

Forsikring ved Tab af Erhvervsevne og præmiefritagelse

Forsikringsbetingelser

Gældende fra 1. januar 2025

INDHOLD

1	Tab af Erhvervsevne og Præmiefritagelse	
1.1	Hvad gælder betingelserne for	3
1.2	Dækning	3
1.3	Anmeldelse	3
1.4	Vurdering af erhvervsevnen	3
1.5	Ret til udbetaling og karenperiode	3
1.6	Ind- og udstationerede medarbejdere	4
1.7	Udbetaling til forsikredes arbejdsgiver	5
1.8	Udbetalingsperiode	5
1.9	Tilbagevendende erhvervsevnetab og karen	5
1.10	Invalidesum	5
1.11	Forsikringsydelsen	5
1.12	Forhøjelse af forsikringsydelsen	6
1.13	Indeksregulering	6
1.14	Overkompensation	6

1 Tab af Erhvervsevne og Præmiefritagelse

1.1 Hvad gælder betingelserne for

Betingelserne i dette afsnit gælder kun, hvis forsikringen omfatter tab af erhvervsevne og/eller præmiefritagelse.

Det fremgår af forsikringsbeviset, hvilke dækninger forsikringen omfatter, og om der er klausul på dækningen.

Euro Accidents Generelle Forsikringsbetingelser gælder tillige for forsikringen.

1.2 Dækning

Dækningen giver ret til udbetalinger ved erhvervsevnetab. Det fremgår af forsikringsbeviset, om forsikringen giver ret til løbende ydelser og/eller præmiefritagelse og/eller en invalidesum.

1.3 Anmeldelse

Ved tab af erhvervsevne og/eller præmiefritagelsesforsikring gælder det, at anmeldelse skal foretages hurtigst muligt efter sygeperiodens begyndelse. Euro Accident kan kræve, at den forsikrede lader sig undersøge af læger i Danmark, som Euro Accident udpeger.

Det er et krav, at den forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget offentlig ydelse derfra.

1.4 Vurdering af erhvervsevnen

Erhvervsevnen anses for nedsat i dækningsberettiget omfang, når Euro Accident skønner, at den forsikrede ikke længere er i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at udnytte mere end halvdelen af forsikredes erhvervsevne. Ordblindhed og andre forhold, der ikke skyldes sygdom eller ulykke, indgår ikke i vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen.

Ved den første vurdering af erhvervsevnen vurderes den nedsatte erhvervsevne i forhold til den forsikredes nuværende erhverv. Hvis den forsikrede ikke vender tilbage til det nuværende erhverv senest 24 måneder efter første sygedag, vurderer Euro Accident den generelle erhvervsevne.

Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i forhold til både forsikredes nuværende erhverv og i andre erhverv, alene begrænset af forsikredes helbredsforhold.

Hvis den forsikrede ikke har været i job indenfor de seneste seks måneder ved anmeldelsen, vil Euro Accident overgå til at vurdere den nedsatte erhvervsevne i forhold til den forsikredes generelle erhvervsevne, og ikke indenfor det tidligere erhverv. Det samme gør sig gældende, hvis den forsikrede tilkendes Seniorpension, modtager Efterløn eller tilsvarende ydelser.

Tilkendelse af offentlig førtidspension eller fleksjob og andre offentlige ydelser eller tilskud medfører ikke, at der er ret til udbetaling af forsikringsydelse, da den tilkendes efter andre regler.

Vurderer Euro Accident, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne. Der kan i konkrete tilfælde tages stilling til om, og i hvilket omfang, der kan ydes støtte under omskoling eller uddannelse.

1.5 Ret til udbetaling og karenperiode

Der er ret til udbetaling af Forsikring ved Tab af Erhvervsevne og Præmiefritagelse, hvis den forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat til halvdelen eller mindre af fuld erhvervsevne.

Forsikringsydelsen udbetales fra den dato, hvor erhvervsevnen har været uafbrudt nedsat i dækningsberettigende omfang i længere tid end den karenperiode, der gælder for forsikringen. Karenperioden fremgår af forsikringsbeviset.

