

Personavbrottsförsäkring KE2

Innehåll

1 Personavbrottsförsäkring	1
2 Begrepp vid personavbrottsförsäkring.....	1
2.1 Försäkrad affärsverksamhet.....	1
2.2 Namngiven person	1
2.3 Avbrottsskada.....	1
2.4 Ansvarstid.....	1
2.5 Avbrottsförsäkringsbidrag.....	1
2.6 Extra kostnader	1
2.7 Försäkringsbelopp	2
2.8 Självrisk.....	2
3 Personavbrottsförsäkringsobjekt	2
4 Personavbrottsförsäkringarnas giltighet	2
4.1 Giltighetsområde och -tid samt upphörande av försäkringen	2
4.2 Giltighet vid idrottsutövning.....	2
5 Personavbrottsförsäkringar	2
5.1 Personavbrottsförsäkring	2
5.2 Omfattande personavbrottsförsäkring.....	3
6 Ersättningsbestämmelser för personavbrottsförsäkringar	4
6.1 Skadebelopp.....	4
6.2 Ersättningsbelopp.....	4
6.3 Övriga ersättningsbestämmelser.....	5

1 Personavbrottsförsäkring

Syftet med försäkringen är att trygga resultatet av affärsverksamheten som försäkringstagaren driver mot arbetsförmåga eller dödsfall som drabbar företagsledning och annan personal.

Personavbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada i försäkrad affärsverksamhet och kostnader för att minska skadan i enlighet med avtalet om personavbrottsförsäkring som LokalTapiola och försäkringstagaren ingått.

Personavbrottsförsäkringsavtalet består av försäkringsbrevet och i brevet antecknade specialvillkor samt dessa personavbrottsförsäkringsvillkor och LokalTapiolas allmänna avtalsvillkor YS15.

När försäkringen gjorts upp eller ändrats har det möjligtvis avtalats att försäkringsskyddet som avtalet inkluderar är mer begränsat eller omfattande än vad som bestäms i dessa villkor. Eventuella avvikelser finns an-

tecknade i försäkringsbrevet. Försäkringsobjekten, försäkringsbeloppen, ansvarstiderna, det valda försäkringsskyddet och självriskerna har antecknats i försäkringsbrevet.

2 Begrepp vid personavbrottsförsäkring

Utöver de följande begreppen grundar sig avbrottsförsäkringsavtalet på begreppen definierade i LokalTapiolas allmänna avtalsvillkor YS15.

2.1 Försäkrad affärsverksamhet

Med försäkrad affärsverksamhet avses den i försäkringsbrevet antecknade ekonomiska verksamhet som försäkringstagaren driver och vars resultat försäkrats mot avbrottsskada.

2.2 Namngiven person

När försäkringen görs upp namnges de personer som ska ingå i försäkringen. Försäkringen täcker sedan de ekonomiska förluster som orsakas av dessa personers arbetsförmåga eller dödsfall. De namngivna personerna har antecknats i försäkringsbrevet.

2.3 Avbrottsskada

Med avbrottsskada avses skada på försäkrat objekt som är en direkt följd av avbrott i affärsverksamheten och förlust av omsättning till följd av det.

2.4 Ansvarstid

Ansvarstiden är den längsta kontinuerliga tidsperiod under vilken LokalTapiola ersätter avbrottsskada. Ansvarstiden börjar den dag arbetsförmågan som orsakat avbrottet i affärsverksamheten börjat. Ansvarstidens längd har antecknats i försäkringsbrevet.

2.5 Avbrottsförsäkringsbidrag

Med avbrottsförsäkringsbidrag avses den avkastning på affärsverksamheten som fås genom att från omsättningen avdra material- och servicekostnaderna.

2.6 Extra kostnader

Med extra kostnader avses faktiska betalda extra kostnader som orsakas försäkringstagaren av påskyndande eller fortsättande av den försäkrade affärsverksamhet-

en med tillfälliga arrangemang.

Sådana kostnader är t.ex. löne- och lönebikostnader för anställning av ersättare, lön för overtidsarbete till övrig personal och därtill hörande lönebikostnader samt underleverantörskostnader.

2.7 Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet är det penningbelopp som antecknats i försäkringsbrevet och som försäkringsobjektet är försäkrat till. Grunden för försäkringsbeloppet kan vara avbrottsförsäkringsbidraget eller extra kostnader.

