



Forsikringsvilkår
Virke Yrkesskade

Gjeldende fra 01.01.2014

Innhold

Forsikringsavtalen	3
1. Definisjoner i disse vilkårene	3
1.1 Forsikringstaker - sikrede - forsikrede.....	3
1.2 Konstateringstidspunktet.....	3
1.3 G er folketrygdens grunnbeløp.....	3
1.4 Menerstatning.....	3
1.5 Ervervsuførhet.....	3
1.6 Alder	3
1.7 Ektefelle - samboer - barn.....	3
1.8 Yrkesskade - yrkessykdom	3
2. Hvem forsikringen gjelder for	4
3. Hvor forsikringen gjelder.....	4
4. Hva forsikringen omfatter	4
5. Ytelser ved yrkesskade/ yrkessykdom	4
5.1 Ved skade/sykdom som medfører ervervsuførhet eller mén	4
5.2 Ved dødsfall	5
5.3 Hvilke begrensninger som gjelder.....	5
6. Ytelser etter tariffavtale.....	6
6.1 Ytelser ved utvidelse i hht tariffavtale	6
6.2. Samordning med lov om yrkesskedeforsikring	6
7. Erstatningsoppgjør	6
7.1 Skademelding.....	6
7.2 Utbetalingsregler	6
7.3 Etteroppgjør.....	6
7.4 Trygdeytelser.....	6
7.5 Samordning med bilansvarsloven/ erstatningsrett	7
7.6 Renter.....	7
7.7 Regress	7
8. Endring av yrke.....	7
9. Endring av antall forsikrede	7
10. Bestemmelser for forsikringsavtalen	7
10.1 Følgene av svik	7
10.2 Følgene av å gi feil opplysninger	7
10.3 Følgene av medvirkning.....	7
10.4 Fornyelse av forsikringen	7
10.5 Nemndbehandling	7
10.6 Foreldelse.....	7
10.7 Premieberegning når forsikringen opphører i forsikringstiden	7
10.8 Andre bestemmelser	8
11. Særvilkår.....	8

Forsikringsavtalen

Forsikringsavtalen mellom forsikringstaker og Virke Forsikring AS består av:

- Forsikringsbeviset
- Forsikringsvilkårene
- Sikkerhetsforskrifter
- Generelle Vilkår
- Forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989 (FAL)

Forsikringsgiver er International Insurance Company of Hannover SE (Inter Hannover), heretter kalt selskapet. Virke Forsikring AS er agent for selskapet.

Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

1. Definisjoner i disse vilkårene

1.1 Forsikringstaker - sikrede - forsikrede

1.1.1 Forsikringstaker er den som inngår forsikringsavtalen med selskapet.

1.1.2 *Sikrede* er den som har rett til erstatning.

1.1.3 Forsikrede er den hvis liv eller helse forsikringen er knyttet til.

1.2 Konstateringstidspunktet

Med konstateringstidspunktet menes det tidspunkt forsikrede enten

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

1.3 G er folketrygdens grunnbeløp

1.4 Menerstatning

Menerstatning er en erstatning som ytes på grunnlag av varig medisinsk invaliditet hos forsikrede. Med medisinsk invaliditet menes en varig skade/lyte av medisinsk art som fastsettes på grunnlag av Sosial- og helsedepartementets til enhver tid gjeldende invaliditetstabell.

1.5 Ervervsuførhet

Med ervervsuførhet menes, helt eller delvis varig tap av evnen til inntektsgivende arbeid generelt.

1.6 Alder

1.6.1 Tap i fremtidig erverv

Beregningen skal knyttes til forsikredes alder på oppgjørstidspunktet.

1.6.2 Menerstatning

Beregningen skal knyttes til forsikredes alder på konstateringstidspunktet.

1.6.3 Erstatning ved dødsfall

Forsikredes alder ved dødsfallet legges til grunn.

