

Töökatkestuskindlustus

Üldised kindlustustingimused 1/2020

Kehtivad alates 01.07.2020

Käesolevad töökatkestuskindlustuse üldised tingimused (edaspidi tingimused) on osa Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaali, mille kaubamärgiks Eestis on Seesam (edaspidi Seesam) ja kindlustusvõtja vahel sõlmitud töökatkestuskindlustuse lepingust.

1 PÕHIMÕISTED

- 1.1 **Kindlustusandja** on Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaal (edaspidi Seesam).
- 1.2 **Brutokasum** on müügikasumi ja muutuvate palgade summa arvestusperioodil ning seda kasutatakse kindlustusväärtuse ja kindlustussumma arvutamiseks. Brutokasumi arvutamiseeskirjad on toodud punktis 4.1.
- 1.3 **Müügikasumi** all mõeldakse käivet, millest on lahutatud muutuvad kulud. Müügikasumi arvutamiseeskirjad on toodud punktis 4.1.
- 1.4 **Kindlustusväärtuseks** on brutokasumi kindlustusväärtus ja/või lisakulude kindlustusväärtus. Kindlustusväärtuse määramiseeskirjad on toodud punktis 4.2.
- 1.5 **Kindlustussumma** on kindlustuslepingusse märgitud kokkuleppeline rahasumma. Kindlustussumma määramiseeskirjad on toodud punktis 4.3.
- 1.6 Töökatkestuskindlustuslepingu alusel hüvitata- vaks kindlustusjuhtumiks on **töökatkestuskahju**, milleks on äritegevuse katkemisest tekkinud ja käesolevates tingimustes nimetatud majanduslik kahju ning lisakulutused kahju vähendamiseks. Iga kahju hinnatakse käesolevate kindlustustingimuste alusel.
- 1.7 **Hüvitusperiood** on maksimaalne pidev periood, mille jooksul tekkinud töökatkestuskahju Seesam hüvitab. Hüvitusperiood algab kindlustusjuhtumi toimumise hetkest.
- 1.8 **Arvestusperiood** on ajavahemik, mis võetakse aluseks brutokasumi ja kindlustusväärtuse arvutamisel. Arvestusperioodi pikkuseks on tavaliselt üks aasta. Kui hüvitusperiood on pikem kui üks aasta, siis pikeneb arvestusperiood ka järgneva täisaastani. Arvestusperioodi alguseks on kindlustuslepingus märgitud kindlustusperioodi algus. Kui periood, mille jooksul ettevõtte tegevus on kahjujuhtumi taga-

järjel häiritud, ületab eelpool defineeritud arvestusperioodi, siis loetakse arvestusperiood kehtivaks kuni töökatkestuse lõppemiseni, kuid siiski mitte pikemaks ajaks kui hüvitusperioodi lõpuni.

- 1.9 **Omapavastutus** on kokkulepitud osa kahjust, mille eest kindlustusvõtja on ise vastutav ning mis ei kuulu Seesami poolt hüvitamisele.

Omapavastutus võib olla nii ajaline periood, rahaline summa kui ka protsendiline suurus kahjusummast. Ajaline omapavastutus hakkab kehtima hüvitusperioodi algusest.

- 1.10 **Kindlustusobjektiks** on tööprotsess, mis on määratletud töökatkestuskindlustuslepinguga kaasnevas varakindlustuslepingus märgitud territooriumi ning varadega. Seesami hüvitamiskohustus tekib varakahju toimudes nimetatud kindlustusobjektil.

2 KINDLUSTUSLEPINGU EESMÄRK

Kindlustuslepingu eesmärgiks on kaitsta kindlustatu äritegevust töökatkestuste tõttu (vt punkt 7.1) tekkinud majanduslike kahjude ning sellest tulenevate lisakulude vastu vastavalt käesolevatele kindlustustingimustele (TK01), üldistele lepingutingimustele (ÜL) ning kindlustuslepingus toodud eritingimustele.

3 KINDLUSTUSKAITSE

- 3.1 Seesam hüvitab kindlustusperioodil kindlustusobjektil toimunud varalisest kahjust põhjustatud töökatkestuskahju vastavalt kindlustuslepingus toodud eeskirjadele ning kindlustustingimustele.
- 3.2 Kindlustuskaitse on piiratud kindlustusvõtja kindlustuslepingus määratletud äritegevusega.

