

# VILKÅR – ULYKKESFORSIKRING

## FORSIKRINGSVILKÅR ULY5-6

Gjelder fra mars 2017

### INNHold

Oversikt over forsikringen

- 1 Definisjoner
- 2 Hvem som er forsikret
- 3 Hvor forsikringen gjelder
- 4 Når forsikringen gjelder. Begrensninger i forhold til yrke
  - 4.1 Personer som ikke er eller anses som yrkesaktive
  - 4.2 Personer som er yrkesaktive
- 5 Hva forsikringen kan omfatte
  - 5.1 Medisinsk invaliditet
  - 5.2 Behandlingsutgifter
  - 5.3 Dødsfall
  - 5.4 Psykologisk førstehjelp
- 6 Hva forsikringen ikke omfatter. Begrensninger
  - 6.1 Psykiske lidelser, atferdsforstyrrelser, lærevansker o.l.
  - 6.2 Tannskader
  - 6.3 Sykdom, smitte og andre sørlige tilstander
  - 6.4 Medisinsk behandling og bruk av medikamenter
  - 6.5 Forgiftning
  - 6.6 Arr og vansiring
  - 6.7 Profesjonell idrett og ekspedisjoner
  - 6.8 Militære operasjoner
  - 6.9 Slagsmål, forbrytelser og gjengjeldelsesforhold
  - 6.10 Forsett
  - 6.11 Uaktsomhet
  - 6.12 Særlige begrensninger ved behandlingsutgifter
- 7 Skadeoppgjør
  - 7.1 Fellesregler
  - 7.2 Når erstatningen utbetales og hvordan den beregnes
  - 7.3 Hvem utbetalingen går til
- 8 Avvik fra generelle vilkår

### OVERSIKT OVER FORSIKRINGEN

Ulykkesforsikringen består av to valgfrie dekninger. Det kan avtales invaliditetsdekning eller dødsfallsdekning, eller begge deler. Hva som er avtalt, fremgår av forsikringsbeviset. De to delene inneholder:

#### Invaliditetsdekningen

- Erstatning ved medisinsk invaliditet ved ulykke. Denne kan være avtalt med eller uten rett til dobbel erstatning ved invaliditetsgrader på 51 % eller mer (fremgår av forsikringsbeviset).
- Refusjon av behandlingsutgifter
- Erstatning ved dødsfall
- Psykologisk førstehjelp

#### Dødsfallsdekningen

- Avtalt forsikringssum ved dødsfall.

Om forsikringen gjelder hele eller bare deler av døgnet, beror på om forsikrede er yrkesaktiv eller ikke, og hvilket yrke som utøves (se punkt 4).

I tillegg til disse vilkår gjelder:

- Forsikringsbeviset
- Generelle vilkår
- Forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989 (FAL) i den utstrekning den ikke er fraveket i vilkårene
- Lov av 10. juni 1988 om forsikringsvirksomhet (Forsikringsvirksomhetsloven).

Forsikringsbeviset gjelder foran vilkårene.

### 1 DEFINISJONER

#### 1.1 Behandlingsutgifter

Med behandlingsutgifter menes utgifter til behandling og reiser som følge av en ulykkesskade.

#### 1.2 Forsikrede

Forsikrede er den persons liv eller helse forsikringen knytter seg til. Se punkt 2.

#### 1.3 Forsikringssum

Forsikringssum er det beløp som er avtalt for forsikringen og som fremkommer av forsikringsbeviset.

#### 1.4 Forsikringstaker

Forsikringstaker er den som ifølge forsikringsbeviset har inngått forsikringsavtalen 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 fornyes for ett år av gangen.

#### 1.6 Forsikringstilfelle

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

#### 1.7 Medisinsk invaliditet

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

Den medisinske invaliditetsgraden fastsettes på grunnlag av invaliditetstabellene gitt av Sosialdepartementet i forskrift av



21.4.1997 nr 373, del I § 2, del II og III. Invaliditetsgraden fastsettes uten hensyn til yrke, nedsatt evne til inntektsgivende arbeid (uføregrad), fritidsinteresser og lignende.

