

Vilkår for Ulykkesforsikring

Vilkår av 1. januar 2020

INNHOOLD

	Side
1. Hvem som er forsikret – sikrede	2
2. Hvor forsikringen gjelder	2
3. Når forsikringen gjelder	2
4. Hvilke ulykker som omfattes	2

Dekninger

(som gjelder når det fremgår av forsikringsbeviset)

5.1 Død fritid	4
5.2 Død arbeid	4
6.1 Invaliditet fritid	4
6.2 Faginvaliditet fritid	4
6.3 Invaliditet arbeid	4
6.4 Faginvaliditet arbeid	4
7. Erstatningsoppgjør	5

Viktige betingelser

(som gjelder for alle deknings)

8. Forutsetninger, aktivitetsbegrensninger og sikkerhetsforskrifter	6
9. Frist for å melde krav	7

Vilkår for Ulykkesforsikring

INNLEDNING – SLIK LESER DU VILKÅRENE

Vilkårene gjelder for ulykker. I tillegg til disse vilkår, gjelder Frenedes generelle vilkår.

Alle vilkårsbestemmelser må leses i sammenheng. Vilkårene må leses i lys av forsikringsbevisets angivelse av hvem som er ulykkesforsikret.

Punkt 1, 2 og 3 i vilkårene fastsetter hvem som er forsikret, hvor forsikringen gjelder og når forsikringen gjelder. Punkt 4 angir hvilke hendelser forsikringen omfatter og hvilke hendelser som er unntatt fra forsikringen. I punkt 5 finner du reglene om dødsfallserstatning. I punkt 8 finner du reglene om invaliditetserstatning. Hvilke av disse dekninger du har, fremgår av ditt forsikringsbevis. Punkt 7 har generelle regler om hvordan erstatningen skal beregnes og viktige regler om oppgjøret. I punkt 8 har vi beskrevet hva du eller andre som omfattes av forsikringen skal gjøre for å unngå en ulykke. Fristen for å melde krav under forsikringen finner du i punkt 9. Du har rett til erstatning under forsikringen når alle betingelser i vilkår og forsikringsbevis er oppfylt.

1. HVEM SOM ER FORSIKRET – FORSIKREDE

Forsikringen gjelder for de(n) person(er) som fremgår av forsikringsbeviset såfremt vedkommende er medlem av Norsk Folketrygd og har folkeregistrert adresse i Norge.

Forsikringen opphører ved utgangen av den forsikringsperiode forsikrede fyller 75 år.

2. HVOR FORSIKRINGEN GJELDER

Forsikringen gjelder i Norge samt under utenlandsopphold av inntil 12 måneders varighet.

Forsikringen gjelder for opphold utover 12 måneder dersom den forsikrede opprettholder sitt medlemskap i Norsk Folketrygd, og enten er:

- Au pair eller student i utlandet,
- Ansatt i norsk firma,
- Ansatt i utenriktjenesten.

Det samme gjelder for barn, ektefelle eller samboer til en forsikret person angitt i punkt a-c såfremt barnet, ektefellen eller samboeren iht. punkt 1 også er omfattet av forsikringen.

3. NÅR FORSIKRINGEN GJELDER

Det fremgår av forsikringsbeviset når forsikringen gjelder.

- Død fritid, Invaliditet fritid og Faginvaliditet fritid gjelder hele døgnet bortsett fra når forsikrede er i arbeid.
- Død arbeid, Invaliditet arbeid og Faginvaliditet arbeid gjelder når forsikrede er i arbeid.

Forsikrede er i arbeid når forsikrede iht. Lov om yrkesskedeforsikring § 10 er i arbeid på arbeidsstedet i arbeidstiden. Når ulykkesforsikring er tegnet av en student, er undervisning likestilt med arbeid.

For barn inntil 16 år gjelder forsikringen hele døgnet. For barn mellom 16 og 18 år gjelder forsikringen bare i fritid og skoletid, med mindre det fremgår av forsikringsbeviset at forsikringen er utvidet til å omfatte arbeidstid.

