

# Kortfattad information Allriskförsäkring för Små Företag E 110

Det handlar om att vara trygg **Moderna**

Moderna • Birger Jarls gatan 43 • Box 7830 • 103 98  
Stockholm • 0200-22 23 24 • [www.modernaforsakringar.se](http://www.modernaforsakringar.se)  
Bolagsverket • Org.nr. 516403-8662 • Filial till Tryg  
Forsikring A/S • Erhvervs- og Selskabsstyrelsen • CVR-nr.  
24260666 Klausdalsbrovej 601 • DK 2750 Ballerup, Danmark

*Notera att denna information endast är en kortfattad översikt. För komplett information hänvisas till fullständiga, aktuella försäkringsvillkor och definitioner.*

## ALLMÄN INFORMATION

Försäkringens omfattning framgår av försäkringsavtalet som består av

- försäkringsbrev eller försäkringsbevis med specifikationer och angivna villkor
- allmänna avtalsbestämmelser AB-DF
- försäkringsavtalslagen (2005:104, FAL)
- övrig svensk rätt

Försäkringsbrev/försäkringsbevis med specifikationer och angivna försäkringsvillkor gäller före lagregler som inte är tvingande. Innehåller de olika delarna av försäkringsavtalet motstridiga bestämmelser gäller tolkningsföreträde i den ordning som anges ovan, dock alltid så att särskilda regler har företräde framför generella.

### Begränsningar i försäkringsskyddet och särskilda självrisker

I vissa försäkringsmoment finns undantag när försäkringen inte gäller. Även andra begränsningar, exempelvis högsta ersättning eller särskild självrisk, som är högre än grundsjälvrisk, kan gälla för vissa moment.

All information om undantag, högsta ersättningsbelopp, särskilda självrisker m m som gäller för försäkringen står i försäkringsvillkoren eller i försäkringsbrevet/försäkringsbeviset.

Det är därför viktigt att läsa igenom villkoren och försäkringsbrevet och särskilt notera vad som står under rubrikerna "Undantag", "Högsta ersättning" och "Särskild självrisk". Läggs också särskilt märke till vad som står under "Säkerhetsföreskrifter" samt "Åtgärder vid skada".

### Premiebetalning

En förutsättning för att försäkringsskyddet skall gälla är att premien betalas i rätt tid. Sista betalningsdag framgår alltid av fakturan. Betalas premien för sent gäller försäkringsskyddet först från dagen efter premiebetalningen

### Upplysningsplikt

Både vid tecknandet och vid förnyelse av försäkringen är det viktigt att Moderna får rätt uppgifter om försäkringsbelopp, årsomsättning och andra uppgifter som ligger till grund för omfattning och premieberäkning.

Om den försäkrade inser att Moderna tidigare har fått oriktiga eller ofullständiga uppgifter om förhållanden av uppenbar betydelse för riskbedömningen skall rätta uppgifter lämnas utan oskäligt dröjsmål.

### Riskökning

Ändras de förhållanden som ligger till grund för försäkringen och medför ändringen ökad risk för skada skall detta meddelas till Moderna.

Har den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet eftersatt sin upplysningsplikt kan det, liksom vid riskökning, leda till att Moderna är fritt från ansvar för, eller endast har ett begränsat ansvar för skada.

### Säkerhetsföreskrifter

För att minska risken för skada gäller försäkringen med vissa säkerhetsföreskrifter.

Försäkringsvillkoren innehåller ett särskilt avsnitt med de föreskrifter som gäller för respektive försäkringsmoment. Föreskrifter kan också anges i försäkringsbrevet eller försäkringsbeviset eller i särskilt villkor som framgår av försäkringsbrevet.

Om föreskrifterna inte följts vid skadetillfället medför detta en nedsättning av ersättningen om inte skadan får antas ha inträffat även om föreskriften hade följts. Vid allvarlig försummelse kan ersättningen till och med helt falla bort.

## Åtgärder vid skada

### Räddningsplikt

Vid skada skall den försäkrade efter förmåga

- avvärja skada som kan befaras vara omedelbart förestående och begränsa verkningar av händelse som kan medföra skadeståndsskyldighet
- begränsa skada som redan inträffat
- snarast möjligt omhänderta och skydda skadad egendom
- utan uppskov vidta lämpliga åtgärder, även av provisorisk art för att återuppta eller upprätthålla den försäkrade rörelsens drift
- söka bereda sådana arbetstagare som genom skadan blivit arbetslösa, annan produktiv sysselsättning än den ordinarie arbetsuppgiften
- medverka till att eventuell återkravs rätt mot tredje man bevaras
- följa de föreskrifter som Moderna meddelar.

