

Personalulykke fritid

forsikringsvilkår av 1.1.2023

Innhold

1 Definisjoner.....	2	10 Begrensninger i selskapets ansvar.....	2
2 Hvem er forsikret	2	11 Sikkerhetsforskrifter	3
3 Forsikringsbevis.....	2	12 Ytelser under forsikringen.....	3
4 Premiebetaling.....	2	13 Betingelser for betaling av erstatning	5
5 Fornyelse av forsikringsavtalen	2	14 Innskrenkninger i disposisjonsretten.....	5
6 Hvor forsikringen gjelder	2	15 Endringsbestemmelser	5
7 Når forsikringen gjelder.....	2	16 Særvilkår	6
8 Hva forsikringen omfatter	2	17 Bistand ved klage	6
9 Samvirkende årsaker	2	18 Servicetelefoner	6

Forsikringsavtalen består av:

- forsikringsbeviset
- forsikringsvilkårene
- generelle vilkår
- lov om forsikringsavtaler
- øvrig lovverk

Forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene.

Forsikringsvilkårene gjelder foran generelle vilkår.

Forsikringsbeviset, forsikringsvilkårene, herunder avtalte særvilkår og generelle vilkår gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

1 Definisjoner

- barn – med barn menes egne barn og adoptivbarn
- ektefelle – den person forsikrede lovformelig er gift med. En person regnes ikke lenger som ektefelle når det er gitt bevilling til, eller det er avsagt dom for, separasjon eller skilsmisse. Dette gjelder selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig. Likestilt med ektefelle regnes registrert partner, jf. lov om ekteskap av 4 juli 1991
- samboer – person som forsikrede lever sammen med i ekteskapslignende forhold, hvis det av folkeregisteret fremgår at vedkommende har hatt samme bopel som forsikrede i de siste 2 årene, eller person som har felles bopel og felles barn med forsikrede. Dette gjelder likevel ikke dersom det foreligger forhold som er til hinder for at lovlig ekteskap kan inngås. Samboerskap regnes som opphørt ved utløpet av den dagen ovennevnte vilkår ikke lenger er oppfylt.
- FAL – lov om forsikringsavtaler
- forsikringsbevis – beskriver hva forsikringen dekker, forsikringssum og de viktigste begrensningene, hvem som er forsikringstaker, hvem som er forsikret og hvem som har rett til erstatning
- kunden/forsikringstaker – den arbeidsgiver som inngår en forsikringsavtale med selskapet
- de som er forsikret – de personers liv og helse som forsikringen knytter seg til
- forsikringsavtale – den avtalen om personalulykke fritidsforsikring som er inngått mellom arbeidsgiver og selskapet
- ulykkesskade - med ulykkesskade menes skade på kroppen forårsaket av en plutselig og uforutsett, ytre fysisk hendelse – som inntreffer i forsikringstiden. Skade på sinnet, f.eks. sjokk, regnes ikke som ulykkesskade, med mindre det samtidig har oppstått legemsskade som medfører livsvarig og erstatningsmessig invaliditet.
- G – grunnbeløpet i folketrygden. Beløpet reguleres 1. mai hvert år.
- medlem – arbeidstaker som omfattes av forsikringen

2 Hvem er forsikret

Forsikringen gjelder for den gruppen arbeidstakere under 70 år som er angitt i forsikringsbeviset, er fast ansatt hos forsikringstaker, og som er medlem av norsk folketrygd på det tidspunktet forsikringsstilfellet inntraff.

Forsikringen opphører senest ved utgangen av den kalendermåned arbeidstakeren fyller 70 år.

3 Forsikringsbevis

Kunden plikter, uten ugrunnet opphold, å sørge for at enhver som blir medlem får forsikringsbevis og de vilkår som gjelder for forsikringen.

4 Premiebetaling

Kunden betaler premien forskuddsvis til oss under ett for alle de som er forsikret og som dekningen omfatter. Forsikringen opphører hvis ikke premien er betalt innen 14 dager etter at lovbestemt opphørsvarsel er sendt.

