

TRYGG HANSA

Produktvillkor - Avbrottsförsäkring vid arbetsförmåga  
Fasta kostnader

---

Version 5

**Beteckning P 5**

**2015-01-01**

## Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>AVBROTTSFÖRSÄKRING VID</b>		
	<b>ARBETSOFÖRMÅGA - FASTA</b>		
	<b>KOSTNADER</b> .....		<b>3</b>
1.1	VEM FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR (DEN		
	FÖRSÄKRADE).....		3
1.1.1	Vem omfattas av försäkringen .....		3
1.1.2	När försäkringen gäller .....		3
1.1.3	Försäkrat intresse.....		3
1.1.4	Försäkringsbelopp.....		4
1.1.5	Karens .....		4
1.1.6	Försäkrade skadehändelser .....		4
1.1.7	Skadevärderingsregler .....		5
1.1.8	Ersättningsregler.....		5
1.1.9	Skaderegleringsbestämmelser .....		6
1.1.10	Särskilda avtalsbestämmelser .....		6
<b>2</b>	<b>DEFINITIONER – FÖRKLARINGAR ...</b>		<b>8</b>

## 1 Avbrottsförsäkring vid arbetsförmåga - Fasta kostnader

### 1.1 Vem försäkringen gäller för (den försäkrade)

Försäkringen gäller för försäkringstagaren såsom innehavare av den försäkrade rörelsen.

#### 1.1.1 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.

#### 1.1.2 När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för *avbrott* som uppstår under *ansvarstiden*, till följd av *arbetsförmåga* eller vid dödsfall samt vid vård av sjukt barn, som inträffar under den tid försäkringen är i kraft.

##### 1.1.2.1 Ansvarstid

Försäkringens *ansvarstid* är, 12 månader om inte annat anges i försäkringsbrevet. Vid dödsfall är *ansvarstiden* begränsad till 6 månader.

*Ansvarstiden* räknas från den dag *arbetsförmåga* uppstår eller dödsfall inträffar.

Vid vård av barn så gäller att ansvarstiden vid varje skadefall räknas från den första dag som den försäkrade personen får tillfällig föräldrapenning för vård av sjukt barn.

Om samma försäkrade person drabbas av flera sjukdomsfall med samma symptom under *ansvarstiden* räknas dessa som ett skadefall. *Ansvarstiden* utgör även i sådant fall 12 månader, om inte annat anges i försäkringsbrevet, och räknas från den dag *arbetsförmågan* först uppstod. Om personen har varit symptom- och behandlingsfri i mer än sex månader i följd och därefter åter drabbas av sjukdomsfall med samma symptom, anses däremot ett nytt skadefall ha inträffat. Ny *ansvarstid* skall då tillämpas.

Vid arbetsförmåga till följd av vård av sjukt barn gäller att flera sjukdomsfall med samma symptom räknas som ett skadefall. Om barnet varit helt symptom- och behandlingsfritt i mer än 6 månader, anses däremot ett nytt skadefall ha inträffat. Ny *ansvarstid* ska då tillämpas.

#### 1.1.3 Försäkrat intresse

Försäkringen gäller för

- skada som består i bortfall av bidrag till rörelsens fasta kostnader under ansvarstiden (*avbrott*).
- uppkomna *merkostnader* vid anlåtande av vikarie under *ansvarstiden*.

Som fast kostnad räknas följande

- avtalade löner och lönebikostnader till anställda
- eget uttag i enskild firma och handelsbolag, dock högst med belopp som svarar mot marknadsmässig lön och lönebikostnader och endast i den mån rörelsen i normalfallet skulle kunna bära denna kostnad.
- ersättning till medhjälpare make/maka, dock högst med belopp som svarar mot marknadsmässig lön och lönebikostnader och endast i den mån rörelsen i normalfallet skulle kunna bära denna kostnad.
- hyror och /eller arrendekostnader
- övriga fasta lokalkostnader (t ex fasta uppvärmningskostnader)
- fasta kontrakterade kontorskostnader t ex bokförings-, revisions- och försäkringskostnader
- fasta avgifter för el och telefon (abonnemangsavgifter)
- planenliga avskrivningar i rörelsen
- räntor i rörelsen - ränteinkomster minus räntekostnader
- skatt och försäkring för fordon i rörelsen
- fasta kontrakterade leasingkostnader
- övriga fasta kostnader enligt kontrakt.

