

Personavbrottsförsäkring

Personalen är företagets viktigaste kapital. En arbetstagare som är arbetsoförmögen kan orsaka stora ekonomiska förluster för företaget.

Vid avbrott eller störningar i företagsverksamheten, hjälper personavbrottsförsäkringen företaget att klara av fasta kostnader och eventuella extra kostnader för att hålla affärsverksamheten i gång.

Försäkringen har två skydd av olika omfattning: skydd mot avbrottsskada orsakad av olycksfall och omfattande skydd som även täcker avbrottsskada orsakad av sjukdom.

Vad skyddar du dig mot med personavbrottsförsäkringen?

Med personavbrottsförsäkringen skyddar du dig antingen mot förlust av företagets avbrottsförsäkringsbidrag eller mot extra kostnader som uppstår av att hålla affärsverksamheten i gång under arbetstagarens arbetsoförmåga.



Avbrottsförsäkringsbidraget är det värde som fås genom att från företagets omsättning avdra kostnadsposten material och tjänster.

Affärsverksamheten måste hållas i gång

Vissa företagsverksamheter är sådana att de inte kan avbrytas även om arbetstagaren är arbetsoförmögen. Till exempel i en bokföringsbyrå måste bokföringarna göras i tid, i ett servicehus för åldringar måste klienterna få vård och vanligtvis måste maskinföretagaren slutföra entreprenaden under avtalad tid så att hen inte får böter för försenad leverans.

Då lönar det sig att teckna personavbrottsförsäkringen mot extra kostnader så att affärsverksamheten kan hållas i gång under arbetstagarens arbetsoförmåga. Extra kostnader är till exempel kostnader för personalens övertid, lönekostnader för en ersättare eller kostnader för att köpa den arbetsoförmögna personens arbete av en underleverantör.

Företagsverksamheten avbryts

Avbrottsförsäkringsbidraget försäkras när det finns en risk att affärsverksamheten upphör helt eller delvis under den tid företagets nyckelperson är arbetsoförmögen. Det här kan ske om personen har sådana kunskaper att det i praktiken inte går att hitta en ersättare eller om verksamheten är mycket personbunden.

Exempelvis teknisk planering kan vara en så specialiserad uppgift att det inte går att hitta en ersättare. Likaså inom medicin finns det många specialister men även personbundenhet, det vill säga att kunden vill besöka eller bli opererad av en viss läkare eftersom kunden redan har ett kundförhållande med hen. Personbundenhet förekommer även hos frisören och massören då de med tiden fått många stamkunder.

När avbrottsförsäkringsbidraget är försäkrat ersätter försäkringen även kostnader för åtgärder med vilka förlusten av bidraget minskats, till exempel när arbetet köpts av en underleverantör eller gjorts som övertidsarbete. Av de här åtgärderna ersätts högst det belopp med vilket åtgärden minskat förlusten av bidrag.

Försäkringens omfattning

Olycksfallsavbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada när arbetsoförmågan beror på ett olycksfall eller dödsfall genom olycksfall. Med olycksfall avses en plötslig händelse som har en utomstående orsak och orsakar personen kroppsskada. Som olycksfall räknas även bl.a. drunkning, värmeslag, förgiftning till följd av ämne som intagits i misstag och försträckningsskada orsakad av rörelse eller kraftansträngning och som i huvudsak inte beror på personens sjukdom eller lyte.

Den omfattande personavbrottsförsäkringen ersätter avbrottsskada även när arbetsoförmågan beror på en sjukdom eller dödsfall genom sjukdom.

Vems arbetsinsats lönar det sig att försäkra?

Det går att försäkra en eller flera personers arbetsinsats med personavbrottsförsäkringen. Varje person vars arbetsinsats försäkras antecknas i försäkringsbrevet (= namngiven person) och för varje namngiven person antecknas ett försäkringsbelopp och en ansvarstid. Vissa företag kan ha behov av att försäkra endast en nyckelperson och vissa företag alla arbetstagare.

Försäkringen gäller för varje person fram till utgången av försäkringsperioden under vilken personen fyller 68 år.

