

Sjukavbrott – Fasta kostnader eller Merkostnad

SJAV FKMK 1:1

Allmänt villkor

Gäller från och med 2024-01-01

Försäkringsgivare är W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial. Org Nr. 516410-2070

Detta försäkringsvillkor utgör en del av försäkringsavtalet mellan försäkringstagare och Berkley Försäkring.

Försäkringens omfattning framgår av försäkringsavtalet som består av

- försäkringsbrev eller försäkringsbevis med specifikationer och eventuella särskilda villkor
- detta villkor samt Allmänna avtalsbestämmelser
- Försäkringsavtalslagen
- övrig svensk rätt.

Försäkringsbrevet 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.

1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet.....	2
2. När försäkringen gäller.....	2
3. Försäkrat intresse.....	3
4. Försäkringsbelopp – Högsta ersättning.....	4
5. Vad försäkringen gäller för	4
6. Undantag	4
7. Skadevärderingsregler.....	5
8. Skadeersättningsregler.....	6
9. Karens.....	6
10. Skaderegleringsbestämmelser och preskription.....	6
11. Tidpunkt för betalning av skadeersättning.....	6
Definitioner-Förklaringar	7

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

Birger Jarlsgatan 22, 11434 Stockholm, Sverige, org no. 516410-2070 +46 8 410 337 00

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial is a branch office of W. R. Berkley Insurance Europe AG, authorised by the Financial Market Authority, Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein

Sjukavbrott – Fasta kostnader eller Merkostnad

SJAV FKMK 1:1

Allmänt villkor

Gäller från och med 2024-01-01

1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet

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

1.2 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 arbetsförmåga eller avlider under den tid försäkringen är i kraft.

Vid försäkringsfall gäller försäkringen längst till dess att

- arbetsförmågan 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

Arbetsförmåga

Försäkringens ansvarstid är 12 månader, varav de första 30 dyggen utgör karens, 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.

Dödsfall

Vid dödsfall är ansvarstiden 6 månader, varav de första 30 dyggen utgör *karens*, 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.

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

Birger Jarlsgatan 22, 11434 Stockholm, Sverige, org no. 516410-2070 +46 8 410 337 00

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial is a branch office of W. R. Berkley Insurance Europe AG, authorised by the Financial Market Authority, Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein

Sjukavbrott – Fasta kostnader eller Merkostnad

SJAV FKMK 1:1

Allmänt villkor

Gäller från och med 2024-01-01

3. Försäkrat intresse

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.

3.1 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 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
- planerlig avskrivning
- övriga angivna fasta kostnader enligt kontrakt.

Med fasta kostnader avses inte amorteringar.

Försäkring – Merkostnader

Har sjukavbrottsförsäkring tecknats enbart 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.

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

Birger Jarlsgatan 22, 11434 Stockholm, Sverige, org no. 516410-2070 +46 8 410 337 00

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial is a branch office of W. R. Berkley Insurance Europe AG, authorised by the Financial Market Authority, Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein

Sjukavbrott – Fasta kostnader eller Merkostnad

SJAV FKMK 1:1

Allmänt villkor

Gäller från och med 2024-01-01

4. Försäkringsbelopp – Högsta ersättning

4.1 Försäkringsbelopp – Högsta ersättning

Försäkringsbeloppet anges i försäkringsbrevet och är ett förstariskbelopp.

Försäkring – Fasta kostnader

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

Försäkring – Merkostnad

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

Högsta ersättning

Högsta ersättning per månad är 1/12 av försäkringsbeloppet.

5. Vad försäkringen gäller för

5.1 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.

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. Undantag

6.1 Annan försäkring

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

6.2 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.

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

Birger Jarlsgatan 22, 11434 Stockholm, Sverige, org no. 516410-2070 +46 8 410 337 00

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial is a branch office of W. R. Berkley Insurance Europe AG, authorised by the Financial Market Authority, Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein

Sjukavbrott – Fasta kostnader eller Merkostnad

SJAV FKMK 1:1

Allmänt villkor

Gäller från och med 2024-01-01

6.3 Brottslig handling

Försäkringen gäller inte om arbetsförmåga eller dödsfall beror på utförande eller medverkan till uppsåtlig brottslig handling som enligt svensk lag kan leda till fängelse.

6.4 Missbruk

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

6.5 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).

7. Skadevärderingsregler

7.1 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 är 1/12 av försäkringsbeloppet.

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

7.2 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.

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

Birger Jarlsgatan 22, 11434 Stockholm, Sverige, org no. 516410-2070 +46 8 410 337 00

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial is a branch office of W. R. Berkley Insurance Europe AG, authorised by the Financial Market Authority, Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein

Sjukavbrott – Fasta kostnader eller Merkostnad

SJAV FKMK 1:1

Allmänt villkor

Gäller från och med 2024-01-01

Skada värderas dock högst till sjukskrivningsgradens andel av försäkringsbeloppet avseende den arbetsoförmögne. Högsta ersättning per månad är 1/12 av försäkringsbeloppet.

Ersättningsbegränsande faktorer

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

8. 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 7.1 eller merkostnader enligt 7.2.

9. 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 5.2 tillämpas en karens.

10. Skaderegleringsbestämmelser och preskription

Utöver bestämmelserna i Allmänna avtalsbestämmelser AAB gäller följande.

10.1 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 Berkley så snart försäkringstagaren inser eller borde ha insett att arbetsoförmågan kommer att vara längre än 30 dygn.

Arbetsoförmåga 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.

11. 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, AAB.

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

Birger Jarlsgatan 22, 11434 Stockholm, Sverige, org no. 516410-2070 +46 8 410 337 00

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial is a branch office of W. R. Berkley Insurance Europe AG, authorised by the Financial Market Authority, Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein

Sjukavbrott – Fasta kostnader eller Merkostnad

SJAV FKMK 1:1

Allmänt villkor

Gäller från och med 2024-01-01

Utöver och med ändring av motsvarande definitioner och förklaringar i Allmänna Bestämmelser, AAB 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 anlåtande 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.

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial.

Birger Jarlsgatan 22, 11434 Stockholm, Sverige, org no. 516410-2070 +46 8 410 337 00

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial is a branch office of W. R. Berkley Insurance Europe AG, authorised by the Financial Market Authority, Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein