

Ulykkesforsikring

Forsikringsvilkår gjelder fra 01.01.2019

Innhold	Side
1. Definisjoner	2
2. Hvem som er forsikret	2
3. Hvor forsikringen gjelder	2
4. Når forsikringen gjelder	2
5. Hva forsikringen kan omfatte	2
6. Hva forsikringen ikke omfatter	3
7. Erstatningsregler	4
8. Avvik fra Generelle vilkår	5

I tillegg til disse vilkårene gjelder

- Forsikringsbeviset med ansvarsbegrensninger og sikkerhetsforskrifter
- Generelle vilkår
- Lov om Forsikringsavtaler (av 16. juni 1989)

1. Definisjoner

1.1 Behandlingsutgifter

Med behandlingsutgifter er ment utgifter til behandling og reiser for nødvendig behandling som følge av en ulykkesskade.

1.2 Forsikrede

Forsikrede er den persons liv eller helse forsikringen er knyttet til. Se pkt 1.

1.3 Forsikringssum

Forsikringssum er den sum som er avtalt for forsikringen og som fremkommer av forsikringsbeviset.

1.4 Forsikringstaker

Forsikringstaker er den som ifølge forsikringsbeviset har inngått forsikringsavtale om ulykkesforsikring og har råderett over forsikringen. Forsikringstaker må ha vanlig bosted i Norge i henhold til Folkeregisteret.

1.5 Forsikringstiden

Forsikringstiden er den tiden den avtalte forsikringen er i kraft. Forsikringen blir fornyet for et år av gangen.

1.6 Forsikringstilfelle

Et forsikringstilfelle inntreffer når de faktiske forutsetningene som utløser rettigheter etter ulykkesforsikringen foreligger.

1.7 Medisinsk invaliditet

Med medisinsk invaliditet er ment den fysiske varige funksjonsnedsettelsen som en bestemt skade erfaringsvis forårsaker.

Den medisinske invaliditetsgraden blir fastsatt på grunnlag av invaliditetstabellene gitt av Arbeids- og sosialdepartementet i forskrift av 21.4.1997 nr 373, del II og III. Invaliditetsgraden blir fastsatt uten hensyn til yrke, nedsatt evne til inntektsgivende arbeid (uføregrad), fritidsinteresser o.l.

1.8 Ulykkesskade

Med ulykkesskade er ment fysisk skade på en person forårsaket ved en plutselig og uforutsett ytre hendelse, "et ulykkestilfelle", som skjer i forsikringstiden.

2. Hvem som er forsikret

Forsikringen gjelder for den eller de personene som er nevnt som forsikret i forsikringsbeviset. Forsikringen opphører ved utløpet av det forsikringsår forsikrede fyller 80 år.

3. Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder i Norge samt under utenlandsopphold av inntil 12 måneders varighet. Forsikringen gjelder under utenlandsopphold ut over 12 måneders varighet for norske statsborgere med pliktig medlemskap i norsk folketrygd, jf. lov om Folketrygd § 2-5, herunder:

-personer som er ansatt i norsk utenriktjeneste, studenter, au pair, og personer som er ansatt i norske firma med virksomhet i utlandet som har tegnet frivillig medlemskap i norsk folketrygd etter lov om Folketrygd § 2-8.

-studenter, au pair og personer som er ansatt i norske firma med virksomhet i utlandet som har tegnet frivillig medlemskap i norsk folketrygd etter lov om Folketrygd § 2-8. For studenter og au pair gjelder forsikringen likevel ikke for utenlandsopphold ut over 4 år.

-ektefelle/samboer og barn under 20 år som oppholder seg i utlandet sammen med en person som nevnt ovenfor

4. Når forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for forsikringstilfeller som skjer i forsikringstiden. Det er en forutsetning at forsikrede har bosted i Norge i henhold til Folkeregisteret og er medlem i norsk folketrygd når forsikringstilfellet skjer.

Begrensninger i forhold til yrke:

Forsikringen gjelder hele døgnet. Uten særskilt avtale gjelder ikke forsikringen for personer i yrkesgrupper med manuelt arbeid, og som er under utøvelse av dette yrket. Utøvelse av yrket i sammenheng med bygging og vedlikehold av forsikredes hjem/ fritidsbolig som bare blir benyttet til forsikredes private formål, er likevel omfattet. Studenter/ skoleelever er også forsikret i skoletiden og på veg til eller fra studiestedet/skolen.

