

Yritystoiminnan keskeiset riskit ja niiden vakuuttaminen

Riskipäällikkö Kari Oinonen
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy

1

Tietoa If:istä

- If on Pohjoismaiden johtava vahinkovakuuttaja, jolla on noin 3,6 miljoonaa asiakasta.
- If työllistää noin 6 900 henkilöä.
- If kuuluu Sampo-konserniin.
- If tarjoaa vahinkovakuutuksia Ruotsissa, Norjassa, Suomessa, Tanskassa, Baltiassa ja Venäjällä. Lisäksi If palvelee kansainvälistä toimintaa harjoittavia pohjoismaisia asiakkaita toimipisteiden ja verkostojen kautta.



2

Mitä ovat riskit?



- Riski on vahingon mahdollisuus.
- Lähes kaikki riskit ovat ihmisten aiheuttamia ja siksi niihin voidaan vaikuttaa ja varautua ja niiltä voidaan suojautua.
- Riskeissä ei ole kyse kohtalosta, vaan arkipäivän pienistä asioista.
- Jos riskeihin ei ole osattu, huomattu tai ehditty ajoissa kiinnittää huomiota, ne pääsevät yllättämään.
- Riskejä otetaan usein myös tietoisesti ja harkiten, esimerkiksi ajan ja vaivan säästämiseksi.
- Yritystoiminta edellyttää järkevää riskien ottamista.

3

Yritystoiminnan keskeiset riskit

Liikeriskit

Henkilöriskit

Paloriskit

Ympäristöriskit

Tuoteriskit

Rikosriskit

Projektiriskit

Tietoriskit

Sopimus- ja vastuuriskit

Keskeytysriskit

4

Henkilöriskit

- ❑ Tapaturma – Työpanoksen menetys
- ❑ Avainhenkilö lähtee – Yritys menettää tärkeää osaamista
- ❑ Työntekijä ylikuormittuu – Työkyky heikkenee

5

Liikeriskit

- ❑ Tuotteen kysyntä laskee – Yrityksen talous ei kestä
- ❑ Asiakkaan maksuhäiriö – Odotettuja tuloja jää saamatta
- ❑ Tuotantokapasiteetti ei vastaa asiakkaan tarvetta – Asiakas vaihtaa toimittajaa

6

Omaisuusriskit

- ❑ Tulipalo myymälässä – Mittava vahinko, yrityksen toiminta pysähtyy moneksi kuukaudeksi
- ❑ Kone rikkoontuu – Tuotanto keskeytyy
- ❑ Vesivuoto pilaa varaston – Toimitukset häiriintyvät

7

Tietoriskit

- ❑ Tietokoneen kovalevy rikkoontuu – Tilaustiedot katoavat
- ❑ Asiakasrekisteri myydään luvatta – Kilpailija kaappaa asiakkaat/Yrityksen maine kärsii
- ❑ Yrityksen tietoja vuodetaan vahingossa – Yrityksen kilpailukyky kärsii

8

Tuotevastuuriskit

- Tuote aiheuttaa vahingon –
Yritys joutuu maksamaan korvauksia
- Viallinen tuote joudutaan vetämään pois
markkinoilta –
Taloudellinen menetys, yrityksen maine kärsii

9

Keskeytysriskit

- Sähkökatkos keskeyttää tuotannon – Yrityksen
toiminta keskeytyy
- Alihankkijan tavaratoimitus myöhästyy – Tuotanto
keskeytyy
- Raaka-ainelasti jää naapurimaan tulliin – Pääomaa
sitoutuu, tuotanto keskeytyy

10

Kuljetusriskit

- Tuote rikkoontuu kuljetuksessa – Taloudellinen menetys
- Kuljetusajoneuvo varastetaan – Toimitukset häiriintyvät

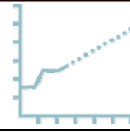
11

Ympäristöriskit

- Öljysäiliö rikkoontuu – Yrityksen maine kärsii ja yritys joutuu korvausvelvolliseksi
- Pakkaus osoittautuu kierrätyskelvottomaksi – Myynti tärkeään vientimaahan keskeytyy

12

Mitä riskienhallinta on?



- Riskienhallinta on työtä yrityksen toiminnan jatkuvuuden ja henkilöstön hyvinvoinnin turvaamiseksi.
- Riskienhallinnalla tarkoitetaan kaikkea yrityksessä tehtävää toimintaa riskien ja niistä aiheutuvien vahinkojen vähentämiseksi.
- Riskienhallinta on tilanteiden arviointia, suunnittelua ja käytännön tekoja, johon osallistuu kukin henkilöstön jäsen omassa roolissaan.
- Hyvä riskienhallinta on luonteeltaan ennakoivaa, tietoista, suunnitelmallista ja järjestelmällistä.

13

Riskienhallinnan hyödyt

- Osaavasta riskienhallinnasta hyötyy jokainen yrityksessä työskentelevä henkilö.
- Yhteistyö työnantajan ja työntekijöiden välillä tuo voimaa koko yrityksen toimintaan.



14

Riskienhallinta prosessin vaiheet

- Riskien tunnistaminen ja arviointi.
- Riskien torjunta ja tarvittavat toimenpiteet.
- Miten vahingon sattuessa toimitaan ja miten vahingosta toivutaan.
- Tilanteen seuranta.
- Vahingosta oppiminen.



