

## Personalforsikring

### PERSONALFORSIKRING 413-02, gyldig fra 01.09.2014

Erstatter vilkår 413-01 av 01.01.2013

#### INNHold

1.	Generelt for forsikringen .....	2
1.1	For forsikringen gjelder .....	2
1.2	Ytelser som kan være avhengig av forsikredes alder .....	2
2.	Yrkesskade .....	2
2.1	Hvem forsikringen gjelder for .....	2
2.2	Hvor forsikringen gjelder .....	2
2.3	Hva forsikringen omfatter .....	2
2.4	Når skaden/ sykdommen konstateres .....	3
2.5	Forsikringstilfelle .....	3
2.6	Dekninger under yrkesskade-forsikringen .....	3
3.	Utvidet Yrkesskade .....	6
3.1	Hvem forsikringen gjelder for .....	6
3.2	Hvor forsikringen gjelder .....	6
3.3	Hva forsikringen kan omfatte .....	6
4	Fritidsulykke .....	6
4.1	Hvem forsikringen gjelder for .....	6
4.2	Hvor forsikringen gjelder .....	6
4.3	Hva forsikringen omfatter .....	7
4.4	Forsikringstilfelle .....	7
4.5	Dekninger under fritidsulykke-forsikringen .....	7
4.6	Meldeplikt .....	10
4.7	Forsikringen dekker ikke .....	10
4.8	Sikkerhetsforskrifter .....	11
5.	Fellesbestemmelser .....	11
5.1	Begrensninger i Selskapets ansvar .....	11
5.2	Samordning .....	12
5.3	Oppgjørsregler .....	12
5.4	Bestemmelser for forsikringsavtalen .....	13

## 1. GENERELT FOR FORSIKRINGEN

<b>1.1 For forsikringen gjelder</b>	<p><b>Forsikringsavtalen med Nemi Forsikring AS, heretter kalt Selskapet, består av:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Forsikringsavtalen</li> <li>• Forsikringsbeviset</li> <li>• Dette vilkåret – PERSONALFORSIKRING 413-02</li> <li>• Generelle vilkår Personalforsikring</li> <li>• LOV-1997-02-28-19 om folketrygd (heretter kalt folketrygdloven)</li> <li>• LOV-1989-06-16-69 om forsikringsavtaler (heretter kalt FAL) med forskrifter</li> <li>• LOV-1989-06-16-65 om yrkesskade med forskrifter (heretter kalt yrkesskedeforsikringsloven)</li> <li>• Andre bestemmelser gitt i, eller med hjemmel i, lov eller forskrift.</li> </ul> <p>Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Dette vilkåret gjelder foran Generelle vilkår Personalforsikring.</p> <p>Forsikringsbeviset, forsikringsavtalen og forsikringsvilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes</p> <p>Er det inngått avtale utover standardvilkåret, vil dette fremgå av forsikringsbeviset.</p>
<b>1.2 Ytelser som kan være avhengig av forsikredes alder</b>	<p><b>a. Medisinsk invaliditet (ménerstatning)</b> Erstatningsberegningen knyttes til forsikredes alder på konstateringstidspunktet. Det fremgår av forsikringsbeviset om erstatningen er aldersuavhengig.</p> <p><b>b. Tap i fremtidig erverv</b> Erstatningsberegningen knyttes til forsikredes alder på oppgjørstidspunktet.</p> <p><b>c. Framtidige gjennomsnittlige årlige utgifter</b> Erstatningsberegningen knyttes til forsikredes alder på oppgjørstidspunktet.</p> <p><b>d. Erstatning ved død – til ektefelle/samboer</b> Erstatningsberegningen knyttes til forsikredes alder på dødsfallstidspunktet.</p> <p><b>e. Erstatning ved død – til barn</b> Erstatningsberegningen knyttes til barnets alder på dødsfallstidspunktet.</p>

