

Innehaver - Vilkår BBPSA208

Dekningsvilkår av 01.01.2025. Avløser vilkår av 01.04.2018.

1. Hva dekningen omfatter

Det fremgår av forsikringsbeviset hvilke dekning(er) som er valgt og hvem som er forsikret. Dekningsvilkåret gjelder i tillegg til bestemmelsene i produktvilkår BBPSA340.

2. Tilfeller som gir rett til erstatning

2.1. Forsikringstilfellet

Forsikringen gir forsikringstaker rett til utbetaling etter dekningsvilkår punkt 3 hvis forsikrede, på grunn av sykdom eller ulykkesskade, er minst 50 % arbeidsufør og mottar 50 % sykepenger eller mer fra folketrygden. Se Lov om folketrygd, kapittel 8.

Forsikringstilfellet inntreffer på første dag i forsikredes sykemeldingsperiode, men tidligst fra den dagen forsikrede mottar minst 50 % sykepenger fra folketrygden.

3. Slik beregnes erstatningen

3.1. Dagpengebeløpet

3.1.1 Dagpengebeløpets størrelse

Det fremgår av forsikringsbeviset hvilket dagpengebeløp forsikringstaker har valgt. Det avtalte dagpengebeløpet kan ikke overstige det reelle og dokumenterte dagpengebehovet. Det reelle og dokumenterte dagpengebehovet beregnes som beskrevet nedenfor.

Følgende kan medberegnes ved fastsettelse av dagpengebeløpet/dagpengebehovet:

- faste driftsutgifter som løper uforandret ved forsikredes sykemelding. Forsikringen kan dekke driftsutgifter som renter/avdrag, forsikring, husleie, strøm og telefon
- utgifter til ansattes lønn/bortfall av personinntekt for innehaver
- rimelige og nødvendige driftsutgifter som oppstår på grunn av forsikredes sykemelding.

Bortfall av personinntekt for innehaver av enkeltmannsforetak, ansvarlig selskap og delt ansvar likestilles med lønnsutgift til ansatte.

Følgende kan ikke medberegnes ved fastsettelse av dagpengebeløpet/dagpengebehovet:

- tap/nedgang i omsetning
- utgifter og tap som skyldes andre forhold enn forsikredes sykefravær
- utgifter knyttet til inntekter som løper uforandret til tross for forsikredes sykefravær.

Øvrig begrensning:

Maksimalt dagpengebeløp for faste driftsutgifter utgjør 1/365-del av virksomhetens dokumenterte, årlige utgifter. Ved fastsettelse av årlige utgifter, legges gjennomsnittet av de tre siste regnskapsår til grunn.

Driftsutgifter som oppstår på grunn av forsikredes sykemelding, erstattes ut fra en sannsynlighetsvurdering av hvilke utgifter som har påløpt som følge av forsikredes sykefravær.

Personinntekt for innehaver og/eller utgifter til ansattes lønn, erstattes kun hvis det kan dokumenteres at pensjonsgivende personinntekt/lønn er tatt ut fra selskapet i løpet av de tre siste regnskapsår. Maksimalt dagpengebeløp for personinntekt/lønn er 1/365-del av differansen mellom gjennomsnittlig personinntekt/lønn de tre siste år og sykepengene som forsikrede mottar fra folketrygden.

3.1.2 Dagpengebeløpet hvis flere i samme virksomhet er forsikret

Hvis flere personer som arbeider i samme virksomhet skal forsikres, kan det fastsettes ett dagpengebeløp per forsikret person. Dagpengebeløpet kan ikke overstige den forholdsmessige delen av dagpengebehovet knyttet til forsikredes arbeidsinnsats.

3.1.3. Indeksregulering

Det fremgår av forsikringsbeviset hvis indeksregulering er valgt. Hvis dette er valgt, vil dagpengebeløpet indeksreguleres ved hovedforfall hvert år, i tråd med folketrygdens grunnbeløp. Hvis grunnbeløpet ikke er vedtatt, brukes det grunnbeløpet som er foreslått for Stortinget.

3.2. Betalingsmottager

Det er forsikringstaker (den forsikrede virksomheten) som har krav på forsikringsutbetaling.

3.3. Utbetalingsperioden

3.3.1 Utbetalingsperioden - erstatningstid fratrukket karenstid

Utbetalingsperioden per forsikringstilfelle, beregnes ved at avtalt karenstid trekkes fra avtalt erstatningstid. Det

fremgår av forsikringsbeviset hvilken erstatningstid og karenstid som er valgt.

Både erstatningstiden og karenstiden begynner å løpe fra det tidspunktet forsikringstilfellet inntreffer, se punkt 2.1.

Utbetalingen starter hvis forsikrede fortsatt mottar minst 50 % sykepenger fra folketrygden eller mer etter at avtalt karenstid er utløpt. Utbetalingen stopper når avtalt erstatningstid er utløpt, ved friskmelding, eller hvis forutsetningene i produktvilkår BBPSA304, punkt 4.2 og 4.3 er oppfylt.

Det beregnes kun én utbetalingsperiode per forsikringstilfelle.

Hvis det er avtalt kortere erstatningstid enn 365 dager, gir forsikringen rett til maksimalt tre utbetalingsperioder per rullerende år, uavhengig av hvor mange forsikringstilfeller som oppstår i perioden. Hva som regnes som ett forsikringstilfelle er nærmere beskrevet i punkt 2.1 og punkt 3.3.2.

Dagpenger betales 7 dager per uke. Dagpenger betales ikke på offentlige fridager, i forsikredes ferie, permisjon, permittering, streik eller lignende perioder uten rett til lønnsutbetaling.

3.3.2 Flere forsikringstilfeller (gjentatte sykemeldinger)

Sykemeldinger med ulike årsaker

Hvis det oppstår flere sykemeldinger etter hverandre, vil sykemelding med ny årsak regnes som et nytt forsikringstilfelle med rett til ny utbetalingsperiode. Karenstid trekkes og ny erstatningstid beregnes som beskrevet i dekningsvilkår punkt 3.3.1.

Sykemeldinger med samme årsak

Sykemeldinger med samme årsak, som inntreffer med mer enn 16 dagers mellomrom, regnes som to ulike forsikringstilfeller. Det siste forsikringstilfellet gir rett til ny utbetalingsperiode. Karenstid trekkes og ny erstatningstid beregnes da som beskrevet i dekningsvilkår punkt 3.3.1.

Sykemeldinger med samme årsak, som inntreffer med mindre enn 16 dagers mellomrom, regnes som ett og samme forsikringstilfelle, innenfor samme utbetalingsperiode. Det trekkes ikke ny karenstid, og utbetaling er begrenset til det gjestående antall dager av erstatningstiden.

Sykemeldinger som ikke gir rett til utbetaling i folketrygden

Utbetaling for flere forsikringstilfeller/gjentatte sykemeldinger, kan bare skje så lenge forsikrede mottar minst 50 % sykepenger fra folketrygden, se dekningsvilkår punkt 2.1. Hvis rett til sykepenger i folketrygden opphører, er det en forutsetning for videre utbetaling at nye sykepenger er tjent opp i henhold til reglene i folketrygden.