



P910 PERSONALFORSIKRING

Innholdsfortegnelse

1.	Hva forsikringen kan omfatte	1
2.	Spesielle definisjoner	1
3.	Når skade/sykdom inntreffer/konstateres	1
4.	Hvem forsikringen gjelder for	2
5.	Dekning ved yrkesskade/yrkessykdom	3
6.	Dekning ved frivillig yrkesskadeforsikring	7
7.	Dekning ved Fritidsulykke	11
8.	Dekning ved psykologisk førstehjelp	12
9.	Erstatningsoppgjør	13
10.	Forholdet til de generelle vilkår	13

I tillegg til disse vilkår gjelder:

- Forsikringsbeviset med angitte spesifikasjoner og særvilkår.
- Forsikringsvilkår P900 Generelle vilkår.
- Forsikringsavtaleloven (fal.) av 16. juni 1989.
- Lov om yrkesskadeforsikring (yforsl.) av 16. juni 1989, med forskrifter.
- Lov om skadeserstatning (skl.) av 13. juni 1969.

1.0 Hva forsikringen kan omfatte

Når det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, omfatter forsikringen:

- Yrkesskade og yrkessykdom som konstateres i forsikringstiden.
- Fritidsulykke som inntreffer i forsikringstiden.
- Psykologisk førstehjelp som inntreffer i forsikringstiden.

2.0 Spesielle definisjoner

Generelle definisjoner fremgår av P900 Generelle vilkår.

Yrkesskade/Yrkessykdom

Med yrkesskade og yrkessykdom forstås skade og sykdom som omfattes av § 10 og § 11 i yforsl. Det vil si skade og sykdom som forsikrede påføres i arbeid på arbeidsstedet i arbeidstiden ved:

- a. Skade og sykdom forårsaket av arbeidsulykke (yrkesskade).
- b. Skade og sykdom som i medhold av

folketrygdloven (ftrl.) § 13-4 er likestilt med yrkesskade.

- c. Annen skade/sykdom, dersom denne skyldes påvirkning fra skadelige stoffer eller arbeidsprosesser.

Belastningslidelser som over tid har utviklet seg i muskel-/skjelettsystemet, regnes ikke som yrkesskade eller yrkessykdom. Det samme gjelder lidelser som har utviklet seg som følge av psykiske påkjenninger eller belastninger over tid, ftrl. § 13-3 tredje ledd.



P910 PERSONALFORSIKRING

Fritidsulykke

Med fritidsulykke forstås ulykkesskade på kroppen forårsaket ved en plutselig og uforutsett, ytre fysisk begivenhet (ulykkestilfelle), som inntreffer i forsikringstiden.

Psykologisk førstehjelp

Med psykologisk førstehjelp menes behov for akutt psykologibehandling, som følge av en plutselig og uforutsett, traumatisk eller alvorlig hendelse, som inntreffer i forsikringstiden.

3.0 Når skade/sykdom inntreffer/konstateres

3.1 Yrkesskade/yrkessykdom

Forsikringen dekker skader som er konstatert i forsikringstiden. Yrkesskade/yrkessykdom er, jf. yforsl. § 5, å anse som konstatert på det første tidspunktet da arbeidstakeren enten:

- Døde av skaden eller sykdommen uten å ha søkt legehjelp,
- Første gang søkte legehjelp for skaden eller sykdommen, eller
- Første gang meldte krav til forsikringsgiveren grunnet skaden eller sykdommen.

3.2 Fritidsulykke

Forsikringen dekker fritidsulykke som inntreffer i forsikringstiden. Som fritid regnes den tid da forsikrede ikke er i arbeid. Forsikrede er i arbeid når forsikrede ihht. lov om yforsl. §10 er i arbeid, på arbeidsstedet, i arbeidstiden. Fritidsulykke er å anse som inntruffet på skadedato.

3.3 Psykologisk førstehjelp

Forsikringen dekker akutt psykologibehandling, som følge av en plutselig og uforutsett, traumatisk eller alvorlig hendelse, som inntreffer i forsikringstiden. Psykologisk førstehjelp er å anse som inntruffet på skadedato, selv om behandlingen foretas senere.

4.0 Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringsbeviset angir hvem som er forsikret, og hvilke dekninger som er tegnet.

4.1 Yrkesskade/Yrkessykdom

Lov om yrkesskadeforsikringen gjelder for alle arbeidstakere som forsikringstaker har forsikringsplikt for på det tidspunkt skaden eller sykdommen konstateres.

4.2 Frivillig yrkesskadeforsikring

Dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, omfatter dekningen arbeid som selvstendig næringsdrivende i forsikret virksomhet. Frivillig yrkesskadeforsikring kan bare tegnes sammen med Fritidsulykke.

