Storebrand

Vilkår Sykeavbruddsforsikring for leger (SOPAV02)

Gjelder fra januar 2025

For forsikringen gjelder disse forsikringsvilkår og forsikringsbevis inngått mellom virksomheten og Storebrand Forsikring AS. Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

Dessuten gjelder lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989 nr. 69 og lovgivingen ellers, likevel slik at vilkårene går foran der disse skiller seg fra lovbestemmelser som kan fravikes.

Hvilke dagpengebeløp som er avtalt, vil fremkomme i forsikringsbeviset.

For øvrig henvises til de generelle vilkårene.

Avløser vilkår av februar 2018

Innhold

1. Definisjoner 2

1.1 Forsikrede 2
1.2 Forsikringssum 2
1.3 Forsikringsbevis 2
1.4 Forsikringstiden 2
1.5 Forsikringsår 2
1.6 Forsikringstilfelle 2
1.7 Karens 2

2. Hvem forsikringen gjelder 2
3. Hvor forsikringen gjelder 3
4. Når forsikringen gjelder 3

4.1 Frys og gjenopptak 3

5. Hva forsikringen omfatter 3

5.1 Dagpenger 3

6. Hva forsikringen ikke omfatter 3

6.1 Generelle begrensninger 3
6.2 Reservasjon 4
6.3 Symptomklausul 4
6.4 Krigsrisiko 4
6.5 Forsett 4
6.6 Uaktsomhet 4

7. Skadeoppgjør 5

7.1 Melding om skade 5
7.2 Når erstatningen utbetales 5
7.3 Beregning av erstatning 5
7.4 Hvem utbetalingen tilfaller 6
7.5 Forsikringsselskapets adgang til avkortning 6
7.6 Overdragelse og pantsettelse 6
7.7 Gjenkjøps- eller fripoliseverdi 6

8. Forsikredes plikter ved melding til Storebrand 7

8.1 Meldinger til Storebrand 7
8.2 Opplysninger om helse 7

9. Opphør av forsikringen 7

9.1 Forsikredes sykeavbruddsforsikring opphører 7

1. Definisjoner

1.1 Forsikrede

Med forsikrede menes den persons liv eller helse forsikringen knytter seg til.

1.2 Forsikringssum

Forsikringssum er det dagpengebeløp som er avtalt for forsikringen og som fremkommer av Forsikringsbeviset.

1.3 Forsikringsbevis

Et skriftlig bevis til forsikrede som inneholder opplysninger om avtalte ytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

1.4 Forsikringstiden

Med forsikringstiden menes den perioden forsikringen er i kraft.

1.5 Forsikringsår

Med forsikringsår menes 12-måneders perioden fra forsikringens hovedforfall.

1.6 Forsikringstilfelle

Et forsikringstilfelle inntreffer når de faktiske forutsetningene som utløser rettigheter etter sykeavbruddsforsikringen foreligger. Se mer informasjon i vilkårets kapitel 7.

1.7 Karens

Karens er tiden fra forsikrede blir syk til utbetaling tidligst kan starte, avtalt karenstid fremgår av Forsikringsbeviset.

1.8 Arbeidsdyktighet

Med hel arbeidsdyktighet menes at vedkommende er helt arbeidsdyktig tilsvarende heltidsstilling

2. Hvem forsikringen gjelder

Sykeavbruddsforsikring for leger gjelder for den forsikrede lege gitt i forsikringsbeviset som

- er medlem i Syke og pensjonsordningen for leger (SOP)
- er medlem av norsk folketrygd minimum siste tre år og har rett på sykepenger etter lov om norsk folketrygd
- driver næringsvirksomhet slik at eventuell erstatning skal kompensere for bortfall av praksisinntekt i forbindelse med midlertidig arbeidsuførhet

Forsikrede må være er 100% arbeidsdyktig ved tegning.

3. Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder i Norden, og under reiser og midlertidige opphold utenfor Norden i inntil to måneder.

4. Når forsikringen gjelder

Forsikringen trer i kraft fra det tidspunkt som er angitt i Forsikringsbeviset og gjelder for forsikringstilfeller som inntreffer i forsikringstiden. Se vilkårets kapitel 9 for informasjon om opphør av forsikringen.