## Anmärkning

Som fast kostnad räknas inte eget uttag, lön och lönebikostnader samt kostnader för individuella försäkringar till den arbetsförmögne.

### 1.1.4 Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet är angivet i försäkringsbrevet och är ett *förstariskbelopp*. Försäkringsbeloppet utgörs av rörelsens fasta kostnader per år som den försäkrade svarar för eller merkostnad för vikarie om denna kostnad är högre. Vid höjning av försäkringsbeloppet under försäkringstiden gäller det nya förhöjda försäkringsbeloppet från och med nästkommande huvudförfallodag.

### 1.1.5 Karens

*Karenstiden* är, för varje skadefall, 30 dygn, under vilken ersättning inte lämnas. Avtal kan tecknas om längre eller kortare *karenstid*, vilken då anges i försäkringsbrevet. Vid dödsfall tillämpas ingen *karens*.

Vid arbetsförmåga till följd av vård av sjukt barn räknas karenstiden från den första dag som den försäkrade får tillfällig föräldrapenning för vård av sjukt barn.

Nytt skadefall anses ha inträffat om den försäkrade personen alternativt barnet, som varit symptom- och behandlingsfri mer än sex månader i följd, åter drabbas av sjukdomsfall med samma symptom. Ny *karenstid* skall då tillämpas.

### 1.1.6 Försäkrade skadehändelser

Försäkringen gäller vid *avbrott* (omsättningsminskning) i rörelsen till följd av att person som omfattas av försäkringen drabbas av *arbetsförmåga* eller dödsfall orsakad av sjukdom, skada eller kroppsfel där symptomen inte visat sig före försäkringens tecknande.

Försäkringen gäller även vid avbrott till följd av att person som omfattas av försäkringen drabbas av arbetsförmåga vid vård av sjukt barn under 18 år som försäkrad person enligt lag har vårdnadsplikt för och som berättigar den försäkrade till tillfällig föräldrapenning enligt Lagen om allmän försäkring. Med skadefall avses sjukdomsfall med samma diagnos eller symptom.

## Undantag

- **Grov vårdslöshet m.m.**  
Försäkringen gäller inte för skada som försäkrad person orsakat genom grov vårdslöshet eller till någon del orsakat skadan med uppsåt.
- **Själv mord**  
Försäkringen gäller inte vid självmord inom tre år från det försäkringen trädde i kraft. Försäkringen gäller dock om den försäkrade personen var i sådant sinnestillstånd som förutsetts för straffrihet enligt Kap 30 § 6 i Brottsbalken.
- **Brottslig handling**  
Försäkringen gäller inte om *arbetsförmågan* eller dödsfallet beror på utförande eller medverkan till uppsåtlig brottslig handling som enligt svensk lag kan leda till fängelse.
- **Missbruk**  
Försäkringen gäller inte om *arbetsförmågan* eller dödsfallet beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, läkemedel eller narkotiska preparat.
- **Arbetsförmåga två år från teckningsdagen**  
Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga som uppstår inom två år från försäkringens teckningsdag och som beror på psykiska sjukdomar/besvär, trötthetssyndrom, utbrändhet/stressreaktion, elöverkänslighet, kroniska smärttillstånd, myalgier, fibromyalgi eller tinnitus.
- **Sjukdom före försäkringens tecknande**  
Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga till följd av vård av sjukt barn, där barnets sjukdom och/eller sjukdomssymptom visat sig före försäkringens teckningsdag.

- Sjukdom, skada eller kroppsfel före höjning av försäkringsbelopp  
Vid höjning av försäkringsbeloppet under försäkringstiden gäller följande. Det nya förhöjda försäkringsbeloppet gäller inte vid avbrott till följd av arbetsoförmåga eller dödsfall orsakad av sjukdom, skada eller kroppsfel där symptomen visat sig före höjningen
- Krig  
Försäkringen gäller inte om *arbetsoförmågan* eller dödsfallet direkt eller indirekt orsakats av eller står i samband med krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution, uppror eller upplöpp.
- Atomkärnprocess  
Försäkringen gäller inte om *arbetsoförmågan* eller dödsfallet har samband med atomkärnprocess, t ex kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.
- Annan försäkring  
Försäkringen gäller inte för skada som kan ersättas genom annan försäkring, t ex trafikförsäkring.

