

## Följande villkor är inkluderade:

Läsanvisning - övrig information	3
Hur du läser de försäkringshandlingar du fått	3
Korrekt försäkring?	4
Om du tycker If gjort fel	5
Environmental, social and governance criteria (ESG)	6
Efterköpsinformation	7
Information om de försäkringsprodukter avtalet omfattar	7
Allmänna avtalsvillkor	8
1 Försäkringsavtalet	8
2 Vid skada	12
3 Allmän information	18
4 Säkerhetsföreskrifter	19
Försäkringsvillkor för Olycksfall	20
1 Vem försäkringen gäller för	20
2 När försäkringen gäller	20
3 Var försäkringen gäller	20
4 Vad som är försäkrat	20
5 Försäkringens omfattning	20
6 Försäkringsbelopp	25
7 Självrisk	25
8 Säkerhetsföreskrifter	25
9 Den försäkrades skyldigheter vid skada	25
10 Skadevärderings- och skadeersättningsregler	25
Definitioner	26
Allvarlig brännskada	26
Allvarlig fraktur	26
Amputation	26
Ansvarsförsäkring	26
Egendomsförsäkring	26
Ersättningstid	26
Farliga aktiviteter	26
Fordonsförsäkring / Motorförsäkring	26
Företagsförsäkring	26
Förmögenhetsbrottsskada	26
Försäkrad	26
Försäkringstagare	26
Kommersiella byggnader	26

Konsumentförsäkring	26
Marknadsvärde	26
Nära anhörig	27
Personförsäkring	27
Rättsskyddsförsäkring	27
Sambo	27
Symtom	27
Terrorhandling	27
Trafikförsäkring	27
Vanligt förekommande ärr	27
Överfall	27

## Hur du läser de försäkringshandlingar du fått

Här följer en kort information om vad som gäller för din försäkring. Läs igenom denna information tillsammans med försäkringsbrevet och övriga försäkringshandlingar så snart du kan. Du får också information vart du kan vända dig om du inte är nöjd med beslut som If fattat i ett ärende.

### Försäkringshandlingar

Dina försäkringshandlingar består av

- information om hur du läser dina försäkringshandlingar och vart du kan vända dig om du inte är nöjd med beslut som If fattat (detta dokument),
- efterköpsinformation som innehåller en kort beskrivning av försäkringens omfattning,
- försäkringsbrev som i detalj anger hur försäkringen gäller för just dig. Notera att det i försäkringsbrevet kan finnas texter som begränsar eller utökar villkorens omfattning,
- allmänna avtalsvillkor som innehåller bl.a. regler om premiebetalning, upplysningsplikt om ändrade förhållanden som kan påverka försäkringen och vad du ska göra om skada inträffar,
- produktvillkor som anger de specifika villkoren för respektive typ av försäkring du köpt. I dessa villkor framgår bl.a. vem som är försäkrad, försäkringens omfattning samt hur skada värderas och på vilket sätt ersättning beräknas,
- definitioner som är en ordlista för vissa termer i försäkringsvillkoren och i försäkringsbrevet. I försäkringsvillkoren är dessa skrivna i kursiv stil och
- premiefaktura som anger premien per försäkringsområde, den totala premien och när den senast ska betalas.

### Medförsäkring

För det fall du har valt att medförsäkra någon annan part i försäkringen, dvs. att försäkringen gäller helt eller delvis även för den medförsäkrade, så framgår detta av försäkringsbrevet. Särskilda försäkringsvillkor som gäller enbart för den medförsäkrade kan då förekomma (t.ex. för medförsäkrad återförsäljare, s.k. vendor.)

### Försäkringsvillkor

Försäkringen gäller alltid med ett allmänt försäkringsvillkor som är gemensamt för alla försäkringsprodukter du köpt.

Varje försäkringsprodukt har också ett eget produktvillkor som beskriver vad som gäller för just denna typ av försäkring.

När du köper en ny försäkring får du samtliga försäkringsvillkor. När försäkringen förnyas får du villkor endast om det har skett förändringar i tidigare villkor eller om nya villkor har tillkommit.

### Övrigt

Försäkringsgivaren är If Skadeförsäkring AB (publ.) ("If"), om inget annat anges.

If Skadeförsäkring AB (publ),  
516401-8102  
Barks väg 15, 106 80 Stockholm,  
0771-43 00 00  
[www.if.se](http://www.if.se)

If står under Finansinspektionens tillsyn. (Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, 08-408 980 00, [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)). If står under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring och reklam. (Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)).

If tillhandahåller inte sådan rådgivning som avses i 1 kap. 9 § punkt 18 i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Klagomål på förmedlandet av försäkringen riktas mot den som distribuerat försäkringen. Klagomål på ett beslut i ett försäkringsärende ska riktas mot If. Ta i första hand kontakt med den som handlagt ärendet. Finns klagomål därefter kan de skickas till Kundombudsmannen hos If ([kundombudsmannen@if.se](mailto:kundombudsmannen@if.se)). Liksom vid andra tvister går det även att vända sig till domstol.

Vi behandlar våra kunders personuppgifter i enlighet med dataskyddsförordningen och övrig dataskydds- och försäkringslagstiftning. En mer utförlig information om behandling av personuppgifter finns på: <https://www.if.se/hantering-av-personuppgifter>

Ifs anställda, som säljer försäkring, erhåller en fast månadslön oavsett antalet sålda försäkringar. I de fall rörlig ersättning erhålls grundar den sig endast till mindre del på kvantitativa kriterier.

Denna försäkring motsvarar de krav, önskemål och behov av försäkringsskydd som klargjorts genom de uppgifter som vi fått och den information som lämnats till er i samband med tecknandet av försäkring.

Avseende försäkrings- och försäkringsförmedlartjänster tillämpas undantaget för moms (3 kap. 10 § mervärdesskattelagen).

För mäklad affär:

För försäkringsförmedlarens räkning, på kundens begäran, samfaktureras Ifs premie tillsammans med försäkringsförmedlarens arvode.

If ansvarar inte för huruvida förmedlarens arvode till någon del skulle vara momspliktig.



## Korrekt försäkring?

Läs noga igenom försäkringshandlingarna och kontrollera att innehållet överensstämmer med dina önskemål. Om din verksamhet får ändrade förhållanden måste du meddela oss detta. Felaktiga eller utelämnade uppgifter kan leda till minskad eller utebliven skadeersättning.

Översikt

Försäkringsspecifikation

Villkor

## Om du tycker If gjort fel

Ta alltid först kontakt med den som handlagt ärendet. Ett samtal kan ge kompletterande uppgifter och eventuella missförstånd kan på så sätt klaras upp.

### Ifs Kundombudsman

Kundombudsmannen kan pröva de flesta typer av ärenden och bl.a. granska såväl själva handläggningen som beslutet i ersättningsfrågan – men några undantag finns. Kundombudsmannen prövar inte ärenden som är under prövning i domstol, skiljeförfarande, eller t.ex. någon nämnd – och inte heller ärenden i vilka tvisten i sak har prövats i någon av dessa instanser.

### Hur går det till?

Kundombudsmannen arbetar opartiskt och självständigt. Skriv ned dina synpunkter och skicka dessa till Kundombudsmannen via post eller mejl. Ange alltid försäkrings- eller ärendenummer. Har du några frågor är du välkommen att ringa. Efter att du anmält ditt ärende kommer du att kontaktas om den fortsatta handläggningen. Sedan Kundombudsmannen granskat ditt ärende kommer dennes skriftliga beslut att skickas till dig. Din begäran om prövning hos Kundombudsmannen måste senast ha inkommit tolv månader från det att du fått del av vårt beslut i ärendet. Prövningen är kostnadsfri.

Postadress: Ifs Kundombudsman, 106 80 Stockholm

Telefon, växel: 0771-43 00 00

Mejl: [kundombudsmannen@if.se](mailto:kundombudsmannen@if.se) eller via formuläret som finns under Kundombudsmannen på [if.se](http://if.se)

### Andra vägar för prövning

#### Trafikskadenämnden (TSN)

Vissa frågor om ersättning för personskada från trafikförsäkringen är obligatoriska för If att pröva i TSN utan att den skadelidande begär det (s.k. obligatoriska ärenden). Vilka dessa frågor är framgår av nämndens reglemente som ska finnas på deras hemsida.

TSN prövar även tvister om ersättning för personskada från trafikförsäkringen i icke-obligatoriska ärenden på begäran av den skadelidande (s.k. tvistlösningsärenden).

Postadress: Box 24048, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 00

Hemsida: [www.trafikskadenamnden.se](http://www.trafikskadenamnden.se)

Mejl: [info@trafikskadenamnden.se](mailto:info@trafikskadenamnden.se)

#### Personförsäkringsnämnden (PFN)

Nämnden prövar tvister gällande personförsäkring som kräver medicinsk bedömning. Nämnden prövar även tvister som gäller avslag - helt eller delvis - på ansökan om individuell personförsäkring. Ansökan om prövning i PFN måste göras inom ett år från det att du lämnade in ditt klagomål till If.

Telefon: 08-522 787 20

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Internet: [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

#### Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

Nämndens avdelning för försäkringsfrågor prövar tvister inom försäkringsområdet. Nämnden prövar dock inte tvister rörande medicinska bedömningar. Anmälan till ARN måste göras inom ett år från det att du framfört ditt klagomål till If.

#### Observera att endast konsumenter kan få sitt ärende prövat.

Telefon: 08-508 860 00

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm

Internet: [www.arn.se](http://www.arn.se)

Om du bor i ett annat EU-land kan EU-kommissionens onlineplattform, <http://ec.europa.eu/odr> användas.

#### Nämnd för rättsskyddsfrågor (FNR)

Nämnden prövar tvister inom rättsskyddsförsäkringen och motsvarande del i trafikförsäkringen. Anmälan till FNR måste göras inom ett år efter det att du framfört ditt klagomål till If.

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08 - 552 787 20

Internet: [forsakringsnamnder.se](http://forsakringsnamnder.se)

#### Konsumenternas försäkringsbyrå

Privatpersoner kan få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av Konsumenternas försäkringsbyrå.

Telefon: 0200-22 58 00, besöksadress: Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm (Karlavägen 108)

Hemsida: <https://www.konsumenternas.se/om-oss/forsakringsbyran>

#### Domstol

Som i alla andra tvister kan du också vända sig till domstol för att få din sak prövad. Ta kontakt med närmaste tingsrätt för mer information.

#### EUs onlineplattform

EUs onlineplattform kan användas för klagomål som rör köp av tjänster och varor på nätet. (Onlineplattformen är upprättad primärt för gränsöverskridande frågor där parterna finns i olika länder, men utesluter inte att nationella frågor kan prövas.) Länken till portalen finner du på vår hemsida [www.if.se](http://www.if.se) under rubriken «Om du inte är nöjd».



## Environmental, social and governance criteria (ESG)

If tar som företag ett stort ansvar för att säkerställa att vi efterlever de krav som ställs i FNs Global Compact och i övrigt tar vårt samhällsansvar. Vi förutsätter att detta även gäller våra samarbetspartners och kunder. Detta kan leda till att If kan komma att neka till att teckna eller förnya försäkring med företag och organisationer som inte uppfyller kriterierna.

Översikt

Försäkringsspecifikation

Villkor

## Information om de försäkringsprodukter avtalet omfattar

Vi har valt ut några särskilt viktiga regler och bestämmelser som du bör läsa snarast. Det är den fullständiga texten under respektive avsnitt i försäkringsvillkoren tillsammans med uppgifterna i försäkringsbrevet som bestämmer innehållet i ditt försäkringsskydd.

