

FÖRSÄKRINGAR

OBS! Åkerihandboken uppdateras endast en gång per år (december). Kontrollera uppgifterna om de ska ligga till grund för mer betydelsefull åtgärd.



Försäkringar är inte något ”nödvändigt ont”. Många drabbas av ekonomisk katastrof, därför att de inte haft rätt eller ett fullgott

försäkringsskydd. Om det händer något är det alltid viktigt med en bra försäkring.

Observera

Som medlem i Åkeriföreningen har du automatiskt en grundförsäkring för olycksfall som ger ersättning om ett olycksfall leder fram till invaliditet eller dödsfall.

Du kan sedan utöka försäkringsskyddet för dig själv men också din familj genom Åkeriföreningens Grupplivförsäkring.

FORDONS- FÖRSÄKRINGAR

Kontrollera nedanstående noggrant med de försäkringsvillkor som gäller ditt/dina fordon.

Trafikförsäkringen

- Obligatorisk.
- Den täcker framförallt personskador som inträffar i trafiken, och dessutom många slags skador som fordon orsakar på andras egendom.
- Från sin egen trafikförsäkring kan man bara få ersättning för personskada. Men från en vållande motparts trafikförsäkring kan man begära ersättning som motsvarar sakens värde eller reparationskostnad, och andra kostnader som har direkt samband med skadan, t ex bärgning av en bil.
- Man kan också få ersättning för utgifter eller förluster som uppstår under den tid som man inte kan använda sin bil från vållande motparts trafikförsäkring, s k stilleståndsersättning.
- Fr o m den 1 juli 2007 påförs en skatt om 32 % på trafikförsäkringspremien.

Delkaskoförsäkringen

- Täcker stöld av fordon och utrustning som är fast monterad eller inlåst i fordonet. Du får också ersättning för skador som uppstår vid stöldförsök.
- Täcker skada genom brand, blixtnedslag eller explosioner, samt också skada på elektriska kablar genom kortslutning och följdskador på andra delar av det elektriska systemet.
- Täcker skador på vindrutan, sido- och bakrutorna. Glaset ska vara genombrutet, spräckt eller krossat. Det räcker alltså inte med ”stjärnor”, om de inte i hög grad stör sikten.
- Rättsskyddet ger fordonets ägare och förare rätt till ersättning för advokat- och

rättegångskostnader som har samband med att man är ägare eller förare av fordonet. Det kan gälla t ex trafikskador eller tvister om bilköp och reparationer.

Dock gäller inte rättskyddsförsäkring- en för brott där strängare straff än böter kan komma ifråga, t ex smitning, misstanke om rattonyktighet, rattfylleri eller olovlig körning.

Vagnskadeförsäkringen

- Täcker bärgnings- och reparationskostnader för det egna fordonet vid trafikolyckor där man själv är vållande och andra yttre olyckshändelser, som nedrasande snö och is, fallande träd, avsiktlig skadegörelse av någon utomstående.
- Vagnskadeförsäkringen gäller inte om fordonet har körförbud, vid fabriktions- eller materialfel, slitageskador (som beror på bristfälligt underhåll), skador genom rost, frätning, köld, väta eller fukt, om inte skadan har uppstått som direkt följd av en olycka eller en skadegörelse.
- Avbrottsersättning (ingår normalt).

MASKIN- FÖRSÄKRING

Alla maskiner med tjänstevikt över 2 ton omfattas av trafikskadelagen, och måste trafikförsäkras som en vanlig bil. Maskiner med tjänstevikt under 2 ton omfattas av allmänna skadestandsregler. Det innebär att man bör teckna en särskild maskinförsäkring.

Hel- och halförsäkring

De tre försäkringarna, trafikförsäkring, delkaskoförsäkring och vagnskadeförsäkring tillsammans utgör en helförsäkring. Trafik- och delkaskoförsäkring tillsammans kallas halförsäkring.

Skillnad på avbrott och stillestånd

När en åkare krockar med sin lastbil eller fordonsekipage talar han ofta om vilken nivå på "stilleståndsersättningen" han ska få från sitt försäkringsbolag. Han blandar då ihop de två begrepp försäkringsbolagen använder, nämligen orden avbrott och stillestånd. Det är mycket stor skillnad mellan dessa begrepp ersättningsmässigt och försäkringsbolagen är dåliga på att informera sina kunder om denna skillnad. Nedan följer en kort beskrivning.