## 2. YRKESKADE

<b>2.1 Hvem forsikringen gjelder for</b>	<p>Forsikringen gjelder for alle arbeidstakere som forsikringstaker har forsikringsplikt for på det tidspunkt skaden eller sykdommen konstateres. jf. yrkesskedeforsikringsloven</p> <p>Forsikringen gjelder også for forsikrede som tidligere var ansatt hos forsikringstaker og som ikke har vært i arbeid siden vedkommende sluttet hos forsikringstaker.</p> <p>Dersom forsikringen omfatter selvstendig næringsdrivende og/eller arbeidsgiver gjelder de begrensninger som følger av pkt. 5.1.a i forsikringsvilkåret.</p>
<b>2.2 Hvor forsikringen gjelder</b>	<p>Yrkesskedeforsikringen gjelder i arbeid, på arbeidsstedet i arbeidstiden, jf. § 10 i yrkesskedeforsikringsloven.</p>
<b>2.3 Hva forsikringen omfatter</b>	<p>Forsikringen omfatter yrkesskade eller yrkessykdom som konstateres i forsikringstiden.</p> <p>Med yrkesskade og yrkessykdom forstås 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:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skade og sykdom forårsaket av arbeidsulykke (yrkesskade)</li> <li>• Skade og sykdom som i medhold av folketrygdloven § 13-4 er likestilt med yrkesskade</li> <li>• Annen skade og sykdom dersom denne skyldes påvirkning fra skadelige stoffer eller arbeidsprosesser</li> </ul> <p>Belastningslidelser som over tid har utviklet seg i muskel-/skjelettsystem, regnes ikke som yrkesskade. Det samme gjelder lidelser som har utviklet seg som følge av psykiske påkjenninger eller belastninger over tid, jf. folketrygdloven § 13-3.</p>																								
<b>2.4 Når skaden/sykdommen konstateres</b>	<p>Med konstateringstidspunkt menes det første tidspunkt forsikrede enten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Døde av skaden eller sykdommen uten å ha søkt legehjelp</li> <li>• Første gang søkte legehjelp for skaden/sykdommen</li> <li>• Første gang meldte krav til Selskapet på grunn av skaden eller sykdommen.</li> </ul>																								
<b>2.5 Forsikringstilfelle</b>	<p>Den bestemte yrkesskade/yrkessykdom som konstateres i henhold til pkt. 2.4 er å anse som et forsikringstilfelle.</p>																								
<b>2.6 Dekninger under yrkesskade-forsikringen</b>	<p><b>a. Påførte merutgifter</b> Rimelige og nødvendige merutgifter som har sin årsak i yrkesskaden eller yrkessykdommen erstattes individuelt frem til oppgjørstidspunktet, jf. skadeserstatningsloven § 3-1.</p> <p>Selskapet dekker dokumenterte merutgifter som er påført forsikrede på grunn av skaden/sykdommen.</p> <p><b>b. Fremtidige merutgifter</b> Fremtidige merutgifter erstattes individuelt, jf. skadeserstatningsloven § 3-1.</p> <p>Forsikringen dekker fremtidige årlige merutgifter som følge av skaden/sykdommen. Erstatningen utbetales som et engangsbeløp og fastsettes slik:</p> <table border="1" data-bbox="507 1272 1343 1473"> <thead> <tr> <th>Skadelidtes alder på oppgjørstidspunktet</th> <th>Erstatning: årlige merutgifter multiplisert med:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Under 35 år</td> <td>21</td> </tr> <tr> <td>35– 49 år</td> <td>19</td> </tr> <tr> <td>50– 59 år</td> <td>16</td> </tr> <tr> <td>60– 69 år</td> <td>14</td> </tr> <tr> <td>Over 70 år</td> <td>8</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ved erstatningsberegningen benyttes forsikredes alder på oppgjørstidspunktet.</p> <p><b>c. Tapte inntekt</b> Faktisk tap i inntekt dekkes frem til oppgjørstidspunktet, jf. skadeserstatningsloven § 3-1.</p> <p><b>d. Tap i fremtidig erverv</b> Grunnerstatning ved 100 % varig ervervsmessig uførhet fastsettes slik:</p> <table border="1" data-bbox="529 1751 1289 2033"> <thead> <tr> <th>Pensjonsgivende inntekt (beregningsgrunnlaget) året før konstateringstidspunktet</th> <th>Grunnerstatning</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inntekt t.o.m. 7 G</td> <td>22 G</td> </tr> <tr> <td>Inntekt over 7 G til og med 8 G</td> <td>24 G</td> </tr> <tr> <td>Inntekt over 8 G til og med 9 G</td> <td>26 G</td> </tr> <tr> <td>Inntekt over 9 G til og med 10 G</td> <td>28 G</td> </tr> <tr> <td>Inntekt over 10 G</td> <td>30 G</td> </tr> </tbody> </table>	Skadelidtes alder på oppgjørstidspunktet	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	Pensjonsgivende inntekt (beregningsgrunnlaget) året før konstateringstidspunktet	Grunnerstatning	Inntekt t.o.m. 7 G	22 G	Inntekt over 7 G til og med 8 G	24 G	Inntekt over 8 G til og med 9 G	26 G	Inntekt over 9 G til og med 10 G	28 G	Inntekt over 10 G	30 G
Skadelidtes alder på oppgjørstidspunktet	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																								
Pensjonsgivende inntekt (beregningsgrunnlaget) året før konstateringstidspunktet	Grunnerstatning																								
Inntekt t.o.m. 7 G	22 G																								
Inntekt over 7 G til og med 8 G	24 G																								
Inntekt over 8 G til og med 9 G	26 G																								
Inntekt over 9 G til og med 10 G	28 G																								
Inntekt 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 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 skadelidte 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 etter forannevnte regler avviker vesentlig fra det som ville vært skadelidtes alminnelige inntektsnivå uten skaden eller sykdommen, skal grunnlaget for beregningen settes til dette nivået.

