WaterCircles Forsikring

ULYKKE

Forsikringsvilkår



WtCULY 2.13
01.01.2027

Dette bør du vite om forsikringen

Dette vilkåret beskriver hva ulykkesforsikringen dekker, hvilke begrensninger som gjelder og hvordan skadeoppgjøret gjennomføres.

Ulykkesforsikringen har to valgfrie dekninger: medisinsk invaliditet og dødsfall. Du kan avtale én av dekningene eller begge. Hvilke dekninger og forsikringssummer som gjelder, fremgår av forsikringsbeviset.

I tillegg til disse vilkårene gjelder:

- Forsikringsbeviset med angitte spesifikasjoner.
- Generelle vilkår.
- Forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989 (FAL) i den utstrekning den ikke er fraveket i vilkårene.

> **Hvilke bestemmelser gjelder foran?**
> Ved motstrid gjelder forsikringsbeviset foran ulykkesvilkårene og de generelle vilkårene. De særskilte bestemmelsene i ulykkesvilkårene gjelder foran de generelle vilkårene.

Slik leser du vilkåret

Forsikringsbeviset viser hvilke dekninger som er avtalt. Dekningsoversikten gir en forenklet oversikt over hoveddekningene og beløpsgrensene. De etterfølgende punktene beskriver dekningene nærmere. De detaljerte bestemmelsene gjelder foran oversikten dersom det oppstår spørsmål om innholdet.

Innhold

1 Hvem forsikringen gjelder for 3
2 Når og hvor forsikringen gjelder 3
3 Hva forsikringen dekker 4
4 Hva forsikringen ikke dekker – begrensninger 6
5 Skademelding og skadeoppgjør 7
6 Definisjoner 9
7 Avvik fra generelle vilkår 10

Dekningsoversikt

Dekning	Når den gjelder	Hovedinnhold og beløpsgrenser
Medisinsk invaliditet	Når invaliditetsdekning er avtalt	Erstatning som andel av avtalt forsikringssum, tilsvarende fastsatt medisinsk invaliditetsgrad. Dobbel erstatning ved minst 51 % invaliditet bare hvis dette er avtalt; retten opphører ved utløpet av forsikringsåret den forsikrede fyller 70 år.
Behandlingsutgifter	Følger med invaliditetsdekningen	Nødvendige og rimelige utgifter i Norden i de to første årene etter ulykkesskaden. Inntil 5 % av avtalt forsikringssum ved medisinsk invaliditet. Egenandel kr 2 500 per ulykkesskade.
Dødsfall	Når dødsfallsdekning er avtalt, eller som del av invaliditetsdekningen	Avtalt forsikringssum ved dødsfall (minimum kr 50 000). Hvis invaliditetsdekning er avtalt uten egen dødsfallsdekning, er dødsfallserstatningen kr 50 000.

1 Hvem forsikringen gjelder for

1.1 Hvem som er forsikret

Forsikringen gjelder for den personen som er angitt som forsikret i forsikringsbeviset. Når forsikringstilfellet inntreffer, må den forsikrede:

- ha bosted i Norge i henhold til Folkeregisteret, og
- være medlem av norsk folketrygd.

Særlige regler om opphold utenfor Norden fremgår av punkt 2.2.

1.2 Forsikringstaker

Forsikringstaker er den som ifølge forsikringsbeviset har inngått avtalen om ulykkesforsikring og har råderett over forsikringen. Forsikringstaker må ha vanlig bosted i Norge i henhold til Folkeregisteret.

2 Når og hvor forsikringen gjelder

2.1 Forsikringstid

Forsikringen gjelder for forsikringstilfeller som inntreffer mens forsikringen er i kraft. Forsikringen fornyes for ett år av gangen, og kan fornyes hvert år så lenge den forsikrede lever.

Om forsikringen gjelder hele døgnet eller bare på fritiden, avhenger av om den forsikrede er yrkesaktiv, og hvilket yrke vedkommende utøver. Se punkt 2.3.