### Anmälan om skada

För att vi ska kunna hjälpa dig så effektivt som möjligt ska en eventuell skada anmälas till If utan dröjsmål. Om skadan inte anmäls i tid kan det i vissa fall påverka ersättningen. Mer om detta står att läsa i villkoren. Anmälan kan göras på telefonnummer 0771-81 58 18 hela dygnet alla dagar på året eller via mail till [skadeservice@if.se](mailto:skadeservice@if.se). Vid större skador är vi - oavsett tidpunkt på dygnet - snabbt på plats och vidtar åtgärder för att rädda värden och få verksamheten att komma igång igen så snabbt som möjligt.

### Begränsningar i försäkringen

Försäkringsvillkoren talar om vad försäkringen gäller och inte gäller för. Det kan finnas undantag under vissa ersättningsmoment. I så fall framgår det av villkoren under det moment som berörs.

### Viktiga säkerhetsföreskrifter

I villkoren finns det säkerhetsföreskrifter som måste följas. Syftet med dessa föreskrifter är att förhindra att du drabbas av skador. Om dessa inte följs kan ersättningen sättas ned.

## Olycksfallsförsäkring

### Vid skada

De försäkrade kan anmäla olycksfallsskador via mejl till [olycksfall.foretag@if.se](mailto:olycksfall.foretag@if.se), telefon 0771-43 00 00 och chatt via vår hemsida.

### Särskilda situationer

Det finns vissa situationer som ökar den risk du utsätter dig för, t.ex. om du idrottar på en hög nivå, om du utövar särskilt riskfyllda aktiviteter eller arbetar i ett särskilt riskfyllt arbete. Om du vill vara skyddad även i dessa situationer ska du höra av dig till If för att köpa ett tilläggsavtal. Om du har tecknat ett tilläggsavtal framgår det av försäkringsbrevet.

### Viktigt att komma ihåg

Även om olycksfallsförsäkringen gäller i hela världen är det viktigt att komplettera ditt skydd med en reseförsäkring för ett komplett skydd vid resa.

Om försäkringen ska utökas att gälla för fler personer ska ni höra av er till If, så går vi gemensamt igenom ert försäkringsskydd för att säkerställa att personalen får rätt skydd.

## 1 Försäkringsavtalet

### 1.1 Försäkringsavtalet, avtalsparter och försäkrad

#### 1.1.1 Försäkringsbolaget

If Skadeförsäkring AB (publ). Anges i det följande som If.

För dödsfallsersättning är If Livförsäkring AB försäkringsgivare.

#### 1.1.2 Försäkringstagaren

Den som tecknat försäkringsavtal med If. Vem som är försäkringstagare framgår av försäkringsbrevet.

#### 1.1.3 Den försäkrade

Vid *företagsförsäkring* och *konsumentförsäkring* den vars intresse är försäkrat mot skadan.

Vid *personförsäkring* den på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

## 1.2 Avtalets ingående (första avtalstiden)

### 1.2.1 Avtals- och ansvarstid

Om inte annat avtalats eller framgår av omständigheterna är avtalstiden ett år räknat från klockan 00.00 (svensk tid) den begynnelse- och försäkringstagarens avtalat om.

Ingås försäkringsavtalet på begynnelse- och försäkringstagarens avtalat om.

Tiden när If är ansvarigt för försäkringsfall (ansvarstid) anges i respektive produktvillkor.

If kan föreskriva att ansvarstiden inträder först när premien kommit If tillhanda (kontantklausul).

### 1.2.2 Upplyningsplikt

De uppgifter som har betydelse för Ifs riskbedömning framgår av försäkringsbrevet och/eller annan försäkringshandling i förekommande fall.

Försäkringstagaren ska

- a) på begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen ska meddelas, utvidgas eller förnyas, och
- b) ge riktiga och fullständiga svar på Ifs frågor.

Om det är *företagsförsäkring* ska försäkringstagaren också

- c) utan förfrågan lämna uppgift om förhållanden av uppenbar betydelse för riskbedömningen, och
- d) under avtalstiden på begäran ge upplysning om förhållanden som anges ovan.

Vid försäkring som inte är *personförsäkring* ska försäkringstagaren också

- e) utan oskäligt dröjsmål rätta uppgifterna, om försäkringstagaren inser att If tidigare har fått oriktiga eller ofullständiga uppgifter om förhållanden av uppenbar betydelse för riskbedömningen. Detta gäller även uppgifter som If fått av annan än försäkringstagaren.

Vid *personförsäkring* är försäkringstagaren och försäkrade skyldiga att under avtalstiden medverka till att If får upplysningar om ekonomiska förhållanden som efterfrågats av If.

### 1.2.3 Upplysningar avseende försäkrades förhållanden

Försäkringstagarens upplyningsplikt omfattar även samtliga försäkrades förhållanden.

Vid *personförsäkring* är den försäkrade skyldig att lämna upplysningar i samma uträkning som försäkringstagaren om försäkringen har tecknats med den försäkrades kännedom eller på dennes uppdrag.

### 1.2.4 Konsekvenser om upplyningsplikten inte fullgörs

#### 1.2.4.1 Svikligt förfarande eller förfarande i strid mot tro och heder

Om försäkringstagaren vid fullgörande av sin upplyningsplikt förfar svikligt eller i strid mot tro och heder är försäkringsavtalet ogiltigt och If fritt från ansvar för skadehändelse. If äger rätt till den betalade premien fram till dess ogiltigheten upptäcktes.

#### 1.2.4.2 Uppsåtligt eller oaktsamt eftersättande av upplyningsplikten

Om försäkringstagaren på annat sätt uppsåtligt eller av oaktsamhet har eftersatt sin upplyningsplikt är If fritt från ansvar om If inte skulle ha meddelat försäkring om upplyningsplikten hade fullgjorts. Om If skulle ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor, är Ifs ansvar begränsat till vad som svarar mot betalad premie eller de villkor som egentligen skulle ha gällt. Har If inte tagit återförsäkring som annars skulle ha tecknats ska ansvaret anpassas efter detta.

Ansvarsbegränsningen gäller även i förhållande till annan försäkrad än den som eftersatt sin upplyningsplikt. Detta gäller inte borgenärer med förmånsrätt i fast egendom eller tomträtt.

För *trafikförsäkring* gäller att If enbart har rätt till resterande premie om oriktiga eller ofullständiga uppgifter har medfört för låg premie.

Vid *konsumentförsäkring* tillämpar If försäkringsavtalslagen 4 kap. 2 §.

### 1.2.4.3 När det inte blir konsekvenser

Konsekvenserna enligt ovan inträder inte om If, när upplysningsplikten eftersattes, insåg eller borde ha insett att lämnade uppgifter var oriktiga eller ofullständiga. Detsamma gäller om de förhållanden som upplysningarna avsåg saknade betydelse eller senare har upphört att ha betydelse.

### 1.2.5 Prissättning vid försäkringsförmedlarfullmakt

Vid försäkringsavtal med försäkringsförmedlarfullmakt utför försäkringsförmedlaren vissa tjänster för försäkringstagarens räkning. Ersättning för detta arbete avtalas mellan försäkringstagaren och försäkringsförmedlaren. Detta påverkar också priset på försäkringen.

Om försäkringsförmedlarfullmakten återkallas eller upphör att gälla under försäkringsåret kommer försäkringsförmedlarens tjänster istället att utföras av Ifs egen personal. För denna hantering har If rätt till priskompensation.

### 1.2.6 Premiebetalning

Den första premien ska betalas senast på avtalstidens första dag eller på annan senare dag som anges på fakturan. Premien behöver dock inte betalas tidigare än 14 dagar efter det att If sänder faktura till försäkringstagaren. Betalas premien inte inom denna tid är försäkringstagaren i dröjsmål.

Premie för en senare premieperiod behöver inte betalas tidigare än en månad från den dag If sänder ett krav på premien till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren inte betalar hela premiefakturan avkortas avtalsperioden till att svara mot förhållandet mellan betald premie och den premie som skulle ha betalats. Samma regel tillämpas om försäkringstagaren under avtalstiden utvidgar försäkringen men inte betalar tilläggspremien. Vid den förkortade avtalsperiodens slut kommer försäkringsavtalet från denna tidpunkt att förnyas under ett år om inget annat avtalas.

Betalas premien efter förfallodagen har If rätt att erhålla dröjsmålsränta enligt räntelagen samt ersättning för kostnader enligt lag på grund av dröjsmålet.

Försäkringstagaren anses ha betalat premien när han lämnat ett betalningsuppdrag avseende premien till en bank eller någon annan liknande betalningsförmedlare.

## 1.3 Riskökning

### 1.3.1 Upplysningsplikt vid riskökning

*Företagsförsäkring* och *konsumentförsäkring*

Försäkringstagaren ska utan oskäligt dröjsmål anmäla till If om risken för försäkringsfall ökat genom ändring

- av ett förhållande som anges i försäkringsavtalet och beträffande *konsumentförsäkring* som är av väsentlig betydelse för risken.
- av ett sådant förhållande som försäkringstagaren uppgett för If i samband med avtalslutet.

För *konsumentförsäkring* gäller endast punkten a).

*Personförsäkring*

Försäkringstagaren ska utan oskäligt uppehåll anmäla till If om försäkringstagaren eller försäkrad inom den försäkrade omfattningen ändrar levnadsförhållanden såsom, yrkesverksamhet, bostadsort eller liknande.

### 1.3.2 Konsekvenser om upplysningsplikten inte fullgörs

Har risken för försäkringsfall ökat och försäkringstagaren inte fullgjort sin upplysningsplikt vid riskökning är If helt eller delvis fritt från ansvar enligt vad som sägs i försäkringsavtalslagen.

Ansvarsbegränsningen i föregående stycke gäller även i förhållande till annan försäkrad än den som inte fullgjort sin upplysningsplikt vid riskökning. Detta gäller inte borgenärer med förmånsrätt i fast egendom eller tomträtt.

Vid *personförsäkring* påverkas inte Ifs ansvar av att den försäkrades hälsotillstånd försämrats.

## 1.4 Utvidgningar eller inskränkningar under avtalstiden

### 1.4.1 Försäkringstagarens ändringsrätt

Om försäkringstagaren under avtalstiden vill

- att försäkringen ska utvidgas gäller i tillämpliga delar vad som sägs om nyteckning i kapitel 1.2.
- begränsa försäkringens omfattning gäller i tillämpliga delar vad som sägs om avslut av försäkringsavtalet i kapitel 1.6.

## 1.5 Förnyelse av försäkringsavtalet

### 1.5.1 Ändring i försäkringen i samband med förnyelse

Reglerna om försäkringstagarens upplysningsplikt och upplysningar gällande försäkrads förhållanden i samband med nyteckning gäller även vid förnyelse.

Vill If ändra försäkringen i samband med en förnyelse, ska If skriftligen ange ändringen senast samtidigt med kravet på premie för den förnyade försäkringen. Den förnyade försäkringen gäller då för den tid och på de villkor som If har angett.

Ändring av *personförsäkring* regleras, förutom av bestämmelsen ovan, av försäkringsavtalslagen 11 kap. och förbehåll i produktvillkor.

## 1.5.2 Avtals- och ansvarstid

Har inte en giltig uppsägning skett förnyas försäkringen med en avtalstid om ett år, på de villkor i övrigt som har gällt innan förnyelsen. Detta gäller dock inte om annat har avtalats eller framgår av omständigheterna. Vid *företagsförsäkring* har If rätt att inte förnya försäkringen om försäkringstagaren är i dröjsmål med premiebetalningen från föregående avtalstid.

Avtalstiden för en förnyad försäkring börjar när den föregående upphör.

Tiden när If är ansvarigt för försäkringsfall (ansvarstid) anges i respektive produktvillkor.