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

*Alderstillegg/Aldersreduksjon:*

- Er forsikrede 45 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 – 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.

**e. Tidligere uføre**

Var skadelidte, uavhengig av den aktuelle skaden eller sykdommen 50 % ervervsmessig ufør eller mer, kan han eller hun kreve erstatning utmålt etter skadeserstatningsloven § 3-1 hvis dette leder til høyere erstatning enn utmåling etter reglene her.

**f. Menerstatning**

*Grunnerstatning*

Det utbetales menerstatning ved varig medisinsk invaliditet som er på 15 % eller mer og fastsettes slik:

Medisinsk invaliditet	Grunnerstatning
15 – 24 %	0,75 G
25 – 34 %	1,0 G
35 – 44 %	1,5 G
45 – 54 %	2,0 G
55 – 64 %	2,5 G
65 – 74 %	3,0 G
75 – 84 %	3,75 G
85 – 100 %	4,5 G

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

*Alderstillegg/Aldersreduksjon:*

Menerstatning beregnes slik i forhold til grunnerstatningen:

- 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.

**g. Etteroppgjør ved endringer i medisinsk invaliditet eller ervervsmessig uførhet**

Dersom graden av ervervsuførhet eller varig medisinsk invaliditet som følge av skaden eller sykdommen endrer seg vesentlig, kan forsikrede kreve etteroppgjør for erstatning ved tap i fremtidig inntekt, medisinsk invaliditet og fremtidige merutgifter. Krav om etteroppgjør må fremsettes innen 5 år etter at oppgjøret var avsluttet.

Ved etteroppgjør for tap av fremtidig inntekt og varig medisinsk invaliditet beregnes først differansen mellom erstatningen skadelidte fikk ved oppgjøret og den erstatningen skadelidte ville fått ved oppgjøret om den nye invaliditetsgraden var blitt lagt til grunn. Deretter beregnes tilleggserstatningen på grunnlag av G på det nye oppgjørstidspunktet.

**h. Erstatning ved dødsfall**

• **Erstatning til ektefelle/registrert partner eller samboer**

Erstatning til ektefelle/registrert partner eller samboer er på 15 G. For hvert år forsikrede var eldre enn 46 år reduseres erstatningen med 5 %. Erstatningen skal likevel utgjøre minst 20 % av grunnerstatningen. Det er avdødes alder på dødsfallsdagen som legges til grunn. Erstatningen beregnes på grunnlag av G på oppgjørstidspunktet.

• **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	6,5 G	10 år	3,5 G
2 år	6,0 G	11 år	3,0 G
3 år	5,5 G	12 år	2,5 G
4 år	5,0 G	13 år	2,5 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
		Fylt 20 år og eldre	0,0 G

Var avdøde eneforsørger, får barnet dobbel erstatning.

Erstatningen beregnes særskilt for hvert barn i henhold til G på oppgjørstidspunktet.

Barnetillegget utbetales direkte til barnet eller dets verge/vergemålsmyndigheten.

• **Erstatning til andre enn ektefelle/registrert partner/samboer eller barn**

Ved dødsfall som skyldes ykesskade/yrkessykdom betales erstatning til andre enn ektefelle/registrert partner/samboer eller barn når disse helt eller delvis ble forsørget av avdøde. Erstatningen utmåles etter de alminnelige erstatningsrettslige regler i skadeserstatningsloven.

• **Utgifter ved dødsfall**

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

**i. Tilleggserstatning**

Skadelidte som ikke fyller vilkårene for ytelser etter folketrygdloven kapittel 13, kan kreve tilleggserstatning. Tilleggserstatningen skal fastsettes slik at skadelidte så langt som mulig settes i samme stilling som om slike ytelser hadde vært tilstått. Ved fastsettelsen av tilleggserstatningen skal det gjøres fradrag for trygdeytelser og andre ytelser som gir tilsvarende kompensasjon.