Avbrott

Enkelt uttryckt utbetalar försäkringsbolagen en förutbestämd avbrottsersättning när åkaren själv varit orsak till en uppkommen skada. Han har med andra ord ingen motpart att skylla på. Avbrottsersättningen är normalt baserad på fasta ersättningar per dag minus ett antal karensdagar. Beloppens storlek varierar från bolag till bolag, men ligger generellt på en låg nivå. Ingen bedömning görs här om åkarens ersättningskrav är skäliga eller inte, utan man använder en given ersättningsmall som finns angiven i försäkringsvillkoren. Om det vill sig illa kan åkaren göra avsevärda ekonomiska förluster.

Stillestånd

Om en olycka orsakats av en annan part har åkaren möjlighet att rikta ett skadeståndskrav mot den vållande parten. Här kan nivån på ersättningen bli betydligt större förutsatt att åkaren kan styrka sina kostnader. Åkaren har här också bevisbördan för omfattningen av skadan. Här är försäkringsbolagen dåliga på att informera om åkeriernas rättigheter. Man hänvisar ofta bara till en uppgörelse mellan Sveriges Åkeriföretag och Trafikförsäkringsföreningen där man gemensamt arbetat fram en ersättningsmodell för att underlätta utbetalning av stilleståndsersättning för försäkringsbolagen. Noterbart här är att dessa två parter aldrig kan förhandla för en tredje part utan denna parts godkännande. Det innebär att åkaren mycket väl kan erhålla en högre stilleståndsersättning förutsatt att han verkligen kan styrka en högre kostnad än vad försäkringsbolaget erbjuder. Det har han full rätt till enligt gällande skadeståndslagstiftning.

Observera

Tänk på att alltid skriftligt komma överens med verkstaden om när reparationen ska påbörjas av ett fordon vid försäkringsfall.

Om verkstaden söljar med att påbörja reparationen kan man begära skadestånd. Tyvärr händer det att reparationen inte påbörjas förrän efter flera veckor efter det att fordonet lämnats till verkstaden. Utan en skriftlig överenskommelse om när reparationen ska påbörjas kan det vara mycket svårt att få ersättning om verkstaden drar ut på tiden med att påbörja reparationen.



Försäkringsplan

Eftersom flertalet av landets åkare har försäkrat hos Trygg-Hansa, samt att Sveriges Åkeriföretag har medverkat till att ta fram villkoren och förutsättningarna för Trygg-Hansa försäkringsplan har vi valt att sätta in denna. Den som anlitat annat försäkringsbolag kan använda denna plan som jämförelse till sin egen försäkring, samt som checklista att man har alla delar i sin egen försäkring.

Försäkringsmoment	Försäkringsbelopp	Självrisk Pbb = Prisbasbelopp (2010 = 42 400 kr)
Basskydd		
Trafik Egendomsskydd för fordonet	300 Mkr	10, 20, 40, 80 eller 100 % av Pbb
Brand Glasruteskador	Fordonets marknadsvärde Bytes-/ eller reparationskostnad	20, 40, 60, 80 eller 100 % av Pbb 35 % av skadekostnaden, lägst 5% av Pbb. Vid reparation av ruta 200 kr/stenskött
Stöld	Fordonets marknadsvärde Ljud- och bildutrustning för högst 75 000 kr	20, 40, 60, 80 eller 100 % av Pbb. Ingen självrisk vid stöld av hela fordonet om det har spårsändare eller elektronisk start- spärr. Andra självrisiker kan förekomma.
Skadegörelse Vagnskada	Fordonets marknadsvärde Fordonets marknadsvärde	Vald stöldsjälvrisk 20, 40, 80 eller 100 % av Pbb. Andra självrisiker kan förekomma
Egendomsskydd för företaget och föraren		
Egendom – företag	3 Pbb	20 % av Pbb
Rån	1 Pbb	ingen självrisk
Resgods	1 Pbb, dock stöldbegärlig egendom högst 10 000 kr och kontanter och värdehandlingar högst 2 000 kr	5 % av Pbb
Övrigt basskydd		
Rättsskydd – fordon	3 Pbb	20 % av kostnaden, lägst 5 % av Pbb
Kris	Upp till 10 behandlingstillfällen samt juridisk rådgivning högst 1 timme	Ingen självrisk
Bärgning	Kostnad för bärgning till verkstad p g a driftstopp	10 % av Pbb
Räddning	Kostnad för transport av förare om fordonet drabbas av driftstopp som ersätts av Bärgning	10 % av Pbb
Tilläggsförsäkringar		
Rättsskydd – verksamhet	Advokatkostnader vid tvist högst 5 Pbb, vid skattemål högst 100 000 kr	20 % av kostnaden, lägst 5 % av Pbb
Ansvar för verksamhet	50 Mkr, högst 100 Mkr/år, dock vid tillfälliga lyft och tillfälliga transporter 200 000 kr/skada, högst 2 Mkr/år	10 % av Pbb
Bulkansvar Oljeskada – egen egendom Avbrott	Kontaminationsskador högst 6 Pbb Högst 200 000 Ersättningen grundar sig på fordo- nets vikt, ålder och körsträcka, och lämnas under högst 60 dagar	10 % av skadebeloppet, lägst 20 % Pbb 10 % av Pbb Karenstid 2 dagar, ingen karenstid om fordonet har spårsändare eller elektronisk startspärr
Utökad avbrott vid 2- eller 3-skift Sjukavbrott	Ersättning enligt överenskommelse mellan Sveriges Åkeriföretag och Trafikförsäkringsföreningen	Se Avbrott Karenstid 30 dagar