If kan i försäkringsbrevet förbehålla sig rätten att ansvarighetstiden inträder först när premien kommit If tillhanda (kontantklausul).

## 1.5.3 Premiesättning vid försäkringsförmedlarfullmakt

Samma gäller som vid nyteckning, se 1.2.5.

## 1.5.4 Premiebetalning

Förnyelsepremien ska betalas senast på den nya avtalstidens första dag eller på annan senare dag som anges på fakturan. Premien behöver dock inte betalas tidigare än en månad efter det att If sänder premiefaktura till försäkringstagaren. Betalas premien inte inom denna tid är försäkringstagaren i dröjsmål.

Premie för en senare premieperiod behöver inte betalas tidigare än en månad från den dag If sände ett krav på premien till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren inte betalar hela premiefakturan avkortas avtalsperioden till att svara mot förhållandet mellan betald premie och den premie som skulle ha betalats. Samma regel tillämpas om försäkringstagaren under avtalstiden utvidgar försäkringen men inte betalar tilläggspremien. Vid den förkortade avtalsperiodens slut kommer försäkringsavtalet från denna tidpunkt att förnyas under ett år om inget annat avtalas.

Betalas premien efter förfallodagen har If rätt att erhålla dröjsmålsränta enligt räntelagen samt ersättning för kostnader enligt lag på grund av dröjsmålet.

Försäkringstagaren anses ha betalat premien när han lämnat ett betalningsuppdrag avseende premien till en bank eller någon annan liknande betalningsförmedlare.

## 1.5.5 Återupplivning samt premiebetalning som begäran om ny försäkring

Om det inte är *personförsäkring* och försäkringstagaren betalar en premie inom tre månader efter det att försäkringen har upphört på grund av uppsägning till följd av obetald premie, ska detta anses som en begäran om en ny försäkring på samma villkor från och med dagen efter den då premien betalades. Vill If inte meddela försäkring enligt försäkringstagarens begäran, ska en underrättelse om detta sändas till försäkringstagaren inom 14 dagar från den dag då premien betalades. Annars anses en ny försäkring ha tecknats i enlighet med försäkringstagarens begäran.

Om det är *personförsäkring* och försäkringstagaren betalar en premie inom tre månader efter det att försäkringen har upphört på grund av uppsägning till följd av obetald premie, återupplivas försäkringen på oförändrade villkor. Ansvarstiden börjar då dagen efter det att premien betalas.

## 1.6 Avslut av försäkringsavtal

### 1.6.1 Uppsägning till avtalstidens utgång

#### 1.6.1.1 Försäkringstagarens uppsägning

Om försäkringstagaren inte vill förnya försäkringen ska If meddelas detta senast en månad före avtalstidens slut. Om det är *konsumentförsäkring* eller *personförsäkring* får försäkringstagaren när som helst säga upp försäkringen att upphöra vid avtalstidens utgång.

Om det är *företagsförsäkring* och If i samband med förnyelse vill ändra i försäkringen har försäkringstagaren rätt att senast 14 dagar efter det att meddelandet om ändringen sänts säga upp försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet upphör då att gälla vid avtalstidens utgång eller, om försäkringsavtalet förnyats, med omedelbar verkan.

#### 1.6.1.2 Ifs uppsägning

Om If inte vill förnya försäkringen gäller följande.

a) Om det är *företagsförsäkring* får If säga upp försäkringen att upphöra vid avtalstidens utgång. Uppsägningen ska göras skriftligen och sändas till försäkringstagaren senast en månad innan avtalstiden går ut.

b) Om det är *konsumentförsäkring* eller *personförsäkring* får If säga upp försäkringen att upphöra vid avtalstidens utgång. Uppsägningen ska göras skriftligen och sändas till försäkringstagaren senast en månad innan avtalstiden går ut. Den ska för att få verkan innehålla en förfrågan om försäkringstagaren vill ha försäkringen förnyad. Begär försäkringstagaren att försäkringen förnyas, gäller uppsägningen bara om det finns särskilda skäl att vägra försäkring med hänsyn till sådana omständigheter som anges i försäkringsavtalslagen 3 kap. 1 § (*konsumentförsäkring*) respektive försäkringsavtalslagen 11 kap. 1 § (*personförsäkring*).

## 1.6.2 Förtida uppsägning

### 1.6.2.1 Försäkringstagarens uppsägning

Försäkringstagaren får säga upp försäkringen att upphöra före avtalstidens utgång, om

- If väsentligt åsidosätter sina skyldigheter enligt försäkringsavtalslagen eller enligt försäkringsavtalet,
- försäkringsbehovet faller bort, dock inte genom att försäkringstagaren tecknat eller avser att teckna försäkring i annat försäkringsbolag, eller det inträffar någon annan liknande omständighet,
- If har ändrat försäkringsavtalet under avtalstiden,

samt om det är *konsumentförsäkring* även om

- försäkringstagaren har förnyats och försäkringstagaren ännu inte har betalat premie för den nya premieperioden,
- försäkringstagaren efter förnyelse tecknar en motsvarande försäkring hos ett annat försäkringsbolag utan att betala premie för den förnyade försäkringen, anses denna uppsagd med omedelbar verkan eller
- det i annat fall föreligger en ny omständighet av väsentlig betydelse för försäkringsförhållandet.

Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den dag då If mottog uppsägningen. Försäkringen kan också sägas upp med verkan från och med en viss dag i framtiden.

Om det är *personförsäkring* får försäkringstagaren när som helst säga upp försäkringen att upphöra omedelbart.

Försäkringstagaren får säga upp försäkringen i förtid också i några andra situationer som anges i försäkringsavtalslagen (t ex konkurs och likvidation).

### 1.6.2.2 Ifs uppsägning

If får säga upp försäkringen att upphöra 14 dagar efter den dag uppsägningen sändes

- vid dröjsmål med premiebetalning som inte är av ringa betydelse
- om försäkringstagaren eller den försäkrade grovt har åsidosatt sina förpliktelser mot If eller om det annars finns synnerliga skäl,

samt om det är *företagsförsäkring* dessutom

- om försäkringstagaren eller den försäkrade har väsentligt åsidosatt sina förpliktelser mot If, eller
- om ett i villkoren angivet förhållande av väsentlig betydelse för risken har ändrats på ett sätt som If inte kan antas ha tagit i beräkning.

Uppsägningen ska ske utan oskäligt dröjsmål från det att If fick kännedom om det förhållande som den grundas på. Annars förlorar If rätten att säga upp försäkringen på grund av förhållandet, om inte försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder.

Om det är *konsumentförsäkring* eller *personförsäkring* får inte If åberopa dröjsmål vid vissa hinder för premiebetalning enligt försäkringsavtalslagen 5 kap. 2 § respektive försäkringsavtalslagen 13 kap. 2 §.

Om det är *personförsäkring* har If inte rätt att säga upp försäkringen på grund av att den försäkrades hälsotillstånd försämrats.

Om det är *personförsäkring* förbehåller sig If rätt till uppsägning i enlighet med vad som sägs i respektive produktvillkor, om förbehållet behövs på grund av försäkringens art eller någon annan särskild omständighet. En uppsägning eller ett meddelande om ändring med stöd av förbehållet får verkan en månad efter det att If sände uppsägningen eller meddelandet.

Om If under avtalstiden får kännedom om att upplysningsplikten vid tecknandet av *personförsäkring* har åsidosatts, får If säga upp försäkringen för upphörande eller ändring. Uppsägningen ska göras skriftligen och med tre månaders uppsägningstid, räknat från det att If sände den. Skulle If, om upplysningsplikten hade fullgjorts, ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Begäran om fortsatt försäkring ska framställas före uppsägningstidens utgång. I uppsägningen ska anges under vilka förutsättningar en försäkringstagare har rätt till fortsatt försäkring, annars får uppsägningen ingen verkan.

Samtliga försäkringsavtal förutom personförsäkringsavtal som gäller mellan If och försäkringstagaren och denne närstående juridiska personer får, vid svek eller förfarande i strid mot tro och heder, sägas upp av If med 14 dagars varsel. Med närstående avses sådana juridiska personer i vilka försäkringstagaren har betydande beslutande- eller äganderätt.

## 1.6.3 Premie när försäkringsavtalet upphör

Upphör försäkringen i förtid, har If rätt till den premie som skulle ha betalats om avtal hade slutits för den tid under vilken If har varit ansvarigt. Har högre premie betalats, ska If betala tillbaka det överskjutande beloppet. If återbetalar inte automatiskt belopp som understiger 60 kronor, såvida försäkringstagaren inte begär detta.

Är försäkringsavtalet ogiltigt får If ändå behålla betald premie för förfluten tid.

## 2 Vid skada

### 2.1 Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade framkallat ett försäkringsfall

- uppsåtligen betalas ingen ersättning.
- genom grov vårdslöshet eller genom att den försäkrade måste antas ha handlat eller underlåtit att handla i vetskap om att detta innebar en betydande risk för att skadan skulle inträffa och det är
  - företagsförsäkring* betalas ingen ersättning.
  - konsument- eller personförsäkring*, kan ersättningen utebli eller minskas med ett särskilt avdrag efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna. Faktorer som kan ha särskild betydelse vid bedömning är om du i samband med försäkringsfallet använder alkohol, annat berusningsmedel eller läkemedel på sådant sätt att det påverkar ditt handlande.
- genom vårdslöshet som inte är grov kan detta medföra nedsättning i den mån det särskilt anges i ett produktvillkor.

Om den försäkrade förvärrat följderna av en skada gäller vad som sägs i föregående stycke i den utsträckning förhållandet har påverkat skadan.

För sjukförsäkrings- och olycksfallsskada som drabbar underårig samt för självmord vid livförsäkring finns särskilda regler i försäkringsavtalslagen 12 kap. 8 § och 9 §.

För nedsättning av trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

### 2.2 Förhindra eller minska skadan

#### 2.2.1 Räddningsplikt

När ett försäkringsfall inträffar eller kan befaras vara omedelbart förestående, dvs även när händelse som kan förväntas föranleda skadeståndskrav inträffar, ska den försäkrade efter förmåga vidta åtgärder för att hindra eller minska skadan.

Den försäkrade ska snarast möjligt underrätta If och är skyldig att följa de föreskrifter som If kan lämna med anledning av skadehändelsen.

#### 2.2.2 Bevara Ifs regressrätt

Om någon som inte är part i försäkringsavtalet är ersättningsskyldig ska den försäkrade också vidta åtgärder för att bevara den rätt If kan ha mot denne.

#### 2.2.3 Medgivande av ansvar

Den försäkrade får inte utan Ifs godkännande betala krav eller medge ansvar som kan föranleda anspråk mot If.

#### 2.2.4 Vid olycksfall eller sjukdom

Om den försäkrade råkar ut för ett olycksfall eller drabbas av sjukdom ska den försäkrade

- snarast anlita läkare
- följa läkares föreskrifter
- följa Ifs anvisningar,

#### 2.2.5 Räddningskostnad

If ersätter skäliga kostnader för åtgärd för att hindra eller minska skada som omfattas eller skulle ha omfattats av försäkringen, under förutsättning att If föreskrivit åtgärden eller den med hänsyn till omständigheterna är försvarlig. Ersättning lämnas dock inte om den försäkrade har rätt till ersättning från annan enligt lag, författning, avtal, garanti eller liknande åtagande.

För *företagsförsäkring* som är *egendomsförsäkring* och *ansvarsförsäkring* gäller dock att den sammanlagda ersättningen för skada och räddningskostnad begränsas till försäkringsbeloppet. För *egendomsförsäkring* utan försäkringsbelopp är högsta ersättning för räddningskostnad 20 % av skadebeloppet, dock högst 1 000 000 kronor.

