

Forsikringsbetingelser

Sygedriftstabsforsikring til erhverv

Nordens Formuesikring A/S
01-01-2018



Sygedriftstabsforsikring tilbydes dig, som er kunde hos Nordens Formuesikring A/S, Strandboulevarden 89, 2100 København Ø, cvr. nr. 39039540. Dette dokument indeholder de fuldstændige forsikringsbetingelser for Sygedriftstabs forsikring til erhverv. Vi anbefaler, at du læser forsikringsbetingelserne grundigt igennem. Hvis du har spørgsmål til indholdet, er du meget velkommen til at kontakte Nordens Formuesikring A/S på 70 20 95 95. Ord efterfulgt af * er forklaret under afsnittet Definitioner til sidst i dokumentet.

1 Generelle bestemmelser

1.1 Tegningskriterier

For at virksomheden* kan tegne forsikringen skal den ansatte som forsikringen skal gælde for på tegningstidspunktet:

- være fyldt 18 år, men endnu ikke 63 år,
- have et dansk CPR-nummer og fast bopæl i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne),
- være fuldt erhvervsdygtig*,
- være beskæftiget minimum 16 timer pr. uge i virksomheden* i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne),
- være indforstået med at, sygdom eller lidelser som den ansatte var eller burde være bekendt med, eller som den ansatte søgte læge for inden for 12 måneder før ikrafttrædelsen af forsikringen, ikke er dækket.

Virksomheden* kan maksimalt tegne forsikringen med en månedlig erstatning* som svarer til 80% af den ansattes hidtidige personlige indkomst*, og maksimalt have én police under denne ordning pr. ansat.

Hvis forsikrede er ejer af virksomheden, kan den månedlige erstatning* udvides til også at dække virksomhedens faste udgifter* ud over 80% af den forsikredes hidtidige indkomst.

1.2 Forsikringens ikrafttrædelse

Forsikringen træder i kraft, når Nordens Formuesikring A/S har modtaget fuldstændige ansøgningsoplysninger fra virksomheden* og tegningskriterierne er opfyldt, med mindre det fremgår af ansøgningen, at forsikringen skal træde i kraft på et senere tidspunkt.

Ikrafttrædelsestidspunktet kan dog højst være 45 dage fra modtagelsen af de fuldstændige ansøgningsoplysninger.

Forsikringsaftalen tegnes for en periode på én måned (forsikringsperioden*) af gangen, og fornyes herefter automatisk for én måned af gangen under forudsætning af, at forsikringen ikke forinden er ophørt i henhold til disse forsikringsbetingelser.

Forsikringsaftalen er omfattet af disse forsikringsbetingelser, forsikringspolice, forsikringsaftaleloven samt dansk lov i øvrigt.

Hvis virksomheden* på et senere tidspunkt ønsker at forhøje den månedlige erstatning*, skal virksomheden* igen bekræfte, at tegningskriterierne er opfyldt.

2 Hvad dækker forsikringen?

2.1 Dækning ved dødsfald

Hvis den ansatte afgår ved døden udbetales det på policen angivne beløb.

Maksimal erstatning ved dødsfald er 500.000 kr.

Udbetalingen sker til virksomheden*

Dækningen ophører den dag den ansatte fylder 65 år, eller

den dag policen ophører.

2.1.1 Begrænsninger i dødsfaldsdækningen

Der udbetales ingen erstatning i tilfælde af selvmord på et tidspunkt, hvor forsikringen ikke har været gældende uafbrudt i minimum et år,

Der udbetales ingen erstatning, hvis dødsfaldet skyldes sygdom, smitte, skade eller symptomer,

- som viste sig, inden den ansatte indtrådte i forsikringen (uanset om diagnosen først endeligt kunne stilles efter den ansattes indtrædelse i forsikringen), eller følger af disse gener, eller
- som den ansatte i de 12 måneder umiddelbart forud for forsikringens ikrafttræden har fået eller søgt konsultation eller behandling for hos en autoriseret læge.

