

Ulykke - privat

forsikringsvilkår av 1.1.2023

Innhold

1 Definisjoner.....	2	7 Sikkerhetsforskrifter	3
2 Hvem forsikringen omfatter	2	8 Skadeoppgjør	3
3 Hvor forsikringen gjelder	2	9 Andre bestemmelser	5
4 Hva forsikringen kan omfatte	2	10 Bistand ved klage	5
5 Hvilke skader som erstattes	2	11 Servicetelefoner	5
6 Begrensninger i vårt ansvar	2		

Forsikringsavtalen består av:

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

Forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene.

Forsikringsvilkårene gjelder foran generelle vilkår.

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

1 Definisjoner

- barn – med barn menes egne barn, adoptivbarn samt ektefelle/samboers særkullsbarn som har samme adresse som medlemmet i folkeregisteret
- ektefelle – den person du 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, jfr. lov om ekteskap av 4 juli 1991
- FAL – lov om forsikringsavtaler
- forsikringsbevis – beskriver hva forsikringen dekker, forsikringssum og de viktigste begrensningene, hvem som er kunde og hvem som er forsikret
- kunden/forsikringstaker – den som inngår en forsikringsavtale med oss. Som kunde regnes også den som erverver eiendomsretten til forsikringen.
- den som er forsikret – den persons liv og helse som forsikringen knytter seg til
- ulykkeskade - med ulykkeskade menes skade på kroppen forårsaket av en plutselig og uforutsett, ytre fysisk hendelse – som inntreffer i forsikringstiden.
- G – grunnbeløpet i folketrygden. Beløpet reguleres 1. mai hvert år.

2 Hvem forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter den eller de personer som er angitt i forsikringsbeviset.

Familieulykkesforsikring omfatter kun personer registrert med samme adresse i folkeregisteret. Barn omfattes inntil første hovedfall etter at barnet fyller 20 år, eller inntil barnet på et tidligere tidspunkt inngår ekteskap eller flytter hjemmefra.

2.1 Opphør

Når den som er forsikret fyller 75 år, opphører forsikringen for vedkommende ved utgangen av avtaleperioden, hvis ikke annet er avtalt og kommer frem av forsikringsbeviset.

Når ektefelle er medforsikret, opphører forsikringen for vedkommende på det tidspunktet det er avsagt dom for, eller gitt bevilling til, separasjon eller skilsmisse, selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig – med mindre annet er særskilt avtalt.

3 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder i hele verden, men ikke ved sammenhengende opphold utenfor Norden i mer enn 12 måneder.

12-månedersberbegrensningen gjelder ikke:

- ansatte i Utenriktjenesten / norske statsborgere i norsk utenriktjeneste

- ansatt i norsk firma eller organisasjon med virksomhet i utlandet
- studenter/aupair

Tilsvarende gjelder for forsikret ektefelle/samboer og forsikrede barn under 20 år som oppholder seg i utlandet sammen med en person som nevnt ovenfor.

4 Hva forsikringen kan omfatte

Hvis det kommer frem av forsikringsbeviset, omfatter forsikringen:

- erstatning ved død – se pkt. 8.7.1
- erstatning ved varig medisinsk invaliditet – se pkt. 8.7.2
- erstatning for behandlingsutgifter – se pkt. 8.10

5 Hvilke skader som erstattes

Vi svarer for ulykkeskade som rammer den som er forsikret.

Skade på sinnet, f.eks. sjokk, regnes ikke som ulykkeskade, med mindre det samtidig er oppstått legemsskade som medfører livsvarig og erstatningsmessig invaliditet.

Ulykkesforsikringen omfatter ulykkeskade som direkte skyldes jordskjelv eller vulkanutbrudd. Generelle vilkår pkt. 1.2 er fraveket.

