



# SJUKAVBROTTS- FÖRSÄKRING

Försäkringsvillkor: GAV 850:2

Gäller från 2018-04-01

Gjensidige 

# INNEHÅLL

1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet	3	8. Säkerhetsföreskrifter	4
2. När försäkringen gäller	3	9. Åtgärder vid skada	4
4. Vad som är försäkrat	3	10. Skadevärderings- och skadeersättningsregler	5
5. Vad försäkringen gäller för	3	11. Karens	5
6. Vad försäkringen inte gäller för	4	13. Definitioner – Förklaringar	5
7. Försäkringsbelopp	4		

## Kontakta Gjensidige försäkring

### Kundtjänst

Telefon 0771-326 326

E-post: foretag@gjensidige.se

### Skador

Telefon 0771-326 326

E-post: skador@gjensidige.se

### Skadejour och vid skada utomlands

Vid akut skada efter kl. 16.00 eller på helger - kontakta då vår Skadejour, telefon 0771-614 614.

Särskilt försäkringsvillkor: GAV 850:2

# SJUKAVBROTTSFÖRSÄKRING

Villkor: GAV 850:2

## I tillägg till detta villkor gäller följande;

- Försäkringsbrev med angivna specifikationer, försäkringsbelopp och särskilda villkor
- Allmänna försäkringsvillkor
- Försäkringsavtalslagen

Försäkringsgivare: Gjensidige Forsikring ASA Norge, svensk filial, 516407-0384.

## 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 dygnen utgör karenstid, 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 dygnen utgör karenstid, 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

Försäkringen lämnar ersättning för fasta kostnader vid avbrott i den försäkrade rörelsen till följd av att försäkrad person drabbats av skada.

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 (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 för merkostnad gäller försäkringen för skäligen merkostnad för anlåtande av vikarie i syfte att upprätthålla den försäkrade verksamheten i den omfattning den skulle ha haft om skada inte inträffat.

Det är inte möjligt att få ersättning både för fasta kostnader och för merkostnader.

## 5. Vad försäkringen gäller för

### 5.1 Arbetsförmåga 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 arbetsoförmögne personen har varit symptom- och behandlingsfri under minst 6 månader.

## 6. Vad försäkringen inte gäller för

### 6.1 Hälsokrav

Om försäkringen har tecknats mot full arbetsföret gäller försäkringen inte för sådan sjukdom, skada eller kroppsfel som var känd vid försäkringens tecknande.

Om försäkringen har tecknats med individuell hälsobedömning gäller försäkringen med de eventuella klausuler som framgår av särskilt riskbedömningsbeslut.

### 6.2 Annan försäkring

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

### 6.3 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.

### 6.4 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.

### 6.5 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.

### 6.6 Missbruk

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

### 6.7 Självmord

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).

## 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 uppskattade merkostnad per år för anlitande av vikarie för den namngivne personen.

#### 7.2.3 Högsta ersättning

Om försäkringsbeloppet är angivet som ett årsbelopp i försäkringsbrevet är högsta ersättning per månad 1/12 av försäkringsbeloppet.

Om försäkringsbeloppet är angivet som ett månadsbelopp i försäkringsbrevet är högsta ersättning per månad det angivna 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 arbetsoförmågan kommer vara längre än 30 dygn, åligger det denne att utan dröjsmål göra anmälan till Gjensidige. Arbetsoförmågan 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 12 månader från det att den försäkrade fått kännedom om sin möjlighet till ersättning.

Försäkringstagaren skall kunna styrka sitt ersättningsanspråk med erforderliga uppgifter och handlingar.

## 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 framgår av försäkringsbrevet och beräknas enligt avsnitt 7.2.3.

#### 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 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.

Skada värderas dock högst till sjukskrivningsgradens andel av försäkringsbeloppet avseende den arbetsförmögne. Högsta ersättning per månad framgår av försäkringsbrevet och beräknas enligt avsnitt 7.2.3.

### 10.3 Ersättningsbegränsande faktorer

Påverkar andra faktorer än arbetsförmågan 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 arbetsförmåga 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 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.

**Gjensidige Försäkring**

Box 3031

103 61 Stockholm

Telefon 0771-326 326

E-post [info@gjensidige.se](mailto:info@gjensidige.se)

**En svensk filial till:**

Gjensidige Forsikring ASA

Org.nr 995 568 217