Försäkringsbeloppet utgör beräkningsgrunden för premien men är inte grund för skadebeloppet eller uppskattningen av skadebeloppet.

2.8 Självrisk

Självrisken är den andel av skadan som försäkringstagaren ansvarar för och som antecknats i försäkringsbrevet.

Med tidsmässig självrisk avses företagets verksamhetsdygn.

3 Personavbrottsförsäkringsobjekt

Till försäkringsobjekt kan väljas avbrottsförsäkringsbidraget eller extra kostnader. Försäkringsobjektet har antecknats i försäkringsbrevet.

- Försäkringsbeloppet för avbrottsförsäkringsbidraget är det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsbeloppet som avtalats för försäkringen. Försäkringen ersätter förlust av avbrottsförsäkringsbidrag upp till försäkringsbeloppet.
- Försäkringsbeloppet för extra kostnader är det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsbeloppet som avtalats för försäkringen. Försäkringen ersätter uppkomna extra kostnader upp till försäkringsbeloppet.

Extra kostnader lämpar sig som försäkringsobjekt när verksamhetens kontinuitet kan tryggas med hjälp av tillfälliga arrangemang och de tillfälliga arrangemangen inte orsakar försäkringstagaren förlust av inkomst eller avkastning.

4 Personavbrottsförsäkringarnas giltighet

4.1 Giltighetsområde och -tid samt upphörande av försäkringen

Personavbrottsförsäkringarna gäller på det område som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkring som gäller utomlands eller överallt i världen är kontinuerligt i kraft utomlands högst i sex månader fr.o.m. det att resan börjat.

Försäkringen upphör för varje namngiven person vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 68 år.

4.2 Giltighet vid idrottsutövning

Professionell idrott

Avbrottsförsäkringen ersätter inte om olycksfallet inträffar i professionell idrott. Med professionell idrott avses att idrottsutövaren får lön eller annan ersättning för idrottandet eller att idrottsutövaren måste teckna en försäkring enligt lagen om olycksfalls- och pensionskydd för idrottsutövare.

Tävlingsidrott

Försäkringen utbetalar inte ersättning om olycksfallet inträffar i tävling, match eller annat idrottsevenemang vars arrangör kräver att deltagarna tecknat en licensförsäkring eller motsvarande eller undertecknar en ansvarsfrihetsklausul. Försäkringen är inte heller i kraft vid träning för ovan nämnd idrottsverksamhet eller träning som är utmärkande för idrottsgrenen.

Riskfyllda idrottsgrenar

Avbrottsförsäkringen ersätter inte om olycksfallet inträffar i följande idrottsgrenar eller aktiviteter:

- kraftsporter såsom tyngdlyftning, styrkelyftning eller body building
- kamp- och kontaktsporter såsom boxning, brottning, judo eller karate
- motorsporter såsom rally, go-cart eller motocross
- benjihopp
- klättringsgrenar såsom berg-, klipp- och väggbestigning eller isklättring
- dykning med dykarutrustning eller fridykning
- speedski, störtlopp, freestyle eller offpiståkning
- idrott som sker i luften såsom fallskärms hopp, hängglidflygning, segelflygning, flygning med ultralätt flygplan eller med hobbyflygplan.

5 Personavbrottsförsäkringar

5.1 Personavbrottsförsäkring

5.1.1 Skador som personavbrottsförsäkringen ersätter

Försäkringen ersätter skada orsakad av avbrott i affärsverksamheten när avbrottet är en direkt följd av att en namngiven person blivit arbetsoförmögen genom olycksfall eller dött genom olycksfall. För att ersättning ska utbetalas krävs att olycksfallet inträffat på försäkringens giltighetsområde och under försäkringens giltighetstid.

Med olycksfall avses en plötslig händelse som har en utomstående orsak och orsakar den namngivna personen kroppsskada mot dennes vilja. Med olycksfall avses även

- drunkning
- värmeslag, solsting och förfrysning

- gasförgiftning eller förgiftning orsakad av ämne som man förtärt i misstag
- kroppsskada på grund av ansemliga tryckvariationer
- försträckningsskada på muskel eller sena orsakad av plötslig rörelse eller ansträngning och som i huvudsak inte beror på den namngivna personens sjukdom eller skada.

Ersättning för försträckningsskada på muskel eller sena kräver att läkarvården påbörjats senast inom 14 dagar efter att skadan uppkommit. Ersättning betalas för högst sex veckor fr.o.m. att försträckningsskadan inträffat.

5.1.2 Ersättningsbegränsningar

Försäkringen ersätter inte avbrottsskada om den namngivna personens arbetsförmåga eller dödsfall orsakats av

- den namngivna personens självmord eller självmordsförsök
- den namngivna personens sjukdom, lyte eller ett försäkringsfall som uppstått till följd av dessa i samband med operation, vårdåtgärd eller annat medicinskt ingrepp för vård av sjukdom eller lyte
- förgiftning till följd av ämne som intagits som föda eller av att den namngivna personen använt läkemedel, alkohol eller andra droger
- skada till följd av bitning på tand eller tandprotes även om en utomstående faktor bidragit till skadan
- försäkringsfallet oberoende sjukdom, skada, lyte eller degeneration i stöd- och rörelseorganen, även om den/det inte visat symtom före olycksfallet
- ruptur i akillessena, bråck i mellankotskiva, buk och lumsken, om inte skadan orsakats av ett olycksfall som skulle skada även frisk vävnad
- psykiska följder till olycksfallet
- smittsam sjukdom orsakad av stick eller bett från insekt eller motsvarande
- plötslig påverkan från vapen eller anordning som skadat massvis av människor och som baserar sig på kärnreaktion
- skada som den namngivna personen orsakat sig själv uppsåtligen eller genom grov vårdslöshet
- krig eller väpnad konflikt eller fredsbevarande uppgifter i Förenta Nationernas regi
- den namngivna personens kriminella verksamhet.

Vid uppgörandet eller ändring av försäkringen kan andra begränsade villkor ha införts i avtalet. De begränsande villkoren finns antecknade i försäkringsbrevet.

5.1.3 Skador som ersätts på basis av samma olycksfall

Till följd av skada orsakad av samma olycksfall utbetalas ersättning för högst en sammanhängande ansvarstidsperiod.

Exempel: En person råkar ut för en cykelolycka och skadar axeln och benet. Till följd av olycksfallet är denne arbetsförmögen i tre månader och återvänder sedan till arbetet. Trots rehabilitering blir axeln inte återställd

och man är tvungen att operera den. Till följd av operationen är personen arbetsförmögen i ytterligare tre månader. Personen var däremellan i arbete två månader. Som ansvarstid för försäkringen har valts sex månader, därmed betalas ersättning för de första tre månaderna och för den första månaden under den senare perioden av arbetsförmåga, eftersom ansvarstiden upphör 6 månader efter avbrottsskadans begynnelse-dag.

5.2 Omfattande personavbrottsförsäkring

5.2.1 Skador som ersätts av omfattande personavbrottsförsäkring

Försäkringen ersätter skada orsakad av avbrott i affärsverksamheten när avbrottet är en direkt följd av att en person antecknad i försäkringsbrevet blivit arbetsförmögen eller dött. För att ersättning ska utbetalas krävs att arbetsförmågan eller dödsfallet orsakats av sjukdom eller olycksfall som inträffat på försäkringens giltighetsområde och under försäkringens giltighetstid.

5.2.2 Ersättningsbegränsningar

Försäkringen ersätter inte avbrottsskada om den namngivna personens arbetsförmåga eller dödsfall orsakats av

- den namngivna personens självmord eller självmordsförsök
- sådana av den namngivna personen anmälda symptom som enligt fynden konstaterade i undersökningar inte kan anses motiverade
- graviditet, förlossning eller abort
- missbruk av alkohol eller läkemedel eller användning av narkotika eller vård av beroende till följd av användning eller vård av annat beroende.
- plötslig påverkan från vapen eller anordning som skadat massvis av människor och som baserar sig på kärnreaktion
- skada eller sjukdom som den namngivna personen orsakat sig själv uppsåtligen eller genom grov vårdslöshet
- krig eller väpnad konflikt eller under fredsbevarande uppgifter i Förenta Nationernas regi
- den namngivna personens kriminella verksamhet.

Vid uppgörandet eller ändring av försäkringen kan andra begränsade villkor ha införts i avtalet. De begränsande villkoren finns antecknade i försäkringsbrevet.