#### 2.2.6 Konsekvenser vid åsidosättande av 2.2.1-2.2.3

Har den försäkrade uppsåtligen åsidosatt sina skyldigheter enligt 2.2.1-2.2.3 och detta medfört skada för If, kan ersättningen sättas ned såvitt angår denne efter vad som är skäligt med hänsyn till dennes förhållanden och omständigheterna i övrigt. Detsamma gäller om den försäkrade har åsidosatt sina skyldigheter enligt 2.2.1-2.2.3 med vetskap om att det innebar en betydande risk för att skadan skulle inträffa eller annars genom grov vårdslöshet. Redan utbetald försäkringsersättning ska återbetalas till If i samma utsträckning som nedsättning skulle ha skett.

Om det är *företagsförsäkring* gäller första stycket även om den försäkrade handlat med försummelse som inte är ringa.

I vissa produktvillkor kan närmare anvisningar finnas för när och med vilka belopp nedsättning ska ske.

För nedsättning av trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

## 2.3 Skadeanmälan och begäran om försäkringsersättning

### 2.3.1 Skyldigheten att dokumentera skada och medverka i skadereglering

Det åligger den försäkrade att dokumentera skadan i syfte att fastställa dess orsak och omfattning.

Den försäkrade ska på begäran av If lämna upplysningar och tillhandahålla verifikationer, bevis, läkarintyg, dödsfallsintyg, originalkvitton, och andra handlingar som If behöver för att reglera skadan.

Skadad egendom ska sparas och om If så begär överlämnas till If.

Den försäkrade är skyldig att följa Ifs anvisningar om val av reparatör eller metod för reparation eller sanering.

Den som begär försäkringsersättning är skyldig att medverka till besiktning som If vill utföra i anledning av inträffad skada.

Dokumentations- och medverkansskyldigheten gäller även i den utsträckning det behövs för Ifs regress.

Den försäkrades dokumentation av skadan och medverkan i skaderegleringen ska ske utan ersättning.

If betalar inte heller ersättning för den försäkrades kostnader för utomstående experter såsom ekonomer, jurister eller tekniker, om inget annat avtalats.

### 2.3.2 Skadeanmälan

Skadehändelse som

- har inträffat
  - den försäkrade inser eller borde inse kommer att inträffa eller
  - den försäkrade befarar eller borde befara kommer att inträffa
- ska anmälas till If utan dröjsmål.

### 2.3.3 Begäran om försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd

Den som begär försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska

- a) visa att försäkringsfall föreligger
- b) lämna specificerat krav på ersättning enligt Ifs anvisningar
- c) om annan försäkring gäller för samma skada, upplysa If om detta
- d) göra polisanmälan på den ort där skadan inträffat samt sända anmälan till If vid
  - stöld eller annat tillgrepp,
  - inbrott,
  - rån, hot eller överfall,
  - förmögenhetsbrott eller
  - i tillämpliga fall, misstanke om eller försök till sådana brott.

Anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska anmälas till If senast ett år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsskydd inträdde. Det som anges i detta stycke påverkar inte en skadelidandes rätt att rikta direktkrav mot If enligt 9 kap. 7 § första stycket 1 försäkringsavtalslagen (2005:104).

För *motorförsäkring* och *konsumentförsäkring* gäller endast preskriptionsreglerna i 2.8.

### 2.3.4 Konsekvenser om skadeanmälan och begäran om ersättning är fel

Om den försäkrade har försummat att följa bestämmelserna om val av reparatör eller metod för reparation eller sanering, dokumentation, medverkan, besiktning, skadeanmälan eller hur ersättningsanspråk ska framställas till If gäller följande.

Om försummelsen har medfört skada för If, kan den ersättning som annars skulle ha betalats sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna. Vid *ansvarsförsäkring* gäller dessutom att, om If har utbetalt ersättning till den skadelidande, If har rätt att från den försäkrade återkräva en skälig del av vad If utbetalt.

Nedsättning sker inte om försummelsen har varit ringa.

För nedsättning av trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

Om den försäkrade försummat att följa bestämmelsen om när ersättningsanspråk ska anmälas till If är If fritt från ansvar.

### 2.3.5 Oriktiga uppgifter i samband med skada

Om den försäkrade eller någon annan som begär ersättning av If efter ett försäkringsfall uppsåtligen eller av grov vårdslöshet oriktigt har uppgett, förtigt eller dolt något av betydelse för bedömningen av rätten till ersättning från försäkringen, kan den ersättning som annars skulle ha betalats till honom sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

## 2.4 Ifs hantering av skada

När If har mottagit skadeanmälan ska If vidta de åtgärder som behövs för att skadan utan oskäligt dröjsmål ska kunna regleras.

## 2.4.1 Skaderegistrering

If har rätt att registrera skador i försäkringsbranschens gemensamma skadeanmälningsregister (GSR). Registret används endast i samband med skadereglering. Personuppgiftsansvarig för det gemensamma skadeanmälningsregistret är Skadeanmälningsregistret AB.

## 2.4.2 Regressrätt

I samma utsträckning som If har betalat ersättning för skada, övertar If den försäkrades rätt att kräva ersättning av den som är ansvarig för skadan eller enligt åtagande svarar för skadan.

Vid regress avseende trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

Om Ifs skadeersättning avser försäkringstagarens ersättningskyldighet gentemot annan försäkrad eller hans åtagande att teckna försäkring anses den skada som If betalat uppkommen enbart hos försäkringstagaren.

För *personförsäkring* gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen 16 kap. 10 §, istället för vad som anges ovan.

Ifs rätt att framställa regress innebär inte en skyldighet för If att framställa sådant krav.

## 2.4.3 Reglering av skada mellan försäkringsbolag

Krav från ansvarsförsäkringsgivare i enlighet med den mellan försäkringsbolagen träffade regressöverenskommelsen regleras av If utan att skadeanmälan från den försäkrade krävs.

## 2.4.4 Dubbelförsäkring

Om det är *företagsförsäkring* och samma intresse har försäkrats mot samma risk hos flera försäkringsgivare, är varje försäkringsgivare ansvarig mot den försäkrade som om den försäkringsgivaren ensam hade meddelat försäkring. Den försäkrade har dock inte rätt till högre ersättning från försäkringsgivarna än som sammanlagt svarar mot skadan. Överstiger summan av ersättningarna skadan, fördelas ansvarigheten mellan försäkringsgivarna efter förhållandet mellan ersättningsbeloppen.

Är det som omfattas av denna försäkring även försäkrat genom annan försäkring och det finns förbehåll i den om dubbelförsäkring, gäller samma förbehåll för denna försäkring. Ansvarigheten fördelas då mellan försäkringarna på sätt som anges i tillämplig försäkringsavtalslag.

För vissa fall av dubbelförsäkring tillämpas fördelning i enlighet med en mellan försäkringsbolagen träffad dubbelförsäkringsöverenskommelse (DÖ).

## 2.5 Mervärdesskatt (Moms)

If betalar inte moms när

- försäkringstagaren,
  - den försäkrade,
  - den skadelidande eller
  - ägaren eller uthyraren av den försäkrade egendomen
- är redovisningsskyldig för sådan skatt.

Försäkringstagaren och den försäkrade ska på begäran utnyttja sin avlyftningsrätt och till If betala moms som If betalt till skadelidande.

## 2.6 Självrisk och karens

### 2.6.1 Självrisk

Från ersättningen görs vid varje skada avdrag med den självrisk som framgår av försäkringsbrevet. I vissa fall kan självrisken vara högre eller lägre än vad som anges där och extra självrisk kan tillkomma, detta framgår i så fall av villkorsavsnittet för försäkringsformen.

Om ersättning i en skada ska betalas genom flera av försäkringstagarens företagsförsäkringar hos If avgår endast en självrisk – den högsta – från det sammanlagda skadebeloppet.

### 2.6.2 Procentuell självrisk

Procentuella självrisken är antingen i procent av basbeloppet eller i procent av skadekostnaden. I det senare fallet beräknas självrisken på den del av skadekostnaden som överstiger grundsjälvrisken. Självrisken i procent av basbeloppet avrundas nedåt till jämnt hundratal kronor.

### 2.6.3 Karens

Under karenstid lämnas ingen ersättning. Karenstiden räknas från och med första arbetsdagen utom för avbrottsförsäkring vid uthyrning av bostäder eller lokaler då den räknas från dagen efter skadan.

## 2.7 Försäkringsersättning

### 2.7.1 Tidpunkt för betalning av ersättning

If ska betala ersättning senast en månad efter det att den ersättningsberättigade gjort vad som åligger denne.

Har den som begär ersättning uppenbarligen rätt till åtminstone ett visst belopp ska detta genast betalas ut i avräkning på den slutgiltiga ersättningen.

När det gäller egendom som repareras eller återanskaffas ska If betala ersättning senast en månad efter det att den ersättningsberättigade visat att egendomen reparerats eller återanskaffats.

Om polisutredning eller värdering av värderingsman avvaktas eller om myndighet meddelar beslut eller annan liknande händelse inträffar som

påverkar lfs möjlighet att betala ersättning, betalar lf ersättning senast en månad efter det att hindret har upphört.

Livränta betalas successivt.

## 2.7.2 Ränta på försäkringsersättning vid dröjsmål

Betalas ersättning senare än vad som sagts i 2.7.1 betalas dröjsmålsränta enligt 6 § räntelagen.

Under tid som hinder för utbetalning föreligger i form av polisutredning, värdering av värderingsman, myndighetsbeslut eller annan liknande händelse betalas ränta enligt riksbankens referensränta.

Vid *företagsförsäkring* betalas inte ränteersättning om den understiger 500 kronor.

## 2.7.3 Force majeure

lf är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om skadeutredning, utbetalning av ersättning eller återställande av skadad egendom fördröjs på grund av

- krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution, uppror eller upplopp
- arbetsmarknadskonflikt, även om lf vidtagit eller är föremål för konfliktåtgärder
- konfiskation eller nationalisering
- rekvisition, destruktion av eller skada på egendom genom order från regering eller myndighet.

## 2.7.4 lfs kvittningsrätt

lf har rätt, men inte skyldighet, att kvitta varje förfallet belopp som lf har att fordra från den försäkrade mot varje fordran som denne har mot lf.

Vid personskadeersättning kan lfs kvittningsrätt vara begränsad genom lag.

## 2.8 Preskription

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot lf inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

Om det är *företagsförsäkring* kan lf, för att påskynda att slutlig uppgörelse träffas, skriftligen förelägga den försäkrade att väcka talan mot lf inom ett år från den dag den försäkrade fick del av föreläggandet. Det som anges i detta stycke påverkar inte en skadelidandes rätt att rikta direktkrav mot lf enligt 9 kap. 7 § första stycket 1 försäkringsavtalslagen (2005:104).

Har den försäkrade framställt ersättningsanspråk till lf i tid, har han alltid sex månader på sig att väcka talan sedan lf lämnat slutligt besked i ersättningsfrågan.

## 2.9 Värdering

### 2.9.1 Tid och plats för värdering

Värdering ska göras med utgångspunkt från prisläget i Sverige vid skadetillfället.

### 2.9.2 Ärrersättning

Maximal ersättning för ärr lämnas enligt en av lf fastställd tabell i förhållande till försäkringsbeloppet för Medicinsk invaliditet.

## 2.10 Undantag

Utöver nedan undantag kan det finnas ytterligare undantag i respektive produktvillkor.

