

TRYGG HANSA

Produktvillkor – Avbrottsförsäkring vid arbetsförmåga

Version 1

Beteckning P 175

2019-02-01

Innehållsförteckning

1 FÖRETAGSFÖRSÄKRING FÖR AVBROTT TILL FÖLJD AV SJUKDOM OCH OLYCKSFALL	3
1.1 VEM FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR (DEN FÖRSÄKRADE).....	3
1.1.1 Vem omfattas av försäkringen	3
1.1.2 När försäkringen gäller	3
1.1.3 Försäkrat intresse	3
1.1.4 Försäkringsbelopp	3
1.1.5 Karens	4
1.1.6 Försäkrade skadehändelser	4
1.1.7 Skadevärderingsregler	5
1.1.8 Ersättningsregler.....	6
1.1.9 Skaderegleringsbestämmelser	6

1 Företagsförsäkring för avbrott till följd av sjukdom och olycksfall

1.1 Vem försäkringen gäller för (den försäkrade)

Försäkringen gäller för det *försäkrade företaget* inom den verksamhet som anges i försäkringsbrevet. Med det *försäkrade företaget* avses försäkringstagaren.

1.1.1 Vem omfattas av försäkringen

Av försäkringsbrevet framgår vilka personer som omfattas av försäkringen. Sådan person omfattas av försäkringen längst t o m det försäkringsår under vilket denne fyller 65 år. Endast person inskriven vid svensk försäkringskassa omfattas av försäkringen.

1.1.2 När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för *avbrott* och för *merkostnader* som uppkommer under ansvarstiden efter karenstiden till följd av att person som omfattas av försäkringen drabbas av *arbetsoförmåga* eller avlider när försäkringen är i kraft.

1.1.2.1 Ansvarstid

Försäkringens *ansvarstid* är, 12 månader, varav de första 30 dagarna utgör karens, om inte annat anges i försäkringsbrevet.

Vid dödsfall är *ansvarstiden* begränsad till 6 månader.

Ansvarstiden räknas från den dag *arbetsoförmåga* uppstår eller dödsfall inträffar.

Vid vård av barn så gäller att ansvarstiden vid varje skadefall räknas från den första dag som den försäkrade personen får tillfällig föräldrapenning för vård av sjukt barn.

Om samma försäkrade person drabbas av flera sjukdomsfall med samma symtom under *ansvarstiden* räknas dessa som ett skadefall. *Ansvarstiden* utgör även i sådant fall maximalt 12 månader, om inte annat anges i försäkringsbrevet, och räknas från den dag *arbetsoförmågan* först uppstod.

Vid arbetsoförmåga till följd av vård av sjukt barn gäller att flera sjukdomsfall med samma symptom räknas som ett skadefall.

1.1.3 Försäkrat intresse

Försäkringen gäller för det försäkrade företagets *skada*.

Med *skada* avses bortfall av bidrag till rörelsens *fasta kostnader* under *ansvarstiden* samt uppkomna *merkostnader* vid anlitande av vikarie under *ansvarstiden*

1.1.4 Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet är angivet i försäkringsbrevet och är ett *förstariskbelopp*.

Försäkringsbeloppet utgörs av rörelsens fasta kostnader per år som den försäkrade personen svarar för eller merkostnad för vikarie för den försäkrade personen om denna kostnad är högre än kostnaden för den försäkrade personen.

Vid hel arbetsoförmåga kan ersättning lämnas med maximalt det för försäkringen gällande försäkringsbeloppet. Vid partiell arbetsoförmåga lämnas maximalt så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot arbetsoförmågan.

För att hela försäkringsbeloppet skall utbetalas förutsätts att *arbetsoförmågan* bestått under hela ansvarstiden samt att arbetsoförmågan varit nedsatt med 100% enligt intyg från försäkringskassan.

Försäkringen gäller endast för sådan arbetsoförmåga som varit oförutsedd när försäkringen tecknades.

Produktvillkor – Avbrottsförsäkring vid arbetsoförmåga

1.1.5 Karens

Karenstiden är, för varje skadefall det nedan angivna antal dygn, under vilken ersättning inte lämnas-

- 30 dagars karenstid för varje skadefall som omfattas av denna försäkring inklusive vård av sjukt barn.
- Vid dödsfall tillämpas ingen *karens*.

Vid arbetsoförmåga till följd av vård av sjukt barn räknas karenstiden från den första dag som den försäkrade får tillfällig föräldrapenning för vård av sjukt barn.