5.2.3 Skador som ersätts på basis av samma sjukdom eller olycksfall

Till följd av skadefall orsakad av samma sjukdom eller olycksfall utbetalas ersättning för högst en sammanhängande ansvarstidsperiod.

Exempel: En person insjuknar i bröstcancer. Fyra veckor efter diagnos genomgår hon en operation. Till följd av operationen är hon arbetsförmögen i två månader. Tre månader efter operationen påbörjas cancerbehandlingarna, till följd av vilka hon är arbetsförmögen i ytterligare två månader. Före cancerbehandlingarna inledes

var hon en månad i arbete. Som ansvarstid för försäkringen har valts fyra månader, därmed betalas ersättning för de första två månaderna och för den första månaden under den senare perioden av arbetsförmåga, eftersom ansvarstiden upphör fyra månader efter begynnelse dagen för första perioden av arbetsförmåga.

6 Ersättningsbestämmelser för personavbrottsförsäkringar

6.1 Skadebelopp

6.1.1 Avbrottsförsäkringsbidraget som försäkringsobjekt

I skadebeloppet inberäknas förlust av avbrottsförsäkringsbidrag under ansvarstiden som orsakats av att personen antecknad i försäkringsbrevet blivit arbetsförmögen eller dött.

- Beloppet för förlusten av avbrottsförsäkringsbidraget beräknas på basis av förlusten av omsättningen som orsakats av avbrottet i affärsverksamheten.
- Grunden är realiserad affärsverksamhet under 12 månader före arbetsförmågan.
- Dessutom beaktas en eventuell ändrad marknadssituation för försäkringstagaren, affärsverksamhetens utveckling och övriga motiverade faktorer som påverkar resultatet av företagets affärsverksamhet.

Försäkringstagaren är skyldig att bevisa det uppkomna skadebeloppet.

Skadebeloppet kan bevisas t.ex. genom företagets bokföring, interna redovisningsrapporter eller affärsverksamhetsplaner.

I skadebeloppet inberäknas dessutom de affärsekonomiskt motiverade extra kostnader som försäkringstagaren betalat för åtgärder som under ersättningsperioden vidtagits för att undvika eller minska avbrottskadan. Ett villkor för ersättning är att avbrottskada som arbetsförmåga eller dödsfall annars skulle ge upphov till har på grund av åtgärden som orsakat extra kostnader minskat minst med kostnadsbeloppet under ersättningsperioden.

Om åtgärden som orsakar den extra kostnaden är av nytta också efter ersättningsperioden, ersätts endast det belopp som relativt sett hänför sig till minskandet av skadan under ersättningsperioden.

Med extra kostnader för att minska en avbrottskada avses de extra kostnader som orsakats av övertidsarbete, anställande av ersättare, anlitan av underleverantörer eller andra motsvarande åtgärder som ger upphov till extra kostnader.

6.1.2 Extra kostnader som försäkringsobjekt

I skadebeloppet inberäknas kostnader för övertidsarbete, anställandet av ersättare, anlitan av underleverantörer eller kostnader för motsvarande åtgärder för att förhindra avbrottskada.

Ersättning kräver åtgärden som orsakat den extra kostnaden varit nödvändig för att trygga att verksamheten fortsätter eller för att förkorta avbrottsstiden.

Försäkringen för extra kostnader ersätter inte läkar-kostnader eller övriga sjukvårdskostnader som den försäkrade personens olycksfall eller sjukdom orsakat.

6.1.3 Skadebelopp beräknat med avvikande metod

6.1.3.1 Utvidgad affärsverksamhet

Vid beräkningen av skadebeloppet beaktas inte den skadeökning som beror på att en del av ansvarstiden använts till att utveckla, utvidga eller annars ändra affärsverksamheten oberoende av vem som förutsatt att ändringen görs.

6.1.3.2 Affärsverksamhet upphör

Om affärsverksamheten inte fortsätter på grund av arbetsförmåga eller dödsfall anses som skada den förlorade nettovinsten och betalda i avbrottsförsäkringsbidraget ingående kostnader under ansvarstiden, dock högst för tre månader.

6.1.3.3 Fördröjd leverans eller upphävd affär

Försäkringen ersätter inte skadestånd eller annan motsvarande påföljd på grund av fördröjd leverans som den försäkrade eller någon annan är skyldig att betala på basis av avtal eller lag. Sådana kostnader är t.ex. avtalsvite, kostnader för hävande av köp, prissänkning och räntekostnader.