Udbetaling forudsætter, at forsikringen er betalt og i kraft frem til karenperiodens ophør.

Præmiefritagelsesydelsen kan anvendes til betaling af det aftalte pensionsbidrag.

Udbetalingen ophører, når den forsikredes erhvervsevne er genvundet i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling ikke længere er opfyldt, dog senest ved det aftalte ophørstidspunkt i forsikringsaftalen. Euro Accident er berettiget til at foretage sædvanlig opfølgning.

1.5.1 Hvilke forpligtelser har den forsikrede

Det er en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget offentlig ydelse derfra. Hvis den forsikrede er tilkendt ledighedsydelse, er den forsikrede som udgangspunkt forpligtet til at tage imod tilbud om fleksjob. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

Det er en forudsætning for udbetaling, at den forsikrede er under lægeligt opsyn under sygeperioden, og at den forsikrede følger lægens og Euro Accidents anvisninger, der er udarbejdet i samråd med en læge. Euro Accident kan gøre udbetalingen betinget af, at den forsikrede deltager aktivt i Euro Accidents rehabiliteringsprogram. Den forsikrede har pligt til at orientere Euro Accident, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredsstilstand, arbejdssituation eller arbejdsindkomst.

Hvis den forsikrede efter Euro Accidents skøn ikke træffer rimelige foranstaltninger med henblik på at genvinde sin erhvervsevne og begrænse sit indtægtstab, kan udbetalingen og/eller præmiefritagelsen nedsættes eller helt ophøre. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan Euro Accident kræve disse udbetalinger tilbagebetalt, da udbetalingerne i så fald vil være modtaget uberettiget.

Forsikredes tilsidesættelse af orienteringspligten eller undladelse af at medvirke til undersøgelser eller informationsindhentning kan medføre, at vi annullerer tidligere bevilliget forsikringsdækning, kræver allerede udbetalte ydelser tilbagebetalt, at udbetaling fremadrettet ophører, og/eller at skadesagsbehandlingen indstilles.

1.5.2 Rehabilitering

Euro Accidents rehabiliteringsprogram aktiveres, når Euro Accident vurderer der er en potentiel risiko for langtidssygning. Forsikrede og dennes arbejdsgiver får hjælp til planlægning, koordinering, rådgivning, målsætninger og opfølgning, initiativer og kontakter. Der er mulighed for udredning og behandling, hvis Euro Accident vurderer dette.

1.5.3 Farligt bierhverv

Forsikringen dækker ikke skader sket ved udførelse af farligt bierhverv som fx. brandmand og vagttjeneste. Dette gælder uanset honorarets størrelse.

Dette punkt omfatter ikke obligatoriske firmaforsikringsaftaler over fem personer.

1.5.4 Udlandsophold under et sygdomsforløb

Hvis den forsikrede rejser ud fra Danmark under et igangværende sygdomsforløb, giver forsikringen ret til udbetaling af tab af erhvervsevneydelse og/eller ret til præmiefritagelse. Euro Accident kan dog kræve, at den forsikrede gennemgår relevante helbredsundersøgelser i Danmark hos en af Euro Accident udpegede læger, hvis Euro Accident vurderer, at der er behov herfor i forbindelse med udbetaling af ydelse under et igangværende sygdomsforløb. Udgifter i forbindelse med transport og ophold i forbindelse med undersøgelse er ikke omfattet af forsikringen.

Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

Hvis den forsikrede fraflytter Danmark forbeholder Euro Accident sig retten til at modregne et skøn over, hvilke offentlige ydelser, tilskud og pensioner, som den forsikrede måtte forventes at få, hvis den forsikrede var bosiddende i Danmark.

1.6 Ind- og udstationerede medarbejdere

Ind- og udstationerede medarbejdere i en firmaforsikringsaftale er omfattet på lige fod med øvrige medarbejdere.

1.7 Udbetaling til forsikredes arbejdsgiver

Det kan være aftalt, at forsikringsydelsen udbetales til den forsikredes arbejdsgiver, så længe den forsikrede får udbetalt fuld løn. Arbejdsgiveren får udbetalt den fastsatte forsikringsydelse, dog maksimalt den udbetalte løn. I udbetalingen fratrækkes offentlige ydelser og tilskud mv., der udbetales til arbejdsgiveren.

