

A318:5 Avbrotts-/merkostnadsförsäkring vid arbetsförmåga

Försäkringsvillkor gäller från och med 1 januari 2025

Försäkringen avser antingen Avbrott vid arbetsförmåga, som ersätter rörelsens fasta kostnader eller Merkostnader vid arbetsförmåga. Vilken omfattning som gäller framgår av försäkringsbrevet.

1. Vem försäkringen gäller för

Försäkringen gäller – om inte annat anges i försäkringsbrevet – endast för försäkringstagaren som innehavare eller ägare av försäkrad rörelse.

1.1 Försäkrad

Försäkrad är den eller de i rörelsen verksamma personer som anges i försäkringsbrevet. Försäkrad person omfattas av försäkringen längst till och med det försäkringsår när hen fyller 67 år.

2. När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för avbrott eller merkostnad som uppkommit under ansvarstiden till följd av att försäkrad person drabbats av arbetsförmåga* eller avlidit under den tid försäkring varit betald och i kraft.

Ansvarstiden är

- 12 månader vid arbetsförmåga
- 4 månader vid dödsfall

om inte annat anges i försäkringsbrevet och räknas från den tidpunkt då skada enligt 7 inträffat.

* Definition – Arbetsförmåga

Med arbetsförmåga menas att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada förlorat arbetsförmågan eller fått den nedsatt och därmed har rätt till ersättning enligt bestämmelserna i Socialförsäkringsbalken och Försäkringskassans beslut. Om den försäkrade uppbär sjuklön, enligt lagen om sjuklön, betraktas det också som arbetsförmåga. Med arbetsförmåga i detta villkor avses även att den försäkrade har avlidit.

3. Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller för avbrott eller merkostnad i den försäkrade rörelsen till följd av ersättningsbar skada som drabbar den försäkrade.

4. Försäkrat intresse

Försäkringen avser endast försäkringstagarens intresse som består i att avbrott eller merkostnader inte uppkommer genom inskränkning i den försäkrade rörelsen till följd av skada enligt 7.

4.1 Fasta kostnader

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

** Definition – Fasta kostnader*

Med fasta kostnader avses

- avtalade löner och lönebikostnader till anställd personal. Hit räknas inte lön och lönebikostnad till den arbetsförmögne
- hyror och/eller arrendekostnader
- övriga fasta lokalkostnader
- fasta kontrakterade kontorskostnader (bokföring, revision och försäkringar med mera)
- fasta el-, tele- och datakommunikationskostnader (abonnemangavgifter)
- avskrivningar och räntor i rörelsen
- fasta fordonskostnader
- fasta kontrakterade leasingkostnader
- fasta medlemskostnader till bransch- och arbetsgivarorganisationer
- övriga fasta kostnader enligt kontrakt. Sådana kostnader ska specificeras.

Kostnader av det slag som anges i definitionen ska tas upp i den mån de förekommer i försäkringstagarens rörelse.

*** Definition – Årslönekostnad*

Se X. Allmänna avtalsbestämmelser.

4.2 Merkostnad för anlåtande av vikarie

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

** Definition – Merkostnad*

Med merkostnad avses skillnaden mellan kostnader för utbetald lön, lönekostnader, resor, traktamenten samt rekryteringskostnader för vikarie samt motsvarande kostnader för den försäkrade.

5. Försäkringsbelopp – Högsta ersättning

5.1 Försäkringsbelopp

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

5.2 Merkostnad – försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet anges i försäkringsbrevet och ska motsvara en uppskattad merkostnad enligt 4.2.

5.3 Högsta ersättning

Försäkringsbeloppet för avbrott respektive merkostnad är ett förstariskbelopp. Har under försäkringstiden fasta kostnader uppstått i rörelsen, som inte kunnat förutses vid försäkringens tecknande, ingår även dessa. Den sammanlagda ökningen (indexändring samt, vid avbrott, oförutsedda fasta kostnader) är dock högst 10 procent av i försäkringsbrevet angivet försäkringsbelopp.

6. Karens

6.1 Karenstid

Med karenns menas att ersättning inte lämnas för bortfall av bidrag till rörelsens fasta kostnader eller uppkomna merkostnader under viss tid (karenstiden) räknat från den tidpunkt då skada enligt 7 inträffade.

Karenstiden är 30 dygn om inte annat anges i försäkringsbrevet.

Vid dödsfall tillämpas ingen karenstid.

6.2 Återfall inom ansvarstiden

Vid återfall i samma sjukdom eller vid dödsfall till följd av samma sjukdom eller olycksfall som orsakat arbetsförmågan och som sker inom ansvarstiden räknas inte ny ansvars- och karenstid. Däremot tillämpas ny ansvars- och karenstid då den försäkrade varit friskskriven i minst sex månader och på nytt drabbas av samma sjukdom eller avlider på grund av sådan sjukdom eller tidigare olycksfall.

Vid dödsfall tillämpas ingen karenstid.

7. Försäkrade skadehändelser

Försäkringen gäller antingen för avbrott eller merkostnad enligt vad som anges i försäkringsbrevet.

7.1 Avbrott och merkostnader

Ersättning lämnas för bortfall av bidrag till fasta kostnader (avbrott) eller den merkostnad som uppstått i den försäkrade rörelsen genom att försäkrad person drabbas av arbetsförmåga eller avlider.