Försäkringsmoment	Försäkringsabelopp	Självrisk Pbb = Prisbasbelopp (2008 = 40 000 kr)
Transportörsvar		10 % av Pbb. Andra självrisiker kan förekomma
– Inom Sverige	150 kr/kg (kan utökas till 500 kr/kg), max 10 Mkr	
– Mellan Nordiska länder	8,33 SDR, motsvarande ca 90 kr/kg (sept -06), max 10 Mkr	
Värdeföremål	2 Pbb per transportuppdrag	
Bohagsflyttning inrikes	20 Pbb per hushåll	
Kontorsflyttning inom Norden	30 Pbb per uppdrag, 0,5 Pbb per godsenshet med vikt högst 25 kg. För godsenshet över 25 kg, lämnas ersättning med 2 % av Pbb/kg	
CMR	8,33 SDR, motsvarande ca 82 kr/kg (maj -08)	

TRANSPORT-FÖRSÄKRINGAR

Transportansvarsförsäkringen ska vara anpassad för att täcka det ansvar som transportören har enligt Sveriges Åkeriföretags ansvarsbestämmelser (Alltrans 2007), eller CMR-konventionen. För speciella transporter t ex bohagstransporter, budbilar, slam och avlopp, bulktransporter och containertransporter finns speciella ansvarsbestämmelser. Transportansvarsförsäkringen ska då vara anpassad till dessa ansvarsbestämmelser.

Om skada inträffar på godset tar försäkringsbolaget hand om att:

- utreda skadeståndsskyldigheten.
- förhandla med de skadelidande.
- föra försäkringstagarens talan vid rättegång och svara för rättegångskostnader.
- betala fastställt skadestånd.
- ersätta bärgningskostnad och andra skäligen kostnader som den försäkrade har lagt ut för att minska eller begränsa skadan.

För att undvika att godsskador uppstår bör man tänka på följande:

- håll ditt fordon i gott skick. Håll rent i

lastutrymmet. Om du har kapell, se till att det är helt.

- om du har kyl- eller värmeanläggning i bilen, kontrollera anläggningen regelbundet. Använd temperaturskrivare. Mät godsets temperatur vid inlastningen. Om inte godset har uppgiven temperatur, gör ett förbehåll om detta på fraktsedeln.
- före inlastning, kontrollera antalet kollin och förpackningens skick. Notera eventuella brister och skador på fraktsedeln, och se till att avsändaren skriver under på dina förbehåll.
- vid lastning och lossning, se till att godset stuvats och förankrats på rätt sätt. Hantera godset med hänsyn till dess känslighet.
- vid leverans, se till att mottagaren kvitterar antalet mottagna kollin.
- om du behöver lämna ett lastat fordon, parkera det på bevakad plats eller håll det under uppsikt, och lås lastutrymmet. Ta alltid ur startnyckeln och lås hytten när du lämnar bilen, även vid lastning och lossning.

Om en godsskada inträffar ska du:

- kontakta försäkringsbolaget så fort som möjligt, och låt försäkringsbolaget utreda om du är ansvarig för den uppkomna skadan eller förlusten.

