

Utvidgad personavbrottsförsäkring (668)

1 Ersättningsbara skador	1
2 Ersättningsbegränsningar.....	1
3 Försäkringsobjekt	1
4 Begrepp i anslutning till försäkring och ersättning av skada	2
5 Skadebelopp.....	2
6 Ersättningsbelopp.....	3
7 Åtgärder vid skadefall.....	4
8 Försäkringsbeloppet efter en skada	4
9 Försäkringens giltighetstid.....	4

LokalTapiola förbinder sig att enligt dessa villkor för personavbrottsförsäkring, specialvillkoren i försäkringsbrevet, säkerhetsföreskrifterna och de allmänna avtalsvillkoren ersätta skada orsakad av avbrott i den försäkrade affärsverksamheten.

Försäkringsobjekten, försäkringsbeloppen, det valda försäkringsskyddet, ansvarstiderna samt karenstiden finns antecknade i försäkringsbrevet.

1 Ersättningsbara skador

Försäkringen ersätter skada orsakad av avbrott i affärsverksamheten när avbrottet är en direkt följd av att en person antecknad i försäkringsbrevet blivit arbetsoförmögen eller dött. En förutsättning för ersättning är att arbetsoförmågan eller dödsfallet orsakats av en sjukdom eller kroppsskada som uppstått under försäkringsperioden.

2 Ersättningsbegränsningar

2.1 Begränsningar vid skadefall

Försäkringen ersätter inte skada på egendom som när den skadeorsakande handlingen eller försummelsen inträffade var i den försäkrades besittning, var lånad av den försäkrade eller på annat sätt nyttjades av den försäkrade.

Försäkringen ersätter inte avbrottsskada, om den försäkrade personens arbetsoförmåga eller dödsfall orsakats av

- graviditet, förlossning eller avbruten graviditet
HIV-smitta eller AIDS

- plötslig påverkan från vapen eller apparatur som dödat massvis med människor och vars verkan baserar sig på kärnreaktion
- skada eller sjukdom den försäkrade personen förorsakat sig själv med avsikt eller genom grov oaktsamhet.

Ersättningen kan dessutom förvägras eller nedsättas om den försäkrade personens arbetsoförmåga eller dödsfall orsakats av alkohol- eller drogbruk eller missbruk av läkemedel.

Också andra klausuler som begränsar försäkringens täckningsområde kan fogas till försäkringen. Dessa begränsande klausuler antecknas i försäkringsbrevet.

2.2 Försummande av bokföring

LokalTapiola är fritt från ansvar gentemot den som inte fört sådan bokföring över den försäkrade affärsverksamheten som föreskrivs i bokföringslagen.

2.3 Ersättning för samma skada eller sjukdom

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

3 Försäkringsobjekt

Ändamålet med personavbrottsförsäkringen är att trygga resultatet av den affärsverksamhet försäkringstagaren idkar mot arbetsoförmåga eller dödsfall inom ledning eller övrig personal. Vid uppgörandet av försäkringen väljs de personer försäkringen skall omfatta och således försäkras de ekonomiska förluster som uppstår om någon av dessa personer blir arbetsoförmögen eller dör.

Affärsverksamhetens resultat kan försäkras genom att välja försäljningsbidraget till försäkringsobjekt. Om försäljningsbidraget för den försäkrade affärsverksamheten inte kan fastställas, kan affärsverksamhetens resultat försäkras genom att välja ett särskilt definierat avbrottsförsäkringsbidrag till försäkringsobjekt.

Som alternativ till en försäkring som grundar sig på försäljningsbidraget eller avbrottsförsäkringsbidraget kan affärsverksamhetens kontinuitet tryggas genom att välja de extra kostnaderna till försäkringsobjekt.

3.1 Försäljningsbidrag för den försäkrade affärsverksamheten

Objekt för försäkringen är försäljningsbidraget för den affärsverksamhet som försäkringstagaren idkar och som antecknats i försäkringsbrevet. Med försäljningsbidrag avses de intäkter från affärsverksamheten som fås genom att från beloppet för omsättningen avdra de rörliga kostnader som motsvarar omsättningen.

3.2 Avbrottsförsäkringsbidrag för den försäkrade affärsverksamheten

Objekt för försäkringen är avbrottsförsäkringsbidraget för den affärsverksamhet som försäkringsstagaren idkar och som antecknats i försäkringsbrevet. Med avbrottsförsäkringsbidrag avses de intäkter från affärsverksamheten som fås genom att från beloppet för omsättningen avdra de kostnader för material och tjänster som motsvarar omsättningen.

Med kostnader för material och tjänster avses användning av material och förnödenheter samt kostnader för tjänster av utomstående. (Se schemat för resulträkningen i den gällande bokföringsförfordningen.)

3.3 Extra kostnader

Objekt för försäkringen är extra kostnader. Med extra kostnader avses kostnader för åtgärder till följd av att en person antecknad i försäkringsbrevet blir arbetsoförmögen eller dör, och som vidtas för att försöka förhindra den förlust av försäljnings- eller avbrottsförsäkringsbidrag som annars uppstår. Extra kostnader är t.ex. löne- och lönebikostnader för anställande av vikarie, kostnader vid lön för övertid och därtill hörande lönebikostnader samt underleverantörskostnader.