6 Begrensninger i vårt ansvar

6.1 Særlig risikofylte aktiviteter

- a) forsikringen omfatter ikke ulykkeskade oppstått under deltakelse i, eller utøvelse av følgende aktiviteter:
 - kampsport som innebærer fullkontakt med slag eller spark, som boksing, karate og lignende
 - basehopping
- b) uten særskilt avtale omfatter forsikringen ikke ulykkeskade som skyldes deltakelse i, eller utøvelse av følgende aktiviteter:
 - 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

6.2 Psykiske lidelser, adferdsforstyrrelser, lærevansker og lignende

Forsikringen gir ikke rett til utbetaling for psykiske lidelser, adferdsforstyrrelser, 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.

6.3 Sykdom, smitte og andre særlige tilstander

Forsikringen gjelder ikke:

- a) ulykkeskade som skyldes sykdom, sykkelig tilstand eller anlegg, f.eks. skader som oppstår som følge av besvimelse, epileptisk anfall, hjerneslag eller annen sykkelig tilstand
- b) 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 ryggøylen, og bruddet skyldes en ulykkeskade
 - nevroser
 - ME og andre tretthetssymptomer
 - infeksjonssykdommer med mindre infeksjonen har kommet gjennom en ulykkeshendelse. Stikk og bitt av insekt regnes ikke som en ulykkeshendelse.

6.4 Medisinsk behandling

Forsikringen gjelder ikke ulykkeskade forårsaket ved medisinsk undersøkelse, behandling o.l., med mindre du er blitt behandlet på grunn av en ulykkeskade 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 ulykkeskade.

6.5 Forgiftning

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

6.6 Slagsmål og forbrytelse

Vi svarer ikke for skade oppstått i slagsmål, ved utførelse eller medvirkning til en forbrytelse, eller ved motstand mot pågrepelse. Vi erstatter heller ikke skade som skyldes at du utsettes for gjengjeldelseshandlinger knyttet til deltakelse i slike handlinger. Unntak for slagsmål gjelder ikke barn under 16 år.

6.7 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.

6.8 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 den som er forsikret på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling.

6.9 Forsettlig fremkalling av forsikringstilfellet

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

6.10 Kosmetisk skade og tannskade

Skade som utelukkende virker vansirende og gir en invaliditetsgrad på mindre enn 15 %, samt tannskader, gir ikke rett til invaliditetserstatning.

6.11 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 ulykkeskade som vi svarer for. Vi dekker også slik påvirkning når årsaken er en nødsituasjon du ufrivillig har kommet opp i.

7 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

8 Skadeoppgjør

8.1 Melding om skade

Når et ulykkestilfelle har inntruffet må melding sendes oss omgående.

8.2 Opplysningsplikt og dokumentasjon

Ved krav om erstatning skal du gi oss de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelige for deg, og som vi trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatning.

Dersom du ved skadeoppjøret gir uriktige eller ufullstendige opplysninger, kan du miste ethvert erstatningskrav mot oss både under denne og andre forsikringsavtaler.

8.3 Lege- og spesialisterklæring

Både du og vi har rett til å innhente lege- og spesialisterklæringer som har betydning for fastsettelsen av grunnlaget for erstatningsberegningen. Dersom vi finner det nødvendig å innhente legeerklæring fra en ny sakkyndig, skal dette begrunnes skriftlig.

Hvis du befinner deg utenfor Norge kan vi kreve at du fremstiller deg for lege i Norge for vurdering av om vilkårene for erstatning foreligger. Vi betaler legens honorar, men ikke reiseutgifter til/fra Norge.

8.4 Samvirkende årsaker

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

8.5 Hvem utbetales erstatningen til

Invaliditetserstatning tilfaller den som er forsikret.

Behandlingsutgifter tilfaller den som er forsikret eller kunden, avhengig av hvem som er ansvarlig for utlegget.

Ved kollektiv ulykkesforsikring vil utbetaling av forsikringssum ved død følge bestemmelsene i forsikringsavtaleloven kapittel 15.

Ved privat ulykkesforsikring følger bestemmelsene i forsikringsavtaleloven kapittel 15. Følgende hovedregler gjelder:

- forsikringsutbetaling tilfaller kunden
- er kunden og den som er forsikret samme person, tilfaller forsikringsutbetalingen avdødes ektefelle. Har ikke avdøde slike, eller er de ikke lenger i live, tilfaller utbetalingen avdødes arvinger etter lov eller testament i henhold til arvelovens bestemmelser.