### 1.8 Ulykkesskade

Med ulykkesskade forstås fysisk skade på person forårsaket ved en plutselig og uforutsett ytre begivenhet, "et ulykkestilfelle", som inntreffer i forsikringstiden.

## 2 HVEM SOM ER FORSIKRET

Forsikringen gjelder for den person som

- er angitt som den forsikrede i forsikringsbeviset,
  - har bosted i Norge i henhold til Folkeregisteret og
  - er medlem i norsk folketrygd
- når forsikringstilfellet inntreffer.

Forsikrede kan ha bosted i utlandet i inntil 3 år forutsatt at medlemskapet i norsk folketrygd opprettholdes.

## 3 HVOR FORSIKRINGEN GJELDER

Forsikringen gjelder i hele verden.

## 4 NÅR FORSIKRINGEN GJELDER

Forsikringen gjelder for forsikringstilfeller som inntreffer i forsikringstiden.

Begrensninger i forhold til yrke:

- Om forsikringen gjelder hele eller bare deler av døgnet, beror på om forsikrede er yrkesaktiv eller ikke og hvilket yrke som utøves.
- Forsikrede plikter å melde fra til If omgående ved oppstart av yrke etter fylte 18 år, og ved senere endring av yrke. Forsømmes denne plikten, vil erstatningen kunne bli redusert, jf. FAL par 13-7.

Forsikringen fornyes automatisk for ett år av gangen. If kan hvert år ved fornyelse, innenfor reglene myndighetene har fastsatt, endre forsikringsvilkår og priser

Forsikringen kan fornyes hvert år så lenge forsikrede lever.

### 4.1 Personer som ikke er eller anses som yrkesaktive

Forsikringen gjelder hele døgnet for:

- barn og unge i skolepliktig alder
- studenter med brutto arbeidsinntekt inntil 1 G, (G = folketrygdens grunnbeløp), dog ikke under yrkesutøvelse som beskrevet i punkt 4.2.c)
- personer som avtjener militær førstegangstjeneste og repetisjonsøvelse
- pensjonister som har sluttet å utøve yrket sitt
- andre personer som ikke er yrkesaktive.

### 4.2 Personer som er yrkesaktive

#### a) Yrker med lav ulykkesrisiko

Forsikringen gjelder hele døgnet for personer som utøver yrker med lav ulykkesrisiko, dvs. annen type arbeid enn beskrevet i bokstav b) og c).

Vær likevel oppmerksom på yrkesbegrensningene i bokstav c).

#### b) Yrker med forhøyet ulykkesrisiko

Med yrker med forhøyet risiko forstås yrker som utøves i høyder (stige, stillas, lift og lignende), ved hjelp av maskiner og produksjonsutstyr, omgang med kjemiske midler samt yrker i land- og skogbruksnæring, transportvirksomhet og vakthold.

For personer som innehar slike yrker gjelder forsikringen bare på fritiden med mindre annet er avtalt med If. Er det ikke inngått slik avtale, gjelder forsikringen ikke under utøvelse av disse yrkene eller under opphold på arbeidsstedet. Hva som er avtalt vil fremgå av forsikringsbeviset.

Yrkesutøvelse i forbindelse med bygging og vedlikehold av forsikredes eget hjem/fritidsbolig som bare benyttes til forsikredes private formål, er likevel omfattet.

Vær likevel oppmerksom på yrkesbegrensningene i bokstav c).

#### c) Yrkesutøvelse som aldri er omfattet av forsikringen

Forsikringen gjelder ikke når forsikrede utøver følgende yrkesaktiviteter, eller oppholder seg på arbeidsstedet:

- dykking
- all virksomhet offshore
- yrkesfiske
- tjenestegjøring ombord i militære kjøre-, sjø- og luftfartøy
- produksjonsarbeid i steinbrudd, sand- og grustak
- all virksomhet knyttet til fremstilling, lagring, bruk og transport av eksplosiver
- stuntaktivitet og luftakrobatikk

Forsikringen omfatter heller ikke ulykkesskade som oppstår under opphold i krigssone eller områder hvor det foregår eller forventes å oppstå alvorlige forstyrrelser av den offentlige orden, når formålet med oppholdet er å sikre mediedekning av begivenhetene.

