

Forsikringsvilkår gjeldende fra 1. januar 2025.
Avløser forsikringsvilkår fra 1. januar 2023.

Side 1 av 5

Innholdsfortegnelse

1	Hvem forsikringen gjelder for	side 2	7	Spesielle bestemmelser for barn ved ulykkesforsikring	side 4
2	Hvor forsikringen gjelder	side 2	8	Spesielle bestemmelser for barn i barnehager, idrettslag, skolekorps, fritidsklubber m.m	side 4
3	Hva forsikringen kan omfatte	side 2	9	Lovpålagt ulykkesforsikring for elever, jf. forskrift til opplæringslova og forskrift til privatskolelova	side 4
3.1	Ulykkesbegrepet	side 2	10	Erstatningsoppgjør	side 5
3.2	Skader som kan omfattes	side 2	10.1	Utbetaling av erstatning – forfallstidspunkt generelt	side 5
4	Når skaden inntreffer	side 2	10.2	Hvem erstatningen utbetales til ved medisinsk invaliditet	side 5
5	Dekning under ulykkesforsikringen	side 2	10.3	Hvem forsikringen utbetales til ved dødsfallerstatning	side 5
5.1	Medisinsk invaliditet	side 2	10.4	Oppgjørsregler ved G-regulert forsikringssum	side 5
5.1.1	Spesielle bestemmelser for medisinsk invaliditet	side 2	11	Uttredelse / Opphør	side 5
5.1.2	Medisinsk behandling	side 2	12	Forholdet til de Generelle Vilkår for Personalforsikring	side 5
5.1.3	Franchise	side 2			
5.2	Død	side 2			
5.2.1	Erstatningsregler ved død	side 2			
5.3	Behandlingsutgifter	side 2			
5.3.1	Hvilke behandlingsutgifter som dekkes	side 3			
5.3.2	Hvilke behandlingsutgifter som ikke dekkes	side 3			
6	Begrensninger i selskapet ansvar	side 3			
6.1	Forsikringen dekker ikke:	side 3			
6.2	Utmålingsregel ved sammensatt årsak til medisinsk invaliditet eller død	side 3			
6.3	Fritidsaktiviteter / sport	side 3			
6.4	Militærtjeneste	side 3			
6.5	Krigsrisiko	side 3			
6.6	Spesielle bestemmelser for reiser	side 4			
6.7	Atomkjernereaksjoner	side 4			
6.8	Jordskjelv / vulkanske utbrudd	side 4			
6.9	Luftfart	side 4			
6.10	Terror	side 4			



1. Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder for alle arbeidstakere som er yngre enn avtalt opphørsalder. Det fremgår av forsikringsbeviset hvilken opphørsalder som gjelder.

Forsikringen omfatter alle arbeidstakere som er fast ansatt hos forsikringstaker, og er medlem av norsk folketrygd på det tidspunktet ulykken inntraff.

Dersom det er avtalt og angitt i avtale og/eller forsikringsbevis kan forsikringen gjelde for andre spesifiserte grupper eller personer.

2. Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder i hele verden.

Forsikringen gjelder ikke ved sammenhengende opphold utenfor Norden i mer enn 12 måneder.

Om ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, gjelder forsikringen for opphold utover 12 måneder for personer ansatt i Utenrikstjenesten, personer ansatt i en norsk bedrift med virksomhet i utlandet, au pair eller studenter.

3. Hva forsikringen kan omfatte

Forsikringen gjelder for ulykkesskade som inntreffer i forsikringstiden.

3.1 Ulykkesbegrepet

Med ulykkesskade forstås skade på kroppen forårsaket av en plutselig og uforutsett ytre, fysisk begivenhet - ulykkestilfelle – som inntreffer i forsikringstiden.

3.2 Skader som kan omfattes

- Livsvarig medisinsk invaliditet som følge av en ulykkesskade, inkludert behandlingsutgifter.
- Død som følge av en ulykkesskade.