1.7 Ektefelle - samboer - barn

1.7.1 Ektefelle *)

Med ektefelle menes 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, jfr. lov om partnerskap av 29. mars 1993.

1.7.2 Samboer

Med samboer menes

- person som forsikrede har levd sammen med i et ekteskapslignende forhold, hvis det fremgår i Folkeregisteret at vedkommende har hatt samme bopel som forsikrede i de siste 2 år eller

- person som har felles bopel og felles barn med forsikrede.

Dette gjelder likevel ikke dersom det på det tidspunkt forsikringstilfellet inntrådte, forelå forhold som var til hinder for at lovlig ekteskap kunne inngås. Samboerskapet regnes som opphørt ved utløpet av den dag ovennevnte vilkår ikke lenger er oppfylt.

1.7.3 Eneforsørger

Med eneforsørger menes person som ikke har ektefelle/samboer og som alene har omsorgen for barnet (barna).

1.7.4 Barn

Med barn menes forsikredes egne barn og adoptivbarn under 20 år.

1.8 Yrkesskade - yrkessykdom

Med yrkesskade og yrkessykdom forstås legems- skade og sykdom som omfattes av § 10 og § 11 i

lov om yrkesskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 65, dvs. skade og sykdom som forsikrede påføres i arbeid, på arbeidsstedet, i arbeidstiden når det er

- skade og sykdom forårsaket av arbeidsulykke (yrkesskade)
- skade eller sykdom som anses som yrkesskade etter lov om folketrygd § 13-4
- annen skade og sykdom, dersom denne skyldes påvirkning fra skadelige stoffer eller arbeidsprosesser. Belastningslidelser regnes ikke som yrkesskade/yrkessykdom.

2. Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder for

- forsikrede som er ansatt hos forsikringstaker på det tidspunkt skaden eller sykdommen konstateres.
- forsikrede som tidligere var ansatt hos forsikringstaker, og som ikke har vært i arbeid siden han sluttet hos forsikringstaker.
- styremedlemmer, utvalgsmedlemmer o.l. i den grad de omfattes av lov om yrkesskadeforsikring med forskrifter.

3. Hvor forsikringen gjelder

Yrkesskadeforsikringen gjelder i arbeid, på arbeidsstedet, i arbeidstiden.

4. Hva forsikringen omfatter

Yrkesskade og yrkessykdom i henhold til lov om yrkesskadeforsikring av 16. juni 1989 med forskrifter.

5. Ytelser ved yrkesskade/ yrkessykdom

5.1 Ved skade/sykdom som medfører ervervsuførhet eller mén

5.1.1 Tapt inntekt

Selskapet erstatter faktisk inntektstap fram til oppgjørstidspunktet, jfr. lov om skadeserstatning § 3-1.

5.1.2 Tap i fremtidig erverv

1. Grunnerstatning:

Ved 100 % varig ervervsuførhet beregnes erstatningen slik:

Pensjonsgivende inntekt (be regningsgrunnlaget) året før konstateringstidspunktet	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

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 antatt 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 nevnte beregningsgrunnlag er vesentlig lavere enn det som ville ha vært den forsikredes alminnelige inntektsnivå uten skade/sykdommen, justeres beregningsgrunnlaget opp til dette nivået.

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

2. 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 5 % av grunnerstatningen. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 10 % av grunnerstatningen.

Er forsikrede 35-44 år, forhøyes erstatningen 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 % av grunnerstatningen. I tillegg forhøyes erstatningen med 35 % av grunnerstatningen.

3. Tidligere uføre

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

5.1.3 Mønerstatning

1. Grunnerstatning:

Mønerstatning utbetales ved varig medisinsk invaliditet som er på 15 % eller mer:

Medisinsk invaliditet	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

Skader som er betydelig større enn skade som gir grunnlag for invaliditetsgrad på 100 %, gir en erstatning på 5.5 G.

2. 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.