## 5 HVA FORSIKRINGEN OMFATTER

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

### 5.1 Medisinsk invaliditet med eller uten rett til dobbel erstatning

Har ulykkesskaden ført til medisinsk invaliditet betales det invaliditetserstatning.

Retten til erstatning inntreffer når ulykkesskaden skjer.

Avtalt forsikringssum fremgår av forsikringsbeviset. Ved hver fornyelse av forsikringen oppjusteres forsikringssummen i takt med økningen av folketrygdens grunnbeløp (G-regulering). Oppjusteringen opphører ved utløpet av det forsikringsår forsikrede fyller 70 år. Det er forsikringssummen på det tidspunkt ulykkesskaden skjer, som legges til grunn for beregningen av invaliditetserstatningen.

Erstatningen utgjør en prosentvis andel av forsikringssummen tilsvarende den medisinske invaliditetsgraden.



Dobbel erstatning:

Hvis det fremgår av forsikringsbeviset at det er avtalt rett til dobbel erstatning, dobles utbetalingen ved invaliditetsgrader på 51 % eller mer. Retten til dobbel erstatning opphører ved utløpet av det forsikringsår forsikrede fyller 70 år.

## 5.2 Behandlingsutgifter

Refusjon av rimelige og nødvendige behandlingsutgifter i Norden som er påløpt de to første årene etter ulykkesskaden.

Følgende behandlingsutgifter er omfattet:

- Tannbehandling
- Egenandeler hos lege med offentlig refusjonsrett
- Kiropraktikk og fysioterapi hos behandler med offentlig refusjonsrett
- Medisiner og forbindingssaker foreskrevet av lege eller tannlege
- CT eller MR foreskrevet av lege og forhåndsgodkjent av If
- Reiseutgifter til og fra hjemstedet for nødvendig behandling

Ved tannskader hos barn under 18 år refunderes også, etter forhåndsgodkjennelse av If, 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 dog skje senest 10 år etter utgangen av det året som skaden inntraff, basert på kostnadsoverslag fra tannlege og/eller tanntekniker.

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

## 5.3 Dødsfall

Hvis forsikrede dør som følge av en ulykkesskade som har inntruffet i forsikringstiden, utbetales dødsfallserstatning.

Retten til erstatning inntreffer på det tidspunktet forsikrede dør.

Forsikringssummen er minimum 100 000 kroner.

Er det avtalt høyere dødsfallserstatning, fremgår den avtalte forsikringssummen av forsikringsbeviset. Slik særskilt avtalt forsikringssum oppjusteres i så fall, ved hver fornyelse av forsikringen, i takt med økningen av folketrygdens grunnbeløp (G-regulering).

Oppjusteringen opphører ved utløpet av det forsikringsår forsikrede fyller 70 år. Det er forsikringssummen på det tidspunkt ulykkesskaden skjer, som legges til grunn for beregningen av invaliditetserstatningen.

## 5.4 Psykologisk førstehjelp

Forsikringen dekker kostnader til psykologisk førstehjelp formidlet gjennom Psykologvakten dersom forsikrede får en akutt psykisk krise i forsikringstiden som følge av

- en alvorlig ulykke
- annen plutselig og uforutsett hendelse, som for eksempel ran, overfall, eller voldtekt.

Dersom en slik hendelse er årsak til forsikredes død, vil ektefelle/samboer/barn ha rett til slik behandling.

Behov for psykologisk førstehjelp meldes til Psykologvakten på telefon 22 96 50 07. Tjenesten er døgnåpen.