### 3. UTVIDET YRKESKADE

<b>3.1 Hvem forsikringen gjelder for</b>	<p>Forsikringen gjelder for alle arbeidstakere under 67 år som er fast ansatt hos forsikringstaker, og som er medlem av norsk folketrygd på det tidspunktet yrkesskaden inntraff/yrkessykdommen ble konstatert.</p> <p>Dersom annet er avtalt og fremgår av forsikringsbeviset kan forsikringen gjelde for andre spesifiserte grupper eller personer.</p>
<b>3.2 Hvor forsikringen gjelder</b>	<p>Med mindre annet er fremgår av forsikringsbeviset gjelder Utvidet Yrkeskade skader og sykdommer som forsikrede påføres i arbeid på arbeidsstedet i arbeidstiden, i henhold til yrkesskedeforsikringsloven.</p>
<b>3.3 Hva forsikringen kan omfatte</b>	<p>Det fremgår av forsikringsbeviset hvilke dekninger forsikringen omfatter og hvilke forsikringssummer som dekkes.</p> <p><b>a. Utvidet medisinsk invaliditet</b>          Utvidet forsikringssum for mænerstatning ved varig medisinsk invaliditet ved yrkesskade og/eller yrkessykdom.</p> <p>Beregning av erstatning skjer i henhold til yrkesskedeforsikringsloven med forskrifter. Dersom det er angitt av forsikringsbeviset at erstatning skal beregnes uten aldersregulering, gjelder det også grunnerstatningen. Minimum erstatning følger av yrkesskedeforsikringsloven.</p> <p>Det fremgår av forsikringsbeviset om samme forholdsmessige reduksjon, jf. vilkårenes pkt. 2.6.f. gjelder utvidet forsikringssum eller om forsikringssummen er uavhengig av alder.</p> <p><b>b. Medisinsk invaliditet 0-14,99 %</b>          Dersom det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, omfatter forsikringen mænerstatning ved medisinsk invaliditet i intervallet 0-14,99 %. Beregning av erstatning skjer i henhold til yrkesskedeforsikringsloven med forskrifter hvis ikke annet fremgår av forsikringsbeviset. For invaliditetsgrader under 15 % utbetales en forholdsmessig del av den forsikringssum som er avtalt og angitt i forsikringsbeviset.</p> <p><b>c. Reise til og fra arbeid</b>          Dersom det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, omfatter forsikringen skade under reise direkte til og fra hjemmet til første arbeidsted og direkte fra siste arbeidssted til hjemmet.</p> <p>Beregning av erstatning skjer i henhold til yrkesskedeforsikringsloven med forskrifter hvis ikke annet fremgår av forsikringsbeviset.</p>

### 4 FRITIDSULYKKE

<b>4.1 Hvem forsikringen gjelder for</b>	<p>Forsikringen gjelder for alle arbeidstakere under 67 år som er fast ansatt hos forsikringstaker, og som er medlem av norsk folketrygd på det tidspunktet ulykken inntraff.</p> <p>Dersom annet er avtalt og fremgår av forsikringsbeviset kan forsikringen gjelde for andre spesifiserte grupper eller personer.</p>
<b>4.2 Hvor forsikringen gjelder</b>	<p>Forsikringen gjelder i hele verden.</p> <p>Fritidsulykkesforsikringen gjelder likevel ikke ved sammenhengende opphold utenfor Norden i mer enn 12 måneder.</p>