4.3 Fritidsulykke

Dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, omfatter dekning ved Fritidsulykke alle arbeidstakere under 67 år som er fast ansatt hos forsikringstakeren, og som er medlem av norsk folketrygd på det tidspunktet ulykken inntraff.

4.4 Psykologisk førstehjelp

Dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, omfatter dekningen eiere som er aktivt arbeidende i bedriften, alle ansatte, deres ektefelle og andre medlemmer av den faste husstand som ifølge folkeregisteret har felles adresse med forsikrede.



P910 PERSONALFORSIKRING

5.0 Dekning ved yrkesskade/yrkessykdom

Dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, omfatter forsikringen lovpålagt yrkesskadeforsikring, jf. yforsl. med tilhørende forskrift. Dekning under yrkesskadeforsikringen gjelder kun når det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at forsikringen er tegnet.

Erstatning utbetales i henhold til forskrift om standardisert erstatningsutmåling ved yrkesskader og yrkessykdommer. I det påfølgende er forsikrings-selskapet byttet ut med forsikringsforetaket som følge av begrepsendring i forsikringsavtaleloven.

5.1 Innledning

Følgende tekst viser til kapittel 1 i forskrift om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring.

5.1.1 § 1-1 Anvendelsesområdet

Beregningen av erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring skjer etter reglene i denne forskrift.

Erstatning for tap av forsørger til andre personer som omfattes av forskriften paragrafene 6-1 og 6-2, skal likevel beregnes etter de alminnelige reglene i lov av 13. juni 1969 nr. 26 om skadeserstatning paragraf 3-4.

5.1.2 § 1-2 Tilleggserstatning

Skadelidte som ikke fyller vilkårene for ytelser ved yrkesskade etter folketrygdlovens kapittel 11, kan kreve tilleggserstatning. Tilleggserstatningen skal fastsettes slik at skadelidte så langt det er mulig settes i samme stilling som om slike ytelser hadde vært tilstått. Ved fastsettelsen av tilleggserstatningen skal det gjøres fradrag for trygdeytelser og andre ytelser som gir tilsvarende kompensasjon.

5.1.3 § 1-4 Skadelidtes alder

Beregningen skal knyttes til skadelidtes alder ved tidspunktet for oppgjøret. I § 4-2 knyttes beregningen til alderen da skaden eller sykdommen ble konstatert etter lov om yrkesskadeforsikring § 5 annet ledd tredje punktum. I § 6-1 legges alderen ved dødsfallet til grunn.

5.2 Utgifter

Følgende tekst viser til kapittel 2 i forskrift om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring.

5.2.1 § 2-1 Påførte merutgifter

Påførte utgifter fram til oppgjørstidspunktet erstattes individuelt, jf. skl. § 3-1. Skadelidte har krav på renter etter morarenteloven fra en måned etter at krav om dekning av en bestemt utgift er sendt til forsikringsforetaket.

5.2.2 § 2-2 Framtidige utgifter

Framtidige utgifter erstattes individuelt, jf. skl. § 3-1.

Engangserstatning for gjennomsnittlige framtidige årlige utgifter fastsettes slik:

Skadelidtes alder	Erstatning
Alder på oppgjørstidspunkt	Årlige merutgifter multiplisert med
Under 35 år	21
35-49 år	19
50-59 år	16
60-69 år	14
Over 70 år	8



P910 PERSONALFORSIKRING

5.3 § 2-3 Tappt inntekt

Følgende tekst viser til kapittel 2, § 2-3, i forskrift om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring. Tappt inntekt i tiden fram til oppgjørstidspunktet erstattes individuelt, jf. skl. § 3-1.

Skadelidte har krav på renter etter morarenteloven i tillegg til erstatningsbeløpet. Renten beregnes særskilt for hvert kalenderår. For inntektstap for et helt kalenderår regnes renten med utgangspunkt 1. juli dette året. Rente løper likevel tidligst fra en måned etter at melding om skadetilfellet er sendt til forsikringsforetaket.

5.4 Tap av framtidig inntekt

Følgende tekst viser til kapittel 3 i forskrift om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring.

5.4.1 § 3-1 Grunnlaget for beregningen

Grunnlaget for beregningen av det framtidige inntektstapet er den pensjonsgivende inntekt, jf. ftrl. § 13-15, i året før skaden eller sykdommen ble konstatert. Det tas ikke hensyn til begrensning som nevnt i ftrl. § 3-13 fjerde ledd.

Hvis skadelidtes antatte pensjonsgivende inntekt, uten skaden eller sykdommen, i året skaden eller sykdommen ble konstatert, gir et høyere grunnlag, legges denne til grunn. Tilsvarende gjelder hvis skadelidte i et senere inntektsår har oppnådd en pensjonsgivende inntekt som gir et høyere grunnlag.

