäärän nostaminen tulee voimaan vasta niihin vahinkotapahtumiin, jotka syntyvät aikaisintaan kahden vuoden kuluttua tällaisen muutoksen tekemisestä, jos riidan perusteena oleva tapahtuma on syntynyt aikaisemman suppeamman vakuutuksen aikana.

Lue lisää:
if.fi/yritys

Oikeusturvan hakeminen

Vakuutetun kannattaa ilmoittaa mahdollisimman aikaisin, jos vakuutusta halutaan käyttää. Kirjallinen oikeusturvavakuutusilmoitus tulee tehdä Ifille etukäteen. Vakuutetun tulee tässä ilmoituksessa selvittää ja yksilöidä millaisesta riita- tai rikosasiasta on kysymys. If antaa tällöin vakuutuksenottajalle kirjallisen oikeusturvapäätöksen.

Lakiapua voidaan hyödyntää asioissa, jotka perustuvat Suomen lainsäädäntöön ja joihin liittyvä riita voisi johtaa oikeusturvavakuutuksesta korvattaviin asianajo- ja oikeudenkäyntikuluihin. Jos asia on jo vireillä oikeusturvavakuutuksesta korvattavana vahinkona, ei Lakiapua voi hyödyntää.

Miten saat lakiapua?

Voit ottaa yhteyttä lakiaputiimiin täyttämällä yhteydenotto-lomakkeen osoitteessa <https://www.if.fi/yritysiasiakkaat/ilmoita-vahingosta/lakiapu>.

Vakuutus on sopimus

Vakuutus perustuu vakuutus sopimukseen. Sopimusta tehtäessä on tärkeää, että annat oikeat tiedot pyydettyistä asioista, kuten vakuutetun toiminnan laadusta ja laajuudesta. Sopimuksen perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus ja omavastuu ja sen perusteella maksetaan korvaus vahingon yllättäessä. Sopimuksen keskeinen sisältö kerrotaan vakuutus kirjassa.

On tärkeää, että ilmoitat viipymättä havaitsemistasi virheellisistä ja puutteellisista vakuutukseen liittyvistä tiedoista.

Vakuutusturva alkaa, kun vakuutuksenottaja ja vakuutusyhtiö sopivat vakuutuksen alkamisesta ja on voimassa toistaiseksi. Vakuutusmaksulasku tulee maksaa eräpäivänä laskussa ilmoitetulle pankkitilille.

Vakuutus pysyy voimassa, kun vakuutusmaksu maksetaan viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu eräpäivänä, vakuutusyhtiö voi päättää vakuutuksen 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusturva päättyy vakuutuksenottajan kirjalliseen irtisanomiseen. Vakuutuksen voi irtisanoa milloin tahansa. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden vaihtuessa.



if.fi/yritys
Yrityspalvelut p. 010 19 15 00

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen siviiliikkeen vakuutuksia säätelee vakuutus sopimuslaki ja muu Suomen lainsäädäntö. Ifin toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puh. 09 183 5360.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen siviiliike, Y-tunnus 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Tukholma Ruotsi, Org. nr. 516401-8102