Nytt skadefall anses ha inträffat om den försäkrade personen alternativt barnet, som varit symptom- och behandlingsfri mer än sex månader i följd, åter drabbas av sjukdomsfall med samma symptom. Ny *karenstid* skall då tillämpas.

1.1.6 Försäkrade skadehändelser

Försäkringen gäller vid *avbrott* i rörelsen till följd av att person som omfattas av försäkringen drabbas av *arbetsoförmåga* eller dödsfall orsakad av sjukdom, skada eller kroppsfel där symptomen inte visat sig före försäkringens tecknande.

Försäkringen gäller också för *merkostnader* som uppstår vid anlitanande av vikarie till följd av att försäkrad person som omfattas av försäkringen drabbas av arbetsoförmåga eller dödsfall orsakad av sjukdom, skada eller kroppsfel där symptomen inte visat sig före försäkringens tecknande.

Försäkringen gäller även vid *avbrott* och *merkostnader* till följd av att person som omfattas av försäkringen drabbas av arbetsoförmåga vid vård av sjukt barn under 18 år som försäkrad person enligt lag har vårdnadsplikt för och som berättigar den försäkrade till tillfällig föräldrapenning enligt Socialförsäkringsbalken SFS 2010:110, kapitel 22 och där barnets sjukdom och/eller sjukdomssymptom inte visat sig eller varit kända före försäkringens tecknande.

Med *skadefall* avses olycksfall eller sjukdomsfall med samma diagnos eller symptom.

Undantag

Grov vårdslöshet m.m.

Försäkringen gäller inte för skada som försäkrad person orsakat genom grov vårdslöshet eller till någon del orsakat skadan med uppsåt.

Själv mord

Försäkringen gäller inte vid självmord inom två år från det försäkringen trädde i kraft.

Skada efter fullt utnyttjad ansvarstid

Försäkringen gäller inte för nytt skadefall orsakad av samma symptom, sjukdom, kroppsfel eller skada för vilken ersättning under hela ansvarstiden efter karenstid redan utbetalats.

Brottslig handling

Försäkringen gäller inte om *arbetsoförmågan* eller dödsfallet beror på utförande eller medverkan till uppsåtlig brottslig handling som enligt svensk lag kan leda till böter eller fängelse.

Missbruk

Försäkringen gäller inte om *arbetsoförmågan* eller dödsfallet beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, läkemedel eller narkotiska preparat.

Arbetsoförmåga inom två år från teckningsdagen

Försäkringen gäller inte vid arbetsoförmåga som uppstår inom två år från försäkringens teckningsdag eller inom två år från datum då försäkrad person första gången omfattas av försäkringen och som beror på graviditet, förlossning, psykiska sjukdomar/besvär, trötthetssyndrom, utbrändhet/stressreaktion, elöverkänslighet, kroniska smärttillstånd, myalgi, fibromyalgi eller tinnitus.

Produktvillkor – Avbrottsförsäkring vid arbetsförmåga

Sjukdom före försäkringens tecknande

Försäkringen gäller inte vid *arbetsförmåga* till följd av sjukdom, sjukdomssymtom eller olycksfall som inträffat eller visat sig före försäkringens teckningsdag.

Sjukdom, skada eller kroppsfel före höjning av försäkringsbelopp

Vid höjning av försäkringsbeloppet under försäkringstiden gäller följande.

Det nya förhöjda försäkringsbeloppet gäller inte vid avbrott till följd av arbetsförmåga eller dödsfall orsakad av sjukdom, skada eller kroppsfel där symptomen visat sig före höjningen

Krig

Försäkringen gäller inte om *arbetsförmågan* eller dödsfallet direkt eller indirekt orsakats av eller står i samband med krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution, uppror eller upplöpp.

Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte om *arbetsförmågan* eller dödsfallet har samband med atomkärnprocess, t ex kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Annan försäkring

Försäkringen lämnar inte ersättning för kostnader som ersätts från annat håll genom lag, författning, avtal, förordning, konvention eller kollektivavtal.

1.1.7 Skadevärderingsregler

Skaderegleringen sker sedan arbetsförmågan konstaterats vara längre än gällande karenstid. Ersättningen motsvarar faktiskt bortfall av bidrag till fasta kostnader samt merkostnader och utgörs som högst av det försäkringsbelopp som gäller för den försäkrade personen dividerat med 12 vid tolv månaders ansvarstid.