Storebrands ansvar overfor den enkelte forsikrede begynner å løpe fra det tidspunkt søknad mottas av Storebrand, under forutsetning av at den forsikrede avgir helseerklæring som godkjennes.

- Forsikringen kan opprettes frem til fylte 62 år
- Forsikringen opphører ved utgangen av det forsikringsår den forsikrede fyller 72 år

4.1 Frys og gjenopptak

Ved fødselspermisjon eller ved midlertidig opphør av privat legevirksomhet av annen årsak, kan sykeavbruddsforsikringen fryses.

Forsikringen kan gjenopptas uten krav til ny helseerklæring så lenge gjenopptakelsen skjer innenfor 1 år fra den dato forsikringen ble midlertidig stoppet. Ved gjenopptak gjelder ny 30 dagers symptomklausul, ref. pkt. 6.3.

5. Hva forsikringen omfatter

5.1 Dagpenger

Sykeavbruddsforsikringen omfatter dagpenger basert på pensjonsgivende inntekt og faste driftsutgifter i næringsvirksomheten.

Avtalt dagpengebeløp er til dekning av tapt inntekt og faste driftsutgifter ved sykdom og ulykkesskade som rammer den forsikrede og forårsaker arbeidsuførhet fra næringsvirksomheten på minimum 50%. Det er en forutsetning for dekning av faste driftsutgifter at forsikredes fravær er avgjørende for inntjening i virksomheten.

Hvilket dagpengebeløp som er avtalt, fremkommer av Forsikringsbeviset. Det reelle dagpengebeløpet må kunne dokumenteres. Hvis det er avtalt et dagpengebeløp som er høyere enn det reelle dagpengebehovet (overforsikring), vil erstatningen bli redusert tilsvarende, uten at premie betales tilbake.

Se kapitel 7 for nærmere beskrivelser av regler knyttet til erstatningsoppgjøret.

6. Hva forsikringen ikke omfatter

6.1 Generelle begrensninger

- Sykefravær som følge av misbruk av alkohol, narkotiske stoffer, annen beruselsesmiddel eller medikamenter
- Sykefravær som skyldes deltakelse i slagsmål eller forbrytelser

- Sykeavbruddsforsikringen gjelder ikke ved militærtjeneste i fredstid eller under tjeneste i væpnede styrker utenfor Norge

Se også de generelle vilkår kapitel 3.

6.2 Reservasjon

Storebrand dekker ikke sykefravær som skyldes sykdom, mén eller lyte som det er tatt spesiell reservasjon for, eventuelle reservasjoner vil fremgå av forsikringsbeviset.

6.3 Symptomklausul

Storebrand dekker ikke sykdom mén eller lyte som har vist symptom i de 30 første dager det tidspunkt søknad med helseerklæringen mottas av Storebrand, jf. forsikringsavtalelovens § 13-5.Symptomklausul gjelder også ved gjenopptak av forsikringen og ved forhøyelse av dagpengebeløpet, men da kun for økningen. Begrensningen på 30 dager gjelder ikke dersom forsikringen er flyttet fra annet selskap.

For følgende sykdommer/lidelser er symptomperioden utvidet til 12 måneder:

- Enhver form for psykiske lidelser (nevrose, depresjon, utbrenthet og lignende)
- Rusmiddelavhengighet
- Utmattelsestilstander
- Muskel-/skjelettlidelser

Begrensningen på 12 måneder gjelder ikke dersom forsikringen er flyttet fra annet selskap og forsikrede allerede har ervervet rett til dekning av disse lidelser i løpende forsikring.

6.4 Krigsrisiko

På feriereiser dekkes kun krigsrisiko når forsikrede allerede befinner seg i et område hvor det bryter ut krig eller krigslignende handlinger, eller alvorlige forstyrrelser av offentlig orden. Sykeavbruddsforsikringen gjelder i 30 dager etter dette tidspunkt.

