



HSY:n vakuutuspolitiikka

15.12.2023



Helsingin seudun ympäristöpalvelut -kuntayhtymä
Samkommunen Helsingforsregionens miljötjänster
Helsinki Region Environmental Services Authority

Helsingin seudun ympäristöpalvelut -kuntayhtymä

Ilmalantori 1
00240 Helsinki
puhelin 09 156 11
faksi 09 1561 2011
www.hsy.fi

Lisätietoja

Minna Haapala, puhelin 09 156 11
minna.haapala@hsy.fi

Copyright HSY

Kansikuva: HSY / Antti Luukkonen
Sisällys

Sisällys

Johdanto.....	1
Vastuut ja roolit vakuuttamisessa.....	1
Vakuuttamisen periaatteet HSY:ssä.....	2
Vakuuttamisen pääperiaatteet ja vakuutuslajit.....	2
Vakuuttamisen hallinnointi.....	3
Vakuutusmäärät.....	4
Omavastuut.....	4
Vakuutusyhtiöiden rooli ja valinta.....	4
Muiden vakuutuksiin liittyvien palvelujen käyttäminen.....	4

Johdanto

HSY:n hallintosäännön mukaan HSY:n hallitus vastaa sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisestä ja yhteensovittamisesta koko kuntayhtymäkonsernissa niin, että toiminnan laillisuus ja tuloksellisuus varmistetaan. Hallintosäännön mukaan hallitus myös vahvistaa yleiset periaatteet kuntayhtymän omaisuuden ja vastuiden vakuuttamisesta. HSY:n konserniohjeen mukaan riskienhallinta ja vakuuttaminen ovat osa konsernin keskitettyjä toimintoja.

Vakuutuspolitiikan määrittäminen ja kirjaaminen on tärkeä osa HSY:n riskienhallintaa. Vakuutuspolitiikka määrittelee, miten HSY:n toimintaa, henkilöstöä ja omaisuutta vakuutetaan ja miten vakuutuksia hallinnoidaan. Vakuutuspolitiikan tavoitteena on ohjata vakuuttamista keskitetysti ja varmistaa, että vakuuttaminen toimii kassavirtaa ja tulosta tasoittavana keinona vahingon satuttua.

Vakuutusyhtiöt myyvät yhtiönsä vakuutustuotteita ja samalla ottavat vakuutettavan riskin tai osan siitä kantaakseen. Vahingon sattuessa vakuutusyhtiö selvittää korvausvelvollisuutensa, tarkastaa vahingon tarvittaessa ja maksaa korvauksen vakuutusehtojen mukaisesti. Vakuutusyhtiöt tarjoavat myös vahinkoriskien hallintapalveluita kuten koulutusta ja teknisiä riskiselvityksiä vakuutettavista kohteista.

Vakuuttaminen ei itsessään estä tai rajoita vahinkotapahtumia, vaan ainoastaan pienentää näiden taloudellisia vaikutuksia. Osa vakuutettavasta riskistä jää usein organisaation kannettavaksi joko omavastuu-, ehtorajoitus- tai kustannustehokkuussyistä. Vahingoista syntyy lähes aina myös välillisiä kustannuksia, joita vakuutus ei korvaa. Siksi on tärkeää, että riskejä hallitaan organisaation eri tahoilla osana normaalia toimintaa ja että vakuuttaminen ymmärretään täydentäväksi osaksi HSY:n riskienhallintaa. Riskejä on yritettävä poistaa, pienentää ja välttää ottamalla omaa vastuuta ja vasta lopuksi siirtää niitä vakuutuksiin.

Vakuutuspolitiikka on voimassa toistaiseksi. Toimitusjohtaja voi antaa tarkempia ohjeita vakuutuslajeista, vakuutusten kattavuudesta ja omavastuista.

Vastuut ja roolit vakuuttamisessa

Toimitusjohtaja on operatiivisessa kokonaisvastuussa riskienhallinnan toteuttamisesta ja antaa sitä koskevat lisäohjeet. Näiden linjausten mukaisesti toimitusjohtaja päätösvaltuuksiensa rajoissa

- päättää kilpailutettavasta vakuutus suunnitelmasta ja vuosittaisesta vakuutusturvasta.
- päättää vakuutusten kilpailuttamisesta ja vakuutusten valinnasta.
- päättää konserniyhteisön vakuutusmaksujen jyvittämisestä.

Talous- ja hallintoyksikkö ohjaa, koordinoi ja kehittää vakuuttamista keskitetysti. Se

- kehittää vakuutuspolitiikkaa.
- suunnittelee ja ohjaa konsernivakuuttamista.
- seuraa vakuutusmaksu- ja vahinkokehitystä.