15

Riskien tunnistamiskeinoja

- Tarkistuslistat
- Tilastot
 - Viranomaiset
 - Vakuutusyhtiöt
- Asiantuntijat
 - Tietoriskit
 - Sopimusriskit
 - Ympäristöriskit



16

Riskien suuruuden arviointi

Tapahtuman todennäköisyys	Tapahtuman seuraukset		
	Vähäiset	Haitalliset	Vakavat
Epätodennäköinen	1. Merkityksetön riski	2. Vähäinen riski	3. Kohtalainen riski
Mahdollinen	2. Vähäinen riski	3. Kohtalainen riski	4. Merkittävä riski
Todennäköinen	3. Kohtalainen riski	4. Merkittävä riski	5. Sietämätön riski

17

Riskien hallintakeinoja

Keino	Esimerkkejä
Riskin välttäminen	<ul style="list-style-type: none"> Varotaan "epämääräisiä" kauppakumppaneita Ei lähdetä liukkaalla kelillä ajamaan itse omalla autolla, vaan hoidetaan asia muulla tavoin
Riskin pienentäminen	<ul style="list-style-type: none"> Hankitaan varastoon palohälytysjärjestelmä ja osastoidaan tilat palovilla Tehostetaan vartiointia ja murtosuojausta Pidetään koneet kunnossa Oletaan ohjelmistoista varmuuskopiot Hankitaan ja käytetään henkilösuojaimia Pidetään siivospäivä Kehitetään työ- ja toimintatapoja. Huolehditaan henkilöstön ammattiosaamisesta Valitaan ja koulutetaan varamiehet kaikille sairaustapausten varalta
Riskin siirtäminen	<ul style="list-style-type: none"> Tehdään luotettavan ja ammattitaitoisen alihankkijan kanssa sopimus vaarallisen työn suorittamisesta Siirretään paloriski vakuutusyhtiön kannettavaksi vakuuttamalla
Riskin pitäminen	<ul style="list-style-type: none"> Riskit ovat osa yritystoimintaa. Osa riskeistä joudutaan tai kannattaa pitää omalla vastuulla. Esimerkiksi sopimuksista tai vakuuttamisesta huolimatta osa riskeistä jää usein omalle vastuulle.

18

Yritysten riskien vakuuttamien

Henkilövakuutukset

-Pakolliset

-Vapaaehtoiset



Vahinkovakuutukset

-Pakolliset

-Vapaaehtoiset



19

Pakolliset henkilövakuutukset

- Lakisääteinen tapaturmavakuutus
- Työttömyysvakuutus
- Työntekijäin ryhmähenkivakuutus
- Työntekijän eläkevakuutus
- Yrittäjän eläkevakuutus



20

Lakisääteinen tapaturmavakuutus

□ Työsuhde

- Työsopimus
- Työn tekeminen toisen lukuun
- Työstä saatava vastike
- Työnantajan johto- ja valvontavelvollisuus



21

Lakisääteinen tapaturmavakuutus

□ Korvaukset

- Sairaanhoidot
- Päiväraha
- Tapaturmaeläke
- Haittaraha
- Kuntoutuskorvaukset
- Perhe-eläke ja hautausapu

22

Lakisääteinen tapaturmavakuutus

- Maksu
 - Palkat
 - Tapaturmariski

- Omavastuu
 - Ei omavastuuta tai
 - Omavastuu 200 e

23

Työttömyysvakuutus

- Työnantajan työttömyysvakuutus 0,75 %
palkkasummasta (2010)
- Työntekijän työttömyysvakuutus 0,37 %
palkkasummasta (2010)

24

Työntekijän eläkevakuutus

- Vakuutettava 18-68 -vuotias työntekijä
- Ansiotulo yli 49,93 e/kk
- Maksu 2010, 21,4 % palkasta, josta työntekijän osuus on 4,5 % (yli 53 v. 5,7 %)

25

Vapaaehtoiset henkilövakuutukset

- Henkilöstön sairaanhoitovakuutus
 - Hoitokulut
 - Työkyvyttömyys
 - Kuolema
- Yrityksen matkavakuutukset
- Vapaa-ajan tapaturmavakuutus
- Lisäeläkevakuutukset



26

Vahinkovakuutukset

- Omaisuus
- Keskeytys
- Vastuu
- Kuljetus
- Moottoriajoneuvot



27

Omaisuus

- Rakennukset
- Koneet ja kalusto
- Tärkeä yksittäinen kone
- Atk-laitteet
- Tiedostot ja ohjelmat
- Rahat ja arvopaperit
- Vaihto-omaisuus



28

Omaisuus

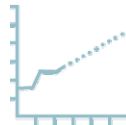
- Palo
- Rikos
- Luonnonilmiö
- Lvis
- Rikkoontuminen



29

Keskeytys

- Täysturvakeskeytys
- Palo-, rikos-, lvis, luonnonilmiö keskeytys
- Konekeskeytys
- Myöhästymiskeskeytys
- Epidemiakeskeytys
- Riippuvuuskeskeytys



30

Vastuu

- Toiminnanvastuu
- Tuotevastuu
- Oikeusturva
- Konsulttivastuu
- Hallinnon vastuu
- Taloudellinen vastuu



31

Kuljetus

- Kotimaan kuljetukset
- Vientikuljetukset
- Tuontikuljetukset
- Ulkomaan kuljetukset



32

Moottoriajoneuvot



□ Liikennevakuutus
(pakollinen)

□ Täyskasko

- Varkaus
- Ilkivalta
- Palo
- Hirvieläin
- Törmäys



□ Täyskasko lisäturvat

- Keskeytys
- Autopalvelu
- Oikeusturva
- Lunastusturva
- Lasiturva
- Petosturva