6.5 Forsett

Er forsikringstilfellet forsettlig fremkalt, er Storebrand ikke ansvarlig. Storebrand er likevel ansvarlig hvis den forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling. Storebrand svarer uansett ikke for selvmord eller forsøk på selvmord som skyldes sinnslidelse. Dersom kravstilleren kan sannsynliggjøre at selvmordet skyldes en akutt sinnsforvirring – som skyldes en ytre årsak – og ikke en sinnslidelse, er Storebrand likevel ansvarlig.

6.6 Uaktsomhet

Er forsikringstilfellet fremkalt og/eller omfanget av det økt som følge av grov uaktsomhet, kan Storebrands ansvar settes ned eller falle bort. Ved avgjørelsen skal det bl.a. legges vekt på skyldgraden, skadeforløpet og om forsikrede var i selvforskyldt rus. Jf. FAL par. 13-9.

7. Skadeoppgjør

7.1 Melding om skade

Når et sykdomstilfelle har inntruffet, må melding sendes Storebrand omgående og innen 1 år, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-5. Den som vil fremme krav mot Storebrand, skal gi de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelig for forsikrede, og som Storebrand trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen.

For informasjon om foreldelse og andre frister vedrørende krav til Storebrand, henvises til generelle vilkår kapitel 7.

7.1.1 Opplysningsplikt og dokumentasjon

Forsikrede skal gi riktige og fullstendige svar på Storebrands spørsmål. Se FAL § 13-1. Dersom forsikrede har gitt uriktige opplysninger, kan Storebrands ansvar settes ned eller falle bort. Se FAL § 13-2. Se FAL § 18-1.

7.1.2 Lege- og spesialisterklæringer

Den forsikrede og Storebrand har rett til å innhente lege- og spesialisterklæringer som har betydning for fastsettelsen av grunnlaget for erstatningsberegningen. Dersom Storebrand finner det nødvendig å innhente legeerklæring fra ny sakkyndig, skal dette begrunnes skriftlig.

Hvis den forsikrede befinner seg utenfor Norge kan Storebrand kreve at forsikrede fremstiller seg for lege i Norge for vurdering av om vilkårene for erstatning foreligger. Legens honorar betales av Storebrand.

7.2 Når erstatningen utbetales

Sykeavbruddsforsikringen kommer til utbetaling når forsikringstilfellet er inntruffet, Storebrand har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne sitt endelige ansvar.

Forsikringstilfellet inntreffer på første dag i den forsikredes sykemeldingsperiode. Det er krav om at forsikrede må være minst 50% arbeidsufør i næringsvirksomheten, og mottar minst 50% sykepenger fra folketrygden.

7.2.1 Sykepenger etter fylte 67 år

Kravet om sykepenger fra folketrygden gjelder ikke for personer mellom 67 og 72 år. Selv om forsikrede har redusert rett til sykepenger i folketrygden på grunn av alder over 67 år, betales erstatning i avtalt erstatningstid, fratrukket avtalt karenstid.

Arbeidsuførhet som ikke gir rett til sykepenger fra folketrygden på grunn av forsikredes alder, må dokumenteres med erklæring/sykemeldingsattest fra lege.

7.3 Beregning av erstatning

Dagpenger betales fra utløpet av den avtalte karenstid, og så lenge forsikrede mottar sykepenger fra folketrygden, likevel ikke utover den avtalte dagpengeperioden på 365 dager minus karens. Utbetalt erstatning beregnes av avtalt dagpengebeløp og sykemeldingsgrad. Det totale antall dager med rett til dagpenger er maksimum 750 dager.

Storebrand utbetaler dagpenger 7 dager per uke, men ikke i forsikredes ferie eller andre perioder uten inntjening (permisjon, streik o.l).

Sykepenger etter fylte 70 år

Dersom forsikrede er fylt 70 år er maksimal utbetalingstid totalt 90 dager.

7.3.1 Flere sykdomsperioder

Ved en eller flere sykemeldingsperioder med 1-16 dager mellom sykemeldingsperiodene, gjelder maksimal utbetalingstid på 365 dager minus karens. Deretter må forsikrede være 100% arbeidsdyktig i minst 26 uker sammenhengende for å kunne få ny forsikringsutbetaling. Ved ny sykdom eller skade påløper alltid den avtalte karenstid fullt ut.