Det vil fremgå av avtalen og forsikringsbeviset hva som inngår og hvilke forsikringssummer som er gjeldende.

4. Når skaden inntreffer

Ulykkesskaden er å anse som inntruffet på skadedato.

5. Dekning under ulykkesforsikringen

Det som er avtalt og fremgår av forsikringsbeviset angir hvilke dekninger og forsikringssummer som sikrede er berettiget til.

5.1 Medisinsk invaliditet

For 100 prosent medisinsk invaliditet, utbetales avtalt forsikringssum. Ved delvis invaliditet utgjør erstatningen en forholdsmessig andel av forsikringssummen.

Forsikrede har rett til erstatning ved varig medisinsk invaliditet tidligst ett år etter skadedato.

Hvis invaliditetsgraden ikke er stabilisert på ettårsdagen etter skaden, kan det endelige oppgjøret vurderes utsatt til inntil 3 år etter skadedato. Erstatningen skal da være basert på hva den varige graden vil bli vurdert på treårsdagen etter skadedato.

Hvis det er inngått avtale om medisinsk invaliditet og skadelidte dør innen et år etter skadedato, blir det ikke utbetalt erstatning for medisinsk invaliditet.

5.1.1 Spesielle bestemmelser for medisinsk invaliditet

Den medisinske invaliditetsgraden blir fastsatt etter Arbeids- og inkluderingsdepartementets invaliditetstabell av 21. april 1997, del II og III – men ikke det øvrige regelverk. Vurderingen vil være tabellarisk. Når skadens omfang ikke kan beregnes tabellarisk, skjer angivelsen basert på sammenligninger gitt i tabellen.

Videre gjelder at:

- Når en ulykkesskade medfører tap av synet på ett øye når synet på det andre øyet samtidig manglet, ytes 100 prosent erstatning
- Blir synet delvis svekket, fastsettes invaliditetsgraden basert på status etter bruk av det beste optiske hjelpemiddel.
- Når en ulykkesskade medfører tap av hørselen på ett øre når hørselen på det andre øret manglet, ytes 65 prosent erstatning
- Blir hørselen delvis svekket, fastsettes invaliditetsgraden basert på status etter bruk av det beste tekniske hjelpemiddel.

Den samlede varige medisinske invaliditet forårsaket av en eller flere skader kan aldri overstige 100 prosent. Dersom en skade fører til flere skader på samme person, fastsettes den medisinske invaliditetsgraden ut fra en samlet vurdering (kalt reduksjonsmetoden).

Tap av eller skade på organer eller kroppsdeler som var helt eller delvis funksjonsudyktig, vil få et tilsvarende fradrag.

Tannskader gir ikke rett til erstatning.

Skader som medfører arr som ikke reduserer funksjonsdyktigheten, gir ikke rett til erstatning.

Den forsikrede og selskapet kan kreve ny fastsettelse av invaliditetsgraden når det er gått et år etter siste fastsettelse, så lenge dette skjer senest 3 år etter skadedato.

5.1.2 Medisinsk behandling

Hvis forsikrede uten rimelig grunn motsetter seg operasjon eller annen behandling, skal det ved fastsettelse av den endelige invaliditetsgrad tas hensyn til den sannsynlige forbedring en slik behandling kunne ha medført.

5.1.3 Franchise

Dersom det er særskilt avtalt og angitt i forsikringsbeviset, ytes ikke erstatning for medisinske invaliditeter under en avtalt prosent.

5.2 Død

Hvis ulykkesskaden medfører dødsfall senest et år etter skadedato, utbetales erstatning for død, når dette er en del av avtalen.

Dersom avtalen inkluderte dekningen medisinsk invaliditet og dersom det fra denne er skjedd delutbetalinger, gjøres det fradrag krone for krone fra dødsfallerstatningen. Hvis skadelidte dør senere enn ett år etter skadedato, utbetales eventuell erstatning basert på en sannsynlig varig medisinsk invaliditet.