Försäkringen gäller endast för sådan arbetsförmåga som var oförutsedd vid försäkringens tecknande.

7.2 Undantag

Försäkringen gäller inte för skada som

- beror på missbruk av alkohol, läkemedel eller narkotiska preparat
- kan ersättas av trafikförsäkring eller annan försäkring.

7.3 Räddningskostnad

Försäkringen lämnar ersättning för utgift (räddningskostnad) för sådan åtgärd som försäkrad är skyldig att omedelbart vidta enligt 9.1 för att försöka begränsa skada. Ersättning för räddningskostnad begränsas till högst det belopp som åtgärderna minskat förlusten.

9. Åtgärder i samband med skada

9.1 Räddningsplikt

Med hänvisning till X. Allmänna avtalsbestämmelser 4.7 i övrigt, ska den försäkrade efter förmåga utan uppskov vidta lämpliga åtgärder, även av provisorisk art, för att återuppta eller upprätthålla den försäkrade rörelsens drift, till exempel genom anställande av vikarie.

Beträffande påföljd om räddningsplikten inte efterlevs, se X. Allmänna avtalsbestämmelser 4.7.1.

9.2 Anmälan om skada

Skada som kan medföra ersättningskrav ska anmälas till Folksam så snart som möjligt.

9.3 Ersättningskrav

9.3.1 Tidpunkt för ersättningskrav

Försäkringstagaren ska senast tre månader efter ansvarstidens slut överlämna skriftligt ersättningskrav till Folksam, upprättat i överensstämmelse med gällande villkor.

9.3.2 Skyldighet att lämna upplysningar

Försäkringstagaren ska förse oss med uppgifter för skadeutredningen, samt på begäran uppvisa avtal, verifikationer och räkenskapshandlingar, som styrker ersättningskravet.

Arbetsförmågan eller dödsfallet ska styrkas med läkar- respektive dödsfallsintyg eller bestyrkt kopia av sådant intyg. För fastställande av rätt insjuknandedag ska läkarintyg föreligga från sjunde sjukdagen.

9.3.3 Påföljd vid försummelse att anmäla försäkringsfall med mera

Om den försäkrade inte anmäler skada enligt 9.2 eller inte lämnar begärda uppgifter enligt 9.3.1 och 9.3.2 och detta medför skada för oss kan ersättningen sättas ned enligt X. Allmänna avtalsbestämmelser 4.4.

10. Skadevärderingsregler

10.1 Avbrott

Skada värderas till 1/12 av den arbetsförmögnes/avlidnes andel av försäkringsbeloppet med avdrag för dennes egen inkomst/lön (inklusive semesterlön) och därpå beräknade försäkrings- och arbetsgivaravgifter, även egenavgifter.

10.2 Merkostnader för vikarie

Ersättning utgår för verifierade merkostnader enligt 4.2 för anlitande av vikarie som satts in i den arbetsförmögnes/avlidnes ställe.

10.3 Ersättningsbegränsande faktorer

Påverkar andra faktorer (till exempel säsongs- eller marknadsmässiga variationer) än arbetsförmågan eller dödsfallet skadans storlek, tas hänsyn till detta vid skadevärderingen. Om försäkrad person är delvis arbetsförmögen enligt definitionen i punkt 2 och erhåller reducerad ersättning från Försäkringskassan minskas försäkringsersättningen i motsvarande grad.

11. Skadeersättningsregler

Försäkringen ska inte ge den försäkrade någon vinst utan endast ge ersättning för genom skadan uppkommet bortfall av den försäkrade personens bidrag till rörelsens fasta kostnader eller uppkomna merkostnader för vikarie hörande till den tid arbetsförmågan varat.

Rätten till ersättning inträder efter karenstidens utgång och gäller under ansvarstiden, dock längst till dess att något av följande inträffar.

- Arbetsförmågan upphör.
- Ersättare som inbringar täckning motsvarande den försäkrades andel av rörelsens fasta kostnader anställts.
- Den försäkrade rörelsen avyttrats eller avvecklats.
- Den försäkrade personens anställning upphört.

11.1 Skadeersättning

Vi ersätter

- skada värderad enligt 10. Skadevärderingsregler
- kostnad för skadebegränsande åtgärder vilka inte beaktats vid skadevärderingen enligt ovan, dock högst med det belopp varmed skadan minskats. Medför sådan kostnad nytta även under karenstiden eller efter ansvarstidens slut, ersätts högst det belopp som kan anses falla på ansvarstiden med undantag av karenstiden

11.3 Tidpunkt för betalning av skadeersättning

Skadan slutregleras efter ansvarstidens slut. Under förutsättning att tillfredsställande utredning rörande ersättningens storlek kan göras genom att den försäkrade uppfyller kraven enligt 9.3.2, utbetalas ersättning månadsvis i efterskott.

11.4 Räntebestämmelser

Betalas skadeersättning senare än vad som sagts i 11.3 ovan betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen.

För den tid som utbetalningen fördröjts genom polisutredning eller skiljemannavärdering betalar vi ränta enligt räntelagen.

Anmärkning

Med prisbasbelopp avses det prisbasbelopp som fastställs enligt Socialförsäkringsbalken och som gällde det år då skadan inträffade.

X. Allmänna avtalsbestämmelser

Försäkringen gäller med allmänna avtalsbestämmelser enligt villkor K302 eller för försäkringen gällande grundvillkor.