5. Hva forsikringen kan omfatte

Hvilke deler av dette punktet som er avtalt, fremgår av forsikringsbeviset.

5.1 Medisinsk invaliditet.

Har ulykkesskaden innen 3 år medført varig medisinsk invaliditet blir det utbetalt invaliditetserstatning. Retten til erstatning inntreffer når ulykkesskaden skjer. Avtalt forsikringssum fremgår av forsikringsbeviset. Erstatningen utgjør en prosentvis andel av forsikringssummen tilsvarende den medisinske invaliditetsgraden.

5.2 Behandlingsutgifter

Forsikringen dekker nødvendige behandlingsutgifter i Norge, som er kommet til de to første årene etter ulykkesskaden, til:

- lege og tannlege
- medisiner og forbindelsessaker foreskrevet av lege eller tannlege
- kiropraktor- og fysioterapeutbehandling foreskrevet av lege
- reiseutgifter til og fra hjemstedet for nødvendig behandling.

Erstatningen er begrenset til utgifter ved rimeligste transportmiddel når det tas hensyn til skadens tilstand, se punkt 6.10.

Ved tannskader hos barn under 18 år blir det også refundert, etter forhåndsgodkjenning av Selskapet, utgifter til første permanente tannbehandling (bro, krone o.l.) selv om sluttbehandlingen må utsettes ut over to år på grunn av barnets alder. Oppgjør skal likevel skje senest 10 år etter utgangen av det året skaden inntraff, basert på kostnadsoverslag fra tannlege og/eller tanntekniker.

Det er en forutsetning at utgiftene ikke kan kreves dekket fra annet hold.

Behandlingsutgifter blir refundert med inntil 5 % av den avtalte forsikringssummen ved invaliditet, (se pkt 5.1).

5.3 Dødsfall

Har ulykkesskaden ført til dødsfall blir det utbetalt dødsfallserstatning, i samsvar med forsikringssummen som fremgår av forsikringsbeviset.

Retten til erstatning inntreffer når ulykkesskaden skjer. Det er forsikringssummen på det tidspunkt ulykkesskaden skjer, som skal legges til grunn for beregningen av dødsfallserstatningen.

6. Hva forsikringen ikke omfatter

Begrensninger;

6.1 Psykiske lidelser, adferdsforstyrrelser, lærevansker o.l.

Forsikringen gir ikke rett til utbetaling for psykiske lidelser, adferdsforstyrrelser, lærevansker o.l. som omfattes av diagnosekodene fra og med F00 til og med F99 i samsvar til ICD-10*), og følger av slike og beslektede helseproblemer, 10. revisjon med senere endringer, fastsatt av Verdens Helseorganisasjon.

*) *Den internasjonale statistiske klassifikasjonen av sykdommer*

6.2 Sykdom, smitte og andre særlige tilstander

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som skyldes sykdom, sykkelig tilstand eller anlegg, for eksempel skader som skjer som følge av epileptisk anfall, bevissthetstap, hjerneslag e.l.

Forsikringen gjelder heller ikke følgende tilstander, selv om en ulykkeshendelse er utløsende årsak:

- slagtilfelle
- hjerteinfarkt
- kreft
- smertetilstander i rygg, med mindre smertene har skjedd som følge av røntgenologisk påvisbart brudd i ryggsøylen, og bruddet skyldes en ulykkeshendelse.
- infeksjonssykdommer, med mindre infeksjonen er kommet gjennom en vevsskade som følge av en ulykkeshendelse.

Stikk og bitt av insekt blir ikke regnet som ulykkeshendelse.

6.3 Medisinsk behandling og bruk av medikamenter

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade forårsaket ved medisinsk undersøkelse, behandling, eller ved inntak av medikamenter, med mindre den forsikrede er behandlet på grunn av en ulykkesskade som selskapet svarer for.

6.4 Forgiftning

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som skyldes forgiftning gjennom mat, drikke eller nytelsesmiddel.