5.2.1 Erstatningsregler ved død

Dør forsikrede som følge av ulykkesskade før forfallstidspunktet for medisinsk invaliditet, utbetales dødsfallerstatning. Eventuell erstatning som måtte være utbetalt, kommer til fradrag krone for krone i dødsfallerstatningen.

Dør forsikrede av annen årsak enn ulykkesskade og før forfallstidspunktet for medisinsk invaliditet, utbetales ingen erstatning. Allerede utbetalt erstatning under disse poster kreves ikke tilbakebetalt.

Dør forsikrede (uansett årsak) etter forfallstidspunktet for medisinsk invaliditet, utbetales ikke dødsfallerstatning, men invaliditetserstatning.

5.3 Behandlingsutgifter

For behandlingsutgifter fratrekkes en egenandel på 500 kr.

En forutsetning for erstatning av behandlingsutgifter er at skadelidte er medlem av norsk folketrygd.

Faktiske behandlingsutgifter erstattes i inntil 3 år etter skadedato.

Behandlingsutgifter erstattes uavhengig av om ulykkesskaden vil medføre en varig medisinsk invaliditet eller ikke.

Behandlingsutgifter erstattes med inntil 50 000 norske kroner pr. skadetilfelle.

5.3.1 Hvilke behandlingsutgifter som dekkes

Forsikringen erstatter nødvendige utgifter til:

- Lege som innehar offentlig driftstilskudd.
- Tannlege.
- Sykehusbehandling
- Alternativ behandling, når dette er foreskrevet av lege
- Behandling foreskrevet av lege hos kiropraktor og på opptreningscenter o.l.
- Medisiner, forbindelsessaker eller proteser foreskrevet av lege eller tannlege.
- Reiseutgifter i tilknytning til punktene 1-5.

Det skal legges frem originale kvitteringer for de behandlingsutgifter som kreves erstattet. Forsikrede har krav på erstatning for den del av utgiftene som overstiger det som kan kreves fra annet hold.

5.3.2 Hvilke behandlingsutgifter som ikke dekkes

- Utgifter til opphold ved rekonvalesenthjem, hotell og lignende.
- Utgifter tilknyttet behandling eller opphold ved private poliklinikker eller sykehus og lignende.

6. Begrensninger i selskapet ansvar

6.1 Forsikringen dekker ikke:

- Skade på sinnet alene f. eks sjokk – uten at det samtidig er oppstått legemsskade.
 - Psykiske skader dekkes bare når det samtidig er oppstått en fysisk skade som medfører livsvarig og erstatningsmessig medisinsk invaliditet.
- Skade og sykdommer som skyldes besvimelse, annen sykdom eller sykkelig tilstand, for eksempel skader som oppstår i forbindelse med epileptisk anfall, bevissthetstap, hjerneslag eller lignende.
- Bestemte sykdommer eller sykkelige tilstander selv om en ulykkesskade kan påvises som årsak.
 - Følgende muskel/skjelettsykdommer eller diagnoser i hele bevegelsesapparat (armer, bein, nakke, rygg og bekken) dekkes ikke: fibromyalgi, myalgien, senebetennelse, tendinose, benhinnebetennelse, "musarm", tennisalbue, frozen shoulder, prolaps, lumbago, nerverotaffeksjon med utstråling til armer eller ben (isjias) spondylolyse/ -listhese, reumatiske sykdommer, artrose, osteochondrose, spondylose samt brudd som følge av patologiske prosess eller osteoporose.
 - Hjerte-/karsykdommer
 - Nevroser
- Skade/sykdom som skyldes smitte gjennom bakterier, virus eller annen smittekilde, for eksempel insektstikk/bitt, alle former for hepatitt og sykdommer forårsaket av HIV-infeksjon.
- 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 så vel autorisert som 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.
- Tannskader som følge av spising dekkes ikke.
- Forsettlig fremkalt skade.
 - Forsikringen dekker likevel slike skader dersom forsikrede p.g.a. alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling.
- Selvmord eller forsøk på selvmord.
 - Forsikringen dekker likevel selvmord dersom sikrede kan sannsynliggjøre at dette skyldes en akutt sinnssforvirring med ytre årsak – og ikke en sinnslidelse. Kravstilleren har bevisbyrden for at selvmordet eller forsøket på selvmord skyldes at den forsikrede, p.g.a. alder eller sinnstilstand, ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling.
- Skade ved deltakelse i slagsmål eller forbrytelser.

