

# Sjukavbrotts- försäkring

Allmänna  
försäkringsvillkor

Gäller från och med 2014-04-01

## 1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet

Försäkringen avser i försäkringsbrevet angiven verksamhet och gäller för försäkrad rörelse.

## 2. När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för avbrott eller merkostnad som uppkommer under ansvarstiden, efter karenstiden, till följd av att i försäkringsbrevet namngiven person drabbas av arbetsförmåga eller avlider under den tid försäkringen är i kraft.

Försäkringen gäller längst till och med det år den i försäkringsbrevet namngivna personen fyller 65 år.

Vid försäkringsfall gäller försäkringen längst till dess att

- arbetsförmågan upphör
- ersättare som inbringar täckning motsvarande den namngivne personens andel av rörelsens fasta kostnader anlitas
- den försäkrade rörelsen avyttras eller avvecklas, eller
- den namngivne personens anställning upphör.

### 2.1 Ansvarstid

#### 2.1.1 Arbetsförmåga

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

Vid återkommande sjukdomsfall enligt 5.2 är den sammanlagda ansvarstiden 12 månader. Vid arbetsförmåga där den arbetsförmögne av Försäkringskassan bedömts ha arbetsförmåga i annat arbete än sitt ordinarie i den försäkrade rörelsen, är ansvarstiden 6 månader räknat från dagen för Försäkringskassans beslut. Den totala ansvarstiden är dock längst 12 månader från dagen då arbetsförmågan uppkom.

#### 2.1.2 Dödsfall

Vid dödsfall är ansvarstiden 6 månader, varav de första 30 dyggen utgör karens, om inte annat anges i försäkringsbrevet. Vid dödsfall till följd av pågående arbetsförmåga är ansvarstiden 6 månader räknat från den dag dödsfallet inträffar. Den totala ansvarstiden är dock längst 12 månader från dagen då arbetsförmågan uppkom.

## 4. Vad som är försäkrat

Försäkringen avser endast sådan skada som består i att avbrott eller merkostnad uppkommer i den försäkrade rörelsen till följd av ersättningsbar arbetsförmåga eller dödsfall enligt 5.

### 4.1 Försäkring – Fasta kostnader

Har sjukavbrottsförsäkring tecknats för fasta kostnader gäller försäkringen för bortfall av bidrag till rörelsens fasta kostnader.

Med fasta kostnader avses

- avtalade löner och lönebikostnader till anställd personal. Hit räknas inte lön och lönebikostnad till den arbetsförmögne
- eget uttag i enskild firma och handelsbolag, dock högst med ett belopp som svarar mot marknadsmässig lön och lönebikostnader och endast i den mån rörelsen i normalfallet skulle kunna bära denna kostnad. Hit räknas inte eget uttag till den arbetsförmögne
- hyror och/eller arrendekostnader
- övriga fasta lokalkostnader (till exempel fasta uppvärmningskostnader)
- fasta el, tele- och datakommunikationskostnader (abonnemangavgifter)
- fasta kontrakterade kontorskostnader, till exempel bokförings- och revisionskostnader
- fasta medlemskostnader till bransch- och arbetsgivarorganisationer
- räntekostnader i rörelsen
- fasta kontrakterade kostnader i leasingavtal
- skatt och försäkring för fordon i rörelsen
- försäkringspremier för rörelsen, dock inte pensions- eller kapitalklassade försäkringar
- planerlig avskrivning
- övriga angivna fasta kostnader enligt kontrakt.

Med fasta kostnader avses inte amorteringar.

## 4.2 Försäkring – Merkostnader

Har sjukavbrottsförsäkring tecknats enbart för merkostnad gäller försäkringen för skäligen merkostnad för anlitande av vikarie i syfte att upprätthålla den försäkrade verksamheten i den omfattning den skulle ha haft om skada inte inträffat.

## 5. Vad försäkringen gäller för

### 5.1 Arbetsoförmåga eller dödsfall

Försäkringen gäller vid avbrott alternativt merkostnad, beroende på vad som framgår i försäkringsbrevet, i den försäkrade rörelsen till följd av att namngiven person drabbas av arbetsoförmåga eller avlider.

Försäkringen gäller endast för sådan arbetsoförmåga eller dödsfall orsakad av sjukdom, skada eller kroppsfel där symptomen inte visat sig före försäkringens tecknande.

