

Sjukavbrottsförsäkring
Fasta kostnader eller Merkostnad
AV 50:3
Allmänt villkor - Gäller från 2019-08-01

Sjukavbrottsförsäkring

Fasta kostnader eller Merkostnad

AV 50:3

Detta försäkringsvillkor utgör en del av försäkringsavtalet mellan *försäkringstagaren* och Moderna Försäkringar, i fortsättningen kallat Moderna.

I

Försäkringens omfattning framgår av försäkringsavtalet som består av

- *försäkringsbrev* eller försäkringsbevis med specifikationer och eventuella särskilda villkor
- detta villkor samt Allmänna avtalsbestämmelser och Definitioner-Förklaringar, AB-DF
- Försäkringsavtalslagen
- övrig svensk rätt.

Försäkringsbrevet eller försäkringsbeviset med specifikationer och åsatta försäkringsvillkor gäller före dispositiva lagregler. 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.

Samtliga villkor är indelade efter ett gemensamt system, vilket medför att numreringen inte alltid är löpande.

Kursiv stil anger när ord, uttryck eller begrepp finns förklarade i kapitel Definitioner-Förklaringar i Allmänna avtalsbestämmelser och Definitioner-Förklaringar AB-DF.

Vid beräkning av självrisk uttryckt i *prisbasbelopp* avrundas självrisken nedåt till närmaste 100-tal kronor. Andra belopp uttryckt i *prisbasbelopp* avrundas uppåt till närmaste 100-tal kronor.

Sjukavbrottsförsäkring	1
Fasta kostnader eller Merkostnad	2
1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet	3
2. När försäkringen gäller	3
4. Försäkrat intresse.....	3
6. Försäkringsbelopp – Högsta ersättning.....	4
7. Vad försäkringen gäller för	4
8. Undantag.....	4
21. Skadevärderingsregler	5
22. Skadeersättningsregler	5
23. Karens.....	5
42. Skaderegleringsbestämmelser och preskription.....	5
43. Tidpunkt för betalning av skadeersättning.....	6
Definitioner-Förklaringar.....	6

Sjukavbrottsförsäkring

Fasta kostnader eller Merkostnad

1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet

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

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.

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 *arbetsoförmåga* eller avlider under den tid försäkringen är i kraft.

Vid försäkringsfall gäller försäkringen längst till dess att

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

2.1 Ansvarstid

2.1.1 Arbetsoförmåga

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

Vid återkommande sjukdomsfall enligt 7.2 är den sammanlagda ansvarstiden 12 månader.

Vid *arbetsoförmåga* där den arbetsoförmögne 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 arbetsoförmågan uppkom.

2.1.2 Dödsfall

Vid dödsfall är ansvarstiden 6 månader, varav de första 30 dygnen utgör *karens*, om inte annat anges i *försäkringsbrevet*.

Vid dödsfall till följd av pågående *arbetsoförmåga* är ansvarstiden 6 månader räknat från den dag dödsfallet inträffar. Den totala ansvarstiden är dock längst 12 månader från dagen då arbetsoförmågan uppkom.

4. Försäkrat intresse

Försäkringen avser endast sådan skada som består i att *avbrott* eller *merkostnad* uppkommer i den försäkrade rörelsen till följd av ersättningsbar *arbetsoförmåga* eller dödsfall enligt 7.

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 arbetsoförmögne
- 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 arbetsoförmögne
- hyror och/eller arrendekostnader
- övriga fasta lokalkostnader (till exempel fasta uppvärmningskostnader)
- fasta el, tele- och datakommunikationskostnader (abonnemangsavgifter)
- 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
- *planenlig 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 skälig *merkostnad* för anlåtande av *vikarie* i syfte att upprätthålla den försäkrade verksamheten i den omfattning den skulle ha haft om skada inte inträffat.

6. Försäkringsbelopp – Högsta ersättning

6.2 Försäkringsbelopp – Högsta ersättning

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

6.2.1 Försäkring – Fasta kostnader

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

6.2.2 Försäkring – Merkostnad

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

6.2.3 Högsta ersättning

Högsta ersättning per månad är 1/12 av försäkringsbeloppet.

7. Vad försäkringen gäller för

7.1 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.

7.2 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 arbetsoförmögne personen har varit symptom- och *behandlingsfri* under minst 6 månader.

8. Undantag

8.1 Annan försäkring

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

8.2 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.

8.4 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.

8.5 Missbruk

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

8.6 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 sinnestillstånd som förutsätts för straffrihet enligt kap 30 § 6 i brottsbalken (1962:700).

21. Skadevärderingsregler

21.1 Försäkring – Fasta kostnader

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

21.1.1 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 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.

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

21.2 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.

21.3 Ersättningsbegränsande faktorer

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

22. Skadeersättningsregler

Försäkringen ska 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 21.1 eller merkostnader enligt 21.2.

23. 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 7.2 tillämpas en *karens*.

42. Skaderegleringsbestämmelser och preskription

Utöver bestämmelserna i Allmänna avtalsbestämmelser AB-DF punkt 42 gäller följande.

42.3 Anspråk på ersättning – Preklusion

Den som gör gällande anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste framställa anspråk om detta inom ett år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsskyddet inträdde.

Detta innebär för sjukavbrottsförsäkring att ersättningsanspråk skall framställas till Moderna så snart *försäkringstagaren* inser eller borde ha insett att arbetsförmågan kommer att vara längre än 30 dygn.

Arbetsförmåga ska styrkas med läkarintyg för karenstiden och den tidsperiod som ersättning begärs. För fastställande av insjuknandedag ska läkarintyg föreligga från och med den åttonde sjukdagen. Dödsfall ska styrkas med dödsfallsintyg. Omsättningsminskning och verkliga fasta kostnader ska styrkas. Kostnaden för att ta fram begärd information ersätts inte av försäkringen.

43. Tidpunkt för betalning av skadeersättning

Ersättning betalas kalendermånadsvis i efterskott under ansvarstiden efter det att *försäkringstagaren* har fullgjort vad som åligger denne.

Betalas ersättning senare än 1 månad efter det som sägs i föregående stycke betalas dröjsmålsränta enligt Allmänna avtalsbestämmelser, AB-DF.

Utöver och med ändring av motsvarande definitioner och förklaringar i Allmänna Bestämmelser och Definitioner-Förklaringar, AB-DF gäller nedanstående.

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 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 anlitande 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 bemanningsföretag eller konsultföretag.