6.2 Utmålingsregel ved sammensatt årsak til medisinsk invaliditet eller død

Når det kan antas at sykkelig tilstand/disposisjon, eller tidligere mén, sammen med ulykkesskaden, har medvirket til forsikredes invaliditet eller død, reduseres erstatningen i den grad den sykelige tilstanden/ disposisjonen eller det tidligere mén har hatt betydning for invaliditeten eller dødsfallet.

6.3 Fritidsaktiviteter/ sport

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

- Boksing, bryting, judo og 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 per år (G=grunnbeløpet i folketrygden)
- Sportsdykking
 - Med sportsdykking menes fritidsaktivitet eller konkurranseidrett under vann med selvforsynende pusteutstyr.
- 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 med større behov for spesialutstyr/spesialutrustning for det bestemte formålet.

6.4 Militærtjeneste

Forsikringen gjelder ikke ved deltakelse i militære styrker med oppdrag utenfor Norge, med mindre kravstilleren godtgjør at skaden ikke skyldes slik tjeneste. Forsikringen dekker heller ikke skader som oppstår uavhengig av tjenesteutøvelsen, men som skyldes krigshandling, terrorhandling, opptøyer eller lignende.

6.5 Krigsrisiko

Forsikringen dekker ikke skade, forverring av skade eller dødsfall som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med krigslignende handling (enten krig er erklært eller ikke) opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av offentlig orden, dersom dette ikke er avtalt og angitt i forsikringsbeviset.

6.6 Spesielle bestemmelser for reiser

Forsikringen dekker ikke skade, forverring av skade eller dødsfall inntruffet under krig eller alvorlig uro i områder hvor det er krig/uro når forsikrede reiser inn i området/landet, dersom dette ikke er avtalt og angitt i forsikringsbeviset. Opplysninger om slike områder fås ved henvendelse til selskapet.

På reiser i utlandet dekker forsikringen likevel krigsrisiko når forsikrede allerede befinner seg i et område hvor det bryter ut krig eller alvorlige uroligheter. Forsikringen gjelder i inntil 6 uker fra dette tidspunktet.

6.7 Atomkjernereaksjoner

Forsikringen dekker ikke skade som direkte eller indirekte er forårsaket av, eller står i sammenheng med atomkjernereaksjoner.

6.8 Jordskjelv/ vulkanske utbrudd

Forsikringen dekker ikke ulykesskade som skyldes jordskjelv eller vulkanske utbrudd i Norge.

6.9 Luftfart

Forsikringen dekker ikke annen flyrisiko enn flyging, transport med fly og helikopter. For jetjagerpiloter dekkes ikke ulykesskade inntruffet under flyging.

Ved ulykesskade inntruffet under flyging, kan samlet erstatning for en person ikke overstige

- Kr 5.000.000 ved dødsfall.
- Kr 5.000.000 ved invaliditet/ervervsuførhet.
- Kr 250.000 i behandlingsutgifter/merutgifter.

Begrensningene gjelder for summen av alle forsikringer tegnet i selskapet. Erstatningen skal fordeles på de forskjellige forsikringer i forhold til deres forsikringssummer.

6.10 Terror

Med terrorhandling forstås en rettstridig og skadevoldende handling rettet mot allmenheten. I dette ligger en voldshandling eller farlig spredning av biologiske eller kjemiske stoffer, hvor hensikten med handlingen er å utøve innflytelse på religiøse, politiske, ideologiske organer eller med den hensikt å skape frykt.