5.1.4 Merutgifter

Påførte merutgifter fram til oppgjørstidspunktet erstattes individuelt, jfr. lov om skadeserstatning § 3-1. Selskapet dekker dokumenterte merutgifter som er påført forsikrede på grunn av sykdommen/skaden.

All behandling skal være rekvirert av lege.

Uten særskilt avtale dekker Virke Forsikring AS ikke utgifter til behandling eller opphold i privat sykehus/legesenter eller poliklinikk.

Fremtidige merutgifter:

Selskapet dekker fremtidige årlige merutgifter som følge av sykdommen/skaden.

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

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

5.2 Ved dødsfall

5.2.1 Erstatning til ektefelle eller samboer

Grunnerstatningen er 15 G.

Erstatning utbetales til forsikredes ektefelle, subsidiært samboer.

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

5.2.2 Erstatning til barn under 20 år.

Det beregnes særskilt erstatning 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	6.5 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

Var avdøde eneforsørger, får barnet dobbel erstatning.

5.2.3 Erstatning til andre enn ektefelle, samboer og barn

Ved dødsfall som skyldes yrkesskade eller yrkessykdom, betales erstatning til andre enn ektefelle, samboer og barn når disse helt eller delvis ble forsørget av avdøde.

Erstatningen for tap av forsørger utmåles etter lov om skadeserstatning § 3-4. Det tas ikke hensyn til om forsikringstaker etter gjeldende rett er ansvarlig for skaden/sykdommen.

5.2.4 Utgifter forbundet med dødsfallet erstattes med 0,5 G.

5.3 Hvilke begrensninger som gjelder

Selskapet svarer ikke for skade, sykdom, dødsfall, tap eller utgifter som ikke omfattes av lov om yrkesskadeforsikring.

Tingskader (f.eks. briller, klokker, smykker etc.) og rene formuestap faller utenfor forsikringen.

Belastningslidelser og skader som oppstår under reise til/fra arbeid, defineres ikke som yrkesskade eller yrkessykdom.

6. Ytelser etter tariffavtale

Forsikringen omfatter de arbeidstakere som forsikringstakeren har erstatningsansvar overfor etter tariffavtalen.

Forsikringen er utvidet til også å gjelde på direkte reise mellom hjem og arbeidssted og på tjenestereise, der dette er bestemt i tariffavtalen.

6.1 Ytelser ved utvidelse i hht tariffavtale

6.1.1 Tap i fremtidig erverv

Ved 100 % varig ervervsuførhet er erstatningssummen 15 G. Hvis forsikredes varige ervervsuførhet er lavere enn 100%, reduseres erstatningen tilsvarende.

6.1.2 Menerstatning

Menerstatning utbetales ved varig medisinsk invaliditet på 15% eller mer. Erstatningen beregnes slik:

Medisinsk invaliditet	Grunnerstatning
15-29 %	1 G
30-70%	2 G
over 70%	3 G

Behandlingsutgifter dekkes i henhold til bestemmelsene i punkt 5.1.4

6.1.3 Erstatning ved dødsfall

Ved dødsfall utbetales en erstatning på 15 G.

Forsikringssummen utbetales i slik rekkefølge (ugjennkallelig begunstiget i den rekkefølge de er nevnt)

- Avdødes ektefelle/registrert partner
- Samboer
- Barn under 20 år. Disse skal ha utbetalt minst 40 % av erstatningsbeløpet selv om forsikrede etterlater seg ektefelle/registrert partner eller samboer.
- Andre personer som for en vesentlig del ble forsørget av avdøde.

Dersom avdøde ikke etterlater seg erstatningsberettigede som nevnt ovenfor, utbetales ingen erstatning.

Den samlede erstatning til de etterlatte etter tariffavtalens bestemmelser om ytelser etter dødsfall/gruppelivsforsikringer og erstatning ved yrkeskade/yrkessykdom, kan ikke overstige 18 G.

