

Forsikringsvilkår for fritidssykdomsforsikring (annen sykdomsforsikring)

Forsikringsvilkår gjeldende fra 22.6.2022

Disse vilkårene gjelder for kollektiv fritidssykdomsforsikring (annen sykdomsforsikring), heretter kalt fritidssykdomsforsikring. I tillegg til disse vilkår gjelder avtalen mellom forsikringstaker og Frende og de generelle vilkårene for Bedriftsgruppelivsforsikring i Frende Livsforsikring AS, heretter kalt Frende.

Innholdsfortegnelse

1. Fritidssykdomsforsikring	2
2. Hvem forsikringen omfatter	2
3. Hvilke sykdommer som omfattes	2
3.1 Sykdommer som omfattes	2
3.2 Sykdommer som ikke omfattes	2
4. Fritidssykdom arbeidsuførhet	3
4.1 Grunnvilkår for å kunne kreve erstatning	3
4.2 Forsikringssum Fritidssykdom arbeidsuførhet	3
4.3 Erstatningsberegning ved arbeidsuførhet	3
5. Fritidssykdom invaliditet	4
5.1 Grunnvilkår for å kunne kreve erstatning	4
5.2 Forsikringssum Fritidssykdom invaliditet	5
5.3 Erstatningsberegning ved medisinsk invaliditet	5
6. Oppgjørsregler	5
6.1 Skademelding og dokumentasjon	5
6.2 Fastsettelse av invaliditetsgraden	6
6.3 Tapsbegrensningsplikt	6
6.4 Renter av erstatningen	6
6.5 Regress – samordning med erstatning	6
6.6 Etteroppgjør og/eller økning i uføregrad/invaliditetsgrad	7

1. Fritidssykdomsforsikring

Fritidssykdomsforsikring er del av en avtale om kollektiv Bedriftsgruppelivsforsikring mellom forsikringstaker og Frende. Fritidssykdomsforsikringen kan bestå av to forsikringsdekninger: Fritidssykdom arbeidsuførhet og Fritidssykdom invaliditet. Det går frem av avtaledokumentet mellom forsikringstaker og Frende, hvilke dekninger som er avtalt.

Fritidssykdom arbeidsuførhet gir rett til erstatning ved arbeidsuførhet som skyldes annen sykdom enn yrkessykdom. Fritidssykdom arbeidsuførhet er ment å erstatte tapt fremtidig arbeidsinntekt. Forsikringssummen går frem av avtaledokumentet og forsikringsbeviset.

Fritidssykdom invaliditet gir rett til erstatning ved livsvarig medisinsk invaliditet som skyldes annen sykdom enn yrkessykdom. Fritidssykdom invaliditet er ment å gi erstatning når en sykdom har forårsaket varig tap av den fysiske funksjonsevnen. Forsikringssummen går frem av avtaledokumentet og forsikringsbeviset.

2. Hvem forsikringen omfatter

Det går frem av avtaledokumentet mellom forsikringstaker og Frende hvilke ansatte eller grupper av ansatte som er omfattet av fritidssykdomsforsikringen.

De ansatte trer inn i forsikringen etter reglene i punkt 6 i de generelle vilkår for Bedriftsgruppelivsforsikring.

Høyeste innmeldingsalder er to år før opphørsalder på forsikringsdekningen. Dette gjelder ikke dersom avtalen flyttes til Frende og den ansatte allerede var innmeldt i fritidssykdomsforsikringen.

3. Hvilke sykdommer som omfattes

3.1 Sykdommer som omfattes

Forsikringen omfatter sykdom som nevnt i § 12-6 i folketrygdloven.

3.2 Sykdommer som ikke omfattes

Fritidssykdomsforsikringen omfatter ikke:

- Sykdommer som omfattes av yrkesskadeforsikringsloven av 16. juni 1989.
- Sykdom som skyldes ulykkesskade. Med ulykkesskade menes skade på legemet forårsaket av en plutselig ytre begivenhet.
- Sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde ved inntreden i forsikringen, og som det må antas at den forsikrede kjente til, og som innen 2 år etter inntredelsen medfører arbeidsuførhet og/eller medisinsk invaliditet. Ved forhøyelse av forsikringssummen gjelder tilsvarende bestemmelse. Toårsfristen regnes da fra den dag forsikringssummen ble forhøyet.
- Sykdom, skade eller lyte som det er tatt særskilt reservasjon for.