### 5.2 Återkommande sjukdomsfall

Upprepad arbetsoförmåga på grund av samma sjukdom eller samma olycksfall, eller följsjukdom till sådan sjukdom eller sådant olycksfall, räknas som ett skadefall med en och samma ansvarstid, om inte den arbetsförmögne personen har varit symptom- och behandlingsfri under minst 6 månader.

## 6. Vad försäkringen inte gäller för

### 6.1 Annan försäkring

Försäkringen gäller inte för skada som kan ersättas genom annan försäkring, till exempel trafikförsäkring.

### 6.2 Arbetsoförmåga inom två år från teckningsdagen

Försäkringen gäller inte vid arbetsoförmåga som uppstår inom 2 år från försäkringens begynnelse och som beror på psykiska sjukdomar eller besvär, trötthetssyndrom, utbrändhet eller stressreaktion, elöverkänslighet, kroniska smärttillstånd, fibromyalgi eller andra myalgier, eller tinnitus.

### 6.3 Graviditet

Försäkringen gäller inte vid arbetsoförmåga som uppstår inom 1 år från det att försäkringen tecknats, då arbetsoförmågan har samband med graviditet.

Försäkringen gäller inte heller för arbetsoförmåga, oavsett orsak, under de sista 30 dagarna innan datum för beräknad nedkomst.

### 6.4 Brottslig handling

Försäkringen gäller inte om arbetsoförmåga eller dödsfall beror på utförande eller medverkan till uppsåtlig brottslig handling som enligt svensk lag kan leda till fängelse.

### 6.5 Missbruk

Försäkringen gäller inte om arbetsoförmåga eller dödsfall beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, läkemedel eller narkotiska preparat.

### 6.6 Själv mord

Försäkringen gäller inte om namngiven person begår självmord inom 3 år från det att försäkringen trädde i kraft. Försäkringen gäller dock om den namngivne personen var i sådant sinnes tillstånd som förutsätts för straffrihet enligt kap 30 § 6 i brottsbalken (1962:700).

## 7. Försäkringsbelopp

### 7.2 Försäkringsbelopp – Högsta ersättning

Försäkringsbeloppet anges i försäkringsbrevet och är ett förstariskbelopp.

#### 7.2.1 Försäkring – Fasta kostnader

Försäkringsbeloppet per namngiven person skall utgöras av dennes andel av rörelsens totala fasta kostnader per år.

#### 7.2.2 Försäkring – Merkostnad

Försäkringsbeloppet per namngiven person skall utgöras av rörelsens merkostnad per år för anlåtande av vikarie för den namngivne personen.

#### 7.2.3 Högsta ersättning

Högsta ersättning per månad är 1/12 av försäkringsbeloppet.

## 8. Säkerhetsföreskrifter

Den försäkrade får inte använda alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska medel eller läkemedel på ett sådant sätt att det påverkar dennes handlande och att den försäkrade därigenom genom grov vårdslöshet förorsakar sjukdom eller ett olycksfall eller förvärrar dess följder.

### 8.2 Påföljd vid åsidosättande av säkerhetsföreskrift

Har föreskrift enligt ovan inte iakttagits kan avdrag göras med upp till 100% av annars utgående ersättning. Avdrag görs inte om det kan antas att skadan skulle inträffat även om föreskriften iakttagits.

## 9. Åtgärder vid skada

### 9.1 Anmälan av skada

När försäkringstagaren inser att arbetsförmågan kommer vara längre än 30 dygn, åligger det denne att utan dröjsmål göra anmälan till Gjensidige. Arbetsförmågan ska styrkas med läkarintyg. För fastställande av insjuknandedag ska läkarintyg föreligga från åttonde sjukdagen.

Dödsfall ska styrkas med dödsfallsintyg.

### 9.2 Ersättningsanspråk

Skriftligt ersättningsanspråk ska framställas till Gjensidige snarast efter det att skadan uppkommit och senast 6 månader från det att den försäkrade fått kännedom om sin möjlighet till ersättning. Framställs kravet senare är Gjensidige fritt från ansvar.

## 10. Skadevärderings- och skadeersättningsregler

Observera även skadeersättningsreglerna i försäkringsvillkoret Allmänna avtalsbestämmelser, GJAA 800, 10 (Skadevärderings- och skadeersättningsregler).

### 10.1 Försäkring – Fasta kostnader

Skada värderas till den andel av rörelsens fasta kostnader som motsvarar den omsättningsminskning som uppkommer till följd av den namngivne personens arbetsförmåga eller dödsfall. Skada värderas dock högst till sjukskrivningsgradens andel av försäkringsbeloppet avseende den arbetsförmögne. Högsta ersättning per månad är 1/12 av försäkringsbeloppet.