<b>4.3 Hva forsikringen omfatter</b>	<p>Det fremgår av forsikringsbeviset hvilke dekninger forsikringen omfatter og hvilke forsikringssummer som gjelder.</p> <p>Selskapet dekker fritidsulykke som rammer forsikrede i fritiden, og som er pådratt og konstatert i forsikringstiden.</p> <p>Med ulykkesskade forstås legemsskade eller død forårsaket av en plutselig ytre uforutsett begivenhet utenfor forsikredes kontroll - ulykkestilfelle - som inntreffer i forsikringstiden og som ikke blir godkjent som yrkesskade.</p>										
<b>4.4 Forsikringstilfelle</b>	<p><b>a. Menerstatning</b> Forsikringstilfelle er å anse som inntruffet på skadedato.</p> <p><b>b. Tap i fremtidig erverv</b> Forsikringstilfelle er å anse som inntruffet på det tidspunkt forsikrede har vært minst 1 % ervervsufør som følge av ulykkesskaden i en sammenhengende periode av to år og ervervsuførheten er bedømt å være varig.</p> <p><b>c. Død</b> Forsikringstilfellet er å anse som inntruffet dersom forsikrede dør som følge av en erstatningsberettiget ulykke.</p>										
<b>4.5 Dekninger under fritidsulykkeforsikringen</b>	<p><b>a. Påførte utgifter:</b></p> <p>Medfører ulykkesskaden nødvendige utgifter til medisinsk behandling innen 2 år fra skadedato, erstattes følgende utgifter med inntil 1 G:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lege som innehar offentlig driftstilskudd</li> <li>• Tannlege</li> <li>• Forbindingssaker og medisin foreskrevet av lege eller tannlege</li> <li>• Proteser</li> <li>• Behandling og opphold i sykehus samt fysikalsk behandling, når oppholdet/behandlingen er foreskrevet av lege</li> <li>• Reise til og fra hjemstedet for behandling som nevnt ovenfor. Erstatningen begrenses til utgifter med rimeligste transportmiddel når en tar hensyn til forsikredes tilstand</li> </ul> <p>Følgende behandlingsutgifter dekkes ikke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Utgifter til opphold ved rekonvalesenthjem, hotell og lignende</li> <li>• Utgifter tilknyttet behandling eller opphold ved private poliklinikker, sykehus og lignende.</li> </ul> <p>Det skal legges frem originale kvitteringer for de behandlingsutgifter som kreves erstattet. Forsikrede har kun krav på erstatning for den del av utgiftene som overstiger det som kan kreves fra annet hold.</p> <p>G på konstateringstidspunktet legges til grunn. I oppgjøret fratrekkes en egenandel på kr 1 000,-.</p> <p><b>b. Fremtidige merutgifter</b> Forsikringen dekker fremtidige årlige merutgifter som følge av ulykkesskaden. Med fremtidige merutgifter menes utgifter som påløper i perioden fra og med oppgjørstidspunktet. Erstatningen utbetales som et engangsbetrag og utmåles på følgende måte:</p> <table border="1" data-bbox="523 1794 1323 1966"> <thead> <tr> <th>Skadelidtes alder på oppgjørstidspunktet</th> <th>Erstatning: årlige merutgifter multiplisert med:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Under 35 år</td> <td>21</td> </tr> <tr> <td>35 – 49 år</td> <td>19</td> </tr> <tr> <td>50 – 59 år</td> <td>16</td> </tr> <tr> <td>60 – 69 år</td> <td>14</td> </tr> </tbody> </table> <p>Samlet erstatning for fremtidige merutgifter er begrenset oppad til 3 G på oppgjørstidspunktet. Erstatningen fastsettes individuelt, jf. skadeserstatningsloven § 3-1.</p>	Skadelidtes alder på oppgjørstidspunktet	Erstatning: årlige merutgifter multiplisert med:	Under 35 år	21	35 – 49 år	19	50 – 59 år	16	60 – 69 år	14
Skadelidtes alder på oppgjørstidspunktet	Erstatning: årlige merutgifter multiplisert med:										
Under 35 år	21										
35 – 49 år	19										
50 – 59 år	16										
60 – 69 år	14										

### c. Tapt inntekt

Selskapet erstatter tapt inntekt inntil 2 år etter skadedagen. Det gis ikke erstatning for eventuelt inntektstap de første 30 dager av skadelidtes sykemeldingsperiode(r).

Erstatningen fastsettes individuelt, jf. skadeserstatningsloven § 3-1, men begrenset oppad på følgende måte:

Pensjonsgivende inntekt (beregningsgrunnlaget) året før konstateringstidspunktet	Maksimal erstatning pr. år
Inntekt t.o.m. 7 G	1 G
Inntekt over 7 G til og med 8 G	2 G
Inntekt over 8 G til og med 9 G	3 G
Inntekt over 9 G til og med 10 G	4 G
Inntekt over 10 G	5 G

Inntektstap som dekkes i henhold til bilansvarsloven eller ansvarsforsikringer kommer til fradrag krone for krone i erstatningsoppgjøret.

### d. Tap i fremtidig erverv

Erstatning for tap av fremtidig inntekt utbetales ved varig ervervsuførhet som er på minst 1 %.

Grunnerstatning ved 100 % varig ervervsmessig uførhet fastsettes på følgende måte:

Pensjonsgivende inntekt (beregningsgrunnlaget) året før konstateringstidspunktet	Grunnerstatning
Inntekt t.o.m. 7 G	22 G
Inntekt over 7 G til og med 8 G	24 G
Inntekt over 8 G til og med 9 G	26 G
Inntekt over 9 G til og med 10 G	28 G
Inntekt over 10 G	30 G

Samme forholdsmessige erstatning gjelder dersom andre forsikringssummer er avtalt og angitt i forsikringsbeviset.