### Skadeanmälan

Skada som kan medföra ersättnings – eller skadeståndskrav skall anmälas till Moderna så snart som möjligt. Vid inbrott eller annat brott skall polisanmälan göras och polisintyg sändas in till Moderna.

### Ersättningskrav

Ersättningskrav skall framställas till Moderna snarast efter det att skadan uppkommit och senast 6 månader från det att den försäkrade fått kännedom om sin möjlighet att få ersättning. Framställs kravet senare är Moderna fritt från ansvar.

## PRODUKTINFORMATION

### Vad försäkringen omfattar

Allriskförsäkring för Små Företag är en paketförsäkring som ger ett grundläggande skydd för mindre företag. Grundskyddet kan kompletteras med olika tilläggsförsäkringar anpassade för verksamhetens speciella behov.

Grundförsäkringen omfattar alltid

- Egendomsförsäkring
- Avbrottsförsäkring
- Extrakostnadsförsäkring
- Ansvarsförsäkring
- Rättsskyddsförsäkring
- Krisförsäkring
- Kundolycksfallsförsäkring.

Vid försäkring av byggnad ingår även hyresförlustförsäkring, vilken dock kan väljas bort.

## EGENDOMSFÖRSÄKRING

### Skadehändelser

Försäkringen gäller för plötslig och oförutsedd fysisk skada på eller förlust av försäkrad egendom.

Om det särskilt anges i försäkringsbrevet gäller försäkringen även för plötslig och oförutsedd inifrån kommande skada på maskinerier eller särskilt angiven maskin. Vid försäkring av byggnad ingår alltid maskinförsäkring för fastighetsmaskin och installation.

### Försäkrad egendom

Försäkringen omfattar objekttypen Lös egendom. Försäkringsbeloppet uppgår till angiven årsomsättning om inte annat lägre belopp valts.

För vissa skadehändelser och för viss egendom är ersättningsbeloppet begränsat. Vilken egendom och vilka belopp det är fråga om framgår av de fullständiga villkoren.

Viss egendom är alltid undantagen i försäkringen. Exempel på sådan egendom är

- trafikförsäkringspliktiga motordrivna fordon och Släpfordon samt tillbehör och utrustning till dessa
- mobilkranar, gräv- och schaktmaskiner
- egendom som försäkringstagaren hyr ut eller leasar ut
- egendom på arbetsområde
- luftfartyg svävare, hydrokoptrar, segel- eller maskindrivna skepp eller båtar, timmersläp, kassuner, pontoner, pontonkranar, mudderverk eller byggnadsverk under bogsering till sjöss
- växthus, plasthallar, tält och andra tillfälliga byggnader samt egendom i dessa.

### Viktiga undantag och begränsningar

Beloppsbegränsningar finns för vissa vatten- och vätskeskador, naturskador inkl översvämning, rån, glas, låsändringar, transport, montage, skadegörelse utan samband med inbrott m.m.

Försäkringen gäller bland annat inte för

- stöld utan samband med inbrott eller utbrott eller under transport
- skada genom översvämning, såvida vattnet inte strömmat från markytan direkt in i byggnad eller inomhus trängt ut ur avloppsledning i samband med naturskada genom skyfall, snösmältning m.m.
- skada på varor, kunders egendom eller produkter i arbete om skadan beror på fel i konstruktion, råd eller anvisning, fel i beräkningar, materialfel etc.
- skada genom åska eller annat elfenomen på elektrisk utrustning vars inkommande eller utgående spänning överstiger 400 V och inte heller för egendom i kyl- eller frysenhet
- inifrån kommande skada (maskinskada), såvida inte maskinförsäkring har tecknats
- skada genom datavirus.

### Säkerhetsföreskrifter

Åsidosättande av säkerhetsföreskrift medför nedsättning av ersättningen. Vid allvarlig försummelse kan ersättningen till och med helt falla bort.

Exempel på viktiga säkerhetsföreskrifter.