Erstatningen gjelder for inntil 10 behandlinger per hendelse. Behandlingen skjer i Norge ved psykolog/ annet helsepersonell anvist av Psykologvakten. Behov for Psykologisk Førstehjelp må være meldt innen 12 måneder etter den aktuelle hendelsen

## 6 HVA FORSIKRINGEN IKKE OMFATTER. BEGRENSNINGER

### 6.1 Psykiske lidelser atferdsforstyrrelser, lærevansker o.l.

Forsikringen gir ikke rett til utbetaling for psykiske lidelser, atferdsforstyrrelser, lærevansker o.l. som omfattes av diagnosekodene fra og med F00 til og med F99 i henhold til ICD-10\*), og følger av slike.

\*) Den internasjonale statistiske klassifikasjonen av sykdommer og beslektede helseproblemer, 10. revisjon med senere endringer, fastsatt av Verdens Helseorganisasjon.

### 6.2 Tannskader

Tannskader gir ikke rett til invaliditetserstatning.

### 6.3 Sykdom, smitte og andre særlige tilstander

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som skyldes sykdom, sykkelig tilstand eller anlegg, for eksempel skader som oppstår i forbindelse med epileptisk anfall, bevissthetstap, hjerneslag eller lignende.

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

- slagtilfelle
- hjerteinfarkt
- kreft
- smertetilstander som følge av skader i rygg, med mindre smertene har oppstått som følge av røntgenologisk påvisbart brudd i ryggstøyle eller ryggvirvel, og bruddet skyldes en ulykkeshendelse
- infeksjonssykdommer, med mindre infeksjonen har kommet gjennom en vevsskade som følge av en ulykkeshendelse.

Stikk og bitt av insekt regnes ikke som ulykkeshendelse.

### 6.4 Medisinsk behandling og bruk av medikamenter

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade forårsaket ved medisinsk undersøkelse, behandling, og lignende eller ved inntak av medikamenter, med mindre de forsikrede er blitt behandlet på grunn av en ulykkesskade som If svarer for.

### 6.5 Forgiftning

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

### 6.6 Arr og vansiring

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

### 6.7 Profesjonell idrett og ekspedisjoner

Forsikringen omfatter ikke ulykkesskader som følge av deltakelse i sport, idrett og ekspedisjoner som gir forsikrede brutto inntekt og/eller sponsormidler på mer enn 2G pr år (G = folketrygdens grunnbeløp)

### 6.8 Militære operasjoner

Forsikringen omfatter ikke ulykkesskader som følge av



deltakelse i fredsbevarende styrker eller andre lands og organisasjoners militære og paramilitære styrker.

## 6.9 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.

## 6.10 Forsett og selvmord

Er forsikringstilfellet forsettlig fremkalt, er If ikke ansvarlig. If er likevel ansvarlig hvis den forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling. Med rekkevidde skal i denne sammenheng forstås den umiddelbare følgen av handlingen, nemlig legemsskaden. If svarer uansett ikke for selvmord eller forsøk på selvmord som skyldes sinnslidelse, jf. FAL § 13-8.

## 6.11 Uaktsomhet

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

## 6.12 Særlige begrensninger ved behandlingsutgifter

Forsikringen omfatter ikke følgende behandlingsutgifter:

- behandlingsutgifter ved tannskade som følge av tygging eller biting
- merutgifter til undersøkelse, behandling eller opptrening ved private sykehus eller helseinstitusjoner eller hos privatpraktiserende leger/behandlere uten offentlig refusjonsrett
- utgifter til hjelpemidler
- utgifter til retningsaksjoner og transport fra skadestedet.

## 7 SKADEOPPGJØR

### 7.1 Generelt

#### 7.1.1 Melding om forsikringstilfelle

Når et ulykkestilfelle har inntruffet, må melding sendes If omgående.

#### 7.1.2 Opplysningsplikt og dokumentasjon

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

#### 7.1.3 Lege- og spesialistklæringer

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

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

#### 7.1.4 Samvirkende årsaker

Erstatningen reduseres forholdsmessig hvis andre forhold, sammen med ulykkesskaden, har medvirket til det forhold som gir rett til utbetaling under forsikringen.