4 Begrepp i anslutning till försäkring och ersättning av skada

4.1 Försäkringsbelopp

4.1.1 Försäljningsbidrag eller avbrottsförsäkringsbidrag

Försäkringsbeloppet för försäljningsbidraget och avbrottsförsäkringsbidraget är det avtalade försäkrings-

beloppet som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringen ersätter förlust av försäljnings- eller avbrottsförsäkringsbidrag upp till försäkringsbeloppet.

Försäkringsbeloppet utgör beräkningsgrunden för premien, men ligger inte till grund för skadebeloppet eller uppskattningen av det.

4.1.2 Extra kostnader

Försäkringsbeloppet för de extra kostnaderna är det avtalade försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringen ersätter de extra kostnader som uppstått upp till försäkringsbeloppet.

De extra kostnaderna lämpar sig som objekt för försäkringen när verksamhetens kontinuitet kan tryggas genom provisoriska arrangemang och de provisoriska arrangemangen inte medför förlust av inkomster eller intäkter för försäkringstagaren.

4.2 Ansvarstid

Den ansvarstid som antecknats i försäkringsbrevet är den längsta sammanhängande tidsperiod för vilken LokalTapiola ersätter en avbrottsskada. Ansvarstiden börjar den dag när det olycksfall som orsakat avbrottet i affärsverksamheten inträffat eller den dag sjukdomen som orsakat avbrottet visade sig.

Ansvarstiden kan väljas bland flera alternativ. Längden på ansvarstiden påverkar storleken på premien.

4.3 Självrisk

Självrisken är den andel som antecknats i försäkringsbrevet och som avdras från skadebeloppet då ersättningsbeloppet beräknas.

Självrisken kan i allmänhet väljas bland flera alternativ. Om försäkringstagaren väljer en högre självrisk, inverkar detta sänkande på försäkringspremien.

5 Skadebelopp

5.1 Försäljningsbidrag eller avbrottsförsäkringsbidrag som försäkringsobjekt

I skadebeloppet inräknas den förlust av försäljningsbidrag eller avbrottsförsäkringsbidrag som orsakats av att en person som antecknats i försäkringsbrevet blivit arbetsoförmögen eller dött. Om man med hjälp av provisoriska arrangemang har kunnat minska förlust av försäljningsbidrag eller

avbrottsförsäkringsbidrag orsakad av arbetsoförmåga eller dödsfall, ersätts de extra kostnader som uppstått till följd av dessa åtgärder i enlighet med punkt 5.1.2.

5.1.1 Försäljningsbidrag eller avbrottsförsäkringsbidrag

Skadebeloppet är förlusten av försäljnings- eller avbrottsförsäkringsbidrag under ansvarstiden till följd av olycksfall eller sjukdom.

Beloppet på förlusten av försäljnings- eller avbrottsförsäkringsbidrag beräknas på basis av omsättningsförlusten orsakad av avbrottet i affärsverksamheten. Som grund används den affärsverksamhet som drivits 12 månader före olycksfallet eller sjukdomen. Dessutom tas en eventuell ändrad marknadssituation för försäkringstagaren, affärsverksamhetens utveckling samt andra faktorer som kan motiveras och som påverkar resultatet av företagets affärsverksamhet i beaktande.

Försäkringstagaren är skyldig att bevisa omfattningen på den skada som inträffat. Omfattningen kan bevisas t.ex. genom företagets bokföring, redovisningsrapporter eller affärsverksamhetsplaner.

5.1.2 Kostnader för att minska en avbrottsskada

I skadebeloppet inräknas också försäkringstagarens företagsekonomiskt motiverade extra kostnader för åtgärder som vidtagits för att undvika eller minska avbrottsskadan under ansvarstiden. En förutsättning för ersättning är att den förlust av försäljningsbidrag eller avbrottsförsäkringsbidrag som annars skulle ha uppstått till följd av arbetsoförmåga eller dödsfall, har minskat med minst kostnadernas belopp under ansvarstiden tack vare den åtgärd som föranlett de extra kostnaderna.

Om den åtgärd som orsakar de extra kostnaderna är till nytta också efter ansvarstiden, ersätts endast det belopp som relativt hänför sig till minskningen av skadan under ansvarstiden.

Med extra kostnader för att minska en avbrottsskada avses de extra kostnader som föranleds av overtidsarbete, anställande av vikarier, anlitande av underleverantörer eller andra motsvarande åtgärder som ger upphov till extra kostnader.

5.2 Extra kostnader som försäkringsobjekt

I skadebeloppet inräknas kostnader för overtidsarbete, anställande av vikarier, anlitande av underleverantörer eller andra motsvarande åtgärder som vidtagits för att undvika en avbrottsskada. En förut-

sättning för ersättning är att den åtgärd som orsakat de extra kostnaderna har varit nödvändig för att trygga kontinuiteten i verksamheten eller för att förkorta avbrottstiden.

