

VILKÅR YRKESKADEFORSIKRING

Forsikringsavtalen består av

- Forsikringsdokumentet

Og reguleres også av:

- Yrkesskedeforsikringsloven
- Det øvrige lovverk.

Norsk lovverk og domstoler

Norsk lovgiving gjelder for forsikringsavtalen. Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres ved norsk domstol.

YRKESKADEFORSIKRING

1. Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder for alle arbeidstakere som forsikringstaker har forsikringsplikt for på det tidspunkt skaden eller sykdommen konstateres, jf. lov om yrkesskedeforsikring av 16. juni 1989 nr. 65.

2. Hvor forsikringen gjelder

Yrkesskedeforsikringen gjelder i arbeid, på arbeidsstedet i arbeidstiden, jf. § 10 i yrkesskedeforsikringsloven.

3. Hva forsikringen kan omfatte

Forsikringen omfatter yrkesskade eller yrkessykdom som konstateres i forsikringstiden.

3.1 Yrkesskade – definisjon

Med yrkesskade og yrkessykdom menes skade og sykdom som omfattes av §§ 10 og 11 i yrkesskedeforsikringsloven, dvs. skade og sykdom som forsikrede påføres i arbeid på arbeidsstedet i arbeidstiden når det er:

- Skade og sykdom forårsaket av arbeidsulykke (yrkesskade).
- Skade og sykdom som i medhold av lov om folketrygd av 28. februar 1997 nr. 19 § 13-4 er likestilt med yrkesskade.
- Annen skade og sykdom dersom denne skyldes påvirkning fra skadelige stoffer eller arbeidsprosesser.

Belastningslidelser som over tid har utviklet seg i muskel-/skjelett-systemet, regnes ikke som yrkesskade. Det samme gjelder lidelser som har utviklet seg som følge av psykiske påkjenninger eller belastninger over tid.

4. Når skaden/sykdommen inntreffer – konstateringstidspunkt

Med konstateringstidspunkt menes det første tidspunkt forsikrede enten:

- Døde av skaden eller sykdommen uten å ha søkt legehjelp.
- Første gang søkte legehjelp for skaden/sykdommen.
- Første gang meldte krav til selskapet på grunn av skaden eller sykdommen.

5. Ytelser under yrkesskadeforsikringen

5.1 Påførte merutgifter

Rimelige og nødvendige merutgifter som er påført forsikrede på grunn av skaden/sykdommen frem til oppgjørstidspunktet erstattes. Utgiftene må dokumenteres. Erstatningen beregnes individuelt, jf. skadeerstatningsloven § 3-1.

5.2 Fremtidige merutgifter

Fremtidige merutgifter erstattes individuelt, jf. Skadeerstatningsloven § 3-1. Erstatningen utbetales som et engangsbeløp og utmåles slik:

Skadelidtes alder	Erstatning (årlige merutgifter multiplisert med)
Under 35 år	21
35-49 år	19
50-59 år	16
60-69 år	14
Over 70 år	8

Ved erstatningsberegningen benyttes alder på oppgjørstidspunktet.

5.3 Tappt inntekt

Faktisk inntektstap dekkes frem til oppgjørstidspunktet, jf. skadeerstatningsloven § 3-1.

5.4 Tap i fremtidig erverv

Grunnerstatning ved 100 % og varig ervervsuførhet beregnes slik:

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

Hvis forsikredes varige ervervsuførhet er lavere enn 100 %, reduseres erstatningen tilsvarende.

Grunnlaget for beregningen av det fremtidige inntektstapet er den pensjonsgivende inntekt i året før skaden eller sykdommen ble konstatert.

Hvis forsikredes antatte pensjonsgivende inntekt uten skaden eller sykdommen, i året skaden eller sykdommen ble konstatert, gir et høyere grunnlag, legges dette til grunn.

Tilsvarende gjelder hvis forsikrede 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 avviker vesentlig, fra det som ville vært forsikredes alminnelige inntektsnivå uten skaden eller sykdommen, skal grunnlaget settes til dette nivået.

Beregningsgrunnlaget fastsettes i forhold til G pr. 1. januar i det inntektsåret inntekten er opptjent.

Alderstillegg/aldersreduksjon

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

Beregningen skal knyttes til forsikredes alder på oppgjørstidspunktet.

5.4.1 Tidligere uføre

Var forsikrede uavhengig av den aktuelle skaden eller sykdommen 50 % ervervsufør eller mer, kan forsikrede kreve erstatning utmålt etter lov om skadeerstatning § 3-1, hvis dette leder til høyere erstatning enn utmåling etter reglene her.

5.5 Ménerstatning

Ménerstatning utbetales ved varig medisinsk invaliditet som er på 15 % eller mer.