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 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 skadelidte 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 etter forannevnte regler avviker vesentlig fra det som ville vært skadelidtes alminnelige inntektsnivå uten skaden eller sykdommen, skal grunnlaget for beregningen settes til dette nivået.

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

#### Alderstillegg/Aldersreduksjon:

- Er forsikrede 45 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 – 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.

#### **e. Ménerstatning**

Rett til ménerstatning inntreer når behandlingen inklusive medisinsk rehabilitering er gjennomgått og tilstanden har stabilisert seg.

Den medisinske invaliditetsgrad skal deretter fastsettes snarest mulig.

Fastsettelsen kan ikke utsettes mer enn tre år etter konstateringstidspunktet.

Var funksjonsdyktigheten allerede nedsatt i den skadete kroppsdel før ulykken/skaden inntraff (inngangsinvaliditet), fratrekkes den tilsvarende medisinske invaliditetsgrad ved vurdering av ny skade.

Kan funksjonsdyktigheten forbedres ved anvendelse av protese eller andre tekniske hjelpemidler, tas funksjonen av disse i betraktning når invaliditetsgraden fastsettes.

#### *Grunnerstatning*

Med mindre annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, utbetales ménerstatning ved varig medisinsk invaliditet som er på 15 % eller mer som følger:

Medisinsk invaliditet	Grunnerstatning
15 – 24 %	0,75 G
25 – 34 %	1,0 G
35 – 44 %	1,5 G
45 – 54 %	2,0 G
55 – 64 %	2,5 G
65 – 74 %	3,0 G
75 – 84 %	3,75 G
85 – 100 %	4,5 G

Samme forholdsmessige erstatning gjelder dersom andre forsikringssummer er avtalt og angitt i forsikringsbeviset.

Dersom invaliditetsgrader under 15 % er avtalt og fremgår av forsikringsbeviset utbetales en forholdsmessig del av den forsikringssum som er avtalt og fremgår av forsikringsbeviset.

#### *Alderstillegg/Aldersreduksjon:*

Ménerstatning beregnes slik i forhold til grunnerstatningen:

- 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

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

Beregningen skal knyttes til forsikredes alder på konstateringstidspunktet for ulykken.

#### **f. Erstatning ved dødsfall**

##### **Erstatning til ektefelle/registrert partner eller samboer**

Erstatning til ektefelle/registrert partner eller samboer er på 15 G om ikke annet fremgår av forsikringsbeviset.