1.8 Udbetalingsperiode

Løbende ydelser kan udbetales fra den forsikredes fyldte 16. år og indtil udgangen af den måned, hvor den forsikrede fylder den aftalte udløbsalder. Udbetalingen ophører senest ved den aftalte udløbsalder. Euro Accident kan tilkende forsikringsydelser for et begrænset tidsrum.

1.9 Tilbagevendende erhvervsevnetab og karens

Mister den forsikrede inden for 12 måneder efter afslutningen af et udbetalingsforløb med løbende ydelser atter erhvervsevnen på grund af den samme sygdom eller ulykke, fratrækkes den tidligere karensperiode ved beregningen af den nye karensperiode. Ligeledes fratrækkes den tidligere periode, hvor der er vurderet i nuværende erhverv ved beregningen af den nye periode i nuværende erhverv.

1.10 Invalidesum

Der er ret til udbetaling af invalidesum, når den forsikredes generelle erhvervsevne i ethvert erhverv bliver varigt nedsat til halvdelen eller mindre af fuld erhvervsevne jf. pkt. 1.4. Dækningen bortfalder efter udbetaling.

1.11 Forsikringsydelsen

Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af forsikringsbeviset.

Præmiefritagelse er fastsat på grundlag af størrelsen af det pensionsbidrag, som forsikringsydelsen skal dække.

Der udbetales den forsikringsydelse, der er gældende på det tidspunkt, hvor forsikrede er berettiget til udbetalingen. Hvis der er ret til udbetaling af løbende ydelser, er der tillige ret til præmiefritagelse for præmien til forsikringen. Ved beregningen af forsikringsydelsen fratrækkes værdien af præmiefritagelsen på alle forsikringer, som følge af nedsat erhvervsevne, så der ikke sker en overkompensation.

Forsikringsydelser er fastsat på grundlag af forsikringstagers og den forsikredes oplysninger om arbejdsindkomst og/eller lønkompositioner jf. de Generelle forsikringsbetingelser. Euro Accident ser som udgangspunkt bort fra overarbejdsbetaling og lignende vederlag, hvis dette ikke forekommer regelmæssigt.

Det vil altid være den registrerede dækningsgivende arbejdsindkomst på skadestidspunktet, som er gældende. Det er forsikringstagers ansvar at informere om eventuelle ændringer i den dækningsgivende arbejdsindkomst.

Euro Accident kan vælge at anvende et gennemsnit af op til de seneste fire års indtjening, hvis det efter Euro Accidents opfattelse, vil give en mere korrekt arbejdsindkomst. Dette gælder uanset om der allerede er registreret en dækningsgivende løn.

Hvis den forsikrede har arbejdsindkomst og/eller modtager lønkompositioner, supplerer Euro Accident op til forsikringsydelsen. Forsikrede får således udbetalt forsikringsydelsen med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, arbejdsindkomst, udbetalinger fra andre forsikringsselskaber og lønkompositioner. Hvis Forsikringen ved Tab af Erhvervsevne er oprettet uden fradragsret, indgår skattepligtig indkomst med halvdelen af beløbet.

Hvis den forsikrede har indtjening udover hvad der indgår i den dækningsgivende løn, og denne medfører at offentlige ydelser eller tilskud som den forsikrede ellers er berettiget til, reduceres eller bortfalder, vil den offentlige ydelse eller tilskud indgå med det fulde beløb ved udregningen af forsikringsydelsen. Det samme er gældende, hvis den forsikrede foretager handlinger, som medfører at indtjeningen mindskes eller bortfalder.

1.11.1 Selvstændige

For selvstændige erhvervsdrivende indgår indtægter fra selvstændig virksomhed, herunder overskud, vederlag og udbytte.

Hvis den selvstændige er nyopstartet, kan en evt. tidligere lønindkomst blive medregnet i opgørelsen af indtjeningen.

1.11.2 Regulering af forsikringsydelsen

Sker der ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller ændring i typen af offentlige ydelse, kan Euro Accident foretage en ny beregning af den udbetalte forsikringsydelse.