### 2.10.1 Begränsning och undantag på grund av sanktioner/exportkontroll

Ingen (åter)försäkringsgivare ska vara skyldig att tillhandahålla skydd eller betala någon ersättning eller tillhandahålla någon förmån enligt detta avtal i den utsträckning tillhandahållandet av ett sådant skydd, förmån eller betalning av sådan ersättning skulle exponera (åter)försäkringsgivaren för överträdelse, verkställighetsåtgärd eller andra negativa åtgärder under en sanktion, förbud eller begränsning enligt FN:s resolutioner, handels- eller ekonomiska sanktioner eller exportkontroller, lagar eller förordningar i Europeiska Unionen, Storbritannien eller USA (inklusive de som är tillämpliga på varor, programvara eller teknik som (åter)försäkras enligt detta avtal).

### 2.10.2 Virus, undantag vid epidemi eller pandemi

Detta undantag tillämpas på:

- *Ansvarsförsäkring* (verksamhetsansvar, produktansvar, professionsansvar, VD-/styrelseansvar m.fl.)
- Miljökostnadsförsäkring
- Patientförsäkring
- Behandlingskadeförsäkring
- Förmögenhetsbrottsförsäkring
- Databrottsförsäkring
- Transportansvarsförsäkring (transportörsansvar, speditörsansvar, terminalansvar, skeppsmäklaransvar, fartygsagentansvar).

Försäringen gäller inte för förlust, skada eller skadeståndskrav orsakade av en pandemi eller epidemi, om WHO (World Health Organisation) eller ett liknande godkänt nationellt eller internationellt organ officiellt har fastställt att det är en pandemi eller epidemi, och som beror på:

- faktiska, påstådda, befarade eller hotande virus, inklusive men inte begränsat till sjukdomar som uppstår till följd av någon typ av virus samt okända virus och alla mutationer eller varianter av virus och/eller
- åtgärder som vidtagits eller som man underlåtit att vidta för att kontrollera, förebygga eller pressa ned spridningen eller som på något sätt bemöter sådana faktiska, påstådda, befarade eller hotande virus.

### 2.10.3 Undantag beträffande specifika risker relaterade till Ryssland

Försäringen gäller inte för:

- Transport av varor inom, till, från eller genom den Ryska federationen, Belarus, alla icke-statligt kontrollerade områden i Ukraina eller den Ryska federationens territorialvatten.
- Skador eller ersättningskrav rörande transport av varor inom, till, från eller genom den Ryska federationen, Belarus, alla icke-statligt kontrollerade områden i Ukraina eller den Ryska federationens territorialvatten.
- Egendom, eller skada på egendom, av vad slag det vara må, som direkt eller indirekt har köpts eller importerats efter den 31 december 2022 från den Ryska federationen.

Om det inte uttryckligen avtalats och angetts i försäkringsbrevet gäller försäringen inte heller för transporter, skador eller ersättningskrav av något slag rörande transport, från eller inom Kazakhstan, Turkmenistan, Kirguzstan, Uzbekistan, Tadjikistan eller Azerbajjan.

### 2.10.4 Skada till följd av nukleär, kemisk, biologisk, biokemisk eller elektromagnetisk påverkan

Detta undantag tillämpas på:

- *Ansvarsförsäkring* (verksamhetsansvar, produktansvar, professionsansvar, VD-/styrelseansvar m.fl.)
- Miljökostnadsförsäkring
- Patientförsäkring
- Behandlingskadeförsäkring
- Förmögenhetsbrottsförsäkring
- Databrottsförsäkring
- Transportansvarsförsäkring (transportöransvar, speditöransvar, terminalansvar, skeppsmäklaransvar, fartygsagentansvar)
- *Egendomsförsäkring*
- *Avbrottsförsäkring vid egendomsskada*
- *Entreprenadförsäkring*.

Försäringen gäller inte för skada vars uppkomst eller omfattning direkt eller indirekt har orsakats av eller kan hänföras till

- joniserande strålning eller radioaktiv förorening från kärnbränsle eller kärnavfall från förbränning av kärnbränsle
- radioaktiva, giftiga, explosiva eller andra farliga egenskaper hos en explosiv kärnteknisk anordning eller komponent i en sådan
- något vapen eller annan anordning som använder kärnklyvning och/eller kärnfusion, eller andra liknande reaktioner eller radioaktiv energi eller radioaktivt material
- radioaktiva, giftiga, explosiva eller andra farliga eller kontaminerande egenskaper hos radioaktivt material, såvida det inte är fråga om radioaktiva isotoper, andra än kärnbränsle, och där sådana isotoper tillverkas, transporteras, lagras eller används för kommersiell jordbruks-, medicinska eller vetenskapliga eller andra liknande fredliga ändamål
- kemiska, biologiska, biokemiska eller elektromagnetiska vapen

oavsett om annan orsak eller händelse, före, samtidigt eller efter, har bidragit till skadan.

### 2.10.5 Krig, uppror, revolution m.m.

Detta undantag tillämpas på:

- *Ansvarsförsäkring* (verksamhetsansvar, produktansvar, professionsansvar, VD-/styrelseansvar m.fl.)
- Återkallelseförsäkring
- Miljökostnadsförsäkring
- Patientförsäkring
- Behandlingskadeförsäkring
- Förmögenhetsbrottsförsäkring
- Databrottsförsäkring
- Transportansvarsförsäkring (transportöransvar, speditöransvar, terminalansvar, skeppsmäklaransvar, fartygsagentansvar)
- *Egendomsförsäkring*
- *Avbrottsförsäkring vid egendomsskada*
- *Entreprenadförsäkring*.

Försäringen gäller inte för skada vars uppkomst eller omfattning direkt eller indirekt har orsakats av eller kan hänföras till krig eller krigsliknande omständigheter (oavsett om krigsförklaring har skett eller inte), handlingar av utländska fiender, fiendligheter, inbördeskrig, invasion, uppror, statskupp eller revolution eller försök till det, användning av militär styrka eller konfiskering, nationalisering, tvångsinlösen, förstörelse eller skadegörelse av egendom som utförs av statsledning eller andra myndigheter eller på deras order.

Vidare gäller denna försäkring inte för skada vars uppkomst eller omfattning direkt eller indirekt har orsakats av eller kan hänföras till ett cyberangrepp som utförts under ledning av eller under kontroll av en stat.

Vid bedömningen av om en stat bär ansvar för ett cyberangrepp ska de objektiva rimliga bevis som försäkringstagaren och försäkringsgivaren har tillgång till beaktas. Detta kan inkludera att regeringen i den stat där det datorsystem som påverkas av cyberangreppet är fysiskt placerat formellt eller officiellt tillskriver ansvaret till en annan stat, de som agerar på en stats uppdrag eller under en stats kontroll.

Med stat avses en suverän stat.

Med cyberangrepp avses användning av ett datorsystem av, under ledning, på uppdrag eller under kontroll av, en stat för att

- störa, förhindra eller neka åtkomst till eller försämra funktionaliteten hos ett datorsystem och/eller
- kopiera, ta bort, manipulera, förhindra åtkomst till eller förstöra information i ett datorsystem.

Med datorsystem avses varje dator, maskinvara, programvara, kommunikationssystem, elektronisk enhet (inklusive men inte begränsat till smarttelefon, bärbar dator, surfplatta och bärbar enhet), server, molninfrastruktur eller mikrokontroller, inklusive liknande system eller konfigurationer av ovan nämnda och inklusive all(a) tillhörande indata, utdata, datalagringsenheter, nätverksutrustning eller system för säkerhetskopiering. Denna definition av datorsystem gäller för denna bestämmelse. Om annan definition av datorsystem finns i försäkringsavtalet gäller den definitionen för försäringen i övrigt.

### 2.10.6 Terrorhandling

Detta undantag tillämpas på:

- *Ansvarsförsäkring* (verksamhetsansvar, produktansvar, professionsansvar, VD-/styrelseansvar m.fl.)
- Miljökostnadsförsäkring
- Patientförsäkring
- Behandlingskadeförsäkring
- Förmögenhetsbrottsförsäkring
- Databrottsförsäkring
- Transportansvarsförsäkring (transportöransvar, speditöransvar, terminalansvar, skeppsmäklaransvar, fartygsagentansvar)
- *Egendomsförsäkring*
- *Avbrottsförsäkring vid egendomsskada*
- *Entreprenadförsäkring*.

Försäringen gäller med nedan angivna undantag inte för skada vars uppkomst eller omfattning direkt eller indirekt har orsakats av eller kan hänföras till en *terrorhandling*, i denna villkorspunkt kallad terrorskada.

För *företagsförsäkring* som är *egendomsförsäkring*, *avbrottsförsäkring vid egendomsskada* eller *entreprenadförsäkring* som inte är *ansvarsförsäkring* gäller försäringen för inom Danmark, Estland, Lettland, Litauen, Norge och Sverige uppkomna terrorskador under förutsättning att övriga för försäringen gällande villkor är uppfyllda. För terrorskada är dock lfs totala ersättningskyldighet gentemot samtliga försäkringstagare och övriga försäkrade i lf som omfattas av denna eller annan terrorskadeklausul med motsvarande beloppsbegränsning, gemensamt begränsad till EUR 50 000 000 (kumulskadegränsen). I de fall lf har skäl att anta att flera ersättningsanspråk som omfattas av nämnda kumulskadegräns kommer framställas, betalas ersättning för terrorskada tidigast 15 månader efter tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsskydd inträdde. Överstiger värdet av samtliga ersättningsbara terrorskador kumulskadegränsen ska ersättningen beräknas i förhållande till den ersättning varje försäkrad hade varit berättigad till om kumulskadegränsen inte hade funnits.

Vid tillämpning av kumulskadegränsen betraktas samtliga *terrorhandlingar* som företagits inom en period om 48 timmar som en och samma *terrorhandling* begången vid tidpunkten för den första *terrorhandlingen*. Vid beräkning av kumulskadegränsen tillämpas de valutakurser som gällde dagen innan *terrorhandlingen* begicks.

Med lf avses i denna villkorspunkt gemensamt bolagen lf Skadeförsäkring AB (publ) med filialer och lf P&C Insurance AS med filialer.

## 3 Allmän information

### 3.1 Personuppgifter

If Skadeförsäkring AB hanterar personuppgifter. Mer detaljerad information om detta finns på [www.if.se/hantering-av-personuppgifter](http://www.if.se/hantering-av-personuppgifter)

### 3.2 Om vi inte kommer överens

#### 3.2.1 Tvist om försäkringsavtalet

Tvist om tolkning och tillämpning av detta försäkringsavtal ska prövas av svensk domstol med tillämpning av svensk lag.

#### 3.2.2 Tvist om värde på skadad försäkrad egendom

Vid tvist om värdet av skada på försäkrad egendom ska, om If och den försäkrade kommer överens om det, en värderingsman uttala sig om värdet. Värderingsmannen ska vara auktoriserad av svensk handelskammare om inte parterna enats om annat.

Värderingsmannen ska tillämpa villkorens värderingsregler. Parterna får lägga fram egen utredning och lämna egna synpunkter. I sitt utlåtande ska värderingsmannen ange hur denne beräknat skadans värde. Värderingsmannen ska lämna sitt utlåtande inom tre månader sedan denne blivit utsedd.

Av ersättningen till värderingsmannen ska den försäkrade betala 50 % av värderingsmannens ersättning, dock högst 5 000 kronor. Om skadan genom värderingsmannens utlåtande värderas till högre belopp än det som If erbjudit, betalar If hela kostnaden.

Om det är *företagsförsäkring* och skadekostnaden av någon av parterna uppskattas till mer än 500 000 kronor ska tvist om tolkning och tillämpning av skadevärderingsreglerna på begäran av part värderingen hänskjutas till avgörande genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammarens Skiljedomsinstitutets Skiljedomsregler för Försäkringstvister.