- om skadan upptäcks hos mottagaren, återta inte godset om mottagaren redan kvitterat det. Om mottagaren vägrar att ta emot godset, kontakta avsändaren.
- om skadan upptäcks under transporten, kontakta avsändaren och meddela vad som hänt.
- om skadan inträffar i samband med trafikolycka, se till att godset snarast blir omhändertaget.

Observera

att transportansvarsförsäkringen inte gäller för skador:

- som inträffar under lagring/magasinerering.
- som beror på väsentliga brister hos fordonet till följd av bristande underhåll.
- som uppstått till följd av överlast.
- som beror på att farligt gods inte har transporterats enligt gällande bestämmelser.
- på temperaturkänsligt gods som inte transporterats i specialkonstruerat fordon eller som skadats vid avbrott i temperaturreglerad kedja.

Observera

Försök alltid begränsa skadorna, genom att t ex se till att väderkänsligt gods kommer i skydd i samband med olycka. Kom ihåg att kostnader för skadebegränsande åtgärder ersätts ur din försäkring.

Kontakta alltid avsändaren och meddela vad som hänt.

Skicka skadeanmälan till försäkringsbolaget så snart som möjligt. Om gods blir stulet i samband med olyckan, polisanmäl detta och bifoga en kopia av polisrapporten med skadeanmälan.

Förhöjda självrisker

Normalt gäller förhöjda självrisker i följande fall:

- kollision i höjdled
- bristfällig täckning
- temperaturskrivare saknas
- utlämnande av varor utan kvittens
- stöld i vissa länder

Åtgärder vid trafikolycka

- varna andra trafikanter så att ytterligare olyckor undviks.
- sätt upp varningstriangel snarast möjligt! Det är stadgat i lagen att sådan måste medföras i varje bil och användas vid stillestånd och olycka.
- hjälp de skadade, tillkalla ambulans och polis. Vid personskada ska alltid polis tillkallas för utredning.
- om någon dött eller skadats svårt, får fordonet bara flyttas om dess placering är till fara för trafiken.
- utred händelseförloppet. Fyll i skadeanmälan, så fullständigt som möjligt, tillsammans med motparten. Anteckna vittnens namn och adress samt vad de har sett. Fotografera om möjligt.
- diskutera inte, utredningen får avgöra vem som var vållande.
- städa upp innan olycksplatsen lämnas. Kontakta vid behov markägare, vägmästare eller andra berörda, annars föreligger åtalsrisk för smitning.
- anmäl omedelbart händelsen/olyckan till försäkringsbolaget.

Grönt kort

Grönt försäkringskort är ett bevis på att fordonet är trafikförsäkrat i Sverige. Kortet kan beställas hos försäkringsbolaget. Tänk på att om man har släpvagn så ska detta antecknas i Gröna Kortet.

- svensk trafik-, delkasko- och vagnskadeförsäkring gäller i hela Europa med följande undantag: provinsen Kosovo i Serbien och Montenegro samt f d Sovjetunionens republiker (dock gäller Gröna Kortet i Estland, Lettland, Litauen, Moldavien, Vitryssland och Ukraina).
- när inte Grönt Kort-överenskommelser finns gäller inte svensk försäkring. Särskild gränsförsäkring måste då tecknas.
- svensk trafikförsäkring gäller dock för personskador som drabbar personer bosatta i Sverige och/eller svenska medborgare.
- om förare är annan än ägaren bör föraren medföra fullmakt. Flerspråkiga fullmaktformulär kan man få hos bl a Motormännens Riksförbund.

CABOTAGE- FÖRSÄKRING

När man bedriver cabotagetransporter bör man se över transportöransvarsförsäkringen. Ett tillägg kan behöva tecknas. Försäkringen ska gälla för aktuellt lands egen lagstiftning.

RÖRELSE- FÖRSÄKRINGAR

Rörelseansvarsförsäkringen täcker:

- skador som du eller dina anställda orsakar under arbete och som du enligt lag eller rättspraxis är ersättningsskyldig för.
- skador som orsakas på eller med lånad truck eller lastmaskin.
- skador vid tillfälliga lyft.
- oljeskador på hyrd, leasad, lånad eller nyttjad egendom.
- rättskyddsförsäkring för rörelsen.