Regulering af ydelsen på baggrund af ændret arbejdsindkomst og/eller lønkomensationer vil som udgangspunkt kunne ske, hvis ændringen er større end +/- 500 kr. månedligt.

Forsikringsydelsen reguleres maksimalt hver 3. måned.

1.12 Forhøjelse af forsikringsydelsen

Forsikringsydelsen kan forhøjes i henhold til Euro Accidents tegningsregler og eventuelt regler i firmaforsikringsaftalen.

Betingelserne for at forhøje forsikringsydelsen kan variere i løbet af forsikringstiden.

Det er en betingelse for forhøjelse af forsikringsydelsen, at den forsikrede kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger på forhøjelsestidspunktet.

Forhøjelsen af forsikringsydelsen får virkning fra den dato, der fremgår af ansøgningen, under forudsætning af, at:

- Forsikringen kan oprettes i henhold til gældende regler,
- Euro Accident har modtaget alle nødvendige oplysninger

Hvis der efter gældende regler er krav om tilfredsstillende helbredsoplysninger og/eller helbredsundersøgelse, og dækningen som følge af denne kun kan oprettes med klausul og/eller forhøjet præmie, træder forhøjelsen først i kraft, når klausul og/eller præmieforhøjelse er accepteret af den forsikrede og forsikringstager.

1.13 Indeksregulering

Forsikringsydelsen (dækningen) ved tab af erhvervsevnen og præmiefritagelsesydelsen, der er under udbetaling indeksreguleres årligt efter Danmarks Statistiks nettoprisindeks, dog maksimalt med 5%. Reguleringen sker hver 1. januar på basis af udviklingen i nettoprisindekset pr. 1. oktober året før. Ophører Danmarks Statistik med at opgøre et nettoprisindeks, kan et andet lignende indeks anvendes.

Ved indeksering af præmiefritagelsesydelsen vil indekseringen ske af den fastsatte udbetaling fra ydelsen på skadetidspunktet.

Forsikringsydelser som er påbegyndt i det foregående år indeksreguleres forholdsmæssigt pr. 1. januar. Hvis et udbetalingsforløb begynder inden 12 måneder efter udløbet af en udbetalingsperiode, der i sig selv har været i mere end 12 måneder, bliver forsikringsydelsen indeksreguleret, som om de to udbetalingsforløb har været i uafbrudt forlængelse af hinanden.

1.14 Overkompensation

Forsikringen ved tab af erhvervsevne skal kompensere for tabt arbejdsindkomst. Overkompensation betyder, at den forsikredes samlede indtægter ved erhvervsevnetab – inklusive de lønkomensationer, som den forsikrede modtager, og udbetalinger fra andre forsikringsselskaber som følge af eksempelvis arbejdsskade, nedsat erhvervsevne eller arbejdsløshed mv. – er højere end den løn som forsikrede havde inden erhvervsevnetabet.

Præmiefritagelsesforsikring skal dække forsikredes præmieindbetalinger til en pensionsopsparing, hvis den forsikrede mister erhvervsevnen. Overforsikring betyder, at udbetalingen overstiger den præmie, som er aftalt eller faktisk indbetales på den pensionsordning, som præmiefritagelsesforsikringen er knyttet til.

Hvis det i løbet af forsikringstiden kommer frem, at den forsikrede er overkompenseret, har Euro Accident ret til at nedsætte forsikringsydelsen. Forsikringsydelsen kan ligeledes nedsættes under et igangværende uarbejdsdygtighedsforløb.

Hvis forsikringsydelsen nedsættes, beregnes præmien i forhold til den nedsatte forsikringsydelse. Allerede betalt præmie tilbagebetales ikke.

Forsikringstager er forpligtet til at tilbagebetale for meget udbetalt forsikringsydelse.

Euro Accident Liv
CVR 39727412
Ørestads Boulevard 67 1. tv.,
2300 København S, Danmark
Tlf. +45 88 626 626
www.euroaccident.dk

Dansk filial af Euro Accident Livförsäkring AB, Sverige
Org.nr. 516401-6783