Riskienhallintapäällikkö

- ylläpitää ja kehittää vakuutusturvaa ottaen huomioon myös riskien muutokset HSY:n toimintaympäristössä.
- ohjeistaa, neuvoo ja kouluttaa kuntayhtymäkonsernia vakuutusasioissa.
- koordinoi sisäistä tiedottamista vakuutuksista ja vakuutusmenettelyistä yhteistyössä viestintäyksikön ja talous- ja hallintoyksikön kanssa.
- hallitsee vakuutusten vuosiuudistuksia.
- huolehtii vakuutuskokonaisuuden kilpailuttamisesta ja siihen liittyvästä valmistelutyöstä yhteistyössä hankintapalveluiden kanssa.
- huolehtii yhteydenpidosta vakuutusyhtiöihin ja muihin vakuuttamisen yhteistyökumppaneihin.
- edistää osaltaan vakuutusten ja vahinkoriskien hallintaa yhteistyössä kaupunkikonsernin kanssa.

Kaikilla HSY:n toimialoilla, tulosalueilla, osastoilla ja yksiköillä on vastuu vakuutuspolitiikan noudattamisesta. Ne

- vastaavat siitä, että vakuutuspolitiikan sisältö ja vakuutusturvien pääkohdat ovat oman organisaation tiedossa.
- vastaavat siitä, että niiden toimintaan kuuluvat laitteet ja rakennukset on otettu huomioon vakuutettavassa omaisuudessa.
- vastaavat vakuutusyhtiöiden suojeleuhjeiden noudattamisesta tahoillaan.
- seuraavat vahinkokehitystä riskienhallintapäällikön kanssa ja huolehtivat korjaavista toimenpiteistä vahinkojen ennalta ehkäisemiseksi.
- vastaavat siitä, että riskienhallintapäällikkö ja/tai vakuutusyhtiö saavat kaikki tarvittavat tiedot sekä vakuuttamisesta että vahinkojen selvittelytyötä varten.
- huolehtivat siitä, että vakuutusturvan kannalta merkittävistä toiminnan muutoksista ja mahdollisista vakuutustarpeista käydään vuoropuhelua riskienhallintapäällikön ja Talous- ja hallintoyksikön kanssa.

Vakuuttamisen periaatteet HSY:ssä

Vakuuttamisen pääperiaatteet ja vakuutuslajit

Lakisääteiset vakuutusvelvoitteet täytetään aina. HSY:n vakuutuksista lakisääteisiä ovat henkilöstön työtaturmavakuutukset ja HSY:n omien ajoneuvojen liikennevakuutukset. Henkilöstön eläkevakuutukset ovat myös lakisääteisiä, mutta niitä ei lasketa vahinkovakuutuksiin kuuluviksi vakuutuksiksi.

Henkilöriskejä vakuutetaan myös vapaaehtoisin vakuutuksin niin, että vakuuttamisella tuetaan HSY:n tahtoa pitää huolta henkilöstön terveydestä ja turvallisuudesta. Erilaisiin HSY:n järjestämiin palveluihin, ryhmiin ja toimintoihin kuuluvat henkilöryhmät vakuutetaan mahdollisimman yhdenmukaisesti. Vapaaehtoinen ryhmätapaturmavakuutus koskee HSY:n luottamushenkilöitä, vapaaehtoistyöntekijöitä ja puulaakiurheilijoita. Vapaaehtoisein vakuutuksiin kuuluu myös HSY:n henkilöstön etätyövakuutus.

HSY:n omistamat **ajoneuvot ja työkoneet** vakuutetaan riskiarvioinnin kautta määritettävässä laajuudessa

Suuret ja toteutuessaan talouden tasapainoon vaikuttaviksi arvioidut **omaisuusriskit** vakuutetaan aina kun se on mahdollista ja riskiperusteisesti järkevää. Pienehköjä omaisuusriskejä ei vakuuteta ilman erityistä syytä. Vesihuollon putkilinjoja ei vakuuteta omaisuusriskien varalta. Omaisuusvahingon aiheuttama **toiminnan keskeytyminen** vakuutetaan merkittävien keskeytysriskien osalta.

Vastuuriskit eli vakuutetusta toiminnasta kolmannelle osapuolelle aiheutuneet henkilö-, esine- ja taloudelliset vahingot vakuutetaan koko HSY:n kattavasti niin laajoin vakuutusehdoin kuin markkinoilta on taloudellisesti järkevällä hinnalla saatavissa.

Suuret rakennushankkeet vakuutetaan erikseen tarvittaessa (esim. pitkäkestoiset laitoshankkeet).

Vakuuttamisen hallinnointi

HSY:ssä on keskitetty vakuutusten hallinta. Keskittämällä edistetään yhtenäisten käytäntöjen noudattamista samankaltaisissa tilanteissa, estetään päällekkäistä vakuuttamista, ehkäistään tahattomien vakuutusturva-aukkojen syntymistä sekä varmistetaan paras kustannustehokkuus vakuutusmaksujen ja- hallinnon osalta.