### 3.3 Försäkringsavtalslagen (FAL)

För denna försäkring gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen (FAL) samt svensk lag i övrigt.

### 3.4 Premieskatt, premieavgift och andra liknande kostnader

Avtalad premie innefattar inte skatter, avgifter och liknande kostnader som den försäkrade enligt lag är skyldig att betala med anledning av detta försäkringsavtal.

### 3.5 När If inte åberopar ansvarsbegränsning

För *personförsäkring* gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen 12 kap. 8-11 §§, istället för vad som anges nedan.

För Trafikförsäkringen gäller villkoren för densamma istället vad som anges nedan.

När If får kännedom om ett förhållande som vid försäkringsfall kan föranleda begränsning av Ifs ansvar ska If utan oskäligt dröjsmål lämna ett skriftligt meddelande om detta till försäkringstagaren och till den som annars kan göra anspråk på ersättning. Annars förlorar If rätten att åberopa förhållandet mot den som skulle ha fått meddelandet, om inte försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder.

If åberopar inte ansvarsbegränsning vid brott mot upplysningsplikten, försummelse att anmäla riskökning, framkallande av försäkringsfallet, brott mot säkerhetsföreskrifter och brott mot räddningsplikten till följd av

- ringa oaktsamhet,
- handlande av någon som var allvarligt psykiskt störd eller som var under tolv år, eller
- handlande som avsåg att förebygga skada på person eller egendom i sådant nödläge att handlandet var försvarligt.

If åberopar heller inte ansvarsbegränsning vid brott mot upplysningsplikten och försummelse att meddela riskökning, om If vid tidpunkten för försummelsen insåg eller borde ha insett att lämnade uppgifter var oriktiga eller ofullständiga. Detsamma gäller om de oriktiga eller ofullständiga upplysningarna saknade eller senare har upphört att ha betydelse för avtalets innehåll.

If åberopar heller inte ansvarsbegränsning vid framkallande av försäkringsfall om den försäkrade kan visa att varken företagsledningen eller arbetsledningen haft vetskap om eller borde ha haft vetskap om skaderisken.

### 3.6 Vilka som likställs med den försäkrade (identifikation)

Om det är *företagsförsäkring*

- Vid framkallande av försäkringsfall och brott mot räddningsplikten likställs med handlande av den försäkrade, handlande av a) anställda i ledande ställning på företaget eller på platsen, och b) annan som med den försäkrades samtycke har tillsyn över den försäkrade egendomen.

- Vid brott mot säkerhetsföreskrifter likställs med den försäkrade annan som har haft att tillse att säkerhetsföreskriften följdes.

Om det är *konsumentförsäkring*

Med den försäkrades handlande likställs vid framkallande av försäkringsfallet, brott mot säkerhetsföreskrifter och brott mot räddningsplikten handlande av

- den som med den försäkrades samtycke har tillsyn över den försäkrade egendomen, och
- den försäkrades make, sambo och annan familjemedlem, när den försäkrade egendomen utgör gemensam bostad eller bohag i en sådan bostad.

Detta gäller dock inte om det finns synnerliga skäl mot detta.

Om det är *personförsäkring* är den försäkrade skyldig att lämna upplysningar i samma utsträckning som försäkringstagaren.

## FREEDOM OF SERVICE

Följande stycke gäller enbart kunder som har försäkringsskydd utanför Sverige inom EU och EES-området. Detta är ett gränsöverskridande försäkringsskydd i enlighet med tredje skadeförsäkringsdirektivet inom EU. Ett försäkringsbrev utfärdas från Sverige. Fakturering sker till försäkringstagaren av If Skadeförsäkring AB (publ), Sverige.

Med ändring av villkorspunkten Allmänna avtalsvillkor 3.4 "Premieskatt, premieavgift och andra liknande kostnader" gäller att försäringsskatter och andra obligatoriska avgifter tillkommer utöver angivna försäringsskatter. Försäringsskatter och andra obligatoriska avgifter tillkommer på fakturan. Allmänna avtalsvillkor, punkt 3.2 "Om vi inte kommer överens" och 3.3 "Försäkringsavtalslagen (FAL)" är tillämpliga enligt detta avtal.

Nationella försäkringsarrangemang

Ersättning betalas inte för skada som ersätts- eller som kan ersättas genom:

- lokal monopolär försäringssgivare
- statligt upprättat ersättningssystem
- naturskadepool eller liknande försäkringsarrangemang
- försäringsspooler
- obligatorisk försäkring

Premieskatt för länder inom EU/EES faktureras i Sverige och betalas av If via skatteombud i respektive land.

I länder utan lokal försäkring har kunden ingen lokal service eller lokalt anpassade villkor. Skadereglering sker i Sverige.

## 4 Säkerhetsföreskrifter

### 4.1 Vad som menas med säkerhetsföreskrift

Med säkerhetsföreskrift avses en föreskrift om vissa bestämda

- handlingssätt eller anordningar som är ägnade att förebygga eller begränsa skada eller
- kvalifikationer hos den försäkrade eller dennes anställda eller andra medhjälpare.

Vilka säkerhetsföreskrifterna är framgår av respektive produktvillkor.

### 4.2 Konsekvenser när säkerhetsföreskrift inte följts

Om den försäkrade, eller annan som har haft att tillse att föreskriften följdes, vid försäkringsfallet har försummat att följa en säkerhetsföreskrift som framgår av försäkringsvillkoren eller av en författning som villkoren hänvisar till, kan ersättningen från försäkringen sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till förhållandets samband med den inträffade skadan, det uppsåt eller den vårdslöshet som har förekommit och omständigheterna i övrigt.

För *konsumentförsäkring* görs nedsättning endast såvitt angår den försäkrade som inte följt säkerhetsföreskriften.

I vilken utsträckning nedsättning sker framgår av respektive produktvillkor.

## 1 Vem försäkringen gäller för

Försäkringen gäller för de personer eller för de grupper av personer som anges i försäkringsbrevet.

I begreppet 'anställd' inkluderas även anställda ägare, praktikanter, volontärer, styrelsemedlem och VD.

## 2 När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för olycksfallsskada som inträffar när den anställda utför sina ordinarie arbetsuppgifter samt vid kortare raster. Detta avser även utanför den anställdes ordinarie arbetsplats samt ordinarie arbetstid.

Försäkringen gäller för den tid försäkringen är i kraft.

### Fritid

Om arbetstagaren valt att fritid ska ingå i försäkringen omfattas även olycksfall som sker utanför den anställdes ordinarie arbetstid eller arbetsuppgifter.

## 3 Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller i Norden.

Följande moment gäller även vid vistelse utanför Norden som är avsedd att vara högst i ett år:

- medicinsk invaliditet
- ekonomisk invaliditet
- dödsfall

## 4 Vad som är försäkrat

Försäkringen gäller för skada orsakad av olycksfall. Med olycksfall menas enligt dessa försäkringsvillkor en kroppsskada som du ofrivilligt råkar ut för genom en plötslig, yttre, ofrivillig händelse, d.v.s. genom ett enstaka utifrån kommande våld mot kroppen.

Kroppsskada som uppkommer genom förfrysning, värmeslag eller solsting samt borreliainfektion och TBE till följd av fästingbett jämställs med olycksfall och anses ha inträffat den dag skadan visar sig. Vridvåld mot knä samt hälseneruptur betraktas också som olycksfall.

## 5 Försäkringens omfattning

### 5.1 Läke-, rese- och tandbehandlingskostnader

#### 5.1.1 Läkekostnader

##### 5.1.1.1 Vad som ersätts

Ersättning lämnas för nödvändiga och skäligena kostnader för läkarvård, sjukhusvård, behandling, receptbelagd medicin och hjälpmedel som läkare föreskrivit för skadans läkning. Ersättning lämnas även för läkarintyg som If begärt.

Ersättning lämnas också för nödvändiga och skäligena kostnader för behandling av legitimerad sjukgymnast, legitimerad fysioterapeut eller behandling av annan legitimerad vårdgivare.

Försäkringen ersätter kostnader som uppstår i offentlig vård upp till gällande högkostnadsskydd.

Akutersättning utgår med 200 kr per olycksfallsskada om försäkrad söker vård på akutmottagning på sjukhus. Akutersättning är en engångsersättning som utgår utöver ersättning för patientavgiften.

Dygnsersättning utgår med 400 kr/natt om försäkrad blir inskriven och inlagd på sjukhus. Ersättning utgår för maximalt 14 dagar per olycksfallsskada. Dygnsersättning utgår utöver ersättning för patientavgiften.

För uppföljning eller vidare behandling av olycksfallet på t.ex. sjukhus eller vårdcentral utgår ersättning motsvarande patientavgiften upp till gällande högkostnadsskydd.

##### 5.1.1.2 Vad som inte ersätts

Försäkringen lämnar inte ersättning för kostnader som uppkommer

- efter att den medicinska invaliditeten fastställts eller
- senare än tre år efter olycksfallet.

### 5.1.2 Resekostnader

#### 5.1.2.1 Vad som ersätts

Ersättning lämnas för nödvändiga och skäligena resekostnader i samband med vård och behandling inom den offentliga vården som läkare föreskrivit. Är försäkrad berättigad till sjukresor ersätter försäkringen egenavgiften för resan.

Måste särskilt transportmedel anlitas för att den försäkrade ska kunna utföra sitt ordinarie yrkesarbete, skolutbildning eller arbetsmarknadsutbildning, lämnas ersättning för merkostnader för resor mellan fast bostad och arbetsplatsen eller utbildningsanstalten.

Merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie arbetsplats ersätts under den akuta läkningstiden, dock maximalt 14 dagar från den dag då försäkrad sjukskrivs. Merkostnader för resor till utbildning ersätts under den akuta läkningstiden. Behovet måste styrkas av läkare.

## 5.1.2.2 Vad som inte ersätts

Försäkringen lämnar inte ersättning för kostnader som uppkommer

- efter att den medicinska invaliditeten fastställts eller
- senare än tre år efter olycksfallet.

## 5.1.3 Tandbehandlingskostnader

### 5.1.3.1 Vad som ersätts

Ersättning lämnas för nödvändig och skälig behandling av tandskada vid olycksfall. Bedömningen av skälig kostnad görs utifrån referenspriser i det statliga tandvårdsstödet. Skada eller förlust på fast protes ersätts enligt samma regler som förlust eller skada på naturliga tänder. Detsamma gäller för löstagbar protes som när skadan inträffade var på plats i munnen.

Ersättning lämnas för den försäkrades egna kostnader om behandlingen i sin helhet omfattas av och är ersättningsbar från Försäkringskassan genom den allmänna tandvårdsförsäkringen. Detsamma gäller för implantatbehandling.

Ersättning lämnas för en permanent behandling.

Behandling och kostnader ska godkännas av If i förväg. Nödvändig akutbehandling ersätts dock utan att If först lämnat godkännande.

### 5.1.3.2 Ersättningstid

Ersättning lämnas för behandling inom fem år från skadetillfället. För barn förlängs dock *ersättningstiden* så att behandlingen ersätts om den genomförs före fyllda 25 år.

### 5.1.3.3 Vad som inte ersätts

Försäkringen ersätter inte tandbehandlingskostnader till följd av tugg- eller bitskada.

## 5.2 Kristerapi

### 5.2.1 Vad som ersätts

Försäkringen tillhandahåller kristerapi hos legitimerad psykolog för försäkrad som får en akut psykisk kris, som förorsakats av allvarlig traumatisk händelse.

Som skadetillfälle räknas den händelse som utlöst krisen. Den tid kristerapin tillhandahålls är begränsad till max 12 månader efter skadetillfället.