Hvis det er særlige holdepunkter for å anta at grunnlaget for beregningen etter første og annet ledd avviker vesentlig fra det som ville vært skadelidtes alminnelige inntektsnivå uten skaden eller sykdommen, skal grunnlaget for beregningen settes til dette nivået.

5.4.2 § 3-2 Grunnerstatning

Grunnerstatningen fastsettes slik:

Pensjonsgivende inntekt (beregningsgrunnlaget)	Grunnerstatning
Inntekt t.o.m 7 G	22 G
over 7 G til og med 8 G	24 G
over 8 G til og med 9 G	26 G
over 9 G til og med 10 G	28 G
over 10 G	30 G

Fastsettelsen av inntektsgrunnlaget for beregningen skjer i forhold til G den 1. januar i det inntektsåret inntekten er opptjent.

5.4.3 § 3-3 Skadelidtes alder

Erstatningsbeløpet ved 100% ervervsmessig uførhet beregnes slik i forhold til grunnerstatningen:

- Er skadelidte 45 eller 46 år, svarer erstatningen til grunnerstatningen.
- For hvert år skadelidte er over 46 år, gjøres et fradrag som utgjør 5 % av grunnerstatningen. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 10% av grunnerstatningen.
- Er skadelidte 35-44 år, forhøyes erstatningen for hvert år han eller hun er yngre enn 45 år med 3,5% av grunnerstatningen.
- Er skadelidte 34 år eller yngre, forhøyes erstatningen for hvert år han eller hun er yngre enn 35 år med 2,5% av grunnerstatningen. I tillegg forhøyes erstatningen med 35% av grunnerstatningen.

5.4.4 § 3-4 Tap av deler av ervervsevnen

Har skadelidte bare tappt deler av sin ervervsevne, reduseres erstatningen tilsvarende.



P910 PERSONALFORSIKRING

5.4.5 § 3-5 Tidligere uføre

Var skadelidte uavhengig av den aktuelle skaden eller sykdommen 50% ervervsmessig ufør eller mer, kan han eller hun kreve erstatningen utmålt etter skadeerstatningsloven § 3-1 hvis dette leder til høyere erstatning enn utmåling etter reglene her.

5.5 Ménerstatning

Følgende tekst viser til kapittel 4 i forskrift om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring.

5.5.1 § 4-1 Grunnerstatning

Grunnerstatningen fastsettes slik:

Medisinsk invaliditet	Lovpålagt grunnerstatning
15-24 %	0,75 G
25-34 %	1,00 G
35-44 %	1,50 G
45-54 %	2,00 G
55-64 %	2,50 G
65-74 %	3,00 G
75-84 %	3,75 G
85-100 %	4,50 G

Skade som er betydelig større enn skade som gir grunnlag for invaliditetsgrad på 100 % gir en erstatning på 5,5 G.

5.5.2 § 4-2 Skadelidtes alder

Ménerstatningen beregnes slik i forhold til grunnerstatningen:

- Er skadelidte 45 eller 46 år, svarer erstatningen til grunnerstatningen.
- For hvert år skadelidte er over 46 år, gjøres et fradrag som utgjør 2% av grunnerstatningen. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 50% av grunnerstatningen.
- For hvert år skadelidte er yngre enn 45 år, forhøyes erstatningen med 2% av grunnerstatningen.

5.6 Erstatning ved dødsfall

Følgende tekst viser til kapittel 6 i forskrift om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring.

5.6.1 § 6-1 Erstatning til ektefelle eller samboer

Erstatning til ektefelle eller samboer ved dødsfall er 15 G.

En person anses ikke som ektefelle etter første ledd når det på dødsfallstidspunktet er avsagt dom for, eller gitt bevilning til separasjon eller skilsmisse. Dette gjelder selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig.

Som samboer etter første ledd regnes:

- Person som avdøde har levet sammen med i ekteskapslignende forhold hvis det i folkeregisteret framgår at de to har hatt samme bolig de siste to årene, eller
- person som hadde felles barn og felles bolig med avdøde.

En person regnes likevel ikke som samboer dersom det på dødsfallstidspunktet forelå forhold som var til hinder for at lovlig ekteskap kunne inngås.

For hvert år avdøde var over 46 år, reduseres erstatningen etter første ledd med 5%, likevel ikke med mer enn 80%.

Den erstatningsberettigede har krav på morarenter etter morarenteloven fra en måned etter at dødsfallet ble meldt til forsikringsforetaket.