Från skadebeloppet avdras det kostnadsbelopp som orsakas av den normala verksamheten och som inbesparats under ansvarstiden på grund av att det inte har behövt betalas. Motsvarande avdrag görs också om kostnaden har ersatts från någon annan försäkring.

Försäkringen för extra kostnader ersätter inte läkareller sjukvårdskostnader som orsakas av att den försäkrade personen drabbas av ett olycksfall eller en sjukdom.

Kostnader som ersätts från försäkringen för extra kostnader är t.ex. inte avtalsvite, kostnader för hävande av köp, prissänkning eller räntekostnader.

5.3 Skadebelopp i specialfall

5.3.1 Utvidgning av affärsverksamheten

Vid uträkningen av skadebeloppet beaktas inte den ökning av skadan som beror på att en del av ansvarstiden har använts för att utveckla eller utvidga affärsverksamheten eller att företa annan ändring i affärsverksamheten, oberoende av vem som förutsett att ändringen skall göras.

5.3.2 Affärsverksamheten upphör

Om affärsverksamheten inte fortsätter till följd av arbetsoförmåga eller dödsfall, betraktas som skada den uteblivna nettovinsten och sådana i försäljningsbidraget eller avbrottsförsäkringsbidraget inkluderade kostnader som betalats för den tid som skulle ha krävts för att starta affärsverksamheten på nytt, dock högst för ansvarstiden.

5.3.3 Försenad leverans eller hävande av köp

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

6 Ersättningsbelopp

Ersättningsbeloppet beräknas utgående från skadebeloppet i punkt 5 med beaktande av nedan nämnda faktorer.

6.1 Högsta ersättningsbelopp

Högsta gräns för LokalTapiolas ersättningsskyldighet är det försäkringsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet eller som justerats enligt index.

6.2 Inbesparade kostnader som ingår i försäkringsbeloppet

Vid uträkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet det kostnadsbelopp som ingår i försäkringsbeloppet och som under ansvarstiden inbesparats på grund av att det inte har behövt betalas som en följd av att en försäkrad person blivit arbetsoförmögen eller dött. Motsvarande avdrag görs också om kostnaden har ersatts från en annan försäkring.

Kostnader som eventuellt inbesparas i samband med att affärsverksamheten avbryts kan vara t.ex. löne-kostnader och därmed förknippade lönebidrag, hyreskostnader och marknadsföringskostnader.

6.3 Ökning av försäljningsbidrag eller avbrottsförsäkringsbidrag

i annan affärsverksamhet Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet den ökning av försäljningsbidraget eller avbrottsförsäkringsbidraget med vilken försäljningsbidraget eller avbrottsförsäkringsbidraget för försäkringstagaren eller någon annan som agerat på dennes vägnar har ökat under ansvarstiden på grund av skadan.

6.4 Förlust av försäljningsbidrag eller avbrottsförsäkringsbidrag som ersatts från en annan försäkring

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet avdras från skadebeloppet det försäljningsbidrags- eller avbrotts försäkringsbidragsbelopp som hänför sig till ersättningar som fått med stöd av andra försäkringar.

6.5 Självrisk

Försäkringstagaren har vid varje skadefall en i försäkringsbrevet antecknad eller i specialvillkoren fastställd självrisk av skadans belopp. Vid beräkningen av ersättningen beaktas eventuella avdrag (punkterna 6.2-6.4). Självrisken avdras till sist.

7 Åtgärder vid skadefall

Efter att en skada inträffat skall försäkringstagaren utan dröjsmål underrätta LokalTapiola därom och vidta, också temporära, åtgärder för att starta affärsverksamheten på nytt och bedriva den i samma omfattning som före skadan. Kostnader för dylika åtgärder ersätts enligt ersättningsprinciperna för kostnader för att minska en avbrottsskada.

Innan ovannämnda åtgärder vidtas skall försäkringstagaren i mån av möjlighet förhandla om dessa med LokalTapiola.

Försäkringstagaren skall följa LokalTapiolas instruktioner för att förhindra eller begränsa skadan. Försäkringstagaren skall bistå LokalTapiola vid skaderegleringen och framlägga alla de handlingar som innehåller uppgifter om skadebeloppet.

8 Försäkringsbeloppet efter en skada

Under en försäkringperiod berättigar premien till en ersättning som är högst det försäkringsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet. LokalTapiola har rätt till en premie som motsvarar ersättningsbeloppet för perioden mellan nystartandet av verksamheten och tidpunkten när försäkringsperioden upphör. Försäkringen fortsätter emellertid oförändrad till slutet av försäkringsperioden, om LokalTapiola inte meddelar om en eventuell extra premie eller andra ändringar i samband med ersättningsbeslutet.

9 Försäkringens giltighetstid

Om inte annat stipuleras i de allmänna avtalsvillkoren som hänför sig till försäkringen, upphör försäkringen för respektive försäkrad i slutet av den försäkringsperiod den försäkrade fyller 67 år.