Forsikringen dekker ikke skader oppstått under terrorhandlinger.

7. Spesielle bestemmelser for barn ved ulykkesforsikring

Dersom det er særskilt avtalt, gjelder forsikringen også for barn. Forsikring for barn gjelder fram til forsikringens første hovedforfall etter barnets fylte 20 år.

Med barn menes:

- Den forsikredes egne barn(biologiske) og adoptivbarn.
- Ektefelle/samboers særkullsbarn med samme adresse i folkeregisteret som forsikrede. Samboerdefinisjonen, jf. punkt 1.2.7 i Generelt forsikringsvilkår må være oppfylt.

For barn mellom fylte 16 år og til 20 år, gjelder forsikringens øvrige vilkår fullt og helt.

For barn som ennå ikke er fylt 16 år, gjelder vilkåret med følgende forandringer:

- Forsikringen gjelder ved sportsdykking
- Forsikringen gjelder ved skade som skyldes:
 - Forgiftninger
 - Påvirkning av lys eller temperatur
 - Tidspunkt for fastsettelse av varig medisinsk invaliditet settes til 5 og ikke 3 år.

- Ved behandlingsutgifter, er forsikringen utvidet til å inkludere utgifter til første permanente tannbehandling (krone, bro og lignende) selv om den endelige behandlingen skjer etter 3-årsdagen. For dekning av denne type utgifter, forutsettes at den permanente tannbehandlingen skjer innen utgangen av det året skadelidte fyller 22 år.

For barn gjelder ikke dekningen ulykke – død. Ved dødsfall på barn etter ulykesskade vil det allikevel bli utbetalt en erstatning på 1 G etter angivelsen i punkt 5.2.

Forsikringen gjelder ikke for skader som inntreffer under fødselen.

8. Spesielle bestemmelser for barn i barnehager, idrettslag, skolekorps, fritidsklubber m.m.

Dersom det er særskilt avtalt, gjelder forsikringen for:

- Barn mens de, under tilsyn av virksomheten, deltar i undervisning, er på ekskursjoner, reiser, i frikvarter og på direkte vei til/ fra skole eller barnehage.
- Barn på internatskoler, gjelder forsikringen hele døgnet i forbindelse med oppholdet på internatet.
- Idrettslag og lignende, under utøvelsen, organisert trening eller direkte reiser til og fra. Forsikringen gjelder også om skaden inntreffer under trening som er en del av et planmessig treningsprogram, dokumentert av trener.

9. Lovpålagt ulykkesforsikring for elever, jf. forskrift til opplæringslova og forskrift til privatskolelova

Dersom det er særskilt avtalt, gjelder følgende:

- Hvem forsikringen gjelder for
Ulykkesforsikringen omfatter elever, lærlinger, praksisbrevkandidater og lære kandidater, med unntak av elever under opplæring spesielt organisert for voksne.
- Hvor forsikringen gjelder
Ulykkesforsikringen omfatter ulykesskade som har hendt:
 - på opplæringsstedet i opplæringstiden
 - på veg mellom hjemmet og opplæringsstedet
 - under praktisk yrkesopplæring og opplæring i arbeidslivet som er ledd i opplæringen, og på veg mellom hjem og arbeidsplass
 - under transport, skoleturer, idrettsdager, leirskoler og lignende som skolen er ansvarlig for
 - under Operasjon dagsverk og andre lignende aktiviteter, og mellom hjemmet og det stedet der aktiviteten skjer.

Likestilt med hjemmet i denne bestemmelsen er annen oppholdsplass.

- Elever på internatskoler
For elever ved internatskoler gjelder forsikringen hele døgnet i den tiden elevene oppholder seg på skolen, men ikke i ferier og lignende når elevene ikke er under tilsyn av skolen. Forsikringen omfatter likevel reiser mellom hjem og skole i sammenheng med slikt fravær.
- Erstatning ved medisinsk invaliditet eller død
Forsikringssummen ved 100% varig medisinsk invaliditet er 5 G. Ved lavere invaliditetsgrader utbetales en forholdsmessig andel av forsikringssummen.