Se også unntakene og begrensningene i punkt 15 og 16 i de generelle vilkårene for Bedriftsgruppelivsforsikring.

4. Fritidssykdom arbeidsuførhet

4.1 Grunnvilkår for å kunne kreve erstatning

Forsikringen gir rett til arbeidsuførhetserstatning når følgende vilkår er oppfylt:

- Forsikrede har i forsikringstiden blitt rammet av en sykdom som omfattes av forsikringen.
- Sykdommen har medført minst 40 prosent arbeidsuførhet i en sammenhengende periode på minst to år.
- Arbeidsuførheten etter utløpet av toårsperioden må bedømmes som varig.
- Folketrygden har innvilget forsikrede minst 40 prosent varig uførepensjon.
- Forsikringen var i kraft for forsikrede fra første dag i siste sammenhengende sykemeldingsperiode som ledet frem til vedtaket om varig uførepensjon.

Forsikringstilfellet inntreffer på det tidspunkt alle ovennevnte vilkår er oppfylt. Hvis forsikringstilfellet inntreffer etter avtalt opphørsalder, utbetales ingen erstatning.

Med arbeidsuførhet menes tap av evnen til å utføre inntektsgivende arbeid.

Hvis arbeidsuførheten dels skyldes sykdommer som omfattes av forsikringen og dels skyldes sykdommer som er unntatt, er det bare den del av arbeidsuførheten som dekkes av forsikringen som gir grunnlag for erstatning.

Hvis forsikrede – uansett årsak – dør før forsikringstilfellet inntreffer, utbetales ingen erstatning. Dør forsikrede – uansett årsak – etter at forsikringstilfellet er inntruffet, utbetales erstatningen.

4.2 Forsikringssum Fritidssykdom arbeidsuførhet

Forsikringssummen avhenger av forsikredes inntektsgrunnlag. Inntektsgrunnlaget fastsettes etter reglene i punkt 4.3.

For Fritidssykdom arbeidsuførhet utgjør grunnerstatningen ved 100 prosent livsvarig arbeidsuførhet:

Inntektsgrunnlag	Grunnerstatning	Grunnerstatning	Grunnerstatning	Grunnerstatning
Inntekt til og med 7 G	22 G	15 G	11 G	5,5 G
Inntekt fra 7 G til og med 8 G	24 G	16,5 G	12 G	6 G
Inntekt fra 8 G til og med 9 G	26 G	17,5 G	13 G	6,5 G
Inntekt fra 9 G til og med 10 G	28 G	19 G	14 G	7 G
Inntekt over 10 G	30 G	20,5 G	15 G	7,5 G

Hvis det er avtalt annen forsikringssum enn i tabellen, justeres grunnerstatningen etter samme forhold som i tabellen.

4.3 Erstatningsberegning ved arbeidsuførhet

Erstatningen beregnes på grunnlag av avtalt forsikringssum, aldersjustering og den uføreggrad som skyldes en sykdom som omfattes av forsikringen.

Erstatningsbeløpet ved 100 prosent arbeidsuførhet beregnes slik i forhold til grunnerstatningen:

- a. Er skadelidte 34 år eller yngre, oppjusteres erstatningen med 2,5 prosent for hvert år han eller hun er yngre enn 35 år. I tillegg oppjusteres grunnerstatningen med 35 prosent.

- b. Er skadelidte 35-44 år, oppjusteres erstatningen med 3,5 prosent for hvert år han eller hun er yngre enn 45 år.
- c. Er skadelidte 45 eller 46 år, er erstatningen lik grunnerstatningen.
- d. For hvert år skadelidte er over 46 år, gjøres et årlig fradrag tilsvarende 5 prosent av grunnerstatningen.
- e. Er skadelidte 64-66 år utgjør erstatningen 10 prosent av grunnerstatningen.

Ved lavere uføregrad enn 100 prosent, reduseres erstatningen forholdsmessig. Laveste uføregrad er 40 prosent.

Grunnlaget for beregningen av det framtidige inntektstapet er den pensjonsgivende inntekt som er opptjent hos forsikringstaker i året før sykdommen ble konstatert.