Dersom forsikringen gjelder mens forsikrede er i arbeid, er prisen avhengig av forsikredes yrke. Forsikrede plikter derfor å melde fra til Frende dersom forsikrede endrer yrke. Dersom slik melding ikke er gitt, kan erstatningen bli forholdsmessig redusert jf. FAL § 13-7.

Se også punkt 4.1.3 om unntak for visse yrker/arbeid.

4. HVILKE ULYKKER SOM OMFATTES

Forsikringen omfatter ulykkeskade som rammer forsikret person under 75 år, med de unntak og begrensninger som følger av disse vilkår, de generelle vilkår og Forsikringsavtaleloven (heretter FAL).

Vilkår for Ulykkesforsikring

Med ulykkeskade menes skade på kroppen forårsaket ved en plutselig ytre fysisk begivenhet (ulykkestilfelle) som inntreffer i forsikringstiden.

4.1 FORSIKRINGEN OMFATTER IKKE

4.1.1 UNNTAK FOR VISSE SYKDOMMER M.V.

Forsikringen omfatter ikke:

1. Ulykkeskade som skyldes:
 - Sykdom, slag, infarkt, illebefinnende, bevisstløshet eller annen form for sykkelig tilstand.
 - Forgiftning forårsaket av mat, drikke eller nytelsesmiddel. Dette unntaket gjelder ikke for barn under 16 år.
 - Inntak av sovemidler, smertestillende eller narkotiske midler.
 - Medisinsk behandling eller undersøkelse eller inntak av medikamenter, med mindre behandlingen m.v. har sammenheng med ulykkeskade Frende svarer for.
2. Død eller invaliditet som skyldes:
 - Hjerte-/karsykdommer,
 - Kreft,
 - Artritt (betennelse i ledd), selv om en ulykkeskade er årsak til sykdommen(e).
3. Skade eller sykdom etter insektsstikk.
4. Sykdom forårsaket av HIV-infeksjon eller Hepatitt B virus.
5. Rygg- og nakkelidelser og rygg- og nakkesmerter med mindre lidelsen/smertene kan tilbakeføres til et røntgenologisk påvistbart brudd i ryggsøylen, og bruddet kan tilbakeføres til en ulykkeshendelse. Dette unntaket gjelder likevel ikke når forsikrede rettmessig befinner seg i eller på en motorvogn, eller utenfor denne, når motorvognen er den direkte årsak til skaden.
6. Selvmord eller forsøk på selvmord som skyldes sinnslidelse, med mindre kravstiller kan sannsynliggjøre at selvmordet eller forsøket på selvmord skyldes en akutt sinnsvirring forårsaket av en ytre årsak.
7. Sjokk eller andre psykiske skader. Likevel dekkes slik skade dersom diagnosekriteriene i det internasjonale klassifikasjonssystemet ICD-10, punkt F43.1 (PTSD) er oppfylt, og sjokkskaden er en følge av en fysisk skade som medfører livsvarig og erstatningsmessig medisinsk invaliditet.

4.1.2 UNNTAK FOR VISSE AKTIVITETER

Forsikringen omfatter ikke ulykke forårsaket under utøvelse av følgende aktiviteter:

- Sport og idrett som gir forsikrede inntekt eller sponsormidler over 1 G pr år.
- Motorsport med båt, vannjet, vannscooter, bil, motorsykel, moped, snøscooter eller andre motorkjøretøyer.
- Kampsport som innebærer fullkontakt med slag eller spark, som boksing, karate og lignende.
- Serie- og cupkamp i alle typer lagidrett når kampen er i regi av forbund eller krets (gjelder ikke bedriftsidrett).
- Fallskjermer- og basehopping, strikkhopp, ballongferd, flyving med mikro- og ultralette fly, seilfly, hanggliding og paragliding.
- Dykking dypere enn 40 meter.

4.1.3 UNNTAK FOR VISSE YRKER/ARBEIDER

Selv om det fremgår av forsikringsbeviset at forsikringen gjelder når forsikrede er på arbeid, omfattes ikke ulykke forårsaket under utøvelse av følgende yrke/arbeid:

- Dykker, offshorearbeid, sjøtransport i utenriksfart og yrkesfiske.
- Stillasarbeid og takteking.
- Gruve- og bergverksdrift, stein-, sand- og leirbrudd samt tunnelarbeid.
- Profesjonell idrettsutøver.
- Militære oppdrag utenfor Norge.