2.1.2 Forsikringen dækker ikke ved dødsfald

- som er relateret til ulovlige eller groft uagtsomme aktiviteter,
- hvis opståen eller omfang hænger direkte eller indirekte sammen med atomkernereaktion,
- som er relateret til den ansattes deltagelse i krig eller politiske uroligheder uden for Danmark, eller som indtræffer inden for et år efter en sådan deltagelse, og som kan anses for at være en direkte eller indirekte følge af krigen eller de politiske uroligheder. Hvis der udbryder krig eller politiske uroligheder, mens den ansatte opholder sig i området, dækker forsikringen i den første måned, under forudsætning af at den ansatte ikke deltager i krigen eller de politiske uroligheder,
- der sker i forbindelse med militærtjeneste, krig, borgerkrig, oprør, opstand, terrorisme eller lignende forhold, eller
- som er direkte eller indirekte forårsaget af spredning af biologiske, kemiske eller atomare stoffer, atomaffald eller andre stoffer med skadelig stråling i forbindelse med eller som følge af en terrorhandling.

2.2 Dækning ved tab af erhvervsevne

Ved tab af erhvervsevne* udbetales månedlig erstatning* med de undtagelser, som fremgår af pkt. 2.2.1.

Den maksimale månedlige erstatning* er 20.000 kr.

Udbetalingen sker til virksomheden og skal indtægtsføres i regnskabet.

Dækningen ophører den dag den ansatte fylder 65 år, eller den dag policen ophører.

Forsikringsdækningen træder i kraft tidligst 90 dage efter den ansattes indtræden i forsikringen (kvalifikationsperiode*), således at tab af erhvervsevne* på grund af sygdom skal være indtruffet efter denne periode.

Tab af erhvervsevne* på grund af ulykke, er dækket fra den dag den ansatte indtræder i forsikringen.

Hvis der indtræffer tab af erhvervsevne* efter kvalifikationsperioden* udbetales der først erstatning for de første 30 dage såfremt tab af erhvervsevne* fortsat består efter de 30 dage. Herefter udbetales månedlig

erstatning* med 1/30 pr dag som det fulde tab af erhvervsevne har været inden for forsikringsperioden*.

Erstatningen udbetales månedsvis bagud, og udbetales i maksimalt 12 måneder (360 dage) pr. godkendt skade og i maksimalt 18 måneder (540 dage), i den samlede periode hvori forsikringen er i kraft.

Tab af erhvervsevne* skal dokumenteres gennem udstedelse af lægeerklæring fra egen læge, på at den forsikrede ikke kan udføre et fuldtidsarbejde*.

2.2.1 Begrænsninger i tab af erhvervsevne dækningen

Afhængigt af hvilken dag der indtræffer først, udbetales erstatning indtil

- et beløb, som svarer til 12 månedlige erstatninger*, er blevet udbetalt i anledning af ét og samme krav pga. tab af erhvervsevne*,
- et beløb, som svarer til 18 månedlige erstatninger*, er blevet udbetalt totalt pga. tab af erhvervsevne*,
- den dag hvor tab af erhvervsevne* ophører,
- den dag den ansatte fylder 65 år, eller
- den dag policen ophører.

Hvis virksomheden tidligere har modtaget erstatning pga. at den ansatte har lidt tab af erhvervsevne*, skal den ansatte, for at virksomheden kan opnå ret til ny erstatning iht. dette forsikringselement, have været fuld erhvervsdygtig* i mindst 30 dage uafbrudt, hvis det vedrører en anden sygdom eller ulykke* end den, det tidligere krav vedrører, eller mindst 90 dage uafbrudt, hvis det nye krav vedrører den samme tilstand eller en tilstand, der er nært beslægtet med den forrige sygdom eller ulykke*.