#### 10.1.1 Skadebegränsande åtgärder

Om försäkringstagaren anlitat vikarie värderas skadan till skillnaden mellan till vikarie utbetald lön, lönebikostnader, resekostnader och traktamenten eller kostnad enligt faktura exklusive moms, och motsvarande kostnader för den arbetsförmögne/avlidne.

I enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag värderas skadan till skillnaden mellan till vikarie utbetald lön, lönebikostnader, resekostnader och traktamenten eller kostnad enligt faktura exklusive moms, och den arbetsförmögnes/avlidnes inkomst enligt uppgift till Försäkringskassan samt därpå beräknade egenavgifter.

Kostnader för anlitad vikarie skall verifieras och ersättning lämnas med högst det belopp som skulle ha utbetalats enligt första stycket i denna punkt.

## 10.2 Försäkring – Merkostnader

Skada värderas till skillnaden mellan till vikarie utbetald lön, lönebikostnader, resekostnader och traktamenten eller kostnad enligt faktura exklusive moms, och motsvarande kostnader för den arbetsoförmögne/avlidne.

I enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag värderas skadan till skillnaden mellan till vikarie utbetald lön, lönebikostnader, resekostnader och traktamenten eller kostnad enligt faktura exklusive moms, och den arbetsoförmögnes/avlidnes inkomst enligt uppgift till Försäkringskassan samt därpå beräknade egenavgifter.

Skada värderas dock högst till sjukskrivningsgradens andel av försäkringsbeloppet avseende den arbetsoförmögne. Högsta ersättning per månad är 1/12 av försäkringsbeloppet.

## 10.3 Ersättningsbegränsande faktorer

Påverkar andra faktorer än arbetsoförmågan eller dödsfallet skadans storlek – till exempel säsong- eller marknadsmässiga variationer – tas hänsyn till detta vid skadevärderingen.

## 10.4 Skadeersättningsregler

Försäkringen skall inte bereda försäkringstagaren någon vinst utan endast lämna ersättning för skada som uppkommer under ansvarstiden genom bortfall av den namngivne personens bidrag till rörelsens fasta kostnader enligt 10.1 eller merkostnader enligt 10.2.

Ersättning utbetalas i efterskott efter det att försäkringstagaren inkommit med fullständiga underlag.

## 11. Karens

Rätten till ersättning inträder efter karenstidens utgång. Karenstiden är 30 dygn. Avtal kan träffas om längre karenstid vilket då anges i försäkringsbrevet. Vid återkommande arbetsoförmåga som räknas som ett skadefall enligt 5.2 tillämpas en karens.

## 13. 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 arbetsoförmågan eller dödsfallet inträffade.

**Arbetsförmåga**

Med arbetsförmåga menas förlust eller nedsättning av arbetsförmåga föranledd av sådan dokumenterad sjukdom eller olycksfall som berättigar till ersättning enligt socialförsäkringsbalken (2010:110). Med arbetsförmåga menas också sådant tillstånd som ger rätt till ersättning enligt lag om ersättning till smittbärare. Arbetsförmåga anses även föreligga om den arbetsförmögne av Försäkringskassan bedömts ha arbetsförmåga i annat arbete än i sitt ordinarie arbete i den försäkrade rörelsen.

**Avbrott**

Med avbrott förstås sådan inskränkning i den försäkrade rörelsen som leder till omsättningsminskning som medför bortfall av bidrag till rörelsens fasta kostnader under ansvarstiden.

**Behandlingsfri**

Med behandlingsfri avses att den arbetsförmögne inte behöver vård, medicinering, genomgå hälsokontroller eller annan behandling.

**Karens/karenstid**

Med karens menas att ersättning inte lämnas för viss tid. Karenstiden räknas från den dag arbetsförmågan uppstod.

**Merkostnad**

Med merkostnad menas merkostnad för anlåtande av vikarie i syfte att upprätthålla den försäkrade verksamheten i den omfattning den skulle ha haft om skada inte inträffat.

**Planenlig avskrivning**

Med planenlig avskrivning menas att tillgångens anskaffningsvärde fördelats på de antal år som tillgången beräknas vara ekonomiskt brukbar.

**Vikarie**

Med vikarie avses visstidsanställd person eller annan ersättare såsom personal från bemaningsföretag eller konsultföretag.