Det kan avtales høyere forsikringssum. Denne må være angitt i forsikringsbeviset.

Forsikringssummen ved dødsfall er 1 G.

- Utgifter til behandling
Fører ulykesskaden i løpet av de første to årene etter at ulykken skjedde til utgifter til behandling av skaden, dekkes utgifter til:
 - lege og tannlege

Ved tannskade skal forsikringen likevel alltid erstatte utgifter til første permanente tannstell (bro, krone og lignende) selv om dette skjer senere enn to år etter skaden, dersom behandlingen skjer senest ti år etter utgangen av året skaden skjedde.

- medisinsk behandling utført av en som har rett til full tilbakebetaling fra folketrygden anbefalt av lege eller tannlege
- reise til og fra hjemmet for nødvendig behandling med billigste transportmiddel når det ikke er tatt hensyn til elevens tilstand

Forsikringen dekker ikke merutgifter til privat behandling, forpleining eller opptrening.

Samlet erstatning for utgifter til behandling er begrenset oppad til 0,25 G. For utgifter til behandling fratrekkes en egenandel på 0,015 G.

- Trygdeytelser
Det gjøres fradrag krone for krone for de trygdeytelser forsikrede har rett til som følge av ulykkeshendelsen.
- Begrensninger i selskapet ansvar
Forsikringen dekker ikke ulykkesskade som har sin årsak i:
 - forgiftning ved mat, drikke eller nytelsesmiddel
 - infeksjon eller stikk/bitt av insekt, som for eksempel malaria, flekktufus eller borrelia
 - smitte gjennom bakterier, virus eller annen smittekilde, som for eksempel e-coli, salmonella eller lignende
 - psykiske skader, som sjokklidelse, depresjon, angst og lignende, med mindre det samtidig er oppstått legemsskade som gir varig medisinsk invaliditet

10. Erstatningsoppgjør

10.1 Utbetaling av erstatning – forfallstidspunkt generelt

Erstatning forfaller til utbetaling når et forsikringstilfelle er inntruffet og krav om erstatning er meldt.

10.2 Hvem erstatningen utbetales til ved medisinsk invaliditet

Dersom ikke annet er avtalt, tilfaller erstatningen forsikrede.

Til barn utbetales erstatningen direkte til barnet eller dets verge/ statsforvalter.

10.3 Hvem forsikringen utbetales til ved dødsfallerstatning

Hvis ikke annet er avtalt, vil erstatning utbetales til ektefelle, samboer, subsidiært arvinger etter lov eller testamente. Dette innebærer en utvidelse av forsikringsavtalelovens §§ 15-1 og 19-11 ved at samboer er likestilt med ektefelle.

10.4 Oppgjørsregler ved G-regulert forsikringsum

Dersom forsikringssummen står i et avtalt forhold til folketrygdens grunnbeløp (G), gjelder følgende:

- Ved endring i G, reguleres forsikringssummene automatisk ved første hovedforfall etter endringen.
- Ved skadeoppgjør beregnes erstatning etter den forsikringssum som det var betalt premie for.

11. Uttredelse / Opphør:

Forsikringen opphører når arbeidstakeren fyller 70 år, dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset. Forsikringen opphører likevel når ansettelsesforholdet avsluttes.

For forsikrede med ansettelsesforhold utover fylte 70 år, opphører forsikringen likevel senest ved utløpet av forsikringsåret vedkommende fylte 70 år eller annen avtalt opphørsalder.

12. Forholdet til de Generelle Vilkår for Personalforsikring

De Generelle Vilkårerne har gyldighet også for ulykkesforsikringen. Vilkårerne for Ulykkesforsikring gjelder foran ved eventuell motstrid.