Premieberegning for forsikringen skjer én gang i året, første gang ved etablering av forsikringsavtalen. Ny premie beregnes på grunnlag av premietariff som gjelder når forsikringen fornyes ved hovedforfall.

5 Fornyelse av forsikringsavtalen

Forsikringsavtalen fornyes ved hovedforfall hvert år hvis ikke kunden eller vi benytter seg av sin rett til oppsigelse.

6 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder i hele verden hvis ikke annet er avtalt og fremgår av forsikringsbeviset.

7 Når forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder bare i fritiden. Forsikringen omfatter ikke ulykkesskade inntruffet under arbeid for noen arbeidsgiver eller under arbeid som den forsikrede utfører som selvstendig næringsdrivende.

Når det kommer frem av forsikringsbeviset at det er tegnet yrkesskadeforsikring inkludert ulykkesskader som inntreffer på direkte reise mellom hjem og arbeidssted, reguleres ulykkesskadene inntruffet på direkte reise til/fra jobb av vilkår for personalulykke fritid.

8 Hva forsikringen omfatter

Vi svarer for ulykkesskade som rammer deg i fritiden.

Psykisk skade, for eksempel sjokk, regnes ikke som ulykkesskade, med mindre det samtidig er oppstått legemsskade som medfører livsvarig og erstatningsmessig medisinsk invaliditet.

Ulykkesforsikringen omfatter ulykkesskade som direkte skyldes jordskjelv eller vulkanutbrudd. Generelle vilkår pkt. 1.2. første setning er fraveket.

9 Samvirkende årsaker

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

10 Begrensninger i selskapets ansvar

10.1 Særlig risikofylte aktiviteter

Forsikringen omfatter ikke ulykkesskade oppstått under deltakelse i, eller utøvelse av følgende aktiviteter:

- kampsport som innebærer fullkontakt med slag eller spark, som boksing, karate og lignende
- basehopping
- sport-/fritidsdykking dypere enn 40 meter

- yrkesmessig dykking med tilførsel av luft eller pustegass
- hanggliding, flyging med mikro- og ultralette fly, seilflyvning, fallskjermhopping, paragliding og ballongfart
- brupendling og strikkhopp
- motorsport som utøves i konkurranse og trening til dette
- trening til eller deltakelse i organiserte idrettskonkurranser
- ekspedisjoner, det vil si spesielt risikofylte turer til steder hvor det er dårlig infrastruktur, langt til nærmeste sykehus eller vanskelig å få tak i helsepersonell eller transport
- all sport og idrett som gir deg brutto inntekt og/eller sponsormidler på mer enn 1 G pr år
- deltakelse i fredsbevarende styrker eller andre lands og organisasjoners militære og paramilitære styrker

10.2 Psykiske lidelser, adferdsforstyrrelser, lærevansker og lignende

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

10.3 Sykdom, smitte og andre særlige tilstander

Forsikringen gjelder ikke:

- ulykesskade som skyldes sykdom, sykkelig tilstand eller anlegg, f.eks. skader som oppstår som følge av besvimelse, epileptisk anfall, hjerneslag eller annen sykkelig tilstand
- for følgende sykdommer eller sykelige tilstander, selv om en ulykkeshendelse kan påvises som årsak:
 - slagtilfelle
 - hjerteinfarkt
 - kreft
 - smertetilstander i nakke og rygg, med mindre smertene har oppstått som følge av billediagnostisk påvisbart brudd i nakke- eller ryggsøylen, og bruddet skyldes en ulykesskade
 - nevroser
 - ME og andre tretthetssymptomer
 - infeksjonssykdommer med mindre infeksjonen har kommet gjennom en ulykkeshendelse. Stikk og bitt av insekt regnes ikke som en ulykkeshendelse.