Hvis virksomheden tidligere har modtaget maksimal erstatning pga. at den ansatte har lidt tab af erhvervsevne*, dvs. 12 månedlige erstatninger*, skal den ansatte, for at virksomheden kan opnå ret til ny erstatning iht. dette forsikringselement, igen have været fuld erhvervsdygtig* i mindst 90 dage uafbrudt.

Det er en forudsætning for dækningen, at den ansatte regelmæssigt og kontinuerligt behandles af autoriserede læger for den sygdom eller ulykke*, som har forårsaget tab af erhvervsevne*.

Et krav om erstatning for tab af erhvervsevne* kan udsættes, hvis den ansatte forsøger at vende tilbage i arbejde (maksimalt én gang), under forudsætning af, at arbejdsforsøget varer mindre end 30 dage.

Når arbejdsforsøget er ophørt, genoptager Maiden Life udbetalingen af erstatningen, hvorved der udbetales erstatning for de tilbageværende måneder af det oprindelige krav, dog i maksimalt 12 måneder (360 dage).

Der udbetales ikke erstatning ved tab af erhvervsevne*, som skyldes et eller flere af de følgende forhold:

- Legemsbeskadigelse, som er selvforskyldt eller relateret til deltagelse i ulovlige aktiviteter, grov uagtsomhed, eller beruselse,
- Sygdom, smitte, skade eller symptomer, som viste sig, inden den ansatte indtrådte i forsikringen (uanset

om diagnosen først endeligt kunne stilles efter den ansattes indtrædelse i forsikringen), eller følger af disse gener, eller

- som den ansatte i et eller flere tilfælde i de 12 måneder umiddelbart forud for forsikrings-/ændringens ikrafttræden har fået eller søgt konsultation eller behandling for hos en autoriseret læge.
- Militærtjeneste, krig, borgerkrig, oprør, opstand, terrorisme eller lignende forhold,
- Hvis den ansatte forsætligt fremkalder en forsikringsbegivenhed.
- Hvis den ansatte ved grov uagtsomhed fremkalder en forsikringsbegivenhed eller forværrer følgerne heraf, kan erstatningen nedsættes, eller helt bortfalde,
- Brug af alkohol, lægemidler, sovemidler eller narkotiske midler, medmindre disse midler er ordineret af en autoriseret læge til anden behandling end stofafhængighed,
- Psykiske sygdomme, med mindre sygdommen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri,
- Ryg- og nakkebesvær og dermed sammenhængende tilstande, som ikke kan påvises gennem objektive fund (gennem magnetisk resonanstomografi, computertomografi, røntgenundersøgelse eller tilsvarende),
- Virkningerne af atomekspllosion eller radioaktiv stråling,
- Selvvalgte kirurgiske indgreb, kosmetiske kirurgiske indgreb og medicinske behandlinger, som ikke er medicinsk nødvendige.

3 Maksimalt erstatningsbeløb

3.1 Månedlig erstatning

Den månedlige erstatning* kan ikke overstige 20.000 kr.

For dødsfald er summen maksimalt 500.000 kr.

Den valgte dækning er anført på forsikringspolice.

Hvis virksomheden modtager samlet erstatning, pga. at den ansatte lider tab af erhvervsevne*, der overstiger 80% af den ansattes hidtidige personlige indkomst*, inklusive arbejdsmarkedsbidrag, vil udbetalingen af den månedlige erstatning* fra forsikringen blive nedsat således, at den maksimale erstatning på 80 % af den ansattes hidtidige personlige indkomst* ikke overskrides.

Hvis der fejlagtigt udbetales mere end 80 % af hidtidig personlige indkomst* er virksomheden* pligtig til at betale for meget udbetalt erstatning tilbage til Maiden Life.

3.2 Ændring i forsikrede beløb

Ved varig ændring i den ansattes hidtidige personlige indkomst*, som medfører at den valgte månedlig erstatning* evt. bør ændres, bør virksomheden hurtigst muligt meddele dette til Nordens Formuesikring A/S, således virksomheden ikke risikerer at være over- eller underforsikret.