## 7.2 Når erstatningen utbetales og hvordan den beregnes

### 7.2.1 Medisinsk invaliditet

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

Erstatningen fastsettes på grunnlag av den invaliditetsgraden som ulykkesskaden representerer, og avtalt forsikringssum. Når det er avtalt rett til dobbel erstatning, doubles forsikringssummen ved invaliditetsgrader på 51 % eller mer.

Medfører sykdommen/ulykkesskaden flere skadefølger, fastsettes invaliditetsgraden ut fra en samlet vurdering på samme måte som for yrkesskade (kalt reduksjonsmetoden). Dersom ulykkesskaden øker en tidligere funksjonsnedsettelse, gjøres fradrag i medisinsk invaliditet tilsvarende tidligere funksjonsnedsettelse. Når andre forhold medvirker til at den medisinske invaliditetsgraden blir høyere enn det skaden alene tilsier, ytes forholdsmessig erstatning. Se også punkt 7.1.4.

### 7.2.2 Behandlingsutgifter

Behandlingsutgiftene kommer til utbetaling når If har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon for utgiftene. Behandlingsutgiftene må dokumenteres med originale bilag.

Behandlingsutgifter dekkes bare som om forsikrede hadde vært medlem av norsk folketrygd.

### 7.2.3 Dødsfall

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

Medfører ulykkesskaden at forsikrede dør innen to år etter skadedato, betales dødsfallserstatning. Eventuell invaliditetserstatning som måtte være forskuddsbetalt for samme skade, kommer til fradrag.

Dør den forsikrede av annen årsak innen to år etter at ulykkesskaden inntraff, betales verken dødsfall- eller invaliditetserstatning.

Dør den forsikrede senere enn to år etter at ulykkesskaden inntraff, betales ikke dødsfallserstatning, men invaliditetserstatning etter den invaliditetsgrad som ulykkesskaden ville ha medført.

## 7.3 Hvem utbetalingen går til

### 7.3.1 Medisinsk invaliditet

Forsikringsutbetalingen 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

Utbetalingen av forsikringssummen følger bestemmelsene i FAL kap.15:

#### Hovedregler

Forsikringsutbetalingen tilfaller forsikringstaker.

Er forsikringstaker og forsikrede samme person, tilfaller forsikringsutbetalingen avdødes ektefelle/registrerte partner. Har ikke avdøde slike, eller er de ikke lenger i live, tilfaller utbetalingen avdødes arvinger etter lov eller testament i henhold til arvelovens bestemmelser.

En person anses ikke 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.

#### Begunstigelse

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

Hvis samboer er oppnevnt som begunstiget uten å være navngitt, skal med slik samboer forstås:

- person som avdøde på dødsfallstidspunktet levde sammen med i ekteskapsliknende forhold hvis det av Folkeregisteret fremgår at de to har hatt samme bolig de siste to årene, eller
- person som hadde felles barn og felles bolig 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 inngås, eller det er åpenbart at faktisk samlivsbrudd har funnet sted på et tidligere tidspunkt.

## 8 AVIK FRA GENERELLE VILKÅR

### 8.1 Jordskjelv og vulkanske utbrudd

If svarer for ulykkesskade som skyldes jordskjelv og vulkanske utbrudd, uten hensyn til bestemmelsen i Generelle vilkår punkt 1.1.

### 8.2 Krig som oppstår ved reiser i utlandet utenfor EØS-området

Generelle vilkårs punkt 1.2 lempes ved at If allikevel svarer for ulykkesskade som oppstår under reise utenfor EØS-området, og skaden har sammenheng med krig med videre, når innreise fant sted før området ble erklært som risikoområde av Det kongelige norske utenriksdepartement. Ifs ansvar er begrenset til å omfatte skader som inntreffer de første 30 dagene etter at slik erklæring er gitt. Denne lempingen gjelder ikke for slike skader som skjer på den norske kontinentalsokkel og Svalbard.