P910 PERSONALFORSIKRING

5.6.2 § 6-2 Erstatning til barn ved tap av forsørger

Erstatningen fastsettes slik:

Barnets alder	Erstatning	Barnets alder	Erstatning
Under 1 år	6,5 G	10 år	3,5 G
1 år	6,0 G	11 år	3,0 G
2 år	6,0 G	12 år	2,5 G
3 år	5,5 G	13 år	2,5 G
4 år	5,0 G	14 år	2,0 G
5 år	5,0 G	15 år	2,0 G
6 år	4,5 G	16 år	1,5 G
7 år	4,0 G	17 år	1,5 G
8 år	4,0 G	18 år	1,0 G
9 år	3,5 G	19 år	1,0 G

Erstatning beregnes særskilt for hvert barn. Var avdøde eneforsørger, får barnet dobbelt så stor erstatning.

Den erstatningsberettigede har krav på morarenter etter morarenteloven fra en måned etter at dødsfallet ble meldt til forsikringsforetaket.

5.6.3 § 6-3 Erstatning av begravelsekostnader

Kostnader ved begravelsen erstattes med 1/2 G. Dette gjelder selv om avdøde ikke etterlater seg personer som har krav på erstatning for tap av forsørger.

5.7 Utvidet ménerstatning ved yrkesskade

Ved erstatningsberegningen ved utvidet dekning benyttes forsikredes alder, og G på konstateringstidspunktet for skade/sykdommen.

5.7.1 Utvidet forsikringssum

Dersom det er avtalt og angitt forhøyet forsikringssum i forsikringsbeviset, utmåles erstatningen som overstiger den lovpålagte erstatningen separat.

Ménerstatning utbetales ved minst 15 % varig medisinsk invaliditet etter følgende skala:

Medisinsk invaliditet	Andel av forsikringssummen ved utvidet dekning
15-24 %	17 %
25-34 %	23 %
35-44 %	34 %
45-54 %	45 %
55-64 %	56 %
65-74 %	67 %
75-84 %	84 %
85-100 %	100 %

Skade som er betydelig større enn skade som gir grunnlag for invaliditetsgrad på 100 %, gir ved utvidet dekning 100 % av forsikringssummen.

5.7.2 Utvidet ménerstatning under 15 %

Dersom det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at det skal utbetales erstatning for varig medisinsk invaliditet under 15%, utbetales en forholdsmessig del av forsikringssummen i forsikringsbeviset. Erstatning utbetales fra 1 % eller mer.

5.7.3 Alderstillegg/-reduksjon ved utvidet yrkesskade

Alderstillegg/-reduksjon beregnes på samme måte som for ménerstatning ved yrkesskade, med mindre det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at alderstillegg/-reduksjon ikke skal foretas.

5.8 Utvidet yrkesskadeforsikring – direkte reise til/fra arbeid

Dersom det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, gjelder yrkesskade-forsikringen på direkte reise til/fra hjemmet og arbeid-/oppdragsstedet.

Dekningen er samordnet med eventuell dekning for fritidsulykke.



P910 PERSONALFORSIKRING

5.9 Selvstendig næringsdrivende

Dersom det er avtalt og framgår av forsikringsbeviset at det er etablert yrkesskadeforsikring for arbeidsgiver/selvstendig næringsdrivende, utmåles erstatningen i henhold til yforsl., med følgende begrensninger;

Dersom arbeidsgiver/selvstendig næringsdrivende ikke har etablert frivillig yrkesskadetrygd i folketrygden, vil det ved erstatningsutmåling bli gjort fradrag for de ytelser vedkommende ville hatt krav på fra folketrygden.

Tapt pensjonsgivende inntekt i egen næring erstattes, dog ikke lønnsinntekt fra andre. Erstatningen er begrenset til 0,15 G på skadetidspunktet per måned.

Utgifter som følger av personskaden, men som har sammenheng med innehavers næringsvirksomhet, omfattes ikke av forsikringen.

5.10 Etteroppgjør for lovpålagt yrkesskade

Følgende tekst viser til kapittel 5, § 5-1, i forskrift om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring.

Er erstatningen fastsatt etter § 2-2, kap. 3 eller kap. 4 og skadelidtes ervervsmessige uføregrad eller medisinske invaliditet som følge av ulykken endrer seg vesentlig, kan skadelidte kreve etteroppgjør. Krav om etteroppgjør må framsettes innen fem år etter at oppgjøret var avsluttet.

Ved etteroppgjør etter kap. 3 og kap. 4 beregnes først differansen mellom erstatning skadelidte fikk ved oppgjøret og den erstatningen skadelidte ville ha fått ved oppgjøret om den nye invaliditetsgraden var blitt lagt til grunn. Deretter beregnes tilleggs erstatningen på grunnlag av G på det nye oppgjørstidspunktet.