10.4 Medisinsk behandling

Forsikringen gjelder ikke ulykesskade forårsaket ved medisinsk undersøkelse, behandling o.l., med mindre du er blitt behandlet på grunn av en ulykesskade som vi svarer for. Tilsvarende unntak gjelder ved inntak av medikamenter, med mindre det skjer etter forordning fra lege som ledd i behandling av en erstatningsmessig ulykesskade.

10.5 Forgiftning

Vi svarer ikke for skade oppstått ved forgiftning gjennom mat, drikke eller nytelsesmidler.

10.6 Slagsmål og forbrytelse

Vi svarer ikke for skade oppstått i slagsmål, ved utførelse eller medvirkning til en forbrytelse, eller ved motstand mot pågripelse. Vi erstatter heller ikke skade som skyldes at du utsettes for gjengjeldeshandlinger knyttet til deltakelse i slike handlinger.

10.7 Selvmord

Vi svarer ikke for selvmord eller forsøk på selvmord med mindre kravstilleren kan sannsynliggjøre at dette skyldes en akutt sinnforvirring som skyldes en ytre årsak og ikke en sinnslidelse.

10.8 Grov uaktsom fremkalling av forsikringstilfellet

Har du grovt uaktsomt fremkalt forsikringstilfellet eller økt skadens omfang, kan vårt ansvar settes ned eller falle bort. Det samme gjelder dersom du grovt uaktsomt har fremkalt forsikringstilfellet gjennom overtredelse av en sikkerhetsforskrift. Vi er likevel ansvarlig hvis du på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av din handling.

10.9 Forsettlig fremkalling av forsikringstilfellet

Har du forsettlig fremkalt forsikringstilfellet, er vi ikke ansvarlig. Vi er likevel ansvarlig hvis du på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av din handling.

10.10 Lys og temperatur

Vi svarer ikke for skade som skyldes påvirkning av lys eller temperatur med mindre du var utsatt for påvirkningen som følge av en ulykesskade som vi svarer for. Vi dekker også slik påvirkning når årsaken er en nødsituasjon du ufrivillig har kommet opp i.

10.11 Behandlingsutgifter som ikke dekkes

Forsikringen dekker ikke behandlingsutgifter som gjelder:

- utgifter ved tannskade som skyldes tygging eller biting
- undersøkelse, behandling eller opptrening i private klinikker/helseinstitusjoner eller hos privatpraktiserende lege/behandlere uten offentlig refusjonsrett
- hjelpemidler
- utgifter til lete- og redningsaksjoner
- utgifter til transport fra skadested

11 Sikkerhetsforskrifter

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.

For ulykkesforsikringen gjelder følgende sikkerhetsforskrifter:

- når et ulykkestilfelle har inntruffet, må du snarest, og senest innen 72 timer, søke lege og følge legens anvisninger
- ved dykking må du ha gyldig sportsdykkersertifikat etter internasjonal standard (PADI, CMAS, NAUI) for den aktuelle dybde

12 Ytelser under forsikringen

12.1 Innledning

12.1.1 Utgangspunkt for beregning

Erstatningsberegningen skal skje i henhold til kapittel 2, 3, 4, 5 og 6 i forskrift av 21. desember 1990 nr. 1027 om standardisert erstatning etter lov om yrkesskadeforsikring (heretter kalt forskriften) med mindre annet følger av disse vilkår. Beregningen skjer etter G på oppgjørstidspunktet, jf. folketrygdloven § 1-4.

12.1.2 Skadelidtes alder

Beregningen skal knyttes til skadelidtes alder ved tidspunktet for oppgjøret. Ved beregning i henhold til forskriftens § 4-2 knyttes beregningen til skadelidtes alder da skaden ble konstatert. Ved beregning i henhold til forskriftens § 6-1 legges alderen ved dødsfallet til grunn.

12.1.3 Erstatningsregler ved død

Eventuell erstatning for tap i fremtidig erverv som måtte være forskuddsbetalt for samme skade, kommer til fradrag i dødsfallserstatningen.

