

# Sjukavbrottsförsäkring

Fasta kostnader eller Merkostnad

## Av 50:2

| Allmänt villkor - Gäller från 2013-06-01

Det handlar om att vara trygg **Moderna**

Denna villkorsedition gäller från 1 juni 2003.

Villkoret har uppdaterats och delvis formulerats om för att bli tydligare.

Därutöver har vissa omfattningsändringar skett. Bland annat har karens vid dödsfall återinförts samtidigt som ansvarstiden har förlängts.

Definitionen av fasta kostnader har utökats så att fler kostnader omfattas.

Säkerhetsföreskrifterna har strukits samtidigt har följande undantag har införts:

- 8.1 Annan försäkring
- 8.2 Arbetsoförmåga inom två år från teckningsdagen
- 8.3 Graviditet
- 8.4 Brottslig handling
- 8.5 Missbruk
- 8.6 Själv mord.

Skaderegleringsbestämmelserna har omformulerats och förtydligats och, för villkoret, unika eller avvikande definitioner och förklaringar har lagts till.

I denna utgåva markeras och kommenteras de väsentliga ändringarna och ändrade ordningsnummer där sådana förekommer



## Sjukavbrottsförsäkring Av 50:2

### Fasta kostnader eller Merkostnader

#### Försäkringsgivare:

Moderna Försäkringar • Box 7830 • 103 98 Stockholm • 0200-22 23 24 • [www.modernaforsakringar.se](http://www.modernaforsakringar.se)  
Bolagsverket • Org.nr. 516403-8662 • Filial till Tryg Forsikring A/S • Erhvervs- og Selskabsstyrelsen •  
CVR-nr. 24260666 Klausdalsbrovej 601 • DK 2750 Ballerup, Danmark

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

Försäkringens omfattning framgår av försäkringsavtalet som består av

- *försäkringsbrev* eller försäkringsbevis med specifikationer och särskilda villkor
- detta villkor
- Allmänna avtalsbestämmelser AB-DF
- Försäkringsavtalslagen (2005:104, FAL)
- 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 under Definitioner-Förklaringar i Allmänna avtalsbestämmelser och Definitioner-Förklaringar AB-DF och detta villkor.

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 Av 50:2 Fasta kostnader eller Merkostnader .....	2
Sjukavbrottsförsäkring.....	3
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.....	6
43. Tidpunkt för betalning av skadeersättning.....	6
Definitioner-Förklaringar.....	7

## Sjukavbrottsförsäkring

### 1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet

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

**Kommentar [EN1]:** Andra stycket struket. Tidigare felaktig formulering då sjukavbrottsförsäkring endast avser rörelsen, inte ägare/anställda  
Tredje stycket flyttat till 2 andra stycket

### 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.

**Kommentar [EN2]:** Begreppet "försäkrad person" ändrat till "namngiven person" för att undvika missförstånd. Se kommentar ovan angående försäkrad.  
**Kommentar [EN3]:** Flyttat från 1

Försäkringen gäller längst till och med det år den i *försäkringsbrevet* namngivna personen fyller 65 år.

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.

**Kommentar [EN4]:** Flyttat från 22 (Skadeersättningsregler)

#### 2.1 Ansvarstid

##### 2.1.1 Arbetsoförmåga

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

**Kommentar [EN5]:** För att tydliggöra skillnaden i ansvarstid vid arbetsoförmåga respektive dödsfall anges detta under separata rubriker

**Kommentar [EN6]:** Inskrivet för att tydliggöra att karensen är en del av ansvarstiden

##### 2.1.2 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 *arbetsoförmåga* är ansvarstiden 6 månader räknat från den dag dödsfallet inträffar. Den totala ansvarstiden är dock längst 12 månader från dagen då arbetsoförmågan uppkom.

**Kommentar [EN7]:** I tidigare edition tillämpades ingen karens vid dödsfall och den totala ansvarstiden var 4 månader.

Karens har återinförts samtidigt som den totala ansvarstiden har förlängts från 4 till 6 månader.