6.0 Dekning ved Fritidsulykke

Fritidsulykke gjelder kun når det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at forsikringen er tegnet. Dekning gjelder kun de erstatningsposter som er angitt i forsikringsbeviset.

6.1 Utgifter

6.1.1 Påførte merutgifter

Påførte utgifter frem til oppgjørstidspunktet erstattes individuelt, jf. skl. § 3-1. Foretaket dekker dokumenterte rimelige og nødvendige merutgifter som er påført forsikrede på grunn av skaden. Forsikrede har bare krav på erstatning for den del av utgiftene som overstiger det som kan kreves fra annet hold.

Det trekkes en egenandel på kr. 1.000, - pr skadetilfelle. Erstatningen er begrenset oppad til kr. 50.000.

Dersom bruk av behandlere uten refusjonsrett hos NAV eller privat legevakt, sykehus el. ønskes dekket, må utgifter til dette forhåndsgodkjennes av foretaket.

6.1.2 Framtidige utgifter

Framtidige utgifter erstattes individuelt, jf. skl. § 3-1. Engangserstatning for gjennomsnittlige framtidige årlige utgifter erstattes slik:

Skadelidtes alder	Erstatning
Alder på oppgjørstidspunkt	Årlige merutgifter multiplisert med
Under 35 år	21
35-49 år	19
50-59 år	16
60-69 år	14
Over 70 år	8



P910 PERSONALFORSIKRING

Framtidige engangsutgifter og framtidige behandlingsutgifter ved tannskade erstattes i henhold til bestemmelsene i skl. § 3-1.

Samlet erstatning for framtidige merutgifter er begrenset oppad til 3 G på oppgjørstidspunktet.

6.2 Tappt inntekt

Tappt inntekt i tiden fram til oppgjørstidspunktet erstattes individuelt, jf. skl. § 3-1, med følgende begrensinger:

- For ansatte hos forsikringstaker erstattes kun påført inntektstap fra forsikringstaker. Inntekt fra andre inntektskilder enn forsikringstaker er ikke omfattet.
- Når forsikringen er tegnet av selvstendig næringsdrivende erstattes hans/hennes tapte næringsinntekt i forsikret virksomhet, og ikke tappt lønnsinntekt fra andre. Erstatningen er begrenset til 0,15 G på skadetidspunktet pr måned.
- Dersom forsikringens opphørsalder er høyere enn 67 år, vil det for ansatte over 67 år kun gis erstatning for den sykemeldingsperioden som gir rett til sykepengen fra NAV.

6.3 Tap i framtidig inntekt

6.3.1 Grunnlaget for beregningen

Grunnlaget for beregningen av det framtidige inntektstapet er den pensjonsgivende inntekt, jf. folketrygdloven § 13-15, i året før skaden inntraff. Det tas ikke hensyn til begrensning som nevnt i folketrygdloven § 3-13 fjerde ledd.

Hvis skadelidtes antatte pensjonsgivende inntekt, uten skaden, i året skaden ble konstatert, gir et høyere grunnlag, legges denne til grunn. Tilsvarende gjelder hvis skadelidte i et senere inntektsår har oppnådd en pensjonsgivende inntekt som gir et høyere grunnlag.

Hvis det er særlige holdepunkter for å anta at grunnlaget for beregningen etter første og annet ledd avviker vesentlig fra det som ville vært skadelidtes alminnelige inntektsnivå uten skaden eller sykdommen, skal grunnlaget for beregningen settes til dette nivået.

6.3.2 Grunnerstatning

Ved 100 % varig arbeidsuførhet beregnes grunnerstatningen slik:

Pensjonsgivende inntekt (beregningsgrunnlaget)	Grunnerstatning
Inntekt t.o.m 7 G	22 G
over 7 G til og med 8 G	24 G
over 8 G til og med 9 G	26 G
over 9 G til og med 10 G	28 G
over 10 G	30 G

Fastsettelsen av inntektsgrunnlaget for beregningen skjer i forhold til G den 1. januar i det inntektsåret inntekten er opptjent.

6.3.3 Skadelidtes alder

Erstatningsbeløpet ved 100 % arbeidsuførhet beregnes slik i forhold til grunnerstatningen:

- Er forsikrede 45 eller 46 år, svarer erstatningen til grunnerstatningen.
- For hvert år forsikrede er eldre enn 46 år, gjøres ett fradrag som utgjør 5 % av grunnerstatningen. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 10 % av grunnerstatningen.
- Er forsikrede 35-44 år, forhøyes erstatning for hvert år han eller hun er yngre enn 45 år med 3,5 % av grunnerstatningen.
- Er forsikrede 34 år eller yngre, forhøyes erstatningen for hvert år han eller hun er yngre enn 35 år med 2,5 %. I tillegg forhøyes erstatningen med 35 % av grunnerstatningen.