Kindlustatu on kohustatud teavitama Seesamit igast kindlustusperioodil juurde hangitud ehitisest, seadmest või muust varast, kui need mõjutavad oluliselt kindlustatud äritegevust või kindlustusväärtust.

Samuti peab kindlustusvõtja teavitama Seesamit kõikidest asjaoludest, mis suurendavad või võivad suurendada riski.

- 3.3 Seesam ei hüvita kindlustatule töökatkestuskahju, mille toimumine või levik on põhjustatud otseselt või kaudselt järgmiste asjaolude poolt, või on nendega muul viisil seotud: maavärin, muu looduslik katastroof, sõda, ülestõus, mäss, revolutsioon, okupatsioon, terroriakt, tuumaõnnetus või muud taolised sündmused.

Seesam ei hüvita töökatkestuskahju, mis tuleneb viivitustest kahjustunud vara remondil, ettevõtte tegevuse jätkamisel, kahju käsitlemisel või kahjuhüvitise maksmisel, kui nimetatud viivitus on põhjustatud eelmises lõigus nimetatud teguritest, või on põhjustatud

- 1) erakorralisest viivitusest otsuste või abinõude vastuvõtmisel, kontrolli või litsentseerimisprotsessis selleks ettenähtud võimuorganite poolt;
- 2) streigist, lokaudist või muust sarnasest sündmusest, kui kindlustatu ei ole rakendanud kõiki tema käsutuses olevaid meetmeid nimetatud sündmuse ärahoidmiseks.

4 BRUTOKASUM, KINDLUSTUSVÄÄRTUS, KINDLUSTUSSUMMA, ALA- JA ÜLEKINDLUSTUS

4.1 Brutokasum

Brutokasum on ettevõtte müügikasumi ja muutuivate palkade (koos sotsiaalmaksudega) summa arvestusperioodil.

Müügikasumi all mõeldakse käivet, millest on lahutatud muutuvad kulud.

Äritegevuses kasutatavad materjalid ja teenused hinnatakse nende kasutamishetkel valitsevate turuhindade kohaselt. Sama tingimus kehtib ettevõttesiseste ja samasse ettevõtete gruppi kuuluvate ettevõtete vaheliste tarnete korral.

4.2 Kindlustusväärts

4.2.1 Kindlustusväärts on brutokasumi kindlustusväärts ja/või lisakulude kindlustusväärts.

4.2.1.1 Brutokasumi kindlustusväärts on brutokasum arvestusperioodil.

4.2.1.2 Lisakulude kindlustusväärts on kahjujärgsed võimalikud lisakulud arvestusperioodil.

4.3 Kindlustussumma

4.3.1 Kindlustussummadeks on kindlustuslepingus märgitud rahasummad vastavalt eraldi alajaotustele punktides 4.2.1.1 ja 4.2.1.2.

4.3.2 Eraldi töökatkestuskindlustuse alajaotuse võivad moodustada brutokasumis sisalduvad palgad ja töötasud või osa nendest koos otseste sotsiaalkuludega.

4.3.3 Kindlustusperioodil toimunud iga üksiku kahju või kindlustusperioodil toimunud kõikide kahjude eest makstavate hüvitiste piire puudutavad tingimused on toodud punktis 7.3.

4.4 Ala- ja ülekindlustus

Kui kindlustussumma mõne alajaotuse osas on väiksem kui vastav kindlustusväärts, on nimetatud alajaotus alakindlustatud.

Kui kindlustussumma mõne alajaotuse osas on suurem kui vastav kindlustusväärts, on nimetatud alajaotus ülekindlustatud.

5 KAHJUJÄRGNE KÄITUMINE

5.1 Kindlustatu peab koheselt teavitama Seesamit kõigist kahjudest mille tulemusel esitatakse või võidakse tõenäoliselt esitada Seesamile töökatkestuskindlustuse kahjunõue. Kindlustatu peab koheselt rakendama, proovima rakendada või lubama rakendada kõiki meetmeid, mis on mõistuspärased ning majanduslikult põhjendatud kontrollimaks või mõjutamaks äritegevust, et ära hoida või vähendada tekkinud töökatkestuskahju. Seesam hüvitab kõik tekkinud lisakulud vastavalt neile kehtivatele hüvitamis põhimõtetele (punkt 6.1.3).