- Den försäkrade skall se till att föreskrifter som meddelas i lag eller förordning i syfte att förhindra eller begränsa skada följs. Dessa föreskrifter avser bl a brandfarliga och explosiva varor, kemiska produkter, miljöskydd, skydd mot olyckor och elektrisk starkströmsanläggning. Även föreskrifter som meddelas av tillverkare, leverantör, besiktningsman eller motsvarande skall följas.
- Säkerhetskopior skall finnas för datamedia såsom register och produktionsdata, system-, standard- och applikationsprogram. Kopior skall förvaras på ett sådant sätt att risk för skada på både original och kopia inte samtidigt föreligger.
- Den försäkrade, berörda anställda och anlidade entreprenörer skall se till att föreskrifter för brandfarliga heta arbeten följs i samband med tillfälliga heta arbeten med svetsning, skärning och liknande brandfarliga arbeten.
- Brännbart material, till exempel emballage och liknande får inte förvaras på lastkaj eller utomhus inom 6 meter från byggnad under annan tid än normal arbets- eller öppettid.
- Snö på tak skall undanröjas i den omfattning som krävs för att skada genom snötryck eller snöras inte sker.
- Utrymme med golvbrunn skall vara försett med vätisolering/tätskikt som motsvarar kraven i gällande byggnorm vid byggnads- eller reparationstillfället.
- Varor som förvaras i källare skall pallas upp minst 10 cm över golvet.
- Försäkringslokal måste vara låst och skyddad enligt de skyddskrav som gäller för avtalet och som framgår av försäkringsbrevet och/eller av villkoren.  
Vid försäkring av egendom inom inhägnat område eller i container gäller särskilda skyddskrav. För larmanläggning gäller att denna är aktiverad och i drift. Vid krav på larmöverföring skall larmet nå fysisk person som kan vidta nödvändiga åtgärder.
- Vid transport av egendom skall egendomen emballeras, packas och stuvats på ett lämpligt sätt. Vid kortare uppehåll skall fordon vara låst och fönster vara stängda.
- För att förhindra skada genom frysning på exempelvis installation för vatten, eller på maskiner skall nödvändig isolering finnas och/eller temperaturen i försäkringslokal vara tillräckligt hög.
- För cistern som innehåller brännbar, explosiv eller frätande vätska skall i författning eller av annan myndighet meddelade föreskrifter följas. För att begränsa skada vid oljeutströmning eller motsvarande skall nödvändig utrustning finnas för begränsning och sanering av olja.

### Självrisk och förhöjd självrisk

Vid varje skadetillfälle dras från skadebeloppet ett belopp som utgör den försäkrades självrisk. Grundsjälvriskerna framgår av försäkringsbrevet.

För vissa skadehändelser är självriskerna förhöjda.

Exempel på sådana händelser är ersättningsbara skador

- genom läckage från tätskikt med anslutningar och genomföringar
- genom läckage från installation p.g.a. åldersförändring, t ex korrosion eller förlitning eller av uppenbart eftersatt underhåll
- genom naturskada och snötryck
- på kulvertanläggning och servisledning.

### AVBROTTSFÖRSÄKRING

Försäkringen omfattar avbrott, dvs. bortfall av täckningsbidrag, som uppkommer under ansvarstiden som en följd av under försäkringstiden inträffad ersättningsbar egendomsskada på angivet försäkringsställe.

Försäkringen gäller även för avbrott

- genom stopp i tillförsel av el, gas, vatten eller värme, tele-, radio-, tv- och datakommunikation som förorsakas av en plötslig och oförutsedd fysisk skada på matarledning eller tillhörande försörjningsenhet, central eller fördelningsstation. Ersättningen är begränsad till 10 prisbasbelopp
- genom att tillträde till rörelsen hindras genom avspärrning beordrad av Räddningstjänst eller Polismyndighet. Ersättningen är begränsad till 10 prisbasbelopp.

Försäkringen även för avbrott som uppkommer till följd av att leveransavtal inte kan fullföljas p g a att ersättningsbar skada inträffar hos kund eller leverantör med vilken det finns ett gällande avtal. Ersättningen för sådant avbrott är 10 prisbasbelopp.

Utän särskilt avtal omfattar försäkringen inte avbrott till följd av maskinskada, utom vid försäkring av byggnad då maskinskada för fastighetsmaskin och installation i byggnad ingår.

### Självrisk

Vid varje skadetillfälle tillämpas karenstiden, vilket innebär att ersättning för bortfall av täckningsbidrag inte lämnas för karenstiden. Karenstiden avser kalendertid oberoende av om produktion, försäljning eller annan verksamhet ägt rum och börjar räknas från den tidpunkt då egendoms- eller annan skada inträffar.