Ved erstatningsberegningen benyttes G og alder på forfallstidspunktet.



P910 PERSONALFORSIKRING

6.3.4 Tap av deler av arbeidsevnen

Har skadelidte bare tapt deler av sin arbeidsevne, reduseres erstatningen tilsvarende. Samme forholdsmessige erstatning gjelder dersom andre forsikringssummer er avtalt og angitt i forsikringsbeviset.

6.4 Ménerstatning

Dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset utbetales det ménerstatning ved varig medisinsk invaliditet som er på 15 % eller mer.

6.4.1 Grunnerstatning

Varig medisinsk invaliditet beregnes slik:

Medisinsk invaliditet	Lovpålagt grunnerstatning
15-24 %	0,75 G
25-34 %	1,00 G
35-44 %	1,50 G
45-54 %	2,00 G
55-64 %	2,50 G
65-74 %	3,00 G
75-84 %	3,75 G
85-100 %	4,50 G

Samme forholdsmessige erstatning gjelder dersom andre forsikringssummer er avtalt eller angitt i forsikringsbeviset.

6.4.2 Skadelidtes alder

Ménerstatningen beregnes slik i forhold til grunnerstatningen:

- Er forsikrede 45 eller 46 år, svarer erstatningen til grunnerstatningen.
- For hvert år forsikrede er eldre enn 46 år gjøres et fradrag som utgjør 2 % av grunnerstatningen. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 50 % av grunnerstatningen.
- For hvert år forsikrede er yngre enn 45 år forhøyes erstatningen med 2 % av grunnerstatningen.

Ved erstatningsberegningen benyttes G og alder på skadedato.

6.5 Erstatning ved dødsfall

Ved erstatningsberegningen benyttes G og alder på tidspunktet for dødsfallet.

6.5.1 Erstatning til ektefelle eller samboer

Erstatning til ektefelle eller samboer ved dødsfall er 15 G.

For hvert år avdøde var over 46 år, reduseres erstatningen etter første ledd med 5 %, likevel ikke med mer enn 80 %. Samme forholdsmessige reduksjon gjelder dersom andre forsikringssummer er avtalt.

6.5.2 Erstatning til barn ved tap av forsørger

Erstatning til barn ved tap av forsørger fastsettes slik:

Barnets alder	Erstatning	Barnets alder	Erstatning
Under 1 år	6,5 G	10 år	3,5 G
1 år	6,0 G	11 år	3,0 G
2 år	6,0 G	12 år	2,5 G
3 år	5,5 G	13 år	2,5 G
4 år	5,0 G	14 år	2,0 G
5 år	5,0 G	15 år	2,0 G
6 år	4,5 G	16 år	1,5 G
7 år	4,0 G	17 år	1,5 G
8 år	4,0 G	18 år	1,0 G
9 år	3,5 G	19 år	1,0 G

Erstatning beregnes særskilt for hvert barn.

Var avdøde eneforsørger, får barnet dobbelt så stor erstatning.

Beregningen skal knyttes til barnets alder på tidspunkt for dødsfallet.

6.5.3 Erstatning av begravelleskostnader

Kostnader ved begravelsen erstattes med 1/2 G. Dette gjelder selv om avdøde ikke etterlater seg personer som har krav på erstatning for tap av forsørger.



P910 PERSONALFORSIKRING

6.6 Utvidet ménerstatning ved Fritidsulykke

6.6.1 Utvidet forsikringssum

Dersom det er avtalt og angitt forhøyet forsikringssum i forsikringsbeviset, utmåles erstatningen som overstiger grunnerstatningen separat.

Ménerstatning utbetales ved minst 15 % varig medisinsk invaliditet etter følgende skala:

Medisinsk invaliditet	Andel av forsikringssummen ved utvidet dekning
15-24 %	17 %
25-34 %	23 %
35-44 %	34 %
45-54 %	45 %
55-64 %	56 %
65-74 %	67 %
75-84 %	84 %
85-100 %	100 %

6.6.2 Utvidet ménerstatning under 15 %

Dersom det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at det skal utbetales erstatning for varig medisinsk invaliditet under 15 %, utbetales en forholdsmessig del av forsikringssummen i forsikringsbeviset. Erstatning utbetales fra 1 % eller mer.

6.6.3 Alderstillegg-/reduksjon ved utvidet fritidsulykke

Alderstillegg-/reduksjon beregnes på samme måte som for ménerstatning ved fritidsulykke, med mindre det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at alderstillegg-/reduksjon ikke skal foretas.