2.2 Geografisk gyldighet

Forsikringen gjelder i Norden og under opphold utenfor Norden i inntil 12 måneder. Oppholdet utenfor Norden regnes ikke som avbrutt ved midlertidig opphold i Norden i forbindelse med arbeid, ferie, sykebehandling eller lignende.

Uten hensyn til det generelle kravet om vanlig bosted i Norge gjelder forsikringen også ved opphold utenfor Norden i mer enn 12 måneder for norske statsborgere som:

- tjenestegjør på skip i utenriksfart
- er ansatt i norsk utenrikstjeneste
- er ektefelle, samboer eller barn som bor sammen med en slik ansatt
- er student eller au pair.

For studenter og au pair gjelder forsikringen likevel ikke for utenlandsopphold som varer lenger enn fire år.

2.3 Forsikringens gyldighet ved yrkesutøvelse

Om forsikringen gjelder hele eller bare deler av døgnet, avhenger av den forsikredes yrkesaktivitet og risikoen ved yrket. Følgende regler gjelder:

2.3.1 Personer som ikke er yrkesaktive

Forsikringen gjelder hele døgnet for:

- barn og unge i skolepliktig alder
- studenter med brutto arbeidsinntekt på inntil 1 G (folketrygdens grunnbeløp)
- personer som avtjener militær førstegangstjeneste eller repetisjonsøvelse
- pensjonister som har sluttet å utøve yrket sitt
- andre personer som ikke er yrkesaktive.

Unntakene for yrkesutøvelse i punkt 2.3.4 gjelder likevel.

2.3.2 Yrker med lav ulykkesrisiko

Forsikringen gjelder hele døgnet for personer som utøver yrker med lav ulykkesrisiko. Dette omfatter andre typer arbeid enn yrkene beskrevet i punkt 2.3.3 og 2.3.4. Unntakene i punkt 2.3.4 gjelder likevel.

2.3.3 Yrker med forhøyet ulykkesrisiko

Med yrker med forhøyet ulykkesrisiko menes arbeid i høyden (for eksempel på stige, stillas eller lift), arbeid ved hjelp av maskiner og produksjonsutstyr, arbeid med kjemiske midler samt arbeid innen land- og skogbruk, transportvirksomhet og vakthold.

For personer med slike yrker gjelder forsikringen bare på fritiden, med mindre annet er avtalt med Selskapet. Uten særskilt avtale gjelder forsikringen ikke under utøvelse av disse yrkene eller under opphold på arbeidsstedet. En eventuell særskilt avtale fremgår av forsikringsbeviset.

Yrkesutøvelse i forbindelse med bygging og vedlikehold av den forsikredes egen bolig eller fritidsbolig som bare benyttes til private formål, er likevel omfattet. Unntakene i punkt 2.3.4 gjelder også her.

2.3.4 Yrkesutøvelse som aldri er omfattet

Forsikringen gjelder ikke når den forsikrede utøver følgende yrkesaktiviteter eller oppholder seg på arbeidsstedet:

- dykking
- all virksomhet offshore
- yrkesfiske
- tjenestegjøring om bord i militære kjøre-, sjø- og luftfartøy
- produksjonsarbeid i steinbrudd, sand- og grustak
- all virksomhet knyttet til fremstilling, lagring, bruk og transport av eksplosiver
- stuntaktivitet og luftakrobatikk.

Forsikringen omfatter heller ikke ulykkesskade som oppstår under opphold i krigssone eller områder der det foregår eller forventes alvorlige forstyrrelser av den offentlige orden, når formålet med oppholdet er å sikre mediedekning av begivenhetene.

2.4 Plikt til å melde fra om yrke

Forsikringstaker skal melde fra til Selskapet når den forsikrede begynner i et yrke etter fylte 18 år, eller senere endrer yrke.

Endringen skal meldes uten ugrunnet opphold. Dersom meldeplikten ikke overholdes, kan erstatningen bli redusert i samsvar med FAL § 13-7.

3 Hva forsikringen dekker

Ulykkesforsikringen omfatter medisinsk invaliditet og/eller dødsfall, avhengig av hva som er avtalt i forsikringsbeviset. Invaliditetsdekning inkluderer også behandlingsutgifter og en dødsfallserstatning på kr 50 000 når det ikke er avtalt en egen dødsfallsdekning.