Om inte annat anges i försäkringsbrevet är karenstiden

- 72 timmar vid maskinavbrott
- 72 timmar vid kund- eller leverantörsavbrott
- 72 timmar vid avbrott till följd av stopp i tillförsel av el, värme, vatten m m
- 24 timmar vid övriga skador.

### HYRESFÖRLUSTFÖRSÄKRING

Vid försäkring av byggnad ingår försäkring för hyresförlust som uppkommer under ansvarstiden som en följd av under försäkringstiden inträffad

ersättningsbar egendomsskada. Det går att välja bort skyddet om det inte finns något behov av försäkringen genom att man inte hyr ut några lokaler.

Försäkringen gäller även för hyresförlust som uppkommer till följd av

- stopp i tillförsel av el, gas, vatten eller värme, tele-, radio-, tv- och datakommunikation som förorsakas av en plötslig och oförutsedd fysisk skada på matarledning eller tillhörande försörjningsenhet, central eller fördelningsstation
- att tillträde till rörelsen hindras genom avspärning beordrad av Räddningstjänst eller Polismyndighet.
- ersättningsbar maskinskada på fastighetsmaskin eller installation i byggnad.

### Självrisk

Självrisk är densamma som för egendomsförsäkringen. Vid samtidig egendomsskada, hyresförlust och/eller extrakostnad tillämpas endast en gemensam självrisk, den högsta.

### EXTRAKOSTNADSFÖRSÄKRING

Försäkringen gäller för under ansvarstiden uppkomna extrakostnader i syfte att upprätthålla den försäkrade verksamheten i den omfattning den skulle ha haft om ersättningsbar skada inte hade inträffat.

Försäkringen gäller för extrakostnader till följd av

- ersättningsbar egendomsskada
- stopp i tillförsel av el, gas, vatten eller värme, tele-, radio-, tv- och datakommunikation som förorsakas av en plötslig och oförutsedd fysisk skada på matarledning eller tillhörande försörjningsenhet, central eller fördelningsstation
- att leveransavtal inte kan fullföljas p g a att ersättningsbar skada inträffar hos kund eller leverantör med vilken det finns ett gällande avtal
- ersättningsbar maskinskada på fastighetsmaskin eller installation i byggnad.

### Självrisk

Självrisk är densamma som för egendomsförsäkringen. Vid samtidig egendomsskada, avbrott, hyresförlust och/eller extrakostnad tillämpas endast en självrisk.

### Säkerhetsföreskrifter för Avbrott, Hyresförlust och Extrakostnad

För avbrott, hyresförlust och extrakostnad gäller samma säkerhetsföreskrifter och påföljd om föreskrifterna inte följts som för egendomsförsäkringen.

### ANSVARSFÖRSÄKRING

Försäkringen gäller för skada som inträffar under den tid försäkringen är i kraft. Försäkringen gäller för skada som inträffar i hela världen utom i Nordamerika, om inte annat anges i försäkringsbrevet.

Försäkringen omfattar skadeståndsskyldighet för person- och sakskada enligt allmänna skadeståndsrättsliga regler.

Vid skadeståndskrav som kan omfattas av försäkringen och som beräknas överstiga självriskens åtar sig Moderna att

- utreda om skadeståndsskyldighet föreligger
- förhandla med den som kräver skadestånd
- föra den försäkrades talan vid rättegång eller skiljeförfarande och i det fallet betala de rättegångs- eller skiljedomskostnader som uppkommer för den försäkrade eller som denne åläggs att betala och som inte kan få av motpart eller annan
- betala det skadestånd den försäkrade är skyldig att utge.

### Viktiga undantag

Försäkringen gäller bland annat inte för

- ren förmögenhetsskada med vilket förstās ekonomisk skada som uppkommer utan samband med att någon lider person- eller sakskada
- skada på försäkringstagarens egendom
- skada på levererad produkt eller egendom
- rådgivande verksamhet (se Konsultansvarsförsäkring m fl)
- skada på transporterad egendom
- skada på hyrd, leasad, lånad eller nyttjad egendom. Försäkringen gäller dock för hyrd byggnad eller lokal om inte försäkringstagaren är enligt avtal är skyldig att teckna egendomsförsäkring för sådan byggnad eller lokal
- byggherreansvar
- miljöskada till följd av gradvis påverkan
- läkemedel, implantat och mänskligt biologiskt material, asbest, PCB, tobak eller formaldehyd, diacetyl, genetiskt modifierade organismer (GMO), elektromagnetiska fält (EMF), efedrin, pseudoefedrin eller kava-kava
- förutsebar skada
- krav mellan försäkrade.