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

Det er avdødes alder på dødsfallsdagen som legges til grunn. Erstatningen beregnes på grunnlag av G på oppgjørstidspunktet.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Erstatning til barn under 20 år</b> Erstatningen beregnes særskilt for hvert barn avdøde forsørget. Erstatningens størrelse avhenger av barnets alder ved forsørgers bortfall og utgjør: <table border="1" data-bbox="507 367 1321 685"> <thead> <tr> <th>Barnets alder</th> <th>Erstatning</th> <th>Barnets alder</th> <th>Erstatning</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Under 1 år</td> <td>6,5 G</td> <td>10 år</td> <td>3,5 G</td> </tr> <tr> <td>2 år</td> <td>6,0 G</td> <td>11 år</td> <td>3,0 G</td> </tr> <tr> <td>3 år</td> <td>5,5 G</td> <td>12 år</td> <td>2,5 G</td> </tr> <tr> <td>4 år</td> <td>5,0 G</td> <td>13 år</td> <td>2,5 G</td> </tr> <tr> <td>5 år</td> <td>5,0 G</td> <td>15 år</td> <td>2,0 G</td> </tr> <tr> <td>6 år</td> <td>4,5 G</td> <td>16 år</td> <td>1,5 G</td> </tr> <tr> <td>7 år</td> <td>4,0 G</td> <td>17 år</td> <td>1,5 G</td> </tr> <tr> <td>8 år</td> <td>4,0 G</td> <td>18 år</td> <td>1,0 G</td> </tr> <tr> <td>9 år</td> <td>3,5 G</td> <td>19 år</td> <td>1,0 G</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Fylt 20 år og eldre</td> <td>0,0 G</td> </tr> </tbody> </table> <p>Var avdøde eneforsørger, får barnet dobbel erstatning.</p> <p>Erstatningen beregnes særskilt for hvert barn i henhold til G på oppgjørstidspunktet.</p> <p>Barnetillegget utbetales direkte til barnet eller dets verge/vergemålsmyndigheten.</p> </li> <li>• <b>Utgifter ved dødsfall</b> Utgifter forbundet med dødsfallet erstattes med 0,5 G. Dette gjelder selv om forsikrede ikke etterlater seg personer som har krav på erstatningen for tap av forsørger. G på oppgjørstidspunktet legges til grunn.</li> </ul>	Barnets alder	Erstatning	Barnets alder	Erstatning	Under 1 år	6,5 G	10 år	3,5 G	2 år	6,0 G	11 år	3,0 G	3 år	5,5 G	12 år	2,5 G	4 år	5,0 G	13 år	2,5 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			Fylt 20 år og eldre	0,0 G
Barnets alder	Erstatning	Barnets alder	Erstatning																																										
Under 1 år	6,5 G	10 år	3,5 G																																										
2 år	6,0 G	11 år	3,0 G																																										
3 år	5,5 G	12 år	2,5 G																																										
4 år	5,0 G	13 år	2,5 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																																										
		Fylt 20 år og eldre	0,0 G																																										
<b>4.6 Meldeplikt</b>	Forsikrede mister rett til erstatning dersom kravet ikke er meldt Selskapet innen ett år etter at den erstatningsberettigede fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet, jf. FAL § 18-5.																																												
<b>4.7 Forsikringen dekker ikke</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Skader på sinnet alene, for eksempel sjokk – uten at det samtidig er oppstått legemsskade. Psykiske skader dekkes bare når det samtidig er oppstått en fysisk skade som medfører livsvarig og erstatningsmessig invaliditet og/eller ervervsuførhet.</li> <li>Skade som anses å skrive seg fra annen sykdom eller sykkelig tilstand/disposisjon</li> <li>Følgende sykdommer eller sykelige tilstander som har ført til medisinsk invaliditet, uførhet eller dødsfall, selv om en ulykkesskade kan påvises som årsak: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Muskel-/skjelett-/bindevevssykdommer, f.eks.: skivelesjon, nucleoprolaps, ischias, lumbago, hekseskudd, revmatisme, artritt, spondylose, spondylartrose, fibromyalgi, spinalstenose, osteochondrose, rotkompresjon, spondylolisthese. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Blodsykdommer, f.eks. anemi.</li> <li>• Hjerte-/karsykdommer, f.eks. hjerteinfarkt, angina pectoris</li> <li>• Kreftsykdommer</li> <li>• Nevroser</li> <li>• Sykdommer forårsaket av HIV-infeksjon (Aids eller andre HIV-relaterte sykdommer eller tilstander)</li> <li>• Alle former for hepatitt</li> <li>• Sykdom oppstått etter stikk eller bitt av insekt, f.eks. malaria eller flekktyfus</li> <li>• Likevel svarer Nemi for lokal sårinfeksjon og "blodforgiftning" (sepsis) oppstått på denne måten. For infeksjoner svarer Selskapet bare når det må ansees på det rene at årsaken er infeksjon av sår oppstått ved ulykkesskade, og at en annen smittemåte må ansees utelukket</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>Skade som skyldes slagtilfelle, besvimelse eller annen sykkelig tilstand.</li> </ol>																																												

	<p>e. Skade som skyldes medisinsk behandling o.l. eller medikamenter, med mindre dette har sammenheng med behandling av ulykkesskade som Nemi svarer for.</p> <p>f. Skade som skyldes påvirkning av lys eller temperatur, med mindre den forsikrede var utsatt for påvirkningen som følge av ulykkesskade som Nemi svarer for, eller påvirkningen skyldes nødsituasjon som den forsikrede ufrivillig var kommet i.</p> <p>g. Skade ved forgiftning forårsaket av mat, drikke eller nytelsesmiddel.</p> <p>h. Skade skyldes inntak av alkohol, sovemidler, smertestillende eller narkotiske midler.</p> <p>i. Skade ved deltagelse i slagsmål eller i forbrytelse.</p> <p>j. Tannskader som følge av inntak av mat/spising.</p> <p>k. Fritidsaktiviteter/sport</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Selskapet dekker ikke skade oppstått under:</li> <li>• Kampsporter og budogrener</li> <li>• Fallskjermhopping, strikkhopping, basehopping, hanggliding, ballongferd eller flyving med mikrolette eller ultralette fly og lignende</li> <li>• Dykking med tilførsel av luft eller pustegass</li> <li>• Offpiste-kjøring</li> <li>• Kiting</li> <li>• Deltagelse i sport og idrett som gir forsikrede inntekt og/eller sponsormidler</li> <li>• Sport som drives profesjonelt</li> <li>• Topptur uten guide</li> <li>• Fjellklatring, innendørs klatring og buldring</li> <li>• Skade som inntreffer under deltakelse i oppdagelsesreiser, jordomseiling og ekspedisjoner</li> </ul>
<p><b>4.8 Sikkerhetsforskrifter</b></p>	<p>Selskapet skal underrettes om dødsfall så snart som mulig. Selskapet har rett til å forlange obduksjon. Ved annen skade må den skadede snarest søke lege, følge regelmessig legebehandling og legens forskrifter (jf. FAL § 13-12).</p> <p>Den skadede plikter å la seg undersøke av lege som Selskapet utpeker. Hvis den skadede ikke oppfyller denne forpliktelse, kan Selskapet stoppe enhver utbetaling av erstatning. Undersøkelsen betales av Selskapet.</p>