3.1 Medisinsk invaliditet

Hvis en ulykkesskade fører til medisinsk invaliditet, utbetaler Selskapet invaliditetserstatning når invaliditetsdekning er avtalt. Retten til erstatning inntrer når ulykkesskaden skjer.

Erstatningen utgjør en prosentvis andel av avtalt forsikringssum, tilsvarende den medisinske invaliditetsgraden. Den avtalte forsikringssummen fremgår av forsikringsbeviset.

Dobbel erstatning ved medisinsk invaliditet

Hvis det fremgår av forsikringsbeviset at det er avtalt dobbel erstatning, dobles utbetalingen ved en medisinsk invaliditetsgrad på 51 % eller mer. Retten til dobbel erstatning opphører ved utløpet av det forsikringsåret den forsikrede fyller 70 år.

3.2 Behandlingsutgifter

Når medisinsk invaliditet er avtalt, omfatter forsikringen også nødvendige og rimelige behandlingsutgifter i Norden som påløper i løpet av de to første årene etter ulykkesskaden. Følgende utgifter kan erstattes:

- utgifter til lege og tannlege
- medisiner og forbindingssaker foreskrevet av lege eller tannlege
- behandling hos kiropraktor eller fysioterapeut foreskrevet av lege
- nødvendige reiseutgifter mellom hjemstedet og behandlingsstedet.

Tannbehandling av barn under 18 år

Ved tannskader hos barn under 18 år kan Selskapet, etter forhåndsgodkjennelse, også erstatte utgifter til første permanente tannbehandling, for eksempel bro eller krone, selv om sluttbehandlingen må utsettes i mer enn to år på grunn av barnets alder.

Oppgjøret skal senest skje ti år etter utgangen av året da skaden inntraff, basert på et kostnadsoverslag fra tannlege og/eller tanntekniker.

Erstatningsgrense og egenandel

Det er en forutsetning at utgiftene ikke kan kreves dekket fra annet hold. Selskapet erstatter behandlingsutgifter med inntil 5 % av avtalt forsikringssum ved medisinsk invaliditet, jf. punkt 3.1.

Fra erstatningen trekkes en egenandel på kr 2 500 per ulykkesskade. Se begrensningene i punkt 4.11.

3.3 Dødsfall

Hvis den forsikrede dør som følge av en ulykkesskade som inntraff i forsikringstiden, utbetaler Selskapet dødsfallserstatning. Retten til erstatning inntrer på dødsfallstidspunktet.

Når egen dødsfallsdekning er avtalt, utbetales forsikringssummen som fremgår av forsikringsbeviset. Forsikringssummen er minimum kr 50 000.

Når invaliditetsdekning er avtalt uten egen dødsfallsdekning, er dødsfallserstatningen kr 50 000.

Vilkårene for tidspunktet for dødsfallet og beregning av erstatningen fremgår av punkt 5.7. Reglene om hvem erstatningen utbetales til, fremgår av punkt 5.8.

4 Hva forsikringen ikke dekker – begrensninger

4.1 Psykiske lidelser, atferdsforstyrrelser og lærevansker

Forsikringen gir ikke rett til utbetaling for psykiske lidelser, atferdsforstyrrelser, lærevansker og lignende tilstander som omfattes av diagnosekodene F00 til F99 i ICD-10, eller følger av slike tilstander.

ICD-10 er den internasjonale statistiske klassifikasjonen av sykdommer og beslektede helseproblemer, 10. revisjon med senere endringer, fastsatt av Verdens helseorganisasjon.

4.2 Tannskader

Tannskader gir ikke rett til invaliditetserstatning. Dekning av behandlingsutgifter ved tannskade følger punkt 3.2 og 4.11.

4.3 Sykdom, smitte og andre særlige tilstander

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som skyldes sykdom, sykelig tilstand eller anlegg, for eksempel skade i forbindelse med epileptisk anfall, bevissthetstap, hjerneslag eller lignende.