## 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 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

**Kommentar [EN8]:** Ny formulering för att förtydliga vad som gäller när försäkringsalternativet "Fasta kostnader" valts

**Kommentar [EN9]:** Nytt åtagande. Egna marknadsmässiga uttag i enskild firma och handelsbolag inkluderas i fasta kostnader. Kostnaden ersätts när någon annan namngiven person än ägaren/bolagsmannen är arbetsförmögne. Egna uttag vid egen arbetsoförmåga ersätts dock aldrig.

**Kommentar [EN10]:** Nytt åtagande. Även fasta kostnader för datakommunikation inräknas i de fasta kostnaderna

## Moderna

- skatt och försäkring för fordon i rörelsen
- försäkringspremier för rörelsen, dock inte pensions- eller kapitalklassade försäkringar
- *planerlig avskrivning*
- övriga angivna fasta kostnader enligt kontrakt.

**Kommentar [EN11]:** Nytt åtagande. Skatt och försäkring för rörelseägda fordon ingår i fasta kostnader

Med fasta kostnader avses inte amorteringar.

### 4.2 Försäkring – Merkostnader

Har sjukavbrottsförsäkring tecknats enbart för *merkostnad* gäller försäkringen för skälig *merkostnad* för anlitande av *vikarie* i syfte att upprätthålla den försäkrade verksamheten i den omfattning den skulle ha haft om skada inte inträffat.

**Kommentar [EN12]:** Ny formulering för att förtydliga vad som gäller när försäkringsalternativet "Merkostnader" valts

## 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 skall utgöras av dennes andel av rörelsens totala fasta kostnader per år.

#### 6.2.2 Försäkring – Merkostnad

Försäkringsbeloppet per namngiven person skall utgöras av rörelsens *merkostnad* per år för anlitande 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.

**Kommentar [EN13]:** Förtydligad skrivning att det finns alternativa omfattningar

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.

**Kommentar [EN14]:** Förtydligande

## 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.

### 8.3 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.

**Kommentar [EN15]:** Vissa undantag när försäkringen inte gäller har införts.

#### 8.4 Brottslig handling

Försäkringen gäller inte om *arbetsoförmåga* eller dödsfall beror på utförande eller medverkan till uppsätlig 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

**Kommentar [EN16]:** Samtliga punkter omformulerade i förtydligande syfte

### 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* skall 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 säsong- eller marknadsmässiga variationer – tas hänsyn till detta vid skadevärderingen.

**Kommentar [EN17]:**  
Andra mening är struken

## 22. 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 21.1 eller merkostnader enligt 21.2.

**Kommentar [EN18]:**  
Förtydligande om att försäkringen endast lämnar ersättning för bortfall av bidrag till fasta kostnader under ansvarstiden

## 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 kapitel XX Allmänna avtalsbestämmelser AB-DF 42 gäller följande.

### 42.3 Anspråk på ersättning – Preklusion

*Försäkringstagaren* måste framställa ersättningsanspråk till Moderna snarast och senast 6 månader från det att denne har fått kännedom om sin fordran. Annars går rätten till ersättning förlorad.

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* skall styrkas med läkarintyg för karenstiden och den tidsperiod som ersättning begärs. För fastställande av insjuknandedag skall läkarintyg föreligga från och med den åttonde sjukdagen. Dödsfall skall styrkas med dödsfallsintyg. Omsättningsminskning och verkliga fasta kostnader skall 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 kap XX Allmänna avtalsbestämmelser, AB-DF.

**Kommentar [EN19]:**  
Säkerhetsföreskrifterna borttagna

**Kommentar [EN20]:**  
Utökad och omformulerad skrivning

**Kommentar [EN21]:**  
Infogat från allmänna avtalsbestämmelser för bättre tydlighet

**Kommentar [EN22]:** Utökad, tydligare skrivning. Sista meningen hämtad från allmänna avtalsbestämmelser

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

## Definitioner-Förklaringar

**Kommentar [EN23]:**

För detta villkor ändrade eller unika definitioner och förklaringar har lagts till

**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.