4.1.4 UNNTAK FOR SLAGSMÅL OG FORBRYTELSE

Forsikringen omfatter ikke ulykkeskade ved deltakelse i en forbrytelse, motstand mot pågrep eller utøvelse av annen "ulovlig interesse". Det samme gjelder ulykkeskade som pådras under slagsmål. Unntaket for slagsmål gjelder ikke barn under 16 år.

Vilkår for Ulykkesforsikring

DEKNINGER SOM GJELDER NÅR DET FREMGÅR AV FORSIKRINGSBEVISET

Forsikringen kan omfatte følgende dekninger:

- Død Fritid. Se punkt 5.1
- Død Arbeid. Se punkt 5.2.
- Invaliditet Fritid. Se punkt 6.1.
- Faginvaliditet Fritid. Se punkt 6.2.
- Invaliditet Arbeid. Se punkt 6.3.
- Faginvaliditet Arbeid. Se punkt 6.4.

Det fremgår av det enkelte forsikringsbevis hvilke dekninger som er avtalt og som gjelder for din forsikring.

For alle dekningene gjelder bestemmelsene i punkt 1-4 ovenfor, med de endringer som følger av vilkårene som er inntatt i de enkelte dekninger.

5. DØD

5.1 DØD FRITID

Når det fremgår av forsikringsbeviset at denne dekningen er avtalt, utbetales forsikringssummen dersom det inntreffer en ulykkesskade i fritiden og skaden innen ett år medfører forsikredes død.

5.2 DØD ARBEID

Når det fremgår av forsikringsbeviset at denne dekningen er avtalt, utbetales forsikringssummen dersom det inntreffer en ulykkesskade i arbeidstiden og skaden innen ett år medfører forsikredes død.

5.3 FELLESREGLER OM DØDSFALLSERSTATNING

Dersom forsikringstaker har begunstiget forsikredes samboer eller andre personer, tilfaller forsikringssummen de(n) som er begunstiget. Dersom begunstigelse ikke er opprettet, tilfaller dødsfallserstatningen forsikredes ektefelle eller arvinger etter lov eller testament etter reglene i FAL § 15-1.

Dersom Frende har utbetalt helt eller delvis invaliditetserstatning etter punkt 6 for samme skade, går denne til fradrag krone for krone i dødsfallserstatningen etter punkt 5.

6. INVALIDITET

6.1 INVALIDITET FRITID

Når det fremgår av forsikringsbeviset at denne dekningen er avtalt, omfatter forsikringen ulykkeskader som inntreffer i fritiden og som medfører livsvarig medisinsk invaliditet. Behandlingsutgifter dekkes i henhold til punkt 6.6. Dersom skaden innen 3 år etter ulykken har medført livsvarig medisinsk invaliditet, har forsikrede rett til invaliditetserstatning.

6.2 FAGINVALIDITET FRITID

Når det fremgår av forsikringsbeviset at invaliditetsdekningen i punkt 6.1 er utvidet til å omfatte faginvaliditet, har forsikrede rett til forhøyet invaliditetserstatning ved skade på arm, hånd eller fingre i samsvar med reglene i punkt 7.4. For øvrig gjelder de vanlige reglene om invaliditetserstatning.

6.3 INVALIDITET ARBEID

Når det fremgår av forsikringsbeviset at denne dekningen er avtalt, har forsikrede rett til dekning av behandlingsutgifter i henhold til punkt 6.6, dersom det inntreffer en ulykkesskade mens forsikrede er i arbeid. Dersom skaden innen 3 år etter ulykken har medført livsvarig medisinsk invaliditet, har forsikrede rett til invaliditetserstatning.

Vilkår for Ulykkesforsikring

6.4 FAGINVALIDITET ARBEID

Når det fremgår av forsikringsbeviset at invaliditetsdekningen i punkt 6.3 er utvidet til å omfatte faginvaliditet, har forsikrede rett til forhøyet invaliditetserstatning ved skade på arm, hånd eller fingre i samsvar med reglene i punkt 7.4. For øvrig gjelder de vanlige reglene om invaliditetserstatning.