Ved en eller flere sykemeldingsperioder med mer enn 16 dager mellom sykemeldingsperiodene, gjelder maksimal utbetalingstid på 365 dager minus karens i løpet av 3 år fra første sykemeldingsdag. Deretter må forsikrede være 100% arbeidsdyktig i minst 26 uker sammenhengende for å kunne få ny forsikringsutbetaling. Ved ny sykdom eller skade påløper alltid den avtalte karenstid fullt ut.

7.4 Hvem utbetalingen tilfaller

Forsikringsutbetalingen tilfaller den forsikrede.

7.5 Forsikringsselskapets adgang til avkortning

Det vil bli foretatt avkortning i utbetalingen av dagpenger dersom forsikrede har krav på erstatningsutbetaling fra flere forsikringsselskaper. En eventuell erstatning fra denne forsikringen reduseres med utbetalt erstatning fra annet forsikringsselskap.

7.5.1 Regress

Storebrand kan kreve regress fra ansvarlig skadevolder for erstatningsutbetaling etter bestemmelsene i skadeserstatningsloven § 3-7 nr. 3 og lov om yrkesskadeforsikring § 8.

7.6 Overdragelse og pantsettelse

Forsikringen kan ikke overdras, pantsettes eller på annen måte stilles som sikkerhet for gjeld.

7.7 Gjenkjøps- eller fripoliseverdi

En sykeavbruddsforsikring har verken gjenkjøps- eller fripoliseverdi.

8. Forsikredes plikter ved melding til Storebrand

8.1 Meldinger til Storebrand

8.1.1 Opplysningsplikt

Så lenge Storebrand ikke har påtatt seg å dekke forsikringen, kan Storebrand be om opplysninger som kan ha betydning for vurderingen av risikoen. Forsikrede skal gi riktige og fullstendige svar på Storebrands spørsmål og av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som man må forstå er av vesentlig betydning for Storebrand vurdering av risikoen. For fornyelse og utvidelse av forsikringen gjelder dette tilsvarende. Forsikrede plikter også å gi Storebrand melding ved endring eller utvidelse av virksomheten.

8.2 Opplysninger om helse

Forsikrede skal gi riktige og fullstendige svar på Storebrands spørsmål. Se FAL § 13-1. Dersom forsikrede har gitt uriktige opplysninger, kan Storebrands ansvar settes ned eller falle bort. Se FAL § 13-2.

Forsikringsselskapet kan på bakgrunn av opplysninger mottatt om forsikredes helse, gi avslag på søknad om forsikring eller ta forbehold om ansvar, for sykdom, mén eller lyte som foreligger på tegningstidspunktet eller lidelser som har vist symptomer forut for tegningstidspunktet. Se FAL § 13-5.

9. Opphør av forsikringen

9.1 Forsikredes sykeavbruddsforsikring opphører

- Når forsikringen blir sagt opp
- Når medlemskapet i SOP opphører
- Når går forsikrede over på arbeidsavklaringspenger eller uførepensjon fra NAV
- Når virksomheten opphører eller går konkurs
- Når forsikrede har nådd maksimal utbetaling på 750 dager
- Når forsikrede over 70 år har nådd maksimal utbetaling på 90 dager
- Ved utgangen av det forsikringsår den forsikrede fyller 72 år
- Ved manglende premieinnbetaling
- Ved kollektiv flytting til annet forsikringsselskap

9.1.1 Hvis ikke annet er avtalt, er forsikringen i kraft

- Under fødselspermisjon
- Under annen permisjon i inntil 6 måneder, unntatt permisjon for tjeneste hos annen arbeidsgiver
- Under deltagelse i pliktig militær- eller siviltjeneste
- Under deltagelse i lovlig streik eller under lockout

Storebrand forbeholder seg retten til å unnlate å fornye forsikringen når det foreligger særlige grunner som gjør det rimelig å avbryte forsikringsforholdet.