Om annan ansvarstid än 12 månader gäller, utgörs maximal ersättning per månad av $1/12$ av försäkringsbeloppet gånger det antal månader ansvarstiden gäller.

Ersättning för bortfall av bidrag till fasta kostnader och merkostnader kan aldrig överstiga av försäkringsbeloppet per månad.

1.1.7.1 Bortfall av bidrag till fasta kostnader

Försäkringen lämnar vid *avbrott* i verksamheten (omsättningsminskning) på grund av försäkrad persons *arbetsförmåga* eller dödsfall, ersättning för bortfallet av dennes beräknade bidrag till rörelsens fasta kostnader.

Förlusten utgör så stor del av de fasta kostnaderna som omsättningsminskningen utgör av beräknad omsättning. Ersättningen är maximerad till $1/12$ av försäkringsbeloppet per månad.

Påverkar andra faktorer skadans storlek tas hänsyn till detta vid skadevärderingen.

1.1.7.2 Merkostnader

Ersättning lämnas med skillnaden mellan till vikarie utbetald lön (inklusive lönebikostnader, resor och traktamenten) eller kostnad enligt faktura exklusive moms och motsvarande kostnader för den arbetsförmögne/avlidne

I enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag lämnas ersättning med skillnaden mellan till vikarie utbetald lön (inklusive lönebikostnader, resor och traktamente) eller kostnad enligt faktura exklusive moms och den arbetsförmögnes/avlidnes inkomst enligt uppgift till försäkringskassan.

Merkostnader för anlitad vikarie ska verifieras och ersättningen är maximerad till $1/12$ av försäkringsbeloppet per månad. Anlitad vikarie ska detta snarast anmälas till Trygg-Hansa.

1.1.8 Ersättningsregler

Försäkringen skall inte bereda försäkringstagaren någon vinst utan endast lämna ersättning för den försäkrade personens andel av rörelsens fasta kostnader under den tid den försäkrade personen varit *arbetsförmögen*. Rätten till ersättning inträder efter *karensens* utgång och gäller under *ansvarstiden*, dock längst till dess att

Vid försäkringsfall gäller försäkringen under ansvarstiden, dock längst till dess att

- arbetsförmågan upphör
- ersättare som inbringar täckning motsvarande den arbetsförmögnes andel av rörelsens fasta kostnader anställs
- den försäkrade rörelsen avyttras eller avvecklas
- den arbetsförmögnes anställning upphört

1.1.8.1 Tidpunkt för betalning av ersättning

Försäkringen utbetalas månadsvis under den tid som den försäkrade – bortsett från karenstiden – är arbetsförmögen med läkarintyg som styrker dennes *arbetsförmåga* avseende gången månad.

Ersättning skall betalas senast en månad efter det att försäkringstagaren har fullgjort vad som åligger honom enligt 1.1.9 (Skaderegleringsbestämmelser). Om polisutredning har inletts och denna är av betydelse för att bedöma försäkringstagarens rätt till ersättning har Trygg-Hansa rätt att avvakta med betalning av ersättning till dess utredningen har slutförts.

Om polisutredning eller värdering av skiljemän avvaktas skall ersättning betalas senast en månad efter det att Trygg-Hansa har erhållit utredningen eller värderingen. För den tid som utbetalningen härigenom fördröjs betalas ränta för perioden motsvarande Riksbankens referensränta.

Betalas ränta senare än vad som sagts ovan betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta betalas dock inte om den är mindre än en procent av basbeloppet.

Utöver ovan angiven ränta har försäkringstagaren inte rätt till ersättning för skada eller förlust vid dröjsmål med utbetalning av skadeersättning.

1.1.9 Skaderegleringsbestämmelser

1.1.9.1 Anmälan om skada

När den försäkrade inser att *arbetsförmåga* kommer att vara längre än karenstiden åligger det denne att utan dröjsmål göra anmälan härom till Trygg-Hansa.

1.1.9.2 Preskription och Preklusion

Se Allmänna Avtalsbestämmelser punkt 1.13 Preskription och Preklusion.

1.1.9.3 Skyldigheter vid skadereglering

Upplysningar och medverkan med mera

Den som begär ersättning är skyldig att på anmodan styrka ersättningsanspråket genom att lämna de upplysningar som står till buds, tillhandahålla verifikationer, bevis och andra handlingar som behövs för att bedöma Trygg-Hansas ansvarighet och ersättningens storlek.