6.5 FELLESREGLER OM INVALIDITETSERSTATNING

Ved 100 % invaliditet utbetales forsikringssummen som fremgår av forsikringsbeviset. For delvis invaliditet utbetales en forholdsmessig del av forsikringssummen.

Dør forsikrede av ulykkeskaden innen 1 år etter skadedagen, betales ikke invaliditetserstatning, men dødsfallserstatning.

Dør forsikrede uansett årsak mer enn 1 år etter at ulykkeskaden inntraff, utbetales invaliditetserstatning dersom det må antas at ulykkeskaden ville ha medført livsvarig medisinsk invaliditet.

Erstatningen beregnes ut fra den invaliditet som antas å ville blitt den endelige dersom sikrede hadde vært i live.

6.6 BEHANDLINGSUTGIFTER

Dersom det er tegnet invaliditetsdekning iht. punkt 6.1 eller 6.3, erstattes behandlingsutgifter som ikke kan kreves dekket av det offentlige helsevesen, med inntil 5 % av forsikringssummen for invaliditet.

Frende erstatter rimelige og nødvendige utgifter til behandling som foretas i inntil 3 år etter ulykken. Følgende utgifter dekkes:

- Behandling hos lege og tannlege.
- Forbindingssaker, medisiner og protese foreskrevet av tannlege eller lege.
- Fysikalsk eller kiropraktisk behandling foreskrevet av lege.
- Transportutgifter til lege, tannlege eller annen dekningsmessig behandling.
- Ved tannskader på barn (under 18 år), erstattes utgifter til første permanente tannlegebehandling, bro, krone eller lignende selv om behandlingen skjer senere enn 3 år etter skadedagen. Oppgjør skjer i tilfelle innen 3 år etter skadedagen og på grunnlag av kostnadsoverslag fra tannlege eller tanntekniker.

Følgende behandlingsutgifter dekkes ikke:

- Utgifter til tannskader som skyldes tygging eller biting.
- Utgifter til undersøkelse, behandling eller opptrening i private klinikker/helseinstitusjoner eller hos privatpraktiserende leger/behandlere uten offentlig refusjonsrett.
- Utgifter til hjelpemidler.
- Utgifter til redning og transport fra skadestedet.

7. ERSTATNINGSOPPGJØR

7.1 SKADEMELDING

Den som mener å ha et krav mot Frende etter et ulykkestilfelle, skal snarest melde fra til Frende.

7.2 BEHANDLINGEN AV ERSTATNINGSKRAV

Alle utgifter som kreves erstattet skal dokumenteres med originale kvitteringer.

7.3 BEREGNING AV INVALIDITETSERSTATNING

Invaliditetserstatning beregnes på grunnlag av den livsvarige medisinske invaliditet som ulykken har forårsaket.

Erstatning kan tidligst kreves 1 år etter skadedagen. Dersom invaliditetsgraden kan forandre seg, kan endelig oppgjør utsettes i inntil 3 år etter skadedagen. Oppgjøret skal da basere seg på hva som må antas å bli den livsvarige medisinske invaliditeten ut fra tilstanden på 3-årsdagen.

Invaliditetsgraden skal fastsettes iht. forskrift av 21. April 1997 med veiledning, og av lege valgt av Frende.

Vilkår for Ulykkesforsikring

Dersom en kroppsdel eller et organ tidligere var delvis ubrukbart, gjøres det fradrag når invaliditetsgraden bestemmes. Tap av eller skade på kroppsdel eller organ som var fullstendig ubrukbart før ulykken inntraff, gir ikke rett til invaliditetserstatning.

Når det kan antas at sykelig tilstand, disposisjon eller mèn sammen med ulykkeskaden har medvirket til forsikredes invaliditet, reduseres erstatningen i forhold til den betydning den sykelige tilstanden, disposisjonen eller det tidligere mèn har hatt for invaliditeten.