Hvis den antatte pensjonsgivende inntekt uten sykdommen i året sykdommen ble konstatert 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.

Inntektsgrunnlaget skal fastsettes i samsvar med folketrygdens grunnbeløp (G) per 1. januar i det inntektsåret inntekten er opptjent.

Erstatningen skal utmåles på grunnlag av skadelidtes alder og G på det tidspunkt forsikringstilfellet inntreffer.

5. Fritidssykdom invaliditet

5.1 Grunnvilkår for å kunne kreve erstatning

Forsikringen gir rett til invaliditetserstatning når følgende vilkår er oppfylt:

- Forsikrede har blitt rammet av en sykdom som omfattes av forsikringen.
- Sykdommen har medført livsvarig medisinsk invaliditet på minst 50 prosent i en sammenhengende periode på minst to år.
- Forsikringen var i kraft for forsikrede første dag i siste sammenhengende sykemeldingsperiode som ledet frem til fastsettelse av den varige medisinske invaliditet.

Forsikringstilfellet inntreffer på det tidspunkt alle ovennevnte vilkår er oppfylt.

Hvis det er grunnlag for å anta at den livsvarige invaliditetsgraden vil endre seg, kan Frende eller forsikrede kreve at invaliditetsgraden skal fastsettes når invaliditeten har stabilisert seg.

Med varig medisinsk invaliditet menes en livsvarig funksjonsnedsettelse som skyldes en sykdom som omfattes av forsikringen.

Hvis forsikrede – uansett årsak – dør før forsikringstilfellet inntreffer, utbetales ingen erstatning. Dør skadelidte – uansett årsak – etter at forsikringstilfellet er inntruffet, utbetales erstatningen.

Høyeste opphørsalder på Fritidssykdom invaliditet er 75 år. Forsikringstilfeller som inntreffer etter denne alderen, gir ikke rett til erstatning. Hvilken opphørsalder som er avtalt, går frem av forsikringsavtalen og forsikringsbeviset.

5.2 Forsikringssum Fritidssykdom invaliditet

Grunnerstatningen ved 100 prosent medisinsk invaliditet er 4,5 G, med mindre høyere forsikringssum er avtalt.

Ved lavere invaliditetsgrad enn 100 prosent, beregnes erstatningen i henhold til tabellen i punkt 5.3. Laveste invaliditetsgrad er 50 prosent.

5.3 Erstatningsberegning ved medisinsk invaliditet

Erstatningen beregnes på grunnlag av avtalt forsikringssum, alder og den livsvarige medisinske invaliditetsgrad som skyldes en sykdom som omfattes av forsikringen. Samlet utbetaling kan aldri utgjøre mer enn 100 prosent av forsikringssummen.

Grunnerstatningen fastsettes slik:

Medisinsk invaliditetsgrad	Grunnerstatning i prosent av forsikringssummen
under 50 prosent	Ingen erstatning
50 – 54 prosent	50 prosent
55 – 64 prosent	60 prosent
65 – 74 prosent	70 prosent
75 – 84 prosent	80 prosent
85 – 100 prosent	100 prosent

Grunnerstatningen reduseres eller forhøyes etter følgende modell:

- Er forsikrede 45 eller 46 år, svarer erstatningen til grunnerstatningen
- For hvert år forsikrede er over 46 år, gjøres et fradrag som utgjør 2 prosent av grunnerstatningen. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 50 prosent av grunnerstatningen.
- For hvert år forsikrede er yngre enn 45 år, forhøyes erstatningen med 2 prosent av grunnerstatningen.

Erstatningen skal utmåles på grunnlag av forsikredes alder og Grunnbeløpet på det tidspunkt forsikringstilfellet inntreffer.

6. Oppgjørsregler

6.1 Skademelding og dokumentasjon

Den som mener å ha et krav under forsikringen, skal snarest melde fra til Frende.

Krav under Fritidssykdom invaliditet må senest meldes til Frende innen ett år etter den berettigede fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Oversittes fristen bortfaller kravet. Krav under Fritidssykdom arbeidsuførhet foreldes etter 10 år, senest 20 år om det ikke foreligger nødvendig kunnskap om de forhold som begrunner kravet.