Forsikringen gjelder heller ikke følgende tilstander, selv om en ulykkeshendelse er utløsende årsak:

- slagtilfelle
- hjerteinfarkt
- kreft
- smertetilstander i ryggen, med mindre smertene skyldes et røntgenologisk påvisbart brudd i ryggsøylen som er forårsaket av en ulykkeshendelse
- infeksjonssykdommer, med mindre infeksjonen har kommet inn gjennom en vevsskade som følge av en ulykkeshendelse.

Stikk og bitt fra insekter regnes ikke som en ulykkeshendelse.

4.4 Medisinsk behandling og medikamenter

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som er forårsaket av medisinsk undersøkelse, behandling eller lignende, eller av inntak av medikamenter. Unntaket gjelder ikke når den forsikrede ble behandlet på grunn av en ulykkesskade som Selskapet svarer for.

4.5 Forgiftning

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som skyldes forgiftning gjennom mat, drikke eller nytelsesmidler.

4.6 Arr og vansiring

Arr og vansiring som gir en invaliditetsgrad på mindre enn 15 %, gir ikke rett til erstatning.

4.7 Aktiviteter med særlig risiko

Forsikringen omfatter ikke ulykkesskade som følge av:

- boksing, bryting, judo, karate og andre kamp- og selvforsvarssporter
- ballongferd, fallskjermhopping, basehopping, hanggliding, flyging med mikro- og ultralette fly og lignende luftsportsaktiviteter
- dykking med pustegass og fridykking dypere enn 10 meter
- fjellklatring, strikkhopp, utfor, super-G og offpiste
- hastighetsløp med motorkjøretøy eller motorfartøy
- andre aktiviteter som regnes som ekstrem- og/eller ultrasport, herunder utforsykling med terrengsykkel og sykling i høyder over 1 500 meter.

Forsikringen omfatter heller ikke ulykkesskade som følge av:

- all sport, idrett og ekspedisjoner som gir den forsikrede bruttoinntekt og/eller sponsormidler på mer enn 1 G (folketrygdens grunnbeløp) per år
- ordinære taklinger og skader som oppstår som en del av spillets ordinære gang og risiko
- deltakelse i fredsbevarende styrker eller andre lands og organisasjoners militære og paramilitære styrker.

4.8 Slagsmål, forbrytelser og gjengjeldelsesforhold

Forsikringen gjelder ikke ulykkesskade som skyldes at den forsikrede:

- frivillig deltar i slagsmål eller forbrytelse, eller
- er utsatt for gjengjeldelse i forbindelse med egen deltakelse i en straffbar handling.

4.9 Forsett og selvmord

Hvis forsikringstilfellet er fremkalt forsettlig, er Selskapet ikke ansvarlig. Selskapet er likevel ansvarlig dersom den forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av handlingen. Med rekkevidde menes her den umiddelbare følgen av handlingen, det vil si legemsskaden.

Selskapet svarer uansett ikke for selvmord eller forsøk på selvmord som skyldes sinnslidelse, jf. FAL § 13-8.

4.10 Grov uaktsomhet

Hvis forsikringstilfellet er fremkalt, eller skadeomfanget har økt, som følge av grov uaktsomhet, kan Selskapets ansvar settes ned eller falle bort. Ved avgjørelsen skal det blant annet legges vekt på skyldgraden, skadeforløpet og om den forsikrede var i selvforskyldt rus, jf. FAL § 13-9.

4.11 Behandlingsutgifter som ikke dekkes

Forsikringen omfatter ikke følgende behandlingsutgifter:

- behandlingsutgifter ved tannskade som følge av tygging eller biting
- merutgifter til undersøkelse, behandling eller opptrening i private helseinstitusjoner eller hos privatpraktiserende leger/behandlere uten offentlig refusjonsrett
- utgifter til hjelpemidler
- utgifter til redningsaksjoner og transport fra skadestedet.

5 Skademelding og skadeoppgjør

5.1 Melding om skade

Når et ulykkestilfelle har inntruffet, skal skaden meldes til Selskapet omgående.

5.2 Opplysningsplikt og dokumentasjon

Den som fremmer krav mot Selskapet, skal gi de opplysningene og dokumentene som er tilgjengelige, og som Selskapet trenger for å vurdere kravet og utbetale erstatningen.