Samlet erstatning for en og samme ulykkeskade kan høyst bli 100 % av forsikringssummen.

7.4 FAGINVALIDITET

Ved faginvaliditet skal invaliditetsgraden for tap av følgende lemedeler, fastsettes etter følgende tabell:

	Beste	Andre
Hele armen	100 %	100 %
Hånden eller alle fingre	100 %	100 %
Mellomhånden	65 %	55 %
Tommelen	60 %	55 %
Tommelens ytterste ledd	40 %	35 %
Pekefinger	60 %	50 %
Pekefingers to ytterste ledd	50 %	40 %
Pekefingers ytterste ledd	40 %	35 %
Langfinger	30 %	25 %
Langfingers to ytterste ledd	25 %	20 %
Langfingers ytterste ledd	20 %	15 %
Ringfinger	15 %	15 %
Ringfingers to ytterste ledd	10 %	10 %
Lillefinger	12 %	10 %

For øvrig gjelder Sosialdepartementets invaliditetstabell, og de øvrige regler i punkt 7 Erstatningsoppgjør.

7.5 EGENANDEL

Egenandel for behandlingsutgifter er kr 1000. For øvrig ingen egenandel.

8. FORUTSETNINGER, AKTIVITETSBEGRENSNINGER OG SIKKERHETSFORSKRIFTER

Erstatning etter ulykkesforsikringen er betinget av at vi har fått oppgitt riktige opplysninger om den risiko som er forsikret, at begrensningene i punkt 4 ikke er overtrådt og at sikkerhetsforskriftene er overholdt.

8.1 RIKTIGE RISIKOOPPLYSNINGER

I forsikringsbeviset for ulykkesforsikringen fremgår det hvilke opplysninger vi har lagt til grunn for vår risikovurdering og prisberegning. Det er derfor svært viktig at du sjekker at opplysningene vi har lagt til grunn stemmer. Dersom opplysningene ikke er riktige, må du snarest ta kontakt med oss slik at vi kan korrigere forsikringen. Det samme gjelder om det skjer endringer som gjør at opplysningene ikke lenger stemmer.

Dersom opplysningene vi har lagt til grunn for vår prisberegning ikke er riktig, vil Frenedes ansvar ved en skade reduseres forholdsmessig. Erstatningen vil i slike tilfeller bli redusert til det som svarer til forholdet mellom den prisen som er betalt og den prisen som skulle vært betalt. Gjelder det opplysninger av vesentlig betydning for vår risikovurdering eller opplysningssvikten av andre grunner er grov, kan erstatningen falle helt bort, og forsikringen sies opp, jf. FAL §§ 13-2 og 13-3.

8.2 AKTIVITETSBEGRENSNINGER

I vilkårenes punkt 4 har vi angitt hvilke aktivitetsbegrensninger som gjelder for avtalen. Ulykke som inntreffer i forbindelse med de sports- og fritidsaktiviteter eller yrkesutøvelser som ikke omfattes av ulykkesforsikringen, gir ikke rett til erstatning, jf. FAL § 13-6 og § 13-7.

Vilkår for Ulykkesforsikring

8.3 SIKKERHETSFORSKRIFT

Det er viktig at du gjør det du kan for å unngå skade. Nedenfor finner du sikkerhetsforskrifter som beskriver hva du skal gjøre for å unngå skade. Brudd på disse sikkerhetsforskriftene kan føre til at retten til erstatning faller bort eller blir redusert, jf. FAL § 4-8.

For ulykkesforsikringen gjelder følgende sikkerhetsforskrift:

1. Ved dykking må forsikrede ha gyldig sportsdykkersertifikat etter internasjonal standard (PADI, CMAS, NAUI) for den aktuelle dybde.

8.4 GROV UAKTSOMHET

Har sikrede grovt uaktsomt fremkalt forsikringstilfellet, kan Frende's ansvar settes ned eller falle bort, jf. Forsikringsavtaleloven § 13-9.

9. FRIST FOR Å MELDE KRAV

Ved alle skader må du kontakte Frende så snart som mulig, og senest innen ett år etter at du fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet, jf. FAL §§ 8-5 og 18-5.