Förlust av bidrag till företagets fasta kostnader samt merkostnader till följd av sjukavbrottet ska styrkas genom redovisning av kostnader och intäkter.

Den rehabiliteringsplan inom de tidsramar som lagen stipulerar ska redovisas till Trygg-Hansa.

Arbetsförmåga ska styrkas med läkarintyg. För fastställande av insjuknandedag ska läkarintyg föreligga från åttonde sjukdagen. Underlag (exempelvis sjukjournaler) som styrker att orsaken till att *arbetsförmågan* (sjukdomen eller olycksfallet) inte tidigare varit känd ska på begäran lämnas till Trygg-Hansa efter skriftligt tillstånd av den försäkrade personen.

Produktvillkor – Avbrottsförsäkring vid arbetsförmåga

Dödsfall ska styrkas med dödsfallsintyg.

Om den som begär ersättning åsidosätter sin skyldighet att lämna upplysningar eller medverka i skadetredningen med mera och försummelsen leder till skada för Trygg-Hansa kan den ersättning som annars skulle ha betalats till denne helt utebli eller sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

1.1.9.4 Oriktiga uppgifter

Om den som begär ersättning åsidosätter sin skyldighet att lämna upplysningar eller medverka i skadetredningen med mera och försummelsen leder till skada för Trygg-Hansa kan den ersättning som annars skulle ha betalats till denne helt utebli eller sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

Definitioner – förklaringar

Ansvarstid

Med ansvarstid menas den längsta tid under vilken ersättning kan lämnas för ett och samma skadefall. Ansvarstiden räknas från den dag då *arbetsförmågan* uppstod eller dödsfallet inträffade. Vid vård av barn så gäller att ansvarstiden vid varje skadefall räknas från den första dag som den försäkrade personen får tillfällig föräldrapenning för vård av sjukt barn.

Arbetsförmåga

Med arbetsförmåga menas att den försäkrade personen är frånvarande från arbetet på grund av

- förlust eller nedsättning av arbetsförmåga föranledd av olycksfall eller sådan dokumenterad sjukdom som berättigar till ersättning enligt lagen om allmän försäkring.
- sådant tillstånd som ger rätt till ersättning enligt lag om ersättning till smittbärare. Arbetsförmåga anses även föreligga om den försäkrade personen bedömts av försäkringskassan ha arbetsförmåga i annat arbete än i sitt vanliga arbete i den försäkrade rörelsen.
- vård av sjukt barn under 18 år som försäkrad person enligt lag har vårdnadsplikt för och som berättigar den försäkrade till tillfällig föräldrapenning enligt Lagen om allmän försäkring.

Med skadefall avses sjukdomsfall eller/ och olycksfall med samma diagnos eller symptom.

Arbetsförmögen/ arbetsförmögna

Med arbetsförmögen/ arbetsförmögna avses anställda personer som omfattas av försäkringen och som drabbas av *arbetsförmåga*

Avbrott

Med avbrott menas sådan inskränkning i den försäkrade rörelsen som minskar omsättningen.

Fast kostnad

Som fast kostnad räknas följande

- avtalade löner och lönebikostnader till anställda, dock inte den *arbetsförmögne*
- hyror och /eller arrendekostnader
- övriga fasta lokalkostnader (t ex fasta uppvärmningskostnader)
- fasta kontrakterade kontorskostnader t ex. bokförings-, revisions- och försäkringskostnader
- fasta avgifter för el och telefon (abonnemangavgifter)
- planenliga avskrivningar i rörelsen (anskaffningsvärdet fördelat på antal ekonomiskt brukbara år)
- räntor i rörelsen - ränteinkomster minus räntekostnader
- skatt och försäkring för fordon i rörelsen
- fasta kontrakterade leasingkostnader
- övriga fasta kostnader enligt kontrakt.

Produktvillkor – Avbrottsförsäkring vid arbetsförmåga

Anmärkning

Som fast kostnad räknas inte eget uttag, lön och lönebikostnader samt kostnader för individuella försäkringar till den arbetsförmögne.

Förstariskförsäkring

Vid förstariskförsäkring ersätts uppkommen skada intill försäkringsbeloppet, dock med tillämpning av de begränsningar som framgår av villkoren och försäkringshandlingarna i övrigt.

Karens

Med karens menas att ersättning inte lämnas under viss tid. Karensen räknas från den dag *arbetsförmågan* uppstod. För vård av sjukt barn räknas karensen från den första dag som den försäkrade personen får tillfällig föräldrapenning för barnet.