12.2 Påførte og fremtidige utgifter

12.2.1 Merutgifter

Påførte merutgifter frem til oppgjørstidspunktet erstattes individuelt, jfr. skadeserstatningsloven § 3-1. Selskapet dekker dokumenterte merutgifter som er påført forsikrede på grunn av ulykkeskaden. Erstatning for påførte merutgifter er begrenset til 5 % av forsikringssummen for menerstatning, det vil si 4,5 G jf. pkt. 12.4.1 nedenfor. Uten særskilt avtale dekker selskapet ikke utgifter til behandling og opphold i private sykehus eller poliklinikker.

12.2.2 Fremtidige merutgifter

Selskapet dekker fremtidige individuelt beregnede årlige merutgifter, jf. skadeserstatningslovens § 3-1. De fremtidige merutgiftene utbetales som en engangserstatning, og kan til sammen ikke overstige 3 G på oppgjørstidspunktet.

Erstatningen er avhengig av forsikredes alder på oppgjørstidspunktet, og fastsettes på følgende måte:

Skadelidtes alder	Gjennomsnittlige fremtidige årlige merutgifter multiplisert med
Under 35 år	21
Mellom 35 – 49 år	19
Mellom 50 – 59 år	16
Mellom 60 – 69 år	14
Over 70 år	8

12.2.3 Tapte inntekt

Selskapet dekker faktisk individuelt beregnet inntekstap frem til oppgjørstidspunktet, jf. skadeserstatningsloven § 3-1. Inntekstapet frem til oppgjørstidspunktet utbetales som en engangserstatning, og kan til sammen ikke overstige 5 G.

12.3 Tap av fremtidig inntekt

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

Hvis skadelidtes antatte pensjonsgivende inntekt, uten skaden, i året skadetilfellet inntraff 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 eller annet ledd avviker vesentlig fra det som ville vært skadelidtes alminnelige inntektsnivå uten skaden, skal grunnlaget for beregningen settes til dette nivået.

12.3.1 Grunnerstatning

Grunnerstatningen fastsettes slik:

Inntektsgrunnlaget for beregningen:	Grunnerstatning
Til og med 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.

12.3.2 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.

12.3.3 Tap av deler av ervervsevnen

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

12.3.4 Tidlig uførhet

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

12.4 Menerstatning

Menerstatning utbetales ved varig medisinsk invaliditet på 15 % eller mer.

12.4.1 Grunnerstatning

Grunnerstatning fastsettes slik:

Medisinsk invaliditet	Grunnerstatning	Gjelder utvidet dekning – erstatning i % av forsikringssum
15 – 24 %	0,75 G	17 %
25 – 34 %	1,00 G	23 %
35 – 44 %	1,50 G	34 %
45 – 54 %	2,00 G	45 %

55 – 64 %	2,50 G	56 %
65 – 74 %	3,00 G	67 %
75 – 84 %	3,75 G	84 %
85 – 100 %	4,50 G	100 %
Skade som er betydelig større enn skade som gir grunnlag for invaliditetsgrad på 100 %	5,50 G	

Hvis et ulykkestilfelle fører til flere skader på samme person, fastsettes den medisinske invaliditetsgraden ut fra en samlet vurdering (reduksjonsmetoden).

Tap av eller skade på lem eller organ som var fullstendig ubrukbart før ulykkeskaden inntraff, gir ikke rett til erstatning for invaliditet. Var et lem eller organ tidligere delvis tapt eller ubrukbart, gjøres det tilsvarende fradrag når invaliditetsgraden skal bestemmes.

12.4.2 Skadelidtes alder

Menerstatning 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

12.5 Erstatning ved dødsfall

12.5.1 Erstatning til ektefelle eller samboer

Erstatning til ektefelle eller samboer ved dødsfall er 15 G.