6.2 Ersättningsbelopp

Ersättningsbeloppet beräknas på basis av skadebeloppet med beaktande av faktorerna nedan.

Den högst gränsen för LokalTapiolas ersättningskyldighet är försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet.

6.2.1 Sparade kostnader som ingår i försäkringsbeloppet

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet det kostnadsbelopp som ingår i försäkringsbeloppet som under ansvarstiden inbesparats på grund av att beloppet till följd av den försäkrade personens arbetsförmåga eller dödsfall inte behövt betalas.

Kostnader som inbesparas vid avbrott i affärsverksamheten kan t.ex. vara lönekostnader och lönebikostnader, hyreskostnader och marknadsföringskostnader.

6.2.2 Utökat avbrottsförsäkringsbidrag i annan affärsverksamhet

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet den utökning av avbrottsförsäkringsbidraget med vilken avbrottsförsäkringsbidraget för affärsverksamhet som försäkringstagaren eller annan part på försäkringstagarens vägnar bedriver ökat under ansvarstiden på grund av skadan.

6.2.3 Ersättning från annan försäkring

Vid beräkning av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet ersättning som betalats från annan försäkring.

Sådana är till exempel Fpa:s sjukdagpenning, ersättning från Lagstadgad olycksfallsförsäkring och inkomstförlust som betalas från trafikförsäkringen.

6.2.4 Självrisk

Försäkringstagaren har en separat självrisk vid varje avbrottskada. Självrisken som fastställs i dygn börjar när ansvarstiden börjar. Vid beräkning av ersättningen beaktas eventuella avdrag (punkterna 6.2.1-6.2.3) och till slut avdras självrisken.

6.2.5 Kostnader för skadeutredning

Försäkringen ersätter inte kostnader som orsakats av skadeutredning, såsom telefon- och resekostnader, inkomstförlust, kostnader för uppgörande eller anskaffning av skadebeloppsberäkningar eller andra motsvarande kostnader.

6.2.6 Försummad bokföring

LokalTapiola är fritt från ansvar mot sådan som inte bokfört den försäkrade affärsverksamheten på sätt som föreskrivs i bokföringslagen.

6.3 Övriga ersättningsbestämmelser

6.3.1 Skadeanmälan och skyldighet att minska skada

Efter inträffad skada ska försäkringstagaren omedelbart anmäla skadan till LokalTapiola och vidta åtgärder – också tillfälliga – för att återstarta eller hålla i gång den försäkrade affärsverksamheten i samma omfattning som före skadan.

LokalTapiola ersätter kostnaderna för dessa åtgärder enligt ersättningsprinciperna för minskning av kostnader vid avbrottskada, vilka redogörs för i punkten Beräkning av avbrottskadebeloppet. Den övre gränsen för LokalTapiolas ersättningskyldighet vid varje försäkringsfall är dock det maximala ansvarsbeloppet som antecknats i försäkringsavtalet eller -brevet.

Innan åtgärderna ovan vidtas ska försäkringstagaren i mån av möjlighet diskutera åtgärderna med LokalTapiola.

6.3.2 Skadeutredning

Försäkringstagaren eller dennes representant ska för utredning av skadan ge LokalTapiola nödvändiga handlingar och uppgifter som LokalTapiola begärt samt bistå LokalTapiola i skadeutredningen.

6.3.3 Skyldighet att anmäla andra försäkringar som gäller samma risk

Försäkringstagaren är skyldig att till LokalTapiola anmäla i annat försäkringsbolag tecknade försäkringar som gäller samma risk samt bereda LokalTapiolas representant tillfälle att delta i utredningen av sakskadan.

6.3.4 Premie efter skada

Under försäkringsperioden berättigar premien till en ersättning som är högst försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet. För perioden mellan tidpunkten egendomen återanskaffas och tidpunkten när försäkringsperioden upphör har LokalTapiola rätt till en premie som beräknas på basis av ersättningen. Försäkringen fortsätter dock oförändrad fram till slutet av försäkringsperioden om LokalTapiola inte meddelar om en eventuell tilläggspremie eller om andra ändringar i samband med ersättningsbeslutet.

Detta är en inofficiell översättning. Vid eventuella meningsskiljaktigheter har de finska originalvillkoren företräde.