I försäkringen väljs även geografiskt område, vilket betyder att försäkringen ersätter avbrottskada till följd av arbetsförmåga som börjat eller dödsfall som skett på det här området. Vi rekommenderar att alltid välja hela världen som geografiskt område i försäkringen.

Beakta följande saker när du funderar på vilken arbetstagares arbetsinsats som ska försäkras:

1. Hur kritisk är personens arbetsinsats med tanke på helheten, kan till exempel andra personer inte utföra sina arbetsuppgifter under personens frånvaro eller stannar ett kritiskt projekt upp?

2. Vad händer med affärsverksamheten om arbetstagaren är arbetsoförmögen i flera månader? Upphör till exempel beräkningarna av eller förhandlingarna om nya entreprenader eller måste företaget häva avtal om överenskomna arbetsprestationer?
3. Är det lätt att anställa en ersättare som kan ta hand om arbetsuppgiften eller kan andra arbetstagare göra den arbetsoförmögna arbetet på övertid?

Lämpar sig försäkringen även för ensamföretagare?

Försäkringen lämpar sig även för ensamföretagare. När ersättningen utifrån en arbetsolycksfallsförsäkring eller från FPA tryggar företagarens personliga ekonomi, tryggar ersättningen utifrån personavbrottsförsäkringen företagets ekonomi så att företagaren kan fortsätta med sin affärsverksamhet efter arbetsoförmågan och till exempel inte behöver säga upp hyresavtalet på affärslokalen under avbrottet.

Exempel	Försäkringen täcker avbrottsförsäkringsbidraget
Företaget har en planerare som planerar lagersystem enligt kundens önskemål. Företaget beställer delarna enligt planerna och montörerna monterar dem. På grund av planerarens arbetsoförmåga gick det inte att ge anbud på nya arbeten och montörerna fick inte nya arbetsobjekt.	Försäkringen ersatte bidrag som uteblev under avbrottstiden. Om det hade gått att minska förlusten av bidrag genom att beställa planeringen av ett annat företag, hade försäkringen även ersatt kostnader för beställningen av planeringen.
På grund av tandläkarens arbetsoförmåga var företaget tvunget att avboka tider som kunderna beställt och skjuta upp besöken. Företaget var ändå tvunget att betala fasta kostnader, t.ex. tandskötarens lön och hyran för arbetsrummet.	Försäkringen ersatte bidrag som uteblev under avbrottstiden. Tack vare ersättningen kunde företaget betala tandskötarens lön, hyran och övriga fasta kostnader.

Exempel	Försäkringen täcker extra kostnader
Enligt entreprenadavtalet var maskinföretagaren skyldig att betala förseningsavgift om arbetet försenas och därmed köpte han arbetet som underleverans av en annan entreprenör när han själv var arbetsoförmögen.	Försäkringen ersatte extra kostnader som orsakades av att arbetet köptes av en underleverantör. Eftersom det är de extra kostnaderna som är försäkrade, ersätter försäkringen inte förlust av avbrottsförsäkringsbidrag om till exempel en del av arbetet skulle bli helt ogjort.
Ett servicehus för åldringar måste ha så många vårdare som bestämmelserna säger. Företaget var tvunget att anställa en ersättare på grund av en arbetstagares långvariga arbetsoförmåga. Före ersättaren började arbetet, gjorde de andra arbetstagarna den arbetsoförmögna arbetet som övertid.	Försäkringen ersatte lönekostnaderna för ersättaren och övertidskostnaderna.

Val av försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet väljs separat för varje person som namnges i försäkringen. Du kan även välja separat för varje person om försäkringen ska täcka förlust av avbrottsförsäkringsbidrag eller extra kostnader och under en hur lång sammanhängande tid ersättning betalas, det vill säga vilken ansvarstid som väljs i försäkringen.

Beakta följande saker för varje person när du väljer försäkringsbeloppet:

1. Hur mycket extra kostnader uppstår det per månad om personens arbete köps som underleverans?
2. Hur stora är lönekostnaderna och lönebikostnaderna för en ersättare om en sådan kan anställas och hur länge under arbetsoförmågan måste du betala lön enligt kollektivavtalet?
3. Hur mycket av den budgeterade omsättningen/av avbrottsförsäkringsbidraget skulle utebli under ansvarstiden till följd av personens arbetsoförmåga om det inte går att anställa en ersättare eller hitta en underleverantör?