HSY:n vakuutuksista päättää toimitusjohtaja päätösvaltuuksiensa rajoissa. Suuremmat vakuutuskokonaisuudet viedään HSY:n hallituksen päätettäväksi. Vakuutuskokonaisuuksia hallinnoidaan siten, että

- vakuutukset järjestetään pääsääntöisesti HSY-tasoisien riskinsietokyvyn mukaan laajoina kokonaisuuksina, konsernilaajuisin sopimuksin
- HSY:n konserniyhteisöt ovat lähtökohtaisesti osana HSY:n vakuutuskokonaisuutta, ja erityistarpeet ratkaistaan tapauskohtaisesti. Konserniyhtiöiden vakuutusten kattavuus perustuu niiden vakuutushistoriaan ja riskiarviointeihin.
- vakuutuskirjat ja -laskut kohdistetaan mahdollisuuksien mukaan sinne, missä vakuutettava etuus on.
- vakuutusmäärät ja -sisällöt tarkastetaan tarvittaessa, päivitetään vähintään vuosittain ja lisäksi tarpeen niin vaatiessa.
- vapaaehtoisten vakuutusten korvausten kattavuus (enimmäiskorvausten määrä, omavastuurajat) arvioidaan analyttisesti hyödyntäen vakuutushistoriaa ja riskiarviointeja.
- vahinko- ja vakuutushistoriatietoa kerätään kattavasti ja tiedon laatua kehitetään aktiivisesti.

Vakuutusmäärät

Lakisääteisten vakuutusten vakuutusmäärät ja korvausten ylärajat on määritetty lainsäädännössä ja muissa ohjeissa ja säädöksissä.

Vapaaehtoisten henkilö-, omaisuus -ja vastuuvakuutusten vakuutusmäärät arvioidaan HSY:n riskinsietokyky, vakuutuslajinäkökohdat sekä hyvä vakuutustapa huomioon ottaen. Omaisuus vakuutetaan täydestä arvosta, jollei tästä ole vakuutettava omaisuus huomioon ottaen perusteita poiketa. Arvioinnissa voidaan käyttää apuna ulkopuolista asiantuntemusta.

Ostavastuut

Organisaation riskinsietokyky ja -halu, sen maksukyky ja vakavaraisuus ohjaavat omavastuukäytäntöjä. HSY:n talouden kantokyky sekä järkevä ja tuloshakuinen vakuutustalous puoltavat melko korkeiden omavastuiden käyttämistä etenkin omaisuus -ja keskeytysvakuutuksissa ja toiminnan vastuuvakuutuksissa. Korkeahkot omavastuut tukevat myös ennalta ehkäisevää ja huolehtivaa riskienhallintakulttuuria. Kun vastuuvakuuttamisessa käytetään korkeita omavastuita, voidaan alle omavastuun jäävien vahinkojen selvittelyn sujuvoittamiseksi käyttää apuna vakuutusyhtiöiden tarjoamaa palvelua (hoitosopimus).

Vakuutusyhtiöiden rooli ja valinta

HSY:n käyttämien vakuutusyhtiöiden tulee olla taloudellisesti vakavaraisia, hyvämaineisia ja niiden on kyettävä tarjoamaan suurasiakaspalvelua sekä riittävää palvelua mahdollisen verkoston kautta myös ulkomailla esim. työ- tai opintomatalla olevalle HSY:n henkilöstölle. HSY edellyttää, että vakuutusyhtiöllä on käytössä toimiva sähköinen asiointijärjestelmä.

HSY:n vakuutusten hankinnassa sekä vakuutusmeklarien ja muiden yhteistyökumppaneiden käytössä noudatetaan erityisalojen lakia julkisista hankinnoista ja sen määräyksiä kilpailuttamisesta.

Vakuutusten kilpailuttamisessa, hankinnassa ja hoidossa on mahdollista käyttää vakuutusmeklaria tai konsulttia asiantuntijana.

Muiden vakuutuksiin liittyvien palvelujen käyttäminen

Muita vakuutuksiin liittyviä palveluja voidaan hankkia vakuutusyhtiöiden lisäksi vakuutusmeklarilta ja konsulteilta.

Vakuutusyhtiöiltä ostetaan tarvittavassa laajuudessa **vahinkojen selvittelypalvelua** vahingoissa, jotka jäävät vakuutusten korvattavuuden ulkopuolelle. Selvittelypalvelusta tehdään erillinen vahinkojen hoitosopimus vakuutusyhtiön kanssa.

Vakuutusmeklari toimii vakuutusyhtiöstä riippumattomana asiakkaan valtuuttamana edustajana vakuutus- ja vahinkoasioissa.

Konsultti toimii asiakasta avustavana asiantuntijana. Konsulttia voidaan käyttää esimerkiksi omaisuusriskivakuutuksen piiriin kuuluvien kohteiden arvonmäärityksessä.