Såfremt den månedlige erstatning øges, starter en ny kvalifikationsperiode* for det forhøjede beløb.

4 Forsikringspræmien

4.1 Betaling af forsikringspræmien

Forsikringspræmien skal betales til Nordens Formuesikring A/S. Første forsikringspræmie skal betales, når forsikringen træder i kraft. De følgende forsikringspræmier skal betales forud på de aftalte månedlige betalingsdatoer.

Det er et krav, at betalingen tilmeldes Betalingservice.

4.2 Ubetalt forsikringspræmie

Nordens Formuesikring A/S har ret til at opsigse forsikringen, hvis virksomheden* er i restance med betalingen af forsikringspræmien i mere end 30 dage efter Nordens Formuesikring A/S påkrav herom. Opsigelsen træder i kraft 21 dage efter datoen for afsendelse af opsigelsesskrivelsen, i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 13, medmindre forsikringspræmien betales inden for denne frist.

4.3 Betaling af forsikringspræmien under udbetaling fra forsikringen

Forsikringen omfatter præmiefritagelse. Virksomheden skal fortsat indbetale den løbende forsikringspræmie i perioder, hvor månedlig erstatning* udbetales fra forsikringen. Den udbetalte erstatning vil indeholde godtgørelse for den indbetalte præmie for skadeperioden.

4.4 Ændring af forsikringspræmien

Maiden Life kan med én måned varsel til en månedlig betalingsdato ændre forsikringspræmien. Ændringer skal meddeles virksomheden* skriftligt mindst én måned inden forsikringsperiodens* afslutning.

5 Skatteforhold

Forsikringspræmien er fradragsberettiget som en driftsudgift. Hvis virksomheden* modtager månedlig erstatning* fra forsikringen, skal erstatningen indtægtsføres i virksomhedens* regnskab. Nordens Formuesikring A/S opkræver, og Maiden Life afregner, den til enhver tid gældende skadesforsikringsafgift.

6 Forsikringens ophør og ændring

6.1 Fortrydelse af forsikringen

Virksomheden* har ret til at fortryde tegningen af forsikringen. Fortrydelsesretten er 30 dage. Fortrydelsesretten regnes fra den dag Virksomheden* har modtaget forsikringspolice samt de oplysninger som Maiden Life har pligt til at give virksomheden* i henhold til loven. Hvis fristen udløber i en weekend eller på en helligdag, sker udløbet af fristen på den første følgende hverdag. Hvis virksomheden* ønsker at benytte sig af din fortrydelsesret, skal denne underrette Nordens Formuesikring A/S skriftligt, herom inden for fristen på 30 dage. Evt. indbetalt forsikringspræmie tilbagebetales herefter.

6.2 Opsigelse af forsikringen

Efter fortrydelsesperioden kan virksomheden* på ethvert tidspunkt opsigse forsikringen skriftligt med løbende

måned plus 30 dage. Skriftlig opsigelse skal sendes til Nordens Formuesikring A/S.

Maiden Life kan på ethvert tidspunkt opsigse forsikringen skriftligt med varsel på minimum løbende måned plus 30 dage.

6.3 Forsikringens ophør

Forsikringen ophører uden opsigelse eller varsel den dag:

- Den ansatte fratræder sin stilling
- den ansatte fylder 65 år,
- den ansatte afgår ved døden,
- den ansatte går på pension eller efterløn
- virksomhedens* kundeforhold med Nordens Formuesikring A/S ophører, eller
- den maksimale erstatningsperiode for forsikringen er udbetalt, totalt 18 måneder.

6.4 Ændring af forsikringen

Maiden Life kan ændre forsikringen med 30 dages skriftligt varsel til udløb af en forsikringsperiode*.