5.3 Lege- og spesialisterklæringer

Den forsikrede og Selskapet har rett til å innhente lege- og spesialisterklæringer som har betydning for å fastsette grunnlaget for erstatningsberegningen. Hvis Selskapet finner det nødvendig å innhente legeerklæring fra en ny sakkyndig, skal dette begrunnes skriftlig.

Hvis den forsikrede oppholder seg utenfor Norge, kan Selskapet kreve at vedkommende møter til legeundersøkelse i Norge for å vurdere om vilkårene for erstatning er oppfylt. Selskapet betaler legens honorar.

5.4 Samvirkende årsaker

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

5.5 Beregning og utbetaling ved medisinsk invaliditet

Invaliditetserstatningen utbetales når forsikringstilfellet har inntruffet, Selskapet har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne sitt endelige ansvar.

Erstatningen beregnes på grunnlag av den medisinske invaliditetsgraden som ulykkesskaden representerer, og den avtalte forsikringssummen. Hvis dobbel erstatning er avtalt, dobles forsikringssummen ved en invaliditetsgrad på 51 % eller mer, med den aldersgrensen som følger av punkt 3.1.

Hvis ett ulykkestilfelle fører til flere skader på samme person, fastsettes invaliditetsgraden etter en samlet vurdering. Hvis ulykkesskaden forverrer en tidligere funksjonsnedsettelse, gjøres det fradrag i den medisinske invaliditeten tilsvarende den tidligere funksjonsnedsettelsen.

Dersom andre forhold bidrar til at den medisinske invaliditetsgraden blir høyere enn det ulykkesskaden alene tilsier, ytes forholdsmessig erstatning. Se også punkt 5.4.

5.6 Beregning og utbetaling av behandlingsutgifter

Behandlingsutgifter refunderes når Selskapet har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon. Utgiftene skal dokumenteres med kvitteringer eller annen relevant dokumentasjon.

Behandlingsutgifter dekkes bare som om den forsikrede hadde vært medlem av norsk folketrygd. For øvrig gjelder beløpsgrensen, egenandelen og vilkårene i punkt 3.2 og unntakene i punkt 4.11.

5.7 Beregning og utbetaling ved dødsfall

Dødsfallserstatningen utbetales når dødsfallet har inntruffet, Selskapet har mottatt kravet med nødvendig dokumentasjon og har hatt rimelig tid til å kartlegge ansvarsforholdet og beregne sitt endelige ansvar.

Hvis den forsikrede dør som følge av ulykkesskaden innen to år etter skadedatoen, utbetales dødsfallserstatning. Eventuell invaliditetserstatning som allerede er utbetalt på forskudd for samme skade, trekkes fra.

Hvis den forsikrede dør av en annen årsak innen to år etter at ulykkesskaden inntraff, utbetales verken dødsfalls- eller invaliditetserstatning.

Hvis den forsikrede dør senere enn to år etter at ulykkesskaden inntraff, utbetales ikke dødsfallserstatning. Dersom invaliditetsdekning er avtalt, utbetales i stedet invaliditetserstatning etter den invaliditetsgraden ulykkesskaden ville ha medført.

5.8 Hvem erstatningen utbetales til

5.8.1 Medisinsk invaliditet

Erstatning for medisinsk invaliditet utbetales til den forsikrede.

5.8.2 Behandlingsutgifter

Erstatning for behandlingsutgifter utbetales til den forsikrede eller forsikringstakeren, avhengig av hvem som har betalt utgiftene.

5.8.3 Dødsfall – generell utbetalingsregel

Hvis forsikringstakeren ikke har disponert over forsikringen gjennom særskilt begunstigelse som nevnt i punkt 5.8.4, gjelder følgende:

- Hvis forsikrede og forsikringstaker er samme person, utbetales forsikringssummen til gjenlevende ektefelle, samboer eller registrert partner, subsidiært til arvinger etter lov eller testament, jf. FAL § 15-1.

- Hvis forsikringstaker og forsikrede er forskjellige personer, utbetales forsikringssummen til forsikringstaker.