6.7 Spesielle bestemmelser

6.7.1 Utmålingsregel ved sammensatt årsak til mén, arbeidsuførhet eller død

Når sykkelig tilstand/disposisjon eller tidligere mén, sammen med ulykkesskade, har medvirket til forsikredes invaliditet, arbeidsuførhet eller død, reduseres erstatningen i den grad

den sykkelige tilstanden/disposisjonen eller det tidligere mén har hatt betydning for invaliditeten, arbeidsuførheten eller dødsfallet.

6.7.2 Forsikringen dekker ikke:

- Psykiske skader uten at det samtidig er oppstått en fysisk skade som medfører varig erstatningsmessig medisinsk invaliditet og/eller arbeidsuførhet.
- Skade som skyldes slagtilfelle, besvimelse eller annen sykdom eller sykkelig tilstand/disposisjon
- Følgende sykdommer/skader dekkes ikke, selv om en ulykkesskade kan påvises som årsak:
 - Fibromyalgi, myalgier, senebetennelse, tendinose, benhinnebetennelse, «musearm», tennisalbue, frozen shoulder, prolaps, lumbago, nerverotaffeksjon med utstråling til armer eller bein (isjas), spondylolyse/-listese, reumatiske sykdommer, artrose, oseochondrose, spondylose samt brudd som følge av patologisk prosess eller osteoporose, hjerte-/karsykdommer eller nevroses.
- Skade/sykdom som skyldes smitte gjennom bakterier, virus eller annen smittekilde.
- Skade ved forgiftning gjennom mat, drikke eller nytelsesmidler.
- Skade som skyldes inntak av sovemidler, smertestillende eller narkotiske midler.
- Skade som skyldes medisinske komplikasjoner oppstått ved alle former for undersøkelse og/eller behandling utført av autorisert og/eller uautorisert helsepersonell. Forsikringen dekker likevel skade som oppstår når den forsikrede behandles på grunn av en ulykkesskade som er erstatningsmessig i henhold til denne ulykkesdekningen.
- Skade som skyldes påvirkning av lys eller temperatur. Forsikringen dekker likevel slike skader når årsaken er en nødssituasjon forsikrede ufrivillig var kommet i.



P910 PERSONALFORSIKRING

- Tannskader som følge av spising.
- Forsettlig fremkalt forsikringstilfelle. Foretaket er likevel ansvarlig hvis den forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling. Kravstilleren har bevisbyrden for at selvmordet eller forsøket på selvmord skyldes at den forsikrede pga. alder eller sinnstilstand, ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling, jf. fal. § 13-8. Foretaket svarer ikke for selvmord eller forsøk på selvmord som følge av sinnslidelse.
- Skade ved deltakelse i slagsmål eller forbrytelser.

6.7.3 Fritidsaktiviteter/sport

Dersom ikke annet er avtalt for forsikringen, dekkes ikke skade oppstått under:

- Boksing, bryting, judo, karate eller annen kamp- og selvforsvarssport.
- Utøvelse av profesjonell idrett. Idrett regnes som profesjonell hvis den utøves mot inntekt eller sponsormidler på 0,5 G eller mer pr. år.
- Sportsdykking dypere enn 40 meter, og grottedykking.
- Fallskjermhopping, basehopping, hanggliding, paragliding, ballongferd eller flyging med mikrolette eller ultralette fly, og lignende.
- Ekspedisjoner og ekspedisjonslignende reiser. Med dette menes reiser til vanskelig tilgjengelige områder, uten offentlig kommunikasjon, med dårlig infrastruktur og ofte større behov for spesialutstyr/ spesialutrustning for det bestemte formålet.

7.0 Dekning ved Psykologisk førstehjelp

Dekning under Psykologisk førstehjelp gjelder kun når det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at forsikringen er tegnet.

7.1 Utgifter

Forsikringen dekker kostnader til psykologisk førstehjelp formidlet av foretaket, som følge av psykiske reaksjoner som skyldes plutselig og uforutsett traumatisk eller alvorlig hendelse, som ran, vold, trafikkulykke, dødsfall i nærmeste familie o.l.

Dekningen gjelder også når forsikrede er til stede ved slik hendelse, uten selv å være fysisk skadet.

Kostnadene er begrenset for inntil 10 behandlingstimer pr. forsikrede og hendelse, pr. rullerende 12 måneder. Det kan ikke kreves erstatning etter mer enn én forsikringsavtale

for psykologisk førstehjelp selv om forsikrede skulle være dekket av flere avtaler.

7.2 Gjennomføring

Konsultasjon skjer normalt i psykologens lokaler. Er det flere personer som har behov for hjelp, kan psykologen bestemme at det skal avtales gruppesamtaler i stedet for individuelle samtaler. Hvis forsikrede har behov for hjelp utover forsikringens førstehjelp, vil psykologen gi veiledning om ytterligere muligheter for behandling.