5.2 Kindlustatu peab järgima Seesami ettekirjutusi kahju ennetamise ning piiramise osas.

5.3 Kindlustatu peab abistama Seesamit kahju suuruse selgitamisel, samuti varustama Seesamit dokumentidega, mis võivad anda kahju puuduvat informatsiooni.

6 KAHJU HINDAMINE JA HÜVITAMINE

6.1 Kahju lähtuvalt brutokasumist

6.1.1 Kahju võrdub brutokasumiga, mis oleks olnud saavutatud hüvitusperioodi jooksul juhul, kui kahju ei oleks toimunud ning millest on maha arvatud

- 1) brutokasum, mis on saadud järelejäanud kaubanduslikest tehingutest hüvitusperioodi jooksul, ning mis sisaldab võimalikku brutokasumi suurenemist peale kahju perioodi (punkt 6.1.2);
- 2) töötasud ning muud brutokasumis sisalduvad kulud, mis on seoses kahju hüvitusperioodil kokku hoitud;

- 3) iga brutokasumi suurenemine hüvitusperioodil, mis tuleneb kahjust, kuid on seotud kindlustatu mingi muu tegevusega, ning
- 4) brutokasum, mis sisaldub varakahju hüvitisel, näiteks kaupade või remonditööde hüvitisel.

6.1.2 Äritegevusest tulenevat brutokasumit arvutades võetakse brutokasumis mitte sisalduvate muutuvate kulude proportsionaalset suurenemist (näiteks materjalikulud) arvesse kui brutokasumi vähenemist. Nimetatud brutokasumi vähenemist arvestatakse vaid juhul, kui kindlustatu näitab selle seotust töökatkestuskahjuga.

Kui osa hüvitusperioodist on kasutatud parandus-, laiendus- või muudeks analoogseteks töödeks ning nimetatud tööd ei kuulu hüvitamisele varakindlustuslepingu alusel (isegi kui nad on ette nähtud vastavate võimuorganite poolt), siis sellest tulenev brutokasumi vähenemine liidetakse tegelikule brutokasumile.

6.1.3 Kahju hulka kuuluvaks loetakse samuti kõik vajalikud ja mõistuspärased lisakulutused, mille eesmärgiks on brutokasumi vähenemise vältimine või ärahoidmine. Nimetatud kulutused peavad olema tehtud hüvitusperioodil ning kulutuste suurus ei tohi ületada sellega saavutatud hüvitise vähenemist. Kasutusele võetavad meetmed peavad olema eelnevalt kooskõlastatud Seesamiga.

Kui kasutatud meetmed toodavad tulu ka peale hüvitusperioodi lõppemist, siis hüvitatakse lisakuludest vaid selline osa, mis proportsionaalselt vastab kahju vähenemisele hüvitusperioodil.

6.2 Kahju lähtuvalt lisakuludest

Kahju suuruseks on eelnevalt kokku lepitud vajalikud kahjujärgsed lisakulutused hüvitusperioodil. Nimetatud kulutused peavad olema dokumentaalselt tõestatud.

- 6.3 Kui varakahju järgselt äritegevust ei jätkata, siis arvutatakse kahju sellise ajaperioodi eest, mis oleks kulunud äritegevuse taastamiseks, kuid siiski mitte rohkem kui hüvitusperioodi lõpuni. Kindlustus hüvitab vaid sellise osa kahjust, mis vastab ettevõtte netokasumile ning tegelikult tehtud lisakulutused, kui need sisalduvad kindlustussummas.
- 6.4 Hüvitise suurus võrdub kahju suurusega, millest on maha arvestatud omavastutus. Alakindlustuse korral võetakse seda arvesse enne hüvitismaksete teostamist. Seesam hüvitab alakindlustuse puhul ainult selle osa kahjust, mis vastab kindlustussumma ja

kindlustusväärtuse suhtele.