### Självrisk och förhöjd självrisk

Vid varje skadetillfälle dras från skadebeloppet ett belopp som utgör den försäkrades självrisk. Grundsjälvrisken framgår av försäkringsbrevet.

För vissa skadehändelser är självriskens förhöjd.

Exempel på sådana händelser är

- sakskada genom Heta arbeten
- sakskada genom brandfarlig vätska samt oljor
- sakskada genom sprängning.

### RÄTTSSKYDDSFÖRSÄKRING

Försäkringen gäller för den verksamhet som anges i försäkringsbrevet vid tvist som har direkt samband med den försäkrade verksamheten. Försäkringen gäller även för försäkringstagaren såsom ägare, brukare eller nyttjanderättshavare av fastighet där verksamheten bedrivs och som till

övervägande del används för denna. Försäkringen omfattar även skattemål.

Rättsskydd lämnas om försäkringen är i kraft när tvisten uppkommer, under förutsättning att rättsskyddsförsäkring för angiven verksamhet då har varit i kraft under en sammanhängande tid av minst två år.

Försäkringen gäller för tvist eller mål med motpart som har sin hemvist inom Norden, EU eller EFTA eller som avser fastighet belägen inom Norden.

Vid skattemål gäller försäkringen i Sverige.

Försäkringen ersätter nödvändiga och skäligen ombuds- och rättegångskostnader som den försäkrade inte kan få betalda av motparten samt skäligen utredningskostnader beställda av ombudet. För att försäkringen skall gälla måste den försäkrade anlita ombud som godkänts av Moderna.

#### **Viktiga undantag och begränsningar**

Bland annat gäller försäkringen inte för tvist

- som kan eller skall handläggas av administrativa myndigheter, förvaltningsdomstolar eller specialdomstolar, till exempel hyresnämnd och fastighetsbildningsmyndighet, kammarrätt, länsrätt eller regeringsrätten. Vid skattemål gäller dock försäkringen för ombudskostnader i länsrätt, kammarrätt och regeringsrätt
- där värdet av vad som yrkas inte överstiger 0,5 basbelopp
- som rör miljöfarlig verksamhet
- som avser patent- eller annan immaterialrätt
- där den försäkrade är konkursgäldenär eller part i ackordsförhandling utan konkurs eller part i förfarande som gäller företagsrekonstruktion
- mellan företag inom samma koncern eller mellan delägare som omfattas av försäkringsavtalet
- rörande skattemål avseende skattebrottslagstiftning.

Försäkringen gäller inte heller för vissa kostnader som exempelvis

- avser eget arbete.
- skulle ha betalats av allmänna medel om den försäkrade ansökt om allmän rättshjälp.

#### **Självrisk**

Vid varje skadetillfälle dras från de sammanlagda ersättningsbara kostnaderna ett belopp som utgör den försäkrades självrisk.

Självrisken är 20 % av prisbasbeloppet samt 20 % av överskjutande kostnad.

#### **KRISFÖRSÄKRING**

Försäkringen gäller för försäkringstagaren och dennes arbetstagare i den försäkrade verksamheten.

Försäkringen omfattar kristerapi för försäkrad person som drabbas av akut psykisk kris orsakad av

- rån, hot eller överfall
- allvarligt olycksfall
- annan traumatisk händelse som brand, explosion eller naturkatastrof som inträffar i samband med tjänsten.

Försäkringen omfattar maximalt 10 behandlingar per skada och försäkrad. Högsta ersättningsbelopp är 0,5 prisbasbelopp per försäkrad och sammanlagt högst 10 prisbasbelopp per skadetillfälle.

#### **Självrisk**

Försäkringen gäller utan självrisk.

#### **KUNDOLYCKSFALLSFÖRSÄKRING**

Försäkringen gäller vid olycksfallsskada som drabbar kund eller besökare till den försäkrade verksamheten.

#### **Viktiga undantag och begränsningar**

Försäkringen gäller inte för skada som

- ersätts genom Ansvarsförsäkring eller trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA)
- de som omfattas av försäkringen tillfogar varandra
- uppstår i samband med att den försäkrade utför eller medverkar till gärning som enligt svensk lag är straffbelagd.

#### **Självrisk**

Försäkringen gäller utan självrisk.