Ifs krisjour avgör vad som bedöms vara en akut psykisk kris och bedömer vilken omfattning av behandlingsinsats som är nödvändig för att behandla tillståndet.

Ersättning lämnas också för kristerapi för nära anhöriga när den försäkrade har drabbats av allvarlig traumatisk händelse eller avlidit.

All krisbehandling ska ske i Sverige och ska i förväg vara godkänd av If.

Ersättning kan också lämnas för den försäkrades nödvändiga och skäliga kostnader för resor i samband med kristerapi i Sverige. Försäkringen gäller utan självrisk.

## 5.3 Egendom

### 5.3.1 Vad som ersätts

Om olycksfallet leder till behandling av läkare eller tandläkare lämnar If ersättning för kläder och normalt burna personliga tillhörigheter som skadas i samband med olycksfallet. Ersättning lämnas i enlighet med skadeståndslagen (1972:207).

Exempel på saker som räknas som normalt burna personliga tillhörigheter:

- klocka
- glasögon
- vigselring
- mobiltelefon

Ersättning ges antingen för reparationskostnaden eller för nuvarande *marknadsvärdet* omedelbart före skadan på kläderna eller tillhörigheterna.

Det åligger den försäkrade att styrka sitt innehav enligt ovan. Om den försäkrade inte gör detta betalar If inte någon ersättning.

### 5.3.2 Vad som inte ersätts

Försäkringen ersätter inte

- merkostnader som den försäkrade drabbas av sin näringsverksamhet
- standardhöjning
- kostnader som uppkommer efter att en eventuell medicinsk invaliditet fastställts.

Exempel på saker som inte räknas som normalt burna personliga tillhörigheter:

- verktyg
- kamera
- bärbar dator, surfplatta eller liknande.

## 5.4 Hjälpmedel

### 5.4.1 Hjälpmedel

#### 5.4.1.1 Vad som ersätts

Försäkringen lämnar ersättning för

- hjälpmedel i bostaden eller i bilen som är medicinskt motiverade för lindring av ett invaliditetstillstånd eller som kan öka rörelseförmågan
- förändringar av engångskaraktär i ordinarie bostad.

Behandling och arvode ska i förväg godkännas av If.

#### 5.4.1.2 Vad som inte ersätts

Försäkringen ersätter inte

- standardhöjning
- kostnader som uppkommer senare än tre år efter den akuta läkningstiden

## 5.5 Medicinsk invaliditet på grund av olycksfall

### 5.5.1 Vad som ersätts

Försäkringen betalar invaliditetsersättning vid olycksfall som krävt läkarbehandling och som inom tre år leder till en bestående fysisk funktionsnedsättning.

Som medicinsk invaliditet räknas också bestående värk och förlust av sinnesfunktion eller inre organ.

#### **Fastställa invaliditetsgrad**

Funktionsnedsättningen ska objektivt kunna fastställas.

Invaliditetsgraden bestäms på grundval av den ekonomiska invaliditeten, om sådan föreligger, annars på grundval av den medicinska invaliditeten. Bedömningen ska dock ske på grundval av den medicinska invaliditeten om detta leder till högre invaliditetsgrad.

Rätt till medicinsk invaliditetsersättning inträder tidigast ett år efter olycksfallet. Om den medicinska invaliditetsgraden inte kan fastställas efter ett år så inträder rätten till medicinsk invaliditetsersättning först vid den tidpunkt då den medicinska invaliditetsersättningen kan fastställas. Om behandlingen är helt avslutad och den medicinska invaliditetsgraden definitivt kan fastställas redan innan ett år har förflutit inträder rätten till ersättning vid den tidpunkten.

Fastställande av den definitiva invaliditetsgraden ska om möjligt ske inom tre år från olycksfallet, men kan uppskjutas så länge detta enligt medicinsk erfarenhet är nödvändigt.

#### **Dubbel ersättning**

Uppgår den medicinska invaliditetsgraden till 30% eller mer för ett och samma olycksfall betalas dubbel ersättning. Rätt till dubbel ersättning upphör vid årsförfallodagen på eller närmast efter försäkrads 70-årsdag.

### 5.5.2 Vad som inte ersätts

Försäkringen betalar inte invaliditetsersättning för

- följder av olycksfall som förvärrats beroende på sjukdom, sjuklig förändring eller funktionsnedsättning som du hade när olycksfallet inträffade eller som tillstött senare
- olycksfall om du avlider innan rätt till invaliditetsersättning har inträtt
- mer än 100 % invaliditet för ett och samma olycksfall
- nedsättning av arbetsförmågan som uppkommit senare än tre år efter olycksfallet

### 5.5.3 Ärr och utseendemässig förändring

Försäkringen lämnar ersättning för ärr, amputation eller annan utseendemässig förändring orsakad av ett olycksfall som krävt behandling hos vårdgivare.

Ersättningen baseras på försäkringsbeloppet för medicinsk invaliditet och justeras med hänsyn till den skadades ålder då ärr eller den utseendemässiga förändringen uppstod enligt Ifs ålderstabell för företag.

#### **Ärr eller annan utseendemässig förändring**

Ärr i ansikte och på hals ersätts från nivån framträdande. Ärr på resterande del av kroppen ersätts från klart framträdande. Vid bestämning av vilka ärr eller utseendemässiga förändringar som är ersättningsbara används den definition som tillämpas av Trafikskadenämnden och Ifs ärrtabell för företag.

Ersättning för ärr lämnas med högst 20 % av försäkringsbeloppet för medicinsk invaliditet. Om ärr är ersättningsbart är minimumersättningen 1 000 kr.

#### **Amputation**

Vid amputation av kroppsdel betalas ersättning enligt Ifs amputationstabell för företag. Ersättningen innefattar vanligen förekommande ärr som uppstått i samband med amputationen. Vid större ärr än det som är vanligt förekommande så tillämpas, förutom Ifs amputationstabell även Ifs ärrtabell.

## 5.6 Ekonomisk invaliditet på grund av olycksfall

### 5.6.1 Vad som ersätts

Med ekonomisk invaliditet avses en för framtiden bestående nedsättning av den försäkrades arbetsförmåga med minst 50 % på grund av olycksfallet. Nedsättningen måste kunna fastställas objektivt och Försäkringskassan i Sverige skall ha beviljat sjukersättning tillsvidare till minst 50 % på grund olycksfallet. Olycksfallet ska dessutom, innan den ekonomiska invaliditeten inträtt och inom tre år från skadedagen, ha medfört medicinsk invaliditet. Enbart det högsta av beloppen betalas ut.

#### **Fastställa invaliditetsgraden**

Invaliditetsgraden bestäms på grundval av den ekonomiska invaliditeten, om sådan föreligger, annars på grundval av den medicinska invaliditeten.

Bedömningen ska dock ske på grundval av den medicinska invaliditeten om detta leder till högre invaliditetsgrad.

### 5.6.2 Vad som inte ersätts

Försäkringen betalar inte invaliditetsersättning för

- följer av olycksfall som förvärrats beroende på sjukdom, sjuklig förändring eller funktionsnedsättning som den försäkrade hade när olycksfallet inträffade eller som tillstött senare
- olycksfall om den försäkrade avlider innan rätt till invaliditetsersättning har inträtt
- mer än 100 % invaliditet för ett och samma olycksfall.
- nedsättning av arbetsförmågan som uppkommit senare än tre år efter olycksfallet.

## 5.7 Dödsfall

### 5.7.1 Vad som ersätts

Rätt till ersättning föreligger om den försäkrade avlider på grund av olycksfallet inom tre år från skadetillfället. Det avtalade beloppet utbetalas till dödsboet.

## 5.8 Sveda och värk

### 5.8.1 Vad som ersätts

Försäkringen lämnar ersättning för sveda och värk om olycksfallet medfört nedsättning av arbetsförmågan motsvarande minst 25 % under mer än 30 dagar under skadans normala akuta behandlings- och läkningstid. Om försäkrad fått en *allvarlig fraktur* eller *allvarlig brännskada* lämnas ersättning oberoende av 30-dagarsregeln.

Ersättningen bestäms och beräknas i enlighet med Trafikskadenämndens tabell om sveda och värk.

Ersättningen betalas ut när den akuta läkningstiden upphört.

De begränsningar som listas i stycket "Begränsningar" under avsnittet "Begränsningar, undantag och restriktioner" gäller inte för Sveda och värk.

## 5.9 Överfall

Överfallstillägget gäller endast inom Norden.

### 5.9.1 Vad som ersätts

Försäkringen gäller för det skadestånd för personskada som de försäkrade enligt 5 kap. skadeståndslagen har rätt till om de utsätts för uppsåtligt våld eller hot om våld. Gärningen ska utgöra brott som innefattar personskada eller sådan kränkning av den personliga integriteten som berättigar till ersättning.

Den försäkrade ska visa att den är berättigad till skadestånd och att gärningspersonen är okänd eller inte kan betala skadestånd. Föranleder skadan åtal ska den försäkrade på lfs begäran föra skadeståndstalan. If står för kostnaderna.

### 5.9.2 Vad som inte ersätts

Ersättning betalas inte för skada som

- de försäkrade tillfogar varandra
- uppstår då den försäkrade utan skälig anledning utsätter sig för risken att skadas
- uppstår i samband med att den försäkrade utför eller medverkar till uppsåtlig brottslig gärning.

## 5.10 Merkostnader

### 5.10.1 Vad som omfattas

Om olycksfallet leder till behandling av läkare eller tandläkare lämnar If ersättning för oundvikliga merkostnader som uppstått under den akuta läkningstiden.

Exempel på merkostnader som försäkringen ersätter är:

- tillfälliga glasögon vid ögonskada
- hemtjänst
- nya kläder
- hundrastning.

## 5.10.2 Vad som inte ersätts

Försäkringen ersätter inte

- merkostnader som du drabbas av i näringsverksamhet
- standardhöjning
- kostnader som uppkommer efter att en eventuell medicinsk invaliditet fastställts.

## 5.11 Allvarlig händelse

Försäkringen lämnar ersättning vid

- allvarlig fraktur
- allvarlig brännskada
- hälseneruptur eller
- amputation.

Ersättningen betalas ut ifall skadan har krävt operation eller att den försäkrade lagts in för vård på sjukhus i mer än 24 timmar. Försäkringen ersätter en gång per olycksfallsskada med 5 000 kr. Om skadelidande drabbas av flera frakturer vid samma skadehändelse betalas endast en engångsersättning.

## 5.12 Begränsningar, undantag och restriktioner

Med olycksfall menas enligt dessa försäkringsvillkor inte kroppsskada orsakad av

- överansträngning, sträckning eller annan vridning än mot knä
- ensidig rörelse eller förslitning
- åldersförändring eller sjuklig förändring, funktionsnedsättning
- smitta eller förgiftning genom bakterie, virus, parasit (med undantag av smitta till följd av fästingbett) eller annat smittämne
- smitta eller förgiftning genom intagande av mat eller dryck
- användning av medicinska eller narkotikaklassade preparat
- ingrepp, behandling eller undersökning som inte orsakats av olycksfall som omfattas av denna försäkring
- godkänd behandlings- eller läkemedelsskada.

Kroppsskada som vanligtvis inte betraktas som olycksfallsskada är exempelvis ryggskott, diskbräck och muskelbristning.

### 5.12.1 Kostnader som kan ersättas från annat håll

För försäkrad som omfattas av lagen om arbetsskadeförsäkring (LAF) eller av trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA) och skadan kan ersättas av LAF eller av TFA gäller försäkringen endast för invaliditet och dödsfall.