Val av ansvarstid

Med ansvarstid avses den tid under vilken avbrottsskada ersätts. Om den valda ansvarstiden är till exempel sex månader, ersätts utifrån försäkringen en avbrottsskada under en sammanhängande tid på sex månader från och med dagen då arbetsoförmågan började.

Om det uppstår flera perioder av arbetsoförmåga på grund av samma orsak, räknas ansvarstiden även då från den första dagen av arbetsoförmåga och pågår som en sammanhängande tid under en period som motsvarar ansvarstiden. För arbetsoförmåga som uppstått av samma orsak ersätts endast avbrottsskada som motsvarar en ansvarstid.

Det tryggaste alternativet är att välja en ansvarstid på 12 månader. Om det går lätt att anställa en ersättare i stället för arbetstagaren kan du välja en kortare ansvarstid.

Beakta åtminstone följande saker när du väljer ansvarstid:

1. Hur snabbt skulle du hitta en ersättare i stället för den arbetsoförmögna personen eller är det överhuvudtaget möjligt att anställa en ersättare?
2. Hur länge betalar ditt företag lön till arbetstagaren under hens arbetsoförmåga? Med andra ord: om du hittar en lämplig ersättare, hur länge har företaget lönekostnader för två personer?
3. Går det att minska även de fasta kostnaderna om affärsverksamheten måste begränsas under avbrottet, till exempel genom att säga upp hyresavtalet på affärslokalen?

Exempel	Beräkning av ersättningstiden
Personen skadar knät under semestern och kan inte komma på jobb efter semestern. Ansvarstiden är 6 månader.	Ersättningstiden börjar den första arbetsdagen efter semestern och fortsätter sammanhängande de följande 6 månaderna.
Personen skadar sin axel men kan arbeta normalt fram till operationen. Ansvarstiden är 6 månader.	Ersättningstiden börjar den första dagen av arbetsoförmåga som operationen orsakar och fortsätter sammanhängande under de 6 följande månaderna.
På grund av en knäskada är personen arbetsoförmögen 2 månader efter olycksfallet och återgår sedan till arbetet fram till operationen som är efter 8 månader från att skadan skedde. Ansvarstiden är 6 månader.	Ersättningstiden börjar den första dagen av arbetsoförmåga och fortsätter sammanhängande de följande 6 månaderna. Eftersom operationen är efter 8 månader från den första dagen av arbetsoförmåga ersätter försäkringen inte avbrottsskadan som orsakas av operationen.

Självrisk

Det finns en skadespecifik självrisk i varje avbrotts-skada. När försäkringen täcker avbrottsförsäkringsbidraget är självrisk i försäkringen per dygn, dock minst ett visst eurobelopp. Skadan ersätts inte om avbrottsskadan räcker en kortare tid än det valda antalet dygn. Om avbrottsskadan räcker längre än det, avdras från ersättningsbeloppet beloppet av uteblivet bidrag som motsvarar

självriskdygnet, dock minst självrisk i euro. I olycksfallsavbrottsförsäkringen är självrisktiden vanligtvis 7 dygn och i den omfattande försäkringen 14 dygn.

När försäkringen täcker extra kostnader, är självrisk i försäkringen en procentandel av kostnaderna, vanligtvis 10 % och minst 2 000 euro.

Exempel	Försäkringen täcker extra kostnader
Avbrottsskadan räckte 90 dygn och försäkringen täckte avbrottsförsäkringsbidraget. Förlusten av bidrag under avbrottstiden var 90 000 euro, det vill säga 1 000 euro per dygn.	Självrisk var 14 dygn, minst 2 000 euro → självrisk var 14 000 euro.
Avbrottsskadan räckte 90 dygn och försäkringen täckte extra kostnader. Lönekostnaderna för ersättaren och kostnaderna för personalens övertid under den här tiden var sammanlagt 7 000 euro.	Självrisk var 10 % av skadebeloppet, minst 2 000 euro → självrisk var 2 000 euro.

Ersättningsbegränsningar

Nedan anges de vanligaste ersättningsbegränsningarna. Du kan läsa mer om dem i försäkringsvillkoren. Den omfattande försäkringen kan även innehålla begränsningar som beror på hälso-deklarationen.