### 1.1.7 Skadevärderingsregler

#### 1.1.7.1 Bortfall av bidrag till fasta kostnader

Försäkringen lämnar vid *avbrott* i verksamheten (omsättningsminskning) på grund av försäkrad persons *arbetsoförmåga* eller dödsfall, ersättning för bortfallet av dennes beräknade bidrag till rörelsens fasta kostnader.

Förlusten utgör så stor del av de fasta kostnaderna som omsättningsminskningen utgör av beräknad omsättning. Ersättningen är maximerad till 1/12 av försäkringsbeloppet per månad.

Påverkar andra faktorer skadans storlek tas hänsyn till detta vid skadevärderingen.

#### 1.1.7.2 Merkostnader

Ersättning lämnas med skillnaden mellan till vikarie utbetald lön (inklusive lönebikostnader, resor och traktamenten) eller kostnad enligt faktura exklusive moms och motsvarande kostnader för den arbetsoförmögne/avlidne.

I enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag lämnas ersättning med skillnaden mellan till vikarie utbetald lön (inklusive lönebikostnader, resor och traktamente) eller kostnad enligt faktura exklusive moms och den arbetsoförmögnes/avlidnes inkomst enligt uppgift till försäkringskassan.

*Merkostnader* för anlitad vikarie skall verifieras och ersättningen är maximerad till 1/12 av försäkringsbeloppet per månad.

### 1.1.8 Ersättningsregler

Försäkringen skall inte bereda försäkringstagaren någon vinst utan endast lämna ersättning för den försäkrade personens andel av rörelsens fasta kostnader under den tid den försäkrade personen varit *arbetsoförmögen*. Rätten till ersättning inträder efter *karensens* utgång och gäller under *ansvarstiden*, dock längst till dess att

- *arbetsoförmågan* upphört eller
- ersättare som inbringar täckning motsvarande den försäkrades andel av rörelsens fasta kostnader anställts eller
- den försäkrade rörelsen avyttrats eller avvecklats eller
- den försäkrade personens anställning upphört

## 1.1.8.1 Tidpunkt för betalning av ersättning samt räntebestämmelser

Ersättning betalas månadsvis i efterskott under förutsättning att försäkringstagaren med läkarintyg för den försäkrade personen styrker dennes *arbetsförmåga* avseende gången månad.

Ersättning skall betalas senast en månad efter det att försäkringstagaren har fullgjort vad som åligger honom enligt 1.1.9 (Skaderegleringsbestämmelser). Om polisutredning har inletts och denna är av betydelse för att bedöma försäkringstagarens rätt till ersättning har Trygg-Hansa rätt att avvakta med betalning av ersättning till dess utredningen har slutförts.

Om polisutredning eller värdering av skiljemän avvaktas skall ersättning betalas senast en månad efter det att Trygg-Hansa har erhållit utredningen eller värderingen. För den tid som utbetalningen härigenom fördröjs betalas ränta för perioden motsvarande Riksbankens referensränta.

Betalas ränta senare än vad som sagts ovan betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta betalas dock inte om den är mindre än en procent av basbeloppet.

Utöver ovan angiven ränta har försäkringstagaren inte rätt till ersättning för skada eller förlust vid dröjsmål med utbetalning av skadeersättning.

## 1.1.9 Skaderegleringsbestämmelser

### 1.1.9.1 Anmälan om skada

När den försäkrade inser att *arbetsförmåga* kommer att vara längre än karenstiden åligger det denne att utan dröjsmål göra anmälan härom till Trygg-Hansa.

### 1.1.9.2 Preskription och Preklusion

Se Allmänna Avtalsbestämmelser punkt 1.13 Preskription och Preklusion.