6.2. Samordning med lov om yrkeskade-forsikring

I de tilfeller lov om yrkeskade-forsikring medfører høyere samlet erstatning enn etter ovennevnte regler ved erstatningsutmålingen, utbe-

tales bare erstatning etter loven.

I de tilfeller der den skadelidte eller etterlatte vil oppnå høyere erstatning etter tariffavtalens bestemmelser enn etter lov om yrkeskade-forsikring, utbetales differansen i tillegg til erstatning etter lov om yrkeskade-forsikring.

7. Erstatningsoppgjør

7.1 Skademelding

Ved inntruffet skadetilfelle - sykdom, død eller utgift som kan medføre utbetalinger over forsikringen - skal selskapet underrettes straks.

På selskapets anmodning skal det gis adgang til gjennomsyn av kilder som beskriver den forsikredes nåværende og tidligere helsetilstand, som f.eks. journaler, fraværslister o.l. Den forsikrede plikter uten ugrunnet opphold å la seg undersøke av lege, om nødvendig av godkjent spesialist. Etter undersøkelsen skal legeattest med opplysninger om medisinsk invaliditet og ervervsuførhet samt antatt fremtidig skade-/sykdomsforløp oversendes selskapet sammen med utfylt skademelding.

Ved den forsikredes død skal skademelding oversendes selskapet sammen med

- dødsattest med dødsårsak.
- nødvendig dokumentasjon som viser hvem som er berettiget til erstatningen.
- aldersattest for eventuelle barn.

7.2 Utbetalingsregler

Erstatningen beregnes på grunnlag av G på oppgjørstidspunktet.

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

7.3 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 erverv, medisinsk invaliditet og fremtidige merutgifter. Krav om etteroppgjør må framsettes innen fem år etter at oppgjøret var avsluttet.

7.4 Trygdeytelser

Ved utbetaling av erstatning for påførte merutgifter og ved beregning av erstatning for fremtidige mer-

utgifter, tapt inntekt og erstatning til andre enn ektefelle/samboer eller barn, gjøres det fradrag krone for krone for de trygdeytelser sikrede har rett til som følge av skaden eller sykdommen.

7.5 Samordning med bilansvarsloven/ erstatningsrett

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

7.6 Renter

Sikrede har krav på renter etter forskrifter gitt i medhold av lov om yrkesskadeforsikring.

7.7 Regress

Selskapet kan kreve regress mot ansvarlig skadevolder eller tredjeperson for utbetalt erstatning, jfr. lov om skadeserstatning § 3-7 nr. 3 og lov om yrkesskadeforsikring § 8.

8. Endring av yrke

Premien er fastsatt på grunnlag av forsikredes arbeid/yrke. Forandring av arbeid/yrke skal meldes til selskapet. Dette for at selskapet skal kunne avgjøre hvorvidt og til hvilken premie forsikringen kan opprettholdes.

9. Endring av antall forsikrede

Endres antall forsikrede med 10 % eller mer i forsikringstiden, skal forsikringen endres straks. Det samme gjelder når antall forsikrede endres med 10 eller mer.

10. Bestemmelser for forsikringsavtalen

10.1 Følgene av svik

Den som gjør seg skyldig i svik mot selskapet, taper enhver rett etter forsikringsavtalen. Har vedkommende flere forsikringsavtaler med selskapet, tapes også retten til erstatning etter disse ved samme hendelse, og selskapet kan med øyeblikkelig virkning si opp enhver forsikringsavtale med vedkommende.

10.2 Følgene av å gi feil opplysninger

Dersom de opplysninger om risikoen som forsikringstakeren eller noen på hans eller hennes vegne har gitt ved tegning av forsikringen, er uriktige eller ufullstendige på noe vesentlig punkt, kan selskapet si opp forsikringen med 14 dagers varsel. Har forsikringstakeren forsømt sin opplysningsplikt kan retten til erstatning settes ned eller falle bort.