Ændringer skal accepteres af virksomheden* og accept anses for givet af virksomheden* hvis denne fortsætter med at betale forsikringspræmien efter ændringen er trådt i kraft. I modsat fald ophører forsikringen.

6.5 Ændring af virksomhedens situation

Du skal underrette Nordens Formuesikring A/S:

- hvis oplysningerne i forsikringspolice er forkerte
- hvis den ansattes personlige indkomst* ændrer sig,
- hvis ansættelsesforholdet med den ansatte ophører.

Unladelser af at give meddelelse herom kan medføre at retten til erstatning bortfalder helt eller delvist.

7 Krav om erstatning

7.1 Anmeldelse af skade

Virksomheden skal hurtigst muligt anmelde enhver forsikringsbegivenhed.

Skadeanmeldelse kan rekvireres hos Nordens Formuesikring A/S på www.nordens.dk.

7.2 Forudsætning for udbetaling af erstatning

Udbetaling af månedlig erstatning* forudsætter, at Maiden Life modtager de oplysninger/ dokumenter, som Maiden Life til enhver tid anser for nødvendige for at kunne afgøre spørgsmålet om krav på erstatning.

Ved erstatning som følge af tab af erhvervsevne* er det et krav, at en læge bekræfter en medicinsk tilstand, som forhindrer den ansatte i at udføre sit sædvanlige arbejde.

Det er en forudsætning for at få erstatning, at den ansatte regelmæssigt og kontinuerligt behandles af autoriserede læger for den sygdom eller ulykke*, som har forårsaget tab af erhvervsevne.

7.3 Samtykke

Det er en forudsætning for, at Maiden Life kan udføre en korrekt og fuldstændig skadebehandling, at den ansatte skriftligt accepterer, at Maiden Life må indhente

oplysninger fra læger, sygehus, andre pleje- og forsikringsinstitutioner, offentlige myndigheder, herunder skattemyndighederne, som Maiden Life anser for nødvendige for at afgøre spørgsmålet om erstatning.

7.4 Ændringer under udbetaling af erstatning

Virksomheden har pligt til omgående at orientere Maiden Life, hvis den ansatte får sin erhvervsevne tilbage i den periode, hvor vedkommende modtager erstatning for fuldstændig tab af erhvervsevne*

8 Begrænsning af ansvar

8.1 Force Majeure

Maiden Life er ikke ansvarlig for skader, der kan opstå, hvis undersøgelser i forbindelse med en ulykke* eller en udbetaling forsinkes pga. krig, politiske uroligheder, lovpåbud, myndighedsforanstaltninger eller konflikter på arbejdsmarkedet. Forbeholdet vedrørende spørgsmålet om konflikter på arbejdsmarkedet gælder også, selv om Maiden Life har gennemført eller er mål for konfliktforanstaltninger.

8.2 Urigtige oplysninger

Har den ansatte forsætligt eller ved en ikke ubetydelig uagtsomhed givet urigtige eller ufuldstændige oplysninger, der har betydning for forsikringen, kan det medføre, at Maiden Life kræver forsikringen opsagt eller ændret, og at Maiden Life fritages for ansvar for indtrufne forsikringstilfælde.

Hvis Maiden Life har udbetalt erstatning som følge af en urigtig oplysning, som virksomheden* eller den ansatte har givet, kan Maiden Life kræve det udbetalte beløb tilbagebetalt samt rejse sag.

9 Klager

9.1 Maiden Life's Klageansvarlige

Hvis virksomheden ikke er tilfreds med Maiden Life's service eller håndtering af forsikringen, kan denne skriftligt henvende sig til Maiden Life's Klageansvarlige.

Maiden Life's Klageansvarlige:

Dansk Betalingsforsikring Agentur ApS
Palægade 3, 3.th
1261 København K

klage@danskbetalingsforsikring.dk

9.2 Øvrige klagemuligheder

Hvis virksomheden ikke er tilfreds efter den endelige beslutning i klagespørgsmålet er taget af Maiden Life, kan der rejses sag ved de almindelige danske domstole.