12.5.2 Erstatning til barn ved tap av forsørger

Erstatningen fastsettes slik:

Barnets alder da forsørgeren døde	Erstatning
Under 1 år	6,50 G
1 år	6,00 G
2 år	6,00 G
3 år	5,50 G
4 år	5,00 G
5 år	5,00 G
6 år	4,50 G
7 år	4,00 G
8 år	4,00 G
9 år	3,50 G
10 år	3,50 G
11 år	3,00 G
12 år	2,50 G
13 år	2,50 G
14 år	2,00 G

15 år	2,00 G
16 år	1,50 G
17 år	1,50 G
18 år	1,00 G
19 år	1,00 G

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

12.5.3 Erstatning for begravelsekostnader

Kostnader ved begravelsen erstattes med 0,5 G. Dette gjelder selv om avdøde ikke etterlater seg personer som har krav på erstatning av forsørger.

13 Betingelser for betaling av erstatning

13.1 Melding om forsikringstilfelle og foreldelse

Er forsikringstilfellet inntruffet, skal skaden meldes oss uten ugrunnet opphold. Du skal gi oss de opplysninger og dokumenter som vi trenger for å ta stilling til kravet og utbetale forsikringssummen.

Krav på forsikringssummen foreldes etter 3 år.

13.2 Opplysningsplikt ved erstatningskrav

Ved krav om erstatning skal du gi oss de opplysninger og dokumenter som vi trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen. Vi kan innhente opplysninger hos lege, sykehus, NAV eller andre forsikringselskaper.

Du skal av eget tiltak gi opplysninger som du må forstå er av betydning for vår vurdering.

Vår opplysningsplikt ved erstatningsoppgjør reguleres av forsikringsavtaleloven § 18-1.

13.3 Følgene av uriktige opplysninger ved erstatningskrav

Dersom du ved erstatningskrav gir uriktige eller ufullstendige opplysninger som du vet, eller må forstå kan føre til at det blir utbetalt erstatning du ikke har krav på, mister du enhver rett til erstatning etter denne og andre forsikringsavtaler i anledning samme hendelse. Hvis forholdet bare er lite klanderverdig, bare angår en liten del av kravet eller hvis det ellers foreligger særlige grunner, kan du likevel få delvis erstatning.

14 Innskrenkninger i disposisjonsretten

Forsikringskravet etter personalulykke fritid kan ikke overdras, pantsettes eller på annen måte stilles som sikkerhet for gjeld.

15 Endringsbestemmelser

Vi kan endre vilkår og priser ved forsikringsavtalens hovedforfall.

Vi skal gi kunden melding om endringer som er til ugunst for medlemmene. Kunden plikter å underrette medlemmene om slike endringer.

Ved endringer som er til ugunst for medlemmene kan kunden si opp ordningen senest én måned etter meldingen er sendt, med virkning fra utløpet av forsikringsåret.

16 Særvilkår

Det kan avtales særskilt dekning for menerstatning under 15 %.

Menerstatning 1-14 % ved ulykkesskade

Menerstatning ved ulykkesskade utbetales ved varig medisinsk invaliditet på 1 % eller mer, maksimalt 14 %. Erstatningsberegningen er basert på en maksimalerstatning på 4,5 G ved 100 % varig medisinsk invaliditet. Erstatningen for invaliditetsgradene under 15 % utbetales med en forholdsmessig del av forsikringssummen, inkludert aldersregulering i henhold til pkt. 12.4.2.

17 Bistand ved klage

Dersom du mener selskapet har gjort feil i saker som gjelder forsikringsavtalen eller erstatningsoppgjør, kontakt Knif Trygghet Forsikring AS på e-post: post@kniftrygghet.no, merk henvendelsen med *klage*.

eller

Finansklagenemnda
Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo

www.finkn.no

E-post: post@finkn.no

Telefon: 23 13 19 60

Det er gratis å henvende seg til disse klageinstansene.

18 Servicetelefoner

For informasjon om skader/skadebehandling:
Knif Trygghet Forsikring AS

tlf. (+47) 23 68 39 00 - Døgnåpen alarmtelefon.
www.kniftrygghet.no