Förutsättningen för ersättning är att du verkligen vållat skadan. Med det menas att den ska ha uppstått genom vårdslöshet eller försummelse från din, eller dina anställdas sida. Gäller det en ren olyckshändelse, är du inte ersättningsskyldig.

EGENDOMS- FÖRSÄKRINGAR

En egendomsförsäkring täcker brand-, vatten- och inbrottskador i åkeriets kontorslokaler, personalutrymmen, garage och verkstadslokaler, och även på det arbetsområde där man eventuellt förvarar sin egendom. Försäkringen täcker inte själva lokalerna, men det mesta som finns i dem, exempelvis lösa inventarier, förbrukningsartiklar (drivmedel, smörjmedel), reservdelar till försäkrade fordon, verktyg och redskap, ritningar, arkivhandlingar m m.

Ersättningen per skada är dock begränsad. Ett större åkeri kan därför behöva teckna fler försäkringar eller försäkringar av annat slag. Kontakta försäkringsbolaget.



PERSON- FÖRSÄKRINGAR

En privat pensionsförsäkring är tänkt att passa in på de mest skiftande personliga förhållanden och är därför mycket flexibel. Du väljer själv när och hur mycket du vill betala, om du vill ha efterlevandeskydd och hur stort det ska vara. Du väljer också när du vill ha ut pengarna, men kan tidigast få dem från 55 års ålder. Försäkringsbeloppet betalas oftast ut månadsvis, under den tid som du avtalar med försäkringsbolaget.

Den här personliga försäkringen kan du naturligtvis ändra utformningen av om det blir aktuellt. Premien går att variera år från år, inom vissa gränser. Om du av någon anledning skulle säga upp försäkringen i förtid, får du ändå ut pension i förhållande till de premier du betalat in. När pensionen utbetalas, beskattas den som vanlig inkomst.

Individuell tjänstepension

En individuell tjänstepension kan tecknas för anställda i företaget som inte har någon avtalsbunden pensionsplan, t ex av egna företagare som har aktiebolag. Den fungerar

som en privat pensionsförsäkring såtillvida att den kan anpassas till den försäkrades behov och önskemål.

Skillnaden är att premierna betalas av företaget, och försäkringen kan ägas antingen av företaget eller av den anställde själv. Företaget får dra av kostnaderna för försäkringspremierna inom vissa ramar.

Kapitalförsäkring

En kapitalförsäkring kan du se som ett sätt att spara pengar, som du får förfoga över i framtiden. En kapitalförsäkringspremie är inte avdragsgill i deklarationen, men i gengäld är försäkringsbeloppet fritt från inkomstskatt när det betalas ut. Kapitalförsäkringen kan vara ett bra sätt att säkerställa kapital till dina efterlevande, om de t ex är beroende av din inkomst för sitt boende.

En kapitalförsäkring som tecknas av två eller flera kompanjoner s k kompanjonsförsäkring. Om man driver ett företag tillsammans kan man också påverkas av saker som kan hända i den andres liv, som dödsfall, boskillnad eller skilsmässa. Genom att ha en kompanjonförsäkring kan man få ut likvida medel till inlösen av aktier m m.

GRUPP- FÖRSÄKRINGAR

Åkeriföreningens gruppförsäkring

Nu kan du som är åkare, på ett enkelt sätt, försäkra dig själv och din familj i Åkeriföreningens gruppförsäkring – utformad efter åkarnas behov och till en mycket konkurrenskraftig premie.

I Åkeriföreningens gruppförsäkring har alla landets åkare, som är anslutna till en åkeriförening, möjlighet att försäkra sig själv och sina familjer. Även anställda i åkerier, lastbilscentraler samt åkeriföreningar kan ansluta sig till denna försäkring.

Åkeriföreningens gruppförsäkring tecknar du genom din lokala åkeriförening där du också kan få svar på dina frågor eller funderingar.

Premien för försäkringen debiteras du normalt en gång per år, men även andra lösningar kan förekomma. Tillsammans med övriga åkare i samtliga åkeriföreningar i Sverige ingår du i en grupp vars försäkringar kan administreras till en låg kostnad. Det ger dig ett fullgott försäkringsskydd till en låg premie. Vilka delar av försäkringen du bör välja beror på din familjesituation och de försäkringar du eventuellt redan har. Har du make/maka/sambo och/eller barn kan du teckna försäkring även för dem.