Behandlingen må skje i Norge, ved psykolog eller psykiater.



P910 PERSONALFORSIKRING

8.0 Erstatningsoppgjør

8.1 Utbetalingsregler

For ytelser etter lov om yrkesskedeforsikring gjelder utbetalingsregler i henhold til lov og forskrifter foran bestemmelsene her.

8.2 Medisinsk behandling

Foretaket kan gi den berettigede pålegg om tiltak som åpenbart vil begrense omfanget av foretakets ansvar, og skal dekke kostnadene ved disse tiltak. Den berettigede plikter ikke å følge et pålegg som gjør et urimelig inngrep i friheten til å råde over sin person, jf. fal. §13-12, første ledd.

Er det satt i gang politietterforskning i sammenheng med et skadetilfelle, har foretaket rett til å vente med oppgjør til etterforskningen er avsluttet.

8.3 Tap av inntekt og merutgifter

Dekning for tapt inntekt og merutgifter forfaller til betaling så snart foretaket har hatt rimelig tid til å klarlegge ansvarsforholdet og beregne erstatningen jf. fal. § 18-2 første ledd.

Er det på et tidligere tidspunkt på det rene at foretaket i hvert fall skal betale en del av det beløp som kreves, skal foretaket utbetale et tilsvarende forskudd, jf. fal. § 18-2 siste ledd.

8.4 Menerstatning ved Fritidsulykke

Menerstatning ytes ved varig skade. Erstatning kan tidligst kreves ett år etter skadedato.

Dersom invaliditetsgraden kan forandre seg, kan endelig oppgjør utsettes inntil tre år fra skadedato. Oppgjøret skal da basere seg på hva som må antas å bli den livsvarige medisinske invaliditeten ut fra tilstanden på treårsdagen.

Dersom et ulykkestilfelle fører til flere skader på samme person, fastsettes invaliditetsgraden

ut fra en samlet vurdering, på samme måte som for yrkesskade (reduksjonsmetoden), jf. forskrift om ménerstatning ved yrkesskade nr. 373 av 21. april 1997, del I, II og III. Dersom ulykkestilfelle medfører skade av en kroppsdel som fra før har nedsatt funksjon, gjøres fradrag i medisinsk invaliditet tilsvarende tidligere funksjonsnedsettelse.

8.5 Tap i framtidig inntekt ved Fritidsulykke

Erstatning for tap i framtidig inntekt forfaller til betaling når den berettigede er bedømt varig ufør som følge av fritidsulykken, og krav om erstatning er meldt.

Det gis ikke erstatning for tidligere grad av arbeidsuførhet.

Fastsettelsen av arbeidsuførheten kan utsettes i inntil ett år etter at forsikringstilfellet er inntruffet dersom noen av partene mener at graden av arbeidsuførhet kan forandre seg.

8.6 Erstatningsregler ved død som følge av fritidsulykke

Dør forsikrede før forsikringen forfaller til utbetaling for ménerstatning og/eller tap i framtidig inntekt, gjelder følgende;

1. Det utbetales ingen erstatning for mén og/eller tap i framtidig inntekt.
2. Dersom det er utbetalt forskudd på ménerstatning og/eller tap i framtidig inntekt for samme skade, gjøres det fradrag i eventuell dødsfallserstatning.
3. Skyldes dødsfallet annen årsak enn ulykke utbetales ingen erstatning. Allerede utbetalt erstatning under forsikringen kreves ikke tilbakebetalt.

Dør forsikrede etter forfallstidspunktet for ménerstatning og/eller tap i framtidig inntekt, utbetales ikke dødsfallserstatning, men ménerstatning og/eller tap i framtidig inntekt.



P910 PERSONALFORSIKRING

8.7 Yrkesskade/yrkessykdom ved arbeid for annen arbeidsgiver enn forsikringstaker

Er det avtalt forhøyet dekning ved mén/død på yrkesskade/yrkessykdom i denne avtalen, utbetales differansen mellom erstatning etter denne avtalen og erstatning utbetalt under den andre arbeidsgivers forsikringsavtaler.

Erstatningsutbetalingen betinger at yrkesskaden/yrkessykdommen er konstatert i forsikringstiden og at avtalen også omfatter fritidsulykke.

9.0 Hvilket vilkår benyttes ved skadeoppgjør

Ved krav om utbetaling av erstatning under yrkesskade- eller fritidsulykkesforsikringen benyttes de vilkår som gjaldt på skadedagen eller konstateringstidspunktet, jf. punkt 3.

10.0 Forholdet til de generelle vilkår

Disse vilkår må ses i sammenheng med de generelle vilkår, da disse har gyldighet også for yrkesskedeforsikringen. Vilårene for yrkesskade gjelder foran ved eventuell motstrid.