Seesami poolt ülekindlustuse puhul makstav hüvitis piirdub tegeliku kahjuga.

- 6.5 Kindlustuse alusel makstavate hüvitiste osas erimeelsuste tekkimisel (vastutuse piiride erinev tõlgendamine) pöörduakse vastava probleemiga vahekohtuniku poole, kellel on kindlustatud tegevusala hindamiseks vajalikud kogemused. Kumbki osapool määrab oma vahekohtuniku. Kui vahekohtunikel ebaõnnestub kahju hindamisel ühisele seisukohale jõudmine, siis nimetavad vahekohtunikud kolmanda vahekohtuniku. Kui kolmanda vahekohtuniku nimetamine ebaõnnestub, määratakse kõik vahekohtunikud arbitraažikohtu poolt vastavalt seadusele arbitraažikohtu kohta. Kumbalgi osapool on õigus vahekohtunike otsuse peale edasi kaevata. Iga osapool tasub enda poolt määratud vahekohtuniku töötasu. Kõik muud kulud tasuvad kindlustatu ja Seesam võrdselt.

7 PIIRANGUD JA LISATINGIMUSED

- 7.1 Iga antud tingimuste punkti tuleb tõlgendada lähtudes põhimõttest, et töökatkestuskindlustuse eesmärgiks ei ole tuua kindlustatule kasu, vaid hüvitada tegelik, käesolevate tingimuste järgne töökatkestuskahju.
- 7.2 Töökatkestuskindlustuslepingu alusel kuulub hüvitamisele ainult käesolevates kindlustustingimustes ja kindlustuslepingus nimetatud majanduslik kahju ning lisakulutused.
- 7.3 Brutokasumi, palkade, lisakulude vms osas võidakse kasutada nimetusekohaseid erinevaid hüvitislimiite kas iga üksiku kahju või kindlustusperioodi kohta.
- 7.4 Seesami vastutuse maksimumlimiidiks on kindlustussumma.

Maksimumlimiit kehtib kahjudele, mis on tekkinud ühe kindlustusperioodi jooksul. Kindlustussumma väheneb väljamakstud hüvitiste võrra. Vähenenud kindlustussummast teavitab Seesam kindlustatut kahju käsitlemise käigus.

Järelejäänud kindlustusperioodi eest on Seesamil õigus nõuda lisakindlustuspreemiat maksimaalse kindlustussumma taastamise eest, mis vastab väljamakstud hüvitisele ning seda hiljemalt lõpliku kahju lahendamise etapis. Kui üksiku kahju maksimaalne hüvitis või hüvitis üksikõik missuguse ühe kindlustusperioodi kohta on kokku lepitud, siis lisapreemia määratakse proportsionaalselt hüvitisele ning maksimaalsele hüvitislimiidile. Kui mõlemad maksimaalsed limiidid on kokku lepitud, siis määratakse lisapreemia ühe kindlustusperioodi maksimaalse limiidi järgi. Lisapreemia nõudmisel kasvab Seesami vastutus vastavalt alates kuupäevast, mil nimetatud nõue esitati.

- 7.5 Seesam ei hüvita sellist töökatkestuskahju, mis tuleneb kindlustusvõtja hooletusest ettevõtte raamatupidamise korraldamisel, või kui seda ei ole teostatud vastavalt Eesti Vabariigis raamatupidamist reguleerivale seadusandlusele.
- 7.6 Kui ettevõtte varakindlustustingimuste alusel arvatud kahjuhüvitist on vähendatud mingil muul põhjusel, kui seda on alakindlustus või omavastutus, siis on Seesamil õigus vastavalt vähendada ka töökatkestuskindlustuse hüvitist.
- 7.7 Seesam ei hüvita sellist töökatkestuskahju suurenemist, mis on tingitud sellest, et ettevõtte vara kindlustussummad on olnud väiksemad kui nende taastamisväärtused.

8 ERITINGIMUSED

Kõik võimalikud eritingimused peavad olema kindlustuslepingus ära märgitud või esitatud kindlustuslepingu lisana.

Kindlustustingimustega reguleerimata asjaolude käsitlemisel lähtub Seesam kehtivast seadusandlusest ning headest kindlustustavadest.