Dock gäller inte begränsningen för

- Sveda och värk
- Överfall

Kostnader som ersätts eller skulle kunna ersättas från annat håll, enligt författning, avtal, förordning, försäkring eller konvention ersätts inte.

### 5.12.2 Undantag

Försäkringen gäller inte för

- kostnader för privat sjukvård i Norden

### 5.12.3 Restriktioner

#### 5.12.3.1 Giltighet i krigszoner och andra farliga områden

Försäkringsskydden gäller inte när den försäkrade deltar i krig eller väpnad konflikt eller vid tjänstgöring i internationella uppdrag inom fredsbevarande verksamhet eller därmed förknippade uppdrag. Denna begränsning gäller inte dödsfallsskydd då den försäkrade tjänstgör i internationella uppdrag inom fredsbevarande verksamhet eller därmed förknippade uppdrag.

Ersättning betalas inte för skada vars uppkomst eller omfattning direkt eller indirekt orsakats av eller står i samband med krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution, uppror eller upplopp. Detta undantag från ersättningskyldighet tillämpas inte utanför Sverige inom de första 30 dagarna efter det att de väpnade händelserna startat, undantaget storskaligt krig, om den försäkrade har inlett sin resa innan dessa händelser tog sin början, och inte själv deltagit i ovan nämnda händelser.

Detta undantag kan tas bort med ett tilläggsavtal. När undantaget har tagits bort anges detta i försäkringsbrevet.

Beträffande gällande förteckning över krigszoner och andra farliga områden se Utrikesdepartementets hemsida eller kontakta oss.

#### 5.12.3.2 Giltighet vid atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte för skada som direkt eller indirekt orsakas av atomkärnprocess.

### 5.12.3.3 Deltagande i idrott på elitnivå

Försäkringen gäller inte för skada som inträffar under

- deltagande i sport och idrott om du får ersättning eller sponsring med ett belopp som överstiger 45 000 kr per år
- utövande av elitidrott (mästerskapsnivå, nationellt eller internationellt) och den träningsverksamhet som erfordras för detta. Med mästerskapsnivå avses division två eller högre

### 5.12.3.4 Farliga aktiviteter

Försäkringen gäller inte för skada som inträffar genom eller på grund av:

*Äventyrssporter*, deltagande i aktivitet av "äventyrskaraktär" eller liknande som utförs utan överinseende av auktoriserad guide.

### 5.12.3.5 Giltighet vid våldsamma aktiviteter

Försäkringen gäller inte för skada som orsakas av att du utför eller medverkar i terrorverksamhet, upplopp, gänguppgårelser, huliganism eller liknande våldsam aktivitet.

## 6 Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppen anges i försäkringsbrevet.

## 7 Självrisk

Självrisiker anges i försäkringsbrevet.

## 8 Säkerhetsföreskrifter

Det finns inga speciella säkerhetsföreskrifter för denna försäkring

## 9 Den försäkrades skyldigheter vid skada

Den försäkrade är skyldig att ordna så att If får ta del av journaler från sjukhus och läkare och de upplysningar och intyg som If begär för sin utredning av skadefallet. Om den försäkrade inte medverkar till att If får begärda handlingar och detta leder till men för If, har If rätt att göra skäligt avdrag på den ersättning som annars skulle ha lämnats.

If är berättigad att genom läkare eller på annat sätt låta undersöka den försäkrades tillstånd eller annan särskild omständighet av betydelse för bedömning av ersättningsskyldigheten. Den försäkrade ska medverka till läkarundersökning hos en av If utsedd läkare.

Om den försäkrade motsätter sig ovanstående och det medför skada för If, kan den ersättning som annars skulle ha betalats sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna. Denna regel tillämpas inte om oaktsamheten är ringa.

## 10 Skadevärderings- och skadeersättningsregler

### 10.1 Medicinsk invaliditet ersättning

Utbetalning för medicinsk invaliditet grundar sig på det försäkringsbelopp som gäller den dag olycksfallet inträffar. Ersättning betalas ut i förhållande till invaliditetsgraden vid skadetillfället.

Om den försäkrade samtidigt har rätt till ersättning för ekonomisk invaliditet betalas endast den högsta av ersättningarna.

Den medicinska invaliditetsgraden bestäms enligt senaste utgåvan av medicinskt tabellverk för medicinsk invaliditet vid skador utgivet av Svensk Försäkring.

Om funktionsförmågan redan tidigare var nedsatt frånräknas den tidigare medicinska invaliditetsgraden. Bestämning av den medicinska invaliditetsgraden sker oberoende av i vilken grad den försäkrades arbetsförmåga har nedsatts.

### 10.2 Ekonomisk invaliditet ersättning

Rätt att lyfta ersättningen finns tidigast från och med den dag sjukersättning tillsvidare betalas ut. Beviljas sjukersättning tillsvidare från och med fyllda 60 år eller senare, lämnas ersättning för ekonomisk invaliditet bara om den medicinska invaliditetsgraden till följd av olycksfallet är 50 % eller högre. Motsvarande gäller också om den försäkrade först beviljats mindre än hel sjukersättning tillsvidare och efter fyllda 60 år får hel sjukersättning tillsvidare.

Om den försäkrade vid olycksfallet uppbar partiell aktivitetsersättning eller partiell sjukersättning tillsvidare, kan den försäkrade högst erhålla så stor ekonomisk invaliditetsersättning som svarar mot förlusten av restarbetsförmågan.

Om den försäkrade vid olycksfallet uppbar hel aktivitetsersättning eller hel sjukersättning tillsvidare, har den försäkrade inte rätt till ersättning för ekonomisk invaliditet. Utbetalning för ekonomisk invaliditet grundar sig på det försäkringsbelopp som gäller den dag olycksfallet inträffar.

Ersättning betalas ut i förhållande till dels invaliditetsgraden dels åldern vid skadetillfället. Om den försäkrade vid skadetillfället fyllt 51 år reduceras försäkringsbeloppet som ersättning beräknas efter med 5 procentenheter för varje år åldern överstiger 50 år.

Om den försäkrade samtidigt har rätt till ersättning för medicinsk invaliditet betalas endast den högsta av ersättningarna.

## Allvarlig brännskada

Med allvarlig brännskada avses minst andra gradens brännskada (djup delhudsbrännskada) som krävt operation eller att den försäkrade lagts in för vård på sjukhus i mer än 24 timmar.

## Allvarlig fraktur

Med allvarlig fraktur avses att skadan har krävt operation eller att den försäkrade lagts in för vård på sjukhus i mer än 24 timmar.

## Amputation

Amputation är när en extremitet (arm, ben, fot etc) avlägsnas från kroppen på grund av ett olycksfall och som krävt operation eller att den försäkrade lagts in för vård på sjukhus i mer än 24 timmar.

## Ansvarsförsäkring

Försäkring som täcker den försäkrades skadeståndsskyldighet.

## Egendomsförsäkring

Sammanfattande benämning på sådant försäkringsskydd inom företagsförsäkring som avser egendom.

## Ersättningstid

För personförsäkring menas:

Den längsta tid under vilken ersättning kan lämnas för ett och samma skadefall.

## Farliga aktiviteter

Sporter och aktiviteter med en tydligt förhöjd risk för allvarlig kroppsskada eller dödsfall och vars syfte till del är att utmana eller bemästra risken, t.ex. klättring, sportdykning, fallskärmschoppning, skärmflygning, friåkning (offpist), forspaddling, motorsport, kampsport eller liknande.

## Fordonsförsäkring / Motorförsäkring

Försäkringsomfattning som anges för ett fordon, t.ex. avseende

- skador som fordonet kan orsaka person och annan egendom än fordonet
- skada på och förlust av fordonet
- transport av fordonet, föraren och passagerare samt merkostnader för persontransporter vid skada, annat driftstopp och personolycksfall etc.
- del av merkostnad, inkomstförlust eller olägenhet för att fordonet inte kan användas efter skada etc.
- kostnad för tvist i följd av ägandet eller brukandet av fordonet
- andra kostnader och olägenheter som har samband med brukandet av fordonet.

Om en omfattning anges för fordonsförsäkring som i allmänhet inte betraktas som det räknas detta ändå som en del av motorfordonsförsäkringen, t.ex. rån av växelkassa i taxi.

## Företagsförsäkring

Individuell skadeförsäkring som avser näringsverksamhet eller offentlig verksamhet och annan individuell skadeförsäkring som inte är *konsumentförsäkring*.

## Förmögenhetsbrottsskada

Försäkring som täcker den försäkrades förlust vid en förmögenhetsbrottsskada.

## Försäkrad

Se Allmänna avtalsvillkor 1.1.3.

## Försäkringstagare

Se Allmänna avtalsvillkor 1.1.2.

## Kommersiella byggnader

Med kommersiella byggnad avses kontor, affärsbyggnad, bensinstation, kioskbyggnad, hotell, restaurang, gatukök, café, idrottshall, vårdinrättning, skolbyggnad, parkeringshus och liknande byggnader. Produktions- och industribyggnad, lagerbyggnad, bostadshus och samlingslokal är exempel på byggnader som inte räknas som kommersiell byggnad.

## Konsumentförsäkring

Individuell skadeförsäkring som en fysisk person eller ett dödsbo tecknar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet.

## Marknadsvärde

Det sannolika priset på egendomen som kan erhållas vid en normal försäljning i den allmänna handeln. Kan detta värde inte fastställas är marknadsvärdet återanskaffningsvärdet med avdrag för värdeminskning genom ålder, slitage, omodernitet, minskad användbarhet på grund av nya produkter och ny teknik eller annan omständighet.

## Nära anhörig

- Maka/make, sambo eller registrerad partner.
- Barn, bonusbarn och barnbarn.
- Föräldrar, bonusföräldrar samt far- och morföräldrar.
- Syskon, bonussyskon, syskon till maka/make, sambo, registrerad partner eller förälders syskon.
- Föräldrar till maka/make, sambo eller registrerad partner, barns maka/make, sambo eller registrerad partner.

## Personförsäkring

Liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring.

## Rättsskyddsförsäkring

Försäkring som ersätter den försäkrades kostnader för juridiskt ombud vid tvist.

## Sambo

Två personer som stadigvarande bor tillsammans i ett parförhållande och har gemensamt hushåll.

## Symtom

Individens egen upplevelse eller tecken kopplad till sjukdom eller kroppslig förändring och som kan tyda på en underliggande sjukdom eller medicinskt tillstånd. Det kan såväl vara sådant som kan mätas eller observeras av legitimerad vårdpersonal, exempelvis högt blodtryck eller nedsatt funktionsförmåga men också sådant som enbart den försäkrade själv kan beskriva såsom smärta, trötthet eller yrsel.

## Terrorhandling

Med terrorhandling avses en handling inklusive hot om handling, utförd av en person eller en grupp av personer, oavsett om de agerat ensamma eller på uppdrag av eller med stöd av någon organisation eller regering utförd av politiska, religiösa, ideologiska eller etniska syften eller skäl för att påverka regering eller att injaga skräck i allmänheten.

## Trafikförsäkring

Person- och sakskada i följd av trafik med fordonet enligt Trafikskadelagen. Det innebär bl.a. att person- och sakskada i följd av att fordonet används som arbetsredskap inte omfattas liksom inte heller det försäkrade fordonet eller sådant som transporteras med det eller tillkopplat släp. Vad som sagts om Trafikförsäkring gäller även omfattning för Fordonsansvarsförsäkring om det ingår i försäkringsomfattningen för fordonet.

## Vanligt förekommande ärr

Med vanligt förekommande ärr räknas ärr som definieras som framträdande enligt det referensmaterial som tillämpas av Trafikskadenämnden.

## Överfall

Skada genom våld på person utan att tillgrepp samtidigt förekommer.