Forsikrede skal gi Frende de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelige for ham eller henne og som Frende trenger for å kunne ta stilling til kravet.

6.2 Fastsettelse av invaliditetsgraden

Hvis Frende finner det nødvendig, skal den livsvarige medisinske invaliditetsgraden fastsettes av spesialist valgt av Frende. Den forsikrede plikter å la seg undersøke av spesialisten.

Den livsvarige medisinske invaliditet skal fastsettes på grunnlag av folketrygdens invaliditetstabell i forskrift om menerstatning ved yrkesskade av 21. april 1997 med veiledning. Vurderingen skal være rent tabellarisk og invaliditetsgraden skal fastsettes uten hensyn til yrke, nedsatt evne til inntektsgivende arbeid eller fritidsinteresser.

Hvis forsikredes invaliditet dels skyldes sykdommer som omfattes av forsikringen og dels skyldes sykdommer som er unntatt, er det bare den del av invaliditeten som dekkes av forsikringen, som gir grunnlag for erstatning.

6.3 Tapsbegrensningsplikt

Frende kan gi den forsikrede pålegg om tiltak som åpenbart vil begrense omfanget av Frenedes ansvar, og Frende skal dekke kostnadene ved disse tiltak. Den forsikrede plikter ikke å følge et pålegg som gjør et urimelig inngrep i friheten til å råde over sin person.

Har den forsikrede forsettlig eller grovt uaktsomt latt være å følge et pålegg som han eller hun plikter å etterkomme, kan Frenedes ansvar reduseres eller falle bort.

6.4 Renter av erstatningen

Forsikrede har i henhold til FAL § 18-4 krav på renter 2 måneder etter at:

- forsikringstilfellet er inntruffet,
- melding om forsikringstilfellet ble sendt til Frende og
- Frende har mottatt nødvendig dokumentasjon for kravet.

6.5 Regress – samordning med erstatning

Kan den forsikrede kreve at en ansvarlig skadevolder eller vedkommende sitt forsikringsselskap erstatter skaden, inntreer Frende i forsikredes rett mot vedkommende ved utbetaling av erstatning, jf. lov om skadeserstatning § 3-7 nr. 3.

Den forsikrede og forsikringstaker har plikt til å gi Frende alle opplysninger som er tilgjengelig og som er av betydning for å fremme regresskravet.

Frenedes regressrett innebærer at all erstatning som kan kreves fra en ansvarlig skadevolder eller hans forsikringsselskap, kommer til fradrag krone for krone i kravet under forsikringen. Utbetalingen vil derfor reduseres tilsvarende det beløp som kan kreves fra den ansvarlige skadevolder eller hans forsikringsselskap.

6.6 Etteroppgjør og/eller økning i uføregrad/invaliditetsgrad

Dersom arbeidsuføregraden eller den medisinske invaliditetsgraden etter endelig oppgjør forverres av samme sykdom, har den forsikrede krav på tilleggserstatning hvis:

- forsikrede fortsatt er ansatt hos forsikringstaker og
- forsikringen er i kraft i Frende på første dag i siste sammenhengende sykemeldingsperiode som leder frem til den forverrede uføregraden/invaliditetsgraden og
- forsikringstilfellet inntreffer før avtalens opphørsalder.

Det samme gjelder om uføre-/invaliditetsgraden forverres av en annen sykdom som omfattes av forsikringen.

Ved slike etteroppgjør regner vi ut tilleggserstatningen basert på forskjellen mellom ny og gammel uføre- eller invaliditetsgrad, samt alder og G på det tidspunkt den forverrede uføre-/invaliditetsgraden inntreffer. Ved beregning av erstatning skal den pensjonsgivende inntekt hos forsikringstaker i kalenderåret før økningen i uføre-/invaliditetsgrad, legges til grunn.

Økningen i den varige uføre-/invaliditetsgrad, anses som et nytt forsikringstilfelle, og inntreffer tidligst når ny livsvarig uføregrad er fastsatt av NAV eller når ny livsvarig invaliditetsgrad er fastsatt av den medisinsk sakkyndige.

Krav om etteroppgjør må fremsettes senest 5 år etter at endelig oppgjør var avsluttet.

Se også oppgjørsreglene i de generelle vilkårene for Bedriftsgruppelivsforsikring.