Gemensamma ersättningsbegränsningar för olycksfallsavbrottsförsäkring och omfattande personavbrottsförsäkring

Försäkringen ersätter inte skada om företaget försummat att bokföra affärsverksamheten enligt bokföringslagen.

Försäkringen ersätter inte skada om olycksfallet som orsakat arbetsoförmågan skett i professionell idrott, motorsport, idrottsgrenar som sker i luften, mixed martial arts, rugby eller amerikansk eller australisk fotboll.

Försäkringen ersätter inte skada om arbetsoförmågan eller dödsfallet orsakats

- av graviditet, abort eller förlossning
- av symtom som inte kan anses motiverade enligt undersökningsfynd
- av användning av rusmedel och medel som framkallar beroende, av beroende av dem eller av behandling av beroende
- av skada som orsakats genom grov oaktsamhet eller med en uppsåtlig gärning, av självmord eller självmordsförsök eller av deltagande i brottslig verksamhet
- av krig, väpnad konflikt eller kärnreaktion.

Försäkringen ersätter inte läkar- och vårdkostnader och inte avtalsviten eller andra skadestånd som företaget på grund av avtal eller lag är skyldigt att betala till exempel för att en leverans försenats eller annullerats.

Olycksfallsavbrottsförsäkringen ersätter inte skada om olycksfallet eller dödsfallet orsakats

- av sjukdom, skada, lyte eller degeneration som inte beror på olycksfallet även om den eller det inte visat symtom före olycksfallet
- av ruptur i akillessena, bråck i mellankotskiva, buk och ljumskregionen, om inte skadan orsakats av ett olycksfall som även skulle skada frisk vävnad.

Försäkringen ersätter inte heller skada som orsakats av psykiska följder av ett olycksfall.

Hur beräknas ersättningsbeloppet?

Vid bedömningen av hur mycket avbrottsförsäkringsbidrag företaget blir utan på grund av arbetsoförmågan beaktas omsättningen under 12 månader före arbetsoförmågan samt utvecklingen av försäkringstagarens affärsverksamhet och förändrade marknadssituationer. I beräkningen används företagets bokföring, budgeterade beräkningar och uppgifter om till exempel beställda arbeten och reserverade tjänster.

Kostnaderna för åtgärder för att minska förlust av bidrag och hålla i gång affärsverksamheten ersätts enligt verkliga kostnader utifrån verifikat.

Ibland kan företaget ha kostnader under avbrottsskadan vilka inte uppkommit under den tid affärsverksamheten varit avbruten eller minskat. De här beaktas när ersättningsbeloppet beräknas och likaså ersättningar företaget fått av andra parter, till exempel FPA:s dagpenningersättning som betalats på företagets konto.

Vid beräkningen av ersättningsbeloppet finns det två undantag vad gäller beräkningen av ersättningstiden:

- ersättning betalas endast för tre månader om företagsverksamheten inte fortsätter efter avbrottsskadan och
- utifrån olycksfallsavbrottsförsäkringen betalas ersättning endast under sex veckor om arbetsoförmågan är en följd av en försträckningskada i muskel eller sena.

Premie och hälsodeklARATION

Uppgifterna om företagets affärsverksamhet, försäkringsbeloppet, självrisken samt den i försäkringen namngivna personens arbetsuppgift och ålder påverkar premien. Premien är även bunden till personens ålder och stiger i takt med den.

Försäkringen är inte avsedd för att täcka avbrottsskador som orsakas av sjukdomar eller symtom som man redan haft kännedom om och därför ska personen som namnges i försäkringen fylla i en hälsodeklARATION när företaget tecknar en omfattande personavbrottsförsäkring. DeklARATIONEN kan leda till att det införs personliga begränsande villkor i försäkringen. Det gör vi för att försöka undvika tråkiga överraskningar som annars skulle komma fram först i en ersättningssituation. HälsodeklARATIONEN påverkar inte premien.

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Huvudstadsregionen -
LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi**
(0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola
Lappi (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola
Pirkanmaa (0205843-3) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola
Savo-Karjala (0218612-8) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola
Uusimaa (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) |
LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) |
LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)
Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.