Grunnerstatningen fastsettes slik:

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

Samme forholdsmessig erstatning gjelder dersom andre forsikringssummer er avtalt.

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

Alderstillegg/aldersreduksjon

- 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.

Beregningen skal knyttes til forsikredes alder på konstateringstidspunktet for skaden/sykdommen.

5.6 Erstatning ved dødsfall

5.6.1 Erstatning til ektefelle/registrert partner eller samboer

Dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset er grunnerstatningen 15G. Erstatningen utbetales til forsikredes ektefelle/registrert partner eller samboer.

For hvert år avdøde var eldre enn 46 år reduseres erstatningen med 5 % av grunnerstatningen. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 20 % av grunnerstatningen.

Avdødes alder ved dødsfallet legges til grunn og G på oppgjørstidspunktet.

5.6.2 Erstatning til barn under 20 år

Erstatningen beregnes særskilt for hvert barn avdøde forsørget.

Erstatningens størrelse avhenger av barnets alder ved forsørgers bortfall og utgjør:

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

Med barn menes forsikredes egne barn og adoptivbarn under 20 år. Var forsikrede eneforsørger, får barnet dobbel erstatning.

Med eneforsørger menes person som alene har forsørgeransvaret for barnet fordi den andre av foreldrene er død.

5.6.3 Erstatning til andre enn ektefelle/samboer

Erstatning for tap av forsørger kan utbetales til andre enn ektefelle eller samboer dersom disse helt eller delvis ble forsørget av avdøde. Erstatning utmåles etter Lov om skadeserstatning § 3-4.

5.6.4. Utgifter forbundet med dødsfallet

Utgifter forbundet med dødsfallet erstattes med 0,5G. Dette gjelder selv om avdøde ikke etterlater seg personer som har krav på erstatning for tap av forsørger. G på oppgjørstidspunktet legges til grunn.

6. Erstatningsoppgjør

Ved erstatningsoppgjøret benyttes G på oppgjørstidspunktet.

6.1 Medisinsk behandling

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

6.2 Etteroppgjør

Dersom graden av ervervsuførhet eller medisinsk invaliditet som følge av skaden/sykdommen endrer seg vesentlig, kan forsikrede kreve etteroppgjør for erstatning ved tap i fremtidig

ervert, medisinsk invaliditet og fremtidige merutgifter. Krav om etteroppgjør må fremsettes innen 5 år etter at oppgjøret ble avsluttet.

6.3 Samordning med trygdeytelser

Ved utbetaling av erstatning for påførte merutgifter, og ved beregning av erstatning for fremtidige merutgifter, tapt inntekt og erstatning til andre enn ektefelle/samboer eller barn, gjøres det fradrag for de trygdeytelser forsikrede har rett til som følge av skaden eller sykdommen.

6.4 Samordning med bilansvarsloven/erstatningsrett

Erstatninger som kan kreves under bilansvarsloven, eller øvrig erstatningsrett kommer til fullt fradrag i erstatningsoppgjøret.

6.5 Renter

For selskapets plikt til å betale renter etter yrkesskade/yrkessykdom, gjelder bestemmelsene i forskrift om standardisert erstatning som er gitt med hjemmel i yrkesskedeforsikringslovens § 13.

6.6 Foreldelse

Forsikredes krav mot selskapet foreldes etter tre år. Fristen begynner å løpe ved utløpet av det kalenderår da sikrede fikk eller burde skaffet seg nødvendig kunnskap om det forhold som begrunner kravet, jf. yrkesskedeforsikringsloven § 15. I den utstrekning forholdet ikke reguleres av yrkesskedeforsikringsloven gjelder, lov om foreldelse av 18. mai 1978 nr. 18.

7. Begrensninger i selskapets ansvar

7.1 Medvirkning – forsettelig eller grov uaktsomhet

Har skadelidte forsettelig eller grovt uaktsomt medvirket til skaden vil erstatningen kunne reduseres helt eller delvis, jf. yrkesskedeforsikringslovens § 14. Avkortning i medhold av overnevnte bestemmelse vil ikke medføre innskrenking av erstatning til etterlatte. Skadeerstatningslovens § 5-1 gjelder så langt den passer.

7.2 Svik

Ved svik opphører både rett til erstatning og refusjon av innbetalt beløp, og alle forsikringsavtaler kan sies opp med øyeblikkelig virkning.

7.3 Forsømt opplysningsplikt

Har forsikringstakeren forsømt sin opplysningsplikt, kan retten til erstatning settes ned eller falle bort, jf. forsikringsavtalelovens §§ 13-2 til 13-4 og 18-1.

7.4 Regress – mot skadevolder

Yrkesskedeforsikringspoolen har rett til regress mot ansvarlig skadevolder for utbetalt erstatning, jf. Lov om skadeerstatning § 3-7 og Lov om yrkesskedeforsikring § 8.