6.5 Arr og vansiring

Forsikringen gir rett til utbetaling ved arr og vansiring som gir invaliditetsgrad på mindre enn 15.

6.6 Aktiviteter med særleg risiko

Forsikringen omfatter ikke ulykkesskade som følge av:

- boksing, bryting, judo, karate og andre kamp- og selvforsvarssporter
- ballongferd, fallskjerm- og basehopping, hanggliding, flyving med mikro- og ultralette fly, og andre lignende luftsportsaktiviteter
- dykking med pustegass og fridykking dypere enn 10 meter
- fjellklatring, strikkhopp, utfor, Super G og off-piste
- hastighetsløp med motorkjøretøy og motorfartøy.
- andre aktiviteter som blir sett på som ekstrem- og/eller ultrasport.

Forsikringen gjelder heller ikke for ulykkesskade som følge av:

- all sport, idrett og ekspedisjoner som gir forsikrede brutto inntekt og/eller sponsormidler på mer enn 1 G pr år. (G = folketrygdens grunnbeløp)
- deltakelse i fredsbevarende styrker eller andre land og organisasjoners militære og paramilitære styrker.

- 6.7 **Slagsmål, forbrytelser og gjengjeldelsesforhold**
Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som skyldes at den forsikrede:
- frivillig deltar i slagsmål eller forbrytelse, eller
 - er offer for gjengjeldelsesforhold i forbindelse med egen deltakelse i straffbar handling.
- 6.8 **Forsett**
Er forsikringstilfellet forsettlig fremkalt, er selskapet ikke ansvarleg, jf FAL §13-8
Selskapet er likevel ansvarlig dersom den forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling. Selskapet svarer uansett ikke for selvmord eller forsøk på selvmord som skyldes sinnslidelse.
Dersom kravstilleren kan sannsynliggjøre at selvmordet skyldes en akutt sinnforvirring - som skyldes en ytre årsak - og ikke en sinnslidelse, er selskapet likevel ansvarlig.
- 6.9 **Grov uaktsomhet**
Har forsikrede framkalt forsikringstilfellet og/eller øket omfanget av det som følge av grov uaktsomhet, kan selskapets ansvar settes ned eller falle bort. Ved avgjørelsen skal det bl.a legges vekt på skyldgraden, skadeforløpet og om forsikrede var i selvforskyldt rus, jf FAL § 13-9.
- 6.10 **Særlige begrensninger ved behandlingsutgifter**
Forsikringen omfatter ikke følgende behandlingsutgifter:
- behandlingsutgifter ved tannskade som følge av tygging eller biting
 - merutgifter til undersøkelse, behandling eller opptrening i private helseinstitusjoner eller hos privatpraktiserende leger/behandlere uten offentlig refusjonsrett
 - utgifter til hjelpemidler
 - redningsaksjoner og transport fra skadestedet.

7. Erstatningsregler

7.1 Generelt

7.1.1 Melding om skade

Når et ulykkestilfelle har skjedd, må melding sendes selskapet uten ugrunnet opphold, jf FAL § 18-5.

7.1.2 Opplysningsplikt og dokumentasjon

Den som vil fremme krav mot selskapet, skal gi selskapet de opplysninger og dokument som er tilgjengelig for ham eller henne, og som selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatning.

7.1.3 Lege- og spesialisterklæring

Den forsikrede og selskapet har rett til å innhente lege- og spesialisterklæringer som har betydning for fastsettelse av grunnlaget for erstatningsutrekningen. Dersom selskapet finner det nødvendig å innhente legeerklæring fra ny sakkyndig, skal dette være grunnlagt skriftlig.
Dersom den forsikrede oppholder seg utenfor Norge kan selskapet kreve at forsikrede framstiller seg for lege i Norge for vurdering av om vilkårene for erstatning foreligger. Legens honorar blir betalt av selskapet.

7.1.4 Samvirkende årsaker

Erstatningen blir redusert forholdsmessig dersom andre forhold, sammen med ulykkesskaden, har medvirket til det forhold som gir rett til utbetaling under forsikringen.