10 Forældelse

Forældelsesreglerne iht. den til enhver tid gældende forsikringsaftalelov finder anvendelse på denne forsikringsaftale.

11 Gældende lov

Eventuelle tvister, der bringes for en retlig instans vedrørende nærværende betingelser og den indgåede forsikringsaftale, afgøres efter dansk ret, ved danske domstole og efter retsplejelovens regler om værneting.

12 Definitioner

Forsikrede

Forsikrede er den ansatte, på hvis person forsikringen er tegnet. Det er den person der skal miste sin erhvervsevne, eller dø for at der kan ske udbetaling fra policen.

Forsikringsgiver

Forsikringsgiver er Maiden Life Försäkrings AB ("Maiden Life"), Box 70396, Klarabergsviadukten 70, 10764 Stockholm, Sverige, org.nr 516406-10030468.

Forsikringsperiode

Den periode som forsikringen tegnes for. Forsikringen tegnes for en måned ad gangen.

Forsikringstager

Forsikringstager er virksomheden*, der har indgået forsikringsaftalen med Maiden Life gennem Nordens Formuesikring A/S. Forsikringstager betaler præmien og modtager erstatning.

Fuldt erhvervsdygtig

Den ansatte er fuldt erhvervsdygtig, hvis denne kan udføre sit sædvanlige arbejde uden begrænsninger og ikke modtager eller har ret til erstatning, der skyldes sygdom eller ulykke*. Samtidigt forudsættes det, at den ansatte ikke har et særligt tilpasset arbejde eller arbejder med såkaldt løntilskud pga. psykisk eller fysisk funktionsnedsættelse, f.eks. fleksjob, skånejob, §56 aftale og lignende, og at denne heller ikke har modtaget erstatning for sygdom eller ulykke* i mere end 14 dage i træk i den seneste 3-måneders periode.

Tab af erhvervsevne

Hvis den ansatte mister sin fulde erhvervsevne, som følge af sygdom eller ulykke*, og som indtræffer i forsikringsperioden*.

Hvis den forsikrede er ejer af virksomheden: Hvis den ansatte mister sin erhvervsevne, som følge af sygdom eller ulykke*, og som indtræffer i forsikringsperioden*, samt at denne tabte evne forhindrer denne i at udføre sit sædvanlige arbejde i mindst 75% af det hidtidige omfang.

Omfanget vurderes af kommunen i forbindelse med ansøgning om sygedagpenge.

Hidtidig personlige indkomst

Den personlige indkomst, for de seneste 12 måneder forud for skaden, oplyst til SKAT som udgør grundlaget for udbetaling af erstatning.

Virksomhedens faste udgifter

Disse udgifter er defineret som

- Telefon
- Husleje
- Udgifter til erhvervslån
- Leasing af biler og maskiner
- Udgifter til erhvervsforsikringer
- Lignende faste udgifter, efter forsikringsgivers skøn og vurdering

Kvalifikationsperiode

Ved kvalifikationsperiode forstås tidsperioden fra forsikringens ikrafttrædelse, hvor der ikke er forsikringsdækning, selvom betingelserne for udbetaling er opfyldt.

Månedlig erstatning

Det valgte beløb, som virksomheden ønsker at være dækket for og få udbetalt i tilfælde af tab af erhvervsevne*.

Skadedato

Skadedato er den dag hvor den ansatte får kendskab til sygdom/ulykke.

Ulykke

En pludselig hændelse der forårsager personskade.

Virksomheden

Den virksomhed der er forsikringstager på policen og som har et ansættelsesforhold med den ansatte

Ejer af virksomheden

Dig som enten personligt ejer virksomhed eller interessentskab, eller med afgørende indflydelse i enten anparts-, aktie- eller kommanditselskab.

Ansættelse af eller hos nærmeste pårørende er omfattet af definitionen på ejer af virksomheden