### 1.1.9.3 Skyldigheter vid skadereglering

Upplysningar och medverkan med mera

Den som begär ersättning är skyldig att på anmodan styrka ersättningsanspråket genom att lämna de upplysningar som står till buds, tillhandahålla verifikationer, bevis och andra handlingar som behövs för att bedöma Trygg-Hansas ansvarighet och ersättningens storlek. *Arbetsförmåga* ska styrkas med läkarintyg. För fastställande av insjuknandedag ska läkarintyg föreligga från åttonde sjukdagen. Dödsfall ska styrkas med dödsfallsintyg. Kostnader för detta ersätts inte.

Om den som begär ersättning åsidosätter sin skyldighet att lämna upplysningar eller medverka i skaderegleringen med mera och försummelsen leder till skada för Trygg-Hansa kan den ersättning som annars skulle ha betalats till denne helt utebli eller sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

### 1.1.9.4 Oriktiga uppgifter

Om den som begär ersättning åsidosätter sin skyldighet att lämna upplysningar eller medverka i skaderegleringen med mera och försummelsen leder till skada för Trygg-Hansa kan den ersättning som annars skulle ha betalats till denne helt utebli eller sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

## 1.1.10 Särskilda avtalsbestämmelser

Med tillämpning av Allmänna avtalsbestämmelser i övrigt, gäller för denna försäkring följande ändringar.

### 1.1.10.1 Försäkringstiden och förnyelse av försäkringen

Med upphävande av Allmänna avtalsbestämmelser 1.1 (Försäkringstiden och förnyelse av försäkringen) gäller följande:

## Produktvillkor - Avbrottsförsäkring vid arbetsförmåga Fasta kostnader

Försäkringen börjar gälla tidigast när Trygg-Hansa mottagit fullständiga ansökningshandlingar, förutsatt att försäkring enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med förbehåll börjar försäkringen gälla först sedan Trygg-Hansa erbjudit försäkring på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

Vid försäkringstidens slut förnyas försäkringen automatiskt för en ny försäkringstid om ett år i sänder, om inte försäkringstagaren eller Trygg-Hansa meddelar den andre senast 30 dagar före försäkringstidens slut att försäkringen inte skall förnyas.

Försäkrad som går i konkurs under försäkringstiden äger dock inte rätt att få försäkringen förnyad utan denna upphör, utan uppsägning, att gälla vid försäkringstidens slut.

Om högre premie eller ändrade villkor skall gälla för den nya försäkringen, skall Trygg-Hansa meddela ändringarna senast i samband med premiefaktureringen. Försäkringstagaren har därvid rätt att senast 14 dagar efter meddelandet, genom underrättelse till Trygg-Hansa hindra förnyelse av försäkringen eller om förnyelse redan har skett, säga upp försäkringen till omedelbart upphörande.

## 2 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* uppstod eller dödsfallet inträffade. Vid vård av barn så gäller att ansvarstiden vid varje skadefall räknas från den första dag som den försäkrade personen får tillfällig föräldrapenning för vård av sjukt barn.

### Arbetsoförmåga

Med arbetsoförmåga menas förlust eller nedsättning av arbetsförmåga föranledd av sådan dokumenterad sjukdom eller olycksfall som berättigar till ersättning enligt lagen om allmän försäkring. Med arbetsoförmåga menas också sådant tillstånd som ger rätt till ersättning enligt lag om ersättning till smittbärare. Arbetsoförmåga anses även föreligga om den försäkrade personen bedömts av försäkringskassan ha arbetsförmåga i annat arbete än i sitt vanliga arbete i den försäkrade rörelsen.

### Avbrott

Med avbrott menas sådan inskränkning i den försäkrade rörelsen som minskar omsättningen.

### Förstariskförsäkring

Vid förstariskförsäkring ersätts uppkommen skada intill försäkringsbeloppet, dock med tillämpning av de begränsningar som framgår av villkoren och försäkringshandlingarna i övrigt.

### Karens

Med karens menas att ersättning inte lämnas under viss tid. Karensen räknas från den dag *arbetsoförmågan* uppstod. För vård av sjukt barn räknas karensen från den första dag som den försäkrade personen får tillfällig föräldrapenning för barnet.

### Planenlig avskrivning

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