7.2 Når erstatningen blir utbetalt og hvordan den beregnes

7.2.1 Medisinsk invaliditet

Invaliditetserstatningen kommer til utbetaling når forsikringstilfellet er skjedd, selskapet har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne sitt endelige ansvar. Erstatningen blir fastsatt på grunnlag av den medisinske invaliditetsgraden som ulykkesskaden representerer, og avtalt forsikringssum.
Dersom et ulykkestilfelle fører til flere skader på samme person, fastsettes den medisinske invaliditetsgraden ut fra en samlet vurdering. Dersom ulykkesskaden øker en tidligere funksjonsnedsettelse, skal det gjøres fradrag i medisinsk invaliditet tilsvarende tidligere funksjonsnedsettelse. Når andre forhold medvirker til at den medisinske invaliditetsgraden blir høyere enn det skaden alene tilsier, blir det gitt forholdsmessig erstatning. Se også pkt 7.1.4.

7.2.2 Behandlingsutgifter

Behandlingsutgiftene kommer til utbetaling når selskapet har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon for utgiftene.
Behandlingsutgiftene må dokumenteres med originale billag.
Behandlingsutgifter blir bare dekket som om forsikrede hadde vært medlem av norsk folketrygd.

7.2.3 Dødsfall

Dødsfallserstatningen kommer til utbetaling når dødsfallet er skjedd, selskapet har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne sitt endelige ansvar. Dersom den forsikrede dør som følge av ulykkesskaden innen et år etter skadedato, blir dødsfallerstatning utbetalt. Eventuell invaliditetserstatning som måtte være utbetalt for samme skade, kommer til fradrag.

Dør den forsikrede av annen årsak innen et år etter at ulykkesskaden skjedde, blir det ikke betalt dødsfall- eller invaliditetserstatning.

Dør den forsikrede senere enn et år etter at ulykkesskaden skjedde, blir det ikke utbetalt dødsfallserstatning, men invaliditetserstatning etter den invaliditetsgrad som ulykkesskaden ville ha medført.

7.3 **Hvem erstatningen blir utbetalt til**

7.3.1 **Medisinsk invaliditet**

Erstatningen tilfaller den forsikrede.

7.3.2 **Behandlingsutgifter**

Forsikringsutbetalingen tilfaller den forsikrede eller forsikringstaker, avhengig av hvem av dem som er ansvarlig for utlegget.

7.3.3 **Dødsfall**

Utbetaling av forsikringssummen følger reglene i FAL kap 15:

Hovedregel:

Forsikringsutbetalingen tilfaller forsikringstaker.

Er forsikringstaker og forsikrede samme person, tilfaller forsikringsutbetalingen avdødes ektefelle/registrert partner. Har ikke avdøde slike, eller er de ikke lenger i live, tilfaller utbetalingen avdødes arvinger etter lov eller testament i følge arvelovens regler, ref. Lov av 3. mars 1972 nr 5.

En person blir ikke sett på som ektefelle/registrert partner etter avsnittet ovenfor når det på dødsfallstidspunktet er avsagt dom for eller gitt bevilling til separasjon eller skilsmisse. Dette gjelder selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig.

7.3.4 **Begunstigelse**

Ønsker forsikringstaker at utbetalingen ved død skal tilfalle spesielt utpekte personer (f eks samboer) eller andre begunstigede, må dette være avtalt med selskapet. En slik begunstigelse vil da fremgå av forsikringsbeviset.

- Dersom samboer er oppnevnt som begunstiget uten å være navngitt, skal med slik samboer være ment: person som avdøde på dødsfallstidspunktet levde sammen med i ekteskapslignende forhold dersom det av Folkeregisteret fremgår at de to har hatt samme bosted de siste to årene, eller
- person som hadde felles barn og felles bosted med forsikrede.

En person regnes likevel ikke som samboer etter dette avsnitt dersom det på dødsfallstidspunktet forelå forhold som var til hinder for at lovlig ekteskap kunne vært inngått, eller det er åpenbart at faktisk samlivsbrudd har funnet sted på et tidligere tidspunkt.

8 Avvik fra Generelle vilkår

8.1 **Jordskjelv og vulkanske utbrudd**

Selskapet svarer for ulykkesskade som skyldes jordskjelv og vulkanske utbrudd, uten hensyn til reglene i Generelle vilkår.