Som nyansluten medlem i Åkeriföreningen har du en extra förmån om tre månaders kostnadsfritt försäkringsskydd innehållande liv- och olycksfallsförsäkringar – utan hälsoprövning. Om du är under 40 år ingår numera också sjukförsäkringen i 3 månader. Du bestämmer själv om du efter de tre kostnadsfria månaderna vill fortsätta att omfattas av försäkringarna och betalar i så fall premie fr o m den fjärde månaden.

Livförsäkring

Dödsfallskapital

Betalas ut till anhöriga vid dödsfall som ett skattefritt engångsbelopp.

Dödsfall/månadsutbetalning

Utöver engångsutbetalning får även de anhöriga 3 000 kronor varje månad under tre år.

Inkomstkapital

Utbetalas till den försäkrade om denne under försäkringstiden och före 62 års ålder varit arbetsoförmögen till minst hälften under minst 36 månader inom en sammanhängande tid av 42 månader. Inkomstkapital utbetalas som ett skattefritt engångsbelopp. Inkomstkapital finns inte i någon annan försäkring, utan bara i gruppförsäkring.

Barngruppliv

Barngruppliv ingår som en del av livförsäkringen och omfattar dina arvsberättigade barn. Barngruppliven betalas ut med 40.000 kr till barnets dödsbo. Försäkringen gäller till utgången av det kalenderår barnet fyller 20 år.

Olycksfallsförsäkring

Ger ersättning för kostnader i samband med olycksfall. Försäkringen ger också en invaliditetsersättning i samband med olycksfall både på fritiden och i arbetet. Invaliditetsersättningen sätts i relation till invaliditetsgraden och utbetalas med som mest 2 miljoner kronor.

Barnförsäkring

Många känner sig trygga med kommunens försäkring som tyvärr inte erbjuder ett tillfredsställande skydd för dina barn. Den gäller ofta endast vid olycksfall då barnen är



i skolan/barnomsorgen och med en mycket begränsad ersättning.

Vår barnförsäkring gäller både olycksfall och sjukdom och erbjuder ersättning för kostnader som uppstår vid ett olycksfall samt hjälpmedels- och merkostnader med anledning av skadan. Den ger ersättning vid invaliditet, försakad av olycksfall eller sjukdom. Vid sjukdom ingår ett kostnadsbidrag på 50 000 kronor per år som utbetalas till förälder. Du får en mycket bra barnförsäkring som gäller för dina arvsberättigade barn (oavsett var de bor) men även för din makes/sambos barn som är folkbokförda på din adress. Du betalar bara en premie oavsett hur många barn du har och försäkringen gäller till utgången av det år barnet fyller 25.

Krisförsäkring

I vår olycksfallsförsäkring ingår en krisförsäkring om du drabbats av psykisk ohälsa. Du kan få upp till 10 behandlingstillfällen. Behandlingen måste vara godkänd i förväg av försäkringsgivaren.

Observera

Dödsfallskapital, sjukkapital och invaliditetsersättning utbetalas från samtliga försäkringar som du omfattas av, oavsett varandra. Det betyder att man kan ha fler än en livförsäkring, olycksfallsförsäkring eller barnförsäkring

Sjukförsäkring

Sjukförsäkringen ger ersättning i maximalt 33 månader om gruppmedlem p g a sjukdom eller olycksfallsskada uppbär sjukpenning, tidsbegränsad sjukersättning eller sjukersättning till minst 25 procent och arbetsoförmågan varar utöver karenstiden, 3 månader. Ersättning, 1500 kr, är skattefri och betalas ut med så stor del som svarar mot graden av arbetsoförmågan, dock lägst 25 procent. Sjukförsäkringen kan inte nytecknas när man fyllt 55 år.

Sjukvårdsförsäkring

Åkeriföreningen kan erbjuda sina medlemmar en sjukvårdsförsäkring. Försäkringen ger möjlighet till snabb vård, man slipper långa sjukvårdsköer. Via ett 020-nummer får man dygnet runt tillgång till kvalificerad hjälp med vårdplanering och sjukvårdsupplysning.

Försäkringen gäller för läkarbesök, resor till och från behandling, som kostar lägst 400 kr per restillfälle tur och retur, operationer och sjukhusvård, ordinerad behandling hos sjukgymnast eller motsvarande, eftervård och medicinsk rehabilitering samt hjälpmedel, hemservice, inom 14 dagar efter operation, max 20 timmar, garanti för operationstid inom 20 dagar. Undantagna från ersättning är kostnader som uppstår för vård av redan existerande sjukdomar. För nya medlemmar i Åkeriföreningen är försäkringen gratis under medlemskapets första tre månader.