5.8.4 Dødsfall – individuell begunstigelse

Hvis forsikringstakeren har oppnevnt en eller flere særskilt begunstigede i samsvar med FAL §§ 15-2 og 15-3, gjelder den gyldige begunstigelsen foran den generelle utbetalingsregelen i punkt 5.8.3.

Begunstigelse kan opprettes ved skriftlig melding til Selskapet. Ved tegning av forsikringen kan oppnevnelsen også meldes på annen måte. Begunstigelse kan dessuten opprettes ved testament som særskilt disponerer over forsikringen.

6 Definisjoner

6.1 Behandlingsutgifter

Med behandlingsutgifter menes utgifter til behandling og reiser som følge av en ulykkesskade.

6.2 Forsikrede

Forsikrede er den personen hvis liv eller helse forsikringen er knyttet til, jf. punkt 1.1.

6.3 Forsikringssum

Forsikringssum er det beløpet som er avtalt for forsikringen, og som fremgår av forsikringsbeviset.

6.4 Forsikringstaker

Forsikringstaker er den som ifølge forsikringsbeviset har inngått forsikringsavtalen og har råderett over forsikringen. Forsikringstaker må ha vanlig bosted i Norge i henhold til Folkeregisteret.

6.5 Forsikringstiden

Forsikringstiden er den perioden den avtalte forsikringen er i kraft. Forsikringen fornyes for ett år av gangen.

6.6 Forsikringstilfelle

Et forsikringstilfelle inntreffer når de faktiske forutsetningene som utløser rettigheter etter ulykkesforsikringen, foreligger.

6.7 Medisinsk invaliditet

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

Den medisinske invaliditetsgraden fastsettes på grunnlag av invaliditetstabellene i del II og III i forskrift om menerstatning ved yrkesskade av 21. april 1997 nr. 373.

Invaliditetsgraden fastsettes uten hensyn til yrke, nedsatt evne til inntektsgivende arbeid (uføregrad), fritidsinteresser eller lignende.

6.8 Ulykkesskade

Med ulykkesskade menes fysisk skade på en person som er forårsaket av en plutselig og uforutsett ytre begivenhet (et ulykkestilfelle) som inntreffer i forsikringstiden.

6.9 Ektefelle og registrert partner

Med den forsikredes ektefelle menes den personen som har inngått lovformelig ekteskap med den forsikrede. Den som har inngått registrert partnerskap med den forsikrede, likestilles med ektefelle.

En person regnes ikke lenger som ektefelle eller registrert partner fra det tidspunkt det er avsagt dom eller gitt bevilling til separasjon eller skilsmisse, selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig.

6.10 Samboer

Med samboer menes:

- en person som avdøde levde sammen med i et ekteskapslignende forhold på dødsfallstidspunktet, og som ifølge Folkeregisteret hadde hatt felles bolig med avdøde de siste to årene, eller
- en person som hadde felles barn og felles bolig med den forsikrede.

En person regnes likevel ikke som samboer dersom det på dødsfallstidspunktet forelå forhold som var til hinder for at lovlig ekteskap kunne inngås, eller det er åpenbart at samlivet faktisk ble avsluttet på et tidligere tidspunkt.

7 Avvik fra generelle vilkår

7.1 Jordskjelv og vulkanske utbrudd

Selskapet svarer for ulykkesskade som skyldes jordskjelv og vulkanske utbrudd, uten hensyn til bestemmelsen i generelle vilkår punkt 1.1.

7.2 Krig som oppstår under reise utenfor EØS-området

Bestemmelsen i generelle vilkår punkt 1.2 lempes slik at Selskapet likevel svarer for ulykkesskade som oppstår under reise utenfor EØS-området, og som har sammenheng med krig eller lignende forhold, når innreise fant sted før området ble erklært som risikoområde av Det kongelige norske utenriksdepartement.

Selskapets ansvar er begrenset til skader som inntreffer i løpet av de første 30 dagene etter at en slik erklæring er gitt. Denne lempingen gjelder ikke for slike skader som skjer på den norske kontinentalsokkelen eller Svalbard.