10.3 Følgene av medvirkning

Erstatningen kan settes ned eller falle bort, dersom forsikrede forsettlig eller grovt uaktsomt har medvirket til skaden, jfr. lov om yrkesskadeforsikring § 14.

10.4 Fornyelse av forsikringen

Forsikringsavtalen er bindende i forsikringstiden. Likevel kan forsikringstakeren si opp avtalen dersom forsikringsbehovet faller bort eller det foreligger andre særlige grunner. Forsikringstakeren kan ellers si opp forsikringsavtalen fra utløpet av forsikringstiden, dersom han varslor selskapet om dette senest en måned fra den dag premievarsel for ny avtaleperiode er sendt. Forsikringen fornyes for ett år om gangen dersom forsikringstakeren to måneder før utløpet av forsikringstiden om at selskapet ikke ønsker å forlenge forsikringen.

10.5 Nemndbehandling

Dersom det oppstår tvist mellom forsikringstakeren og selskapet, kan hver av partene kreve nemndbehandling for å løse tvisten, jfr. lov om forsikringsavtaler § 20-1. Nærmere opplysning om dette kan fåes hos selskapet, FNH eller Finansklagenemnda.

10.6 Foreldelse

Sikredes krav mot selskapet etter loven 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.

10.7 Premieberegning når forsikringen opphører i forsikringstiden

10.7.1 Opphør i medhold av forsikringsavtaleloven
Dersom forsikringen opphører i forsikringstiden i medhold av forsikringsavtaleloven, godskrives uoppbrukt premie i forholdet mellom den forsikringstid det er betalt premie for, og gjenværende forsikringstid.

10.7.2 Opphør som følge av manglende premiebetaling
Dersom forsikringen opphører som følge av manglende premiebetaling, beregnes premie for den tid forsikringen har vært i kraft, etter følgende skala:

Forsikringstid	Premie i % av årspremien
Inntil 1 mnd.	20 %
Inntil 2 mndr.	30 %
Inntil 3 mndr.	40 %
Inntil 4 mndr.	50 %
Inntil 5 mndr.	60 %
Inntil 6 mndr.	70 %
Inntil 7 mndr.	80 %
Inntil 8 mndr.	90 %
Over 8 mndr.	100 %

SÆRVILKÅR 3:

Reise fra hjemmet til/fra oppdragssted
Yrkesskadeforsikringen utvides til også å gjelde reise i forbindelse med arbeidet direkte fra hjemmet til første oppdragssted, og direkte fra siste oppdragssted til hjemmet.
Dekningene er lik som i forskrifter til lov om yrkesskade.

10.8 Andre bestemmelser

10.8.1 Lovvalg

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med lov av 27. november 1992 nr. 111 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale.

10.8.2 Vernetting

Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres ved norsk domstol, med mindre det er i strid med ufravelige regler i gjeldende lovgivning, eller det er gjort annen avtale.

10.8.3 Valuta

Premiebeløp og erstatninger som springer ut av forsikringsavtalen, regnes i norske kroner (NOK) dersom ikke annet fremgår av avtale eller forsikringsbevis.

11. Særvilkår

Dersom det er avtalt og fremgår av forsikringsbeviset gjelder følgende særvilkår:

SÆRVILKÅR 1:

Høyere forsikringssummer under yrkesskadeforsikringen kan avtales for

- menerstatning, maksimalt 15 G
- dødsfallerstatning, maksimalt 40 G

Utvidete forsikringssummer vil være spesifisert i forsikringsbeviset.

SÆRVILKÅR 2:

Menerstatning 1-14% ved yrkesskade/-sykdom.

Menerstatning ved yrkesskade/yrkessykdom utbetales ved varig medisinsk invaliditet som er på 1% eller mer.

Vilkårenes pkt. 5.1.3.1 er fraveket. For invaliditetsgrader under 15% utbetales en forholdsmessig del av forsikringssummen ved 100% medisinsk invaliditet.