Sjukvårdsförsäkringen är ett bra komplement till de övriga gruppförsäkringarna som Åkeriföreningen erbjuder. Försäkringen gäller utan självrisk.

Observera

Kontrollera alltid ett förmånstagarförordnande om familjesituationen ändras, exempelvis vid skilsmässa eller när samboförhållandet upphör.

AFA

Arbetsgivare som blivit delägare i Svenskt Näringsliv genom medlemskap i ett arbetsgivarförbund är som regel enligt gällande kollektivavtal skyldig att teckna försäkringar för sina anställda. Arbetare omfattas av AGB, AGS, Avtalspension SAF-LO, TFA och TGL.

Företag som har tjänstemän måste teckna TFA och dessutom teckna försäkringsavtal om ITP och TGL för dessa.

Motsvarande gäller för oorganiserade arbetsgivare som har slutit kollektivavtal med fackförbund, s k hängavtal. Även företag som inte är bundet av kollektivavtal kan på frivillig väg teckna avtal med Fora AB, tfn 08-787 40 10.

AGB

AGB utbetalas som ett avgångsvederlag om anställningen upphör på grund av arbetsbrist om den driftmässiga förändringen i företaget medför varaktig personalreduktion. Den anställda ska vid anställningens upphörande ha fyllt 40 år och ha varit anställd under minst fem sammanhängande år vid ett eller flera företag som under respektive anställningstid var anslutet till AGB-försäkringen. Om den anställda före anställningens upphörande fyllt 50 år höjs AGB med ett belopp för varje levnadsår från och med 50 år till och med 60 år. AGB utges i proportion till det ordinarie arbetstidsmåtts andel av ett heltidsarbete vid uppsägningstillfället.

AGS

Avtalsgruppsjukförsäkring som vid sjukdom kompletterar den ersättning försäkringskassan betalar ut. Ersättning utbetalas tidigast från den 15:e sjukdagen och som längst till och med den 360 sjukdagen. Ersättningen motsvarar 12,5% av sjukpenningen.

Pension

Den kollektivavtalade pensionen, Avtalspension SAF-LO är ett komplement till den lagstadgade (folkpension och ATP/inkomst-, premie- och garantipension).

TFA

Trygghetsförsäkring vid arbetsskada gäller vid olycksfall i arbetet, inkl färd till och från arbetet (som inte ersätts enligt trafikskadlagen), arbetsjukdomar och smitta. Vid arbetsskada utges från TFA ideell ersättning för sveda och värk, lyte och men samt för olägenheter i övrigt till följd av skadan. TFA kan i vissa fall betala ut ersättning för inkomstförlust samt för kostnader som inte ersätts av försäkringskassan. Även tjänstemän omfattas av TFA.

TGL

Tjänstegrupplivförsäkring, engångsbelopp till efterlevande vid den försäkrades död, i vissa fall även vid makes död.

I TGL ingår följande förmåner:

- begravningshjälp (endast arbetare).
- grundbelopp.
- barnbelopp.

För de kollektivavtalsbundna företagen gäller följande:

Samtliga företag måste teckna försäkringsavtal om:

- AGB, AGS, Pension och TGL som omfattar arbetare samt:
- TFA som omfattar både arbetare och tjänstemän.
- dessutom ITP och TGL för tjänstemän.

Företagare

Egen företagare och make till sådan, omfattas inte automatiskt av de kollektivavtalade försäkringarna för arbetare resp tjänstemän. Som framgår av nedanstående sammanställning finns det möjlighet att frivilligt teckna dessa försäkringar eller delar därav.

Som egen företagare räknas också make, barn, föräldrar som äger aktier i bolaget. Kontrollera särskilt detta att alla familjemedlemmar har försäkring med ditt försäkringsbolag.

Man kan teckna valfritt:

- AGS
- TGL
- Pension (vi råder dock enskilda företagare att teckna privat pensionsförsäkring i stället för via Fora AB).
- TFA. Egen företagare omfattas automatiskt och utan kostnad av TFA om företaget har tecknat AFA-försäkringar för anställda.
- ITP. Företagare i AB kan ansluta sig till ITP. För enskild firma kan företagaren anslutas endast tillsammans med tjänstemän.