8.6 Begunstigelse

Ønsker den som har kjøpt forsikringen (kunden) at utbetaling ved død skal tilfalle spesielt utpekte personer (f.eks. samboer) eller andre begunstigede, må dette avtales med oss. En slik begunstigelse vil komme frem av forsikringsbeviset.

Hvis samboer er oppnevnt som begunstiget uten å være navngitt, skal det med slik samboer forstås person som avdøde levde sammen med i ekteskapsliknende forhold hvis det av folkeregisteret kommer frem at de to har hatt samme bolig de siste to årene, eller person som hadde felles barn og felles bolig med den som er forsikret. En person regnes likevel ikke som samboer etter dette avsnittet dersom det på dødsfallstidspunktet forelå forhold som var til hinder for at lovlig ekteskap kunne inngås, eller det er åpenbart at faktisk samlivsbrudd har funnet sted på et tidligere tidspunkt.

8.7 Når og hvordan erstatningen beregnes

Forsikringssummer er angitt i forsikringsbeviset. Den forsikringssummen som gjaldt da forsikringstilfellet inntraff legges til grunn ved erstatningsberegningen.

Forsikringssummen for den enkelte forsikrede under en familieulykkesforsikring bestemmes av alder. Når forsikrede på skadetidspunktet har fylt 18 år gjelder forsikringssummen som er angitt for voksne

8.7.1 Dødsfall

Dødsfallserstatningen kommer til utbetaling når dødsfallet har inntruffet, vi har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne vårt endelig ansvar.

Medfører ulykkeskaden at den som er forsikret dør innen ett år etter skadedato, betales dødsfallserstatning. Eventuell invaliditetserstatning som måtte være forskuddsbetalt for samme skade, kommer til fradrag.

Dør den som er forsikret av annen årsak innen ett år etter at ulykkeskaden inntraff, betales verken dødsfall- eller invaliditetserstatning.

Dør den som er forsikret senere enn ett år etter at ulykkeskaden inntraff, betales ikke dødsfallserstatning, men invaliditetserstatning etter den invaliditetsgrad som ulykkeskaden ville medført.

8.7.2 Livsvarig medisinsk invaliditet

Med medisinsk invaliditet menes den fysiske, varige funksjonsnedsettelsen som en bestemt skade erfaringsmessig forårsaker.

Invaliditetserstatning utbetales når forsikringstilfellet har inntruffet, vi har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon, og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne vårt endelig ansvar.

Erstatningen fastsettes på grunnlag av den invaliditetsgraden som ulykkeskaden representerer, og avtalt forsikringssum.

Medfører ulykkeskaden flere skadefølger, fastsettes invaliditetsgraden ut fra en samlet vurdering på samme måte som for yrkesskade (kalt reduksjonsmetoden). Dersom ulykkeskaden øker en tidligere funksjonsnedsettelse gjøres

fradrag i medisinsk invaliditet tilsvarende tidligere funksjonsnedsettelse. Når andre forhold medvirker til at den medisinske invaliditetsgraden blir høyere enn det skaden alene tilsier, ytes forholdsmessig erstatning, se pkt. 8.4.

Kan det antas at tilstanden vil bli bedret ved operasjon eller annen behandling, og du uten rimelig grunn vegrer deg for å underkaste deg behandling, skal det likevel ved fastsettelse av den endelige invaliditetsgrad tas hensyn til den mulighet for bedring som slik behandling ville ha medført.

Den medisinske invaliditetsgraden fastsettes på grunnlag av invaliditetstabellene gitt av Sosialdepartementet i forskrift av 21.04.97, del II og III.

Det skal ikke tas hensyn til yrke, nedsatt evne til inntektsgivende arbeid (uføregrad), fritidsinteresser og lignende.