En förutsättning för att kunna teckna företagarnas egen AFA-försäkring är att företaget redan tecknat försäkringsavtal med FORA Försäkringscentral för de anställda eller tecknat beredskapsförsäkring.

Beredskapsförsäkring

Om det inte finns några anställda, kan företagaren teckna en sk beredskapsförsäkring hos Fora. Den kostar 250 kr per år (för 2009) och innebär dels att tillfälligt anställda är skyddade vid arbetsskada, dels att företagaren själv, och make/maka som är verksam i företaget, är skyddad vid arbetsskada (TFA). Även då har man rätt att teckna AFA-försäkring för företagaren.

SJUKAVBROTTS- FÖRSÄKRING

Om man blir sjuk försvinner intäkterna, men de fasta kostnaderna måste fortfarande betalas. Sjukavbrottsförsäkringen gäller efter en karenstid på 30 dagar. Premien är beroende av den försäkrades ålder, samt fordonets värde och ålder. Det innebär att om man byter fordon så förändras premien.

ARBETSLÖSHETS- FÖRSÄKRING

Småföretagarnas arbetslöshetskassa är öppen för alla inom områdena hantverk, industri- och servicenäringar. A-kassan ger skydd vid både tillfällig och permanent arbetslöshet.

Karenstid vid nyinträde är 12 månader. Vid omedelbar övergång från annan A-kassa finns ingen karenstid.

A-kasseersättning kan utges:

- när man lägger företaget vilande (ej av säsongskarakter). Ersättning kan endast utges en gång per person och företag under företagets livstid.
- i familjeföretag, om man kan styrka att lönsamheten är så dålig att inkomsten inte räcker till två personer. Då kan en part erhålla ersättning från A-kassan.
- efter avveckling av företag. En samlad bedömning görs för att klarlägga företagarens rätt till ersättning.

Kassan administreras av Småföretagarnas arbetslöshetskassa, tfn 08-723 44 00, www.smakassa.se.

Heltäckande försäkring

För att få ett heltäckande försäkringskydd behövs följande försäkringar om man inte har anställda:

- fordonsförsäkring med trafik-, delkasko- och vagnskadeförsäkring för fordonen.
- transportansvarsförsäkring för godset.
- rörelseansvarsförsäkring för din, eller dina anställdas vårdslöshet eller försummelse.
- rättskyddsförsäkring för rörelsen.
- egendomsförsäkring för dina företagslokaler.
- beredskapsförsäkring via FORA för tillfälligt anställda och för din egen del vid arbetsskada.
- liv- och olycksfallsförsäkring, som förslagsvis tecknas genom gruppavtal. Kan ev kompletteras med tjänstegrupplivförsäkring (TGL).
- pensionsförsäkring för din ålderdom.
- sjukavbrottsförsäkring för att betala fasta kostnader vid längre sjukdom och dödsfall.
- sjukförsäkring för långvarig sjukdom eller förtidspension.
- sjukvårdsförsäkring för att snabbt få vård.
- arbetslöshetskassa, för ersättning vid arbetslöshet.

Checklista vid dödsfall

Vid dödsfall kan ersättningar komma från flera olika håll. Listan nedan kan hjälpa till att leta reda på de ersättningar som kan utgå

Folkpension och ATP/inkomstpension

Efterlevandepension till änka/änkling/sambo/barn

Arbetare

- TGL – försäkringsbolag är AFA
- TGL – kan även utfalla vid makes/sambos död
- TFA – i samband med arbetsskada

Tjänsteman

- TGL – försäkringsbolag är Förenade Liv, SPP, Handelsbanken Liv och Folksam
- TGL – kan även utfalla vid makes/sambos död
- ITPK – familjeskydd
- Egenpension med återbetalningsskydd
- ITP – efterlevandepension i vissa fall
- TFA – i samband med arbetsskada

Både arbetare tjänstemän och egna företagare

- Grupplivförsäkring
- Gruppolycksfallsförsäkring
- Kontrollera om den avlidne var medförsäkrad hos makes/sambos frivilliga gruppförsäkringar
- Försäkringar som ingår i medlemskap hos organisationer
- Individuella försäkringar:
 - livförsäkringar
 - pensionsförsäkringar
 - olycksfallsförsäkringar