8.7.3 Invaliditetstabell

Med medisinsk invaliditet menes den fysiske varige funksjonsnedsettelsen som en bestemt skade erfaringsmessig forårsaker. Den medisinske invaliditetsgraden fastsettes på grunnlag av Sosialdepartementets invaliditetstabell i forskrift av 21.4.1997 – Forskrift om menerstatning ved yrkesskade – del II og III. Invaliditetsgraden fastsettes rent tabellarisk. Ved redusert syn, fastsettes invaliditetsgraden skjønnsmessig på grunnlag av synsevnen med korrigerende glass. Ved redusert hørsel fastsettes invaliditetsgraden skjønnsmessig på grunnlag av høreevnen med bruk av høreapparat.

I tilfelle av invaliditet som ikke reguleres av invaliditetstabellen skal invaliditetsgraden fastsettes skjønnsmessig. Ved invaliditet i de organer eller lemmer som er nevnt i tabellen, danner tabellens satser under enhver omstendighet grensen for selskapets erstatningsplikt.

8.8 Reduksjonsmetoden

Dersom et ulykkestilfelle fører til at du får flere skader, fastsettes den medisinske invaliditetsgraden ut fra en samlet vurdering (kalt 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.

8.9 Omfattende personskade

Erstatning for én og samme skade kan ikke overstige 100 %, selv om flere lemmer eller organer er skadd.

8.10 Behandlingsutgifter

Dersom det er avtalt erstatning ved medisinsk invaliditet, dekkes rimelige og nødvendige behandlingsutgifter som er påløpt de 3 første årene etter ulykkeskaden, begrenset oppad til 0,5 G til følgende:

- lege og tannlege. Ved tannskade for barn under 18 år erstattes utgifter til første permanente tannbehandling (bro, krone e.l.), selv om behandling skjer senere enn 3 år etter skadedagen. Oppgjør for slike utgifter skal imidlertid foretas innen 10 år fra skadedagen på grunnlag av omkostningsoverslag fra tannlege eller tanntekniker.
- forbindelsessaker og medisin foreskrevet av lege eller tannlege
- kiropraktor- og fysioterapibehandling
- nødvendige reiseutgifter til/fra hjemstedet for behandling

Behandlingsutgifter dekkes selv om ulykken ikke medfører varig medisinsk invaliditet. Dekning av behandlingsutgifter gjelder

bare for medlemmer av norsk folketrygd. Øvrige unntak i forsikringen gjelder også for behandlingsutgifter.

Forsikringen dekker ikke behandlingsutgifter som gjelder:

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

Du plikter å fremlegge dokumentasjon i form av originale bilag over utgifter som kreves erstattet. Du har kun krav på erstatning for den delen av utgiftene som overstiger det som kan kreves fra annet hold.

I oppgjøret fratrekkes en egenandel på kr 1.000.

9 Andre bestemmelser

9.1 Opplysningsplikt og svik

Kunden og den som er forsikret skal gi riktige og fullstendige svar på våre spørsmål. De skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som de må forstå er av vesentlig betydning for vår vurdering av risikoen. Forsømmes opplysningsplikten, og det ikke bare er lite å legge vedkommende til last, kan vårt ansvar settes ned eller falle bort. Dessuten kan vi si opp forsikringen, se generelle vilkår pkt. 5 og 7.

9.2 Oppsigelse og fornyelse

I tillegg til bestemmelsene i generelle vilkår pkt. 7 gjelder følgende:

Vi kan si opp eller endre forsikringen ved avtaleperiodens utløp, med 2 måneders varsel, ved en helsetilstand, og kunden kan si opp forsikringen i avtaleperioden hvis behovet har falt bort på grunn av emigrasjon, dødsfall, uførepensjonering og lignende, eller dersom det foreligger andre særlige grunner.

9.3 Foreldelse

Krav på forsikringssum foreldes etter 3 år, og senest etter 10 år. Krav som er meldt oss før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes tidligst 6 måneder etter du har fått særskilt melding om at foreldelse vil bli påberopt. Foreldelsesfristen forlenges ikke dersom det har gått mer enn 10 år fra kravet ble meldt til selskapet.

10 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.

11 Servicetelefoner

For informasjon om skader/skadebehandling:
Knif Trygghet Forsikring AS

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