## 5. FELLESBESTEMMELSER

<p><b>5.1 Begrensninger i Selskapets ansvar</b></p>	<p><b>a. Arbeidsgiver/Innehaver/Selvstendig næringsdrivende</b></p> <p>Dersom forsikringen omfatter for arbeidsgiver/innehaver/ selvstendig næringsdrivende, gjelder følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dersom arbeidsgiver/innehaver/selvstendig næringsdrivende ikke har etablert frivillig yrkesskadetrygd i folketrygden, jf. lov om folketrygd § 13-13 og/eller forsikring for tillegg til sykepenger for selvstendig næringsdrivende, jf. lov om folketrygd § 8-36, vil det ved erstatningsutmåling bli gjort fradrag for de ytelser vedkommende ville ha hatt krav på fra folketrygden.</li> </ul> <p>Følgende presiseringer/endringer gjelder i tillegg:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ § 1-2 og § 3-5 i forskrift om standardisert erstatning etter lov om yrkesskadeforsikring av 21. desember 1990 nr. 1027 kommer ikke til anvendelse</li> <li>○ Påførte og fremtidige utgifter: Med utgifter i relasjon til forskriftens § 2-1 og § 2.2 forstås direkte utgifter knyttet til selve personskaden. Utgifter som følge av personskaden, men som har sammenheng med innehavers næringsvirksomhet, omfattes ikke av forsikringen.</li> <li>○ Tapt inntekt i tiden frem til oppgjørstidspunktet i relasjon til forskriftens § 2-3 erstattes individuelt etter reglene i denne bestemmelse. Erstatning gis for netto inntektstap utover 16 dagers sammenhengende sykemelding. Den</li> </ul>
---	--

	<p>konkrete tapsberegning skje på bakgrunn av selvangivelse og regnskap for det enkelte tapsår. Grunnlaget for beregning av tapt inntekt er den gjennomsnittlige pensjonsgivende inntekt de siste 3 år forut for skaden/sykdommen ble konstatert, i henhold til ligningsoppgaven.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tap av fremtidig inntekt i relasjon til forskriftens § 3-1 beregnes av den gjennomsnittlige pensjonsgivende inntekt de siste 3 år forut for skaden/sykdommen ble konstatert i henhold til ligningsoppgaven.</li> </ul> <p><b>b. Medvirkning</b> Erstatningen kan settes ned eller falle bort dersom forsikrede forsettlig eller grovt uaktsomt har medvirket til skaden, jf. Lov om yrkesskadeforsikring § 14. Dette skal likevel ikke innskrenke etterlattes rett til erstatning.</p> <p>Skadeserstatningsloven § 5-1 gjelder tilsvarende så langt den passer.</p>
<p><b>5.2 Samordning</b></p>	<p><b>Avtalt samordning</b> Dersom det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset, skal erstatning utbetalt under yrkesskadeforsikringen eller fritidsulykkesforsikringen, gå til fradrag på Gruppelivsforsikring tegnet i Selskapet ved oppgjør av dødsfallerstatningen. Dette gjelder kun erstatning til:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ektefelle/registrert partner/samboer</li> <li>• Erstatning til barn</li> <li>• Utgifter forbundet med dødsfallet/Begravelsesutgifter</li> </ul> <p>Del av dødsfallerstatningen som ikke utbetales fra yrkesskadeforsikringen eller fritidsulykkesforsikringen, utbetales fra gruppelivsforsikringen. I tillegg utbetales tilleggserstatning til barn om gruppelivsforsikringen ikke har tilknyttet barnetillegg og 0,5 G til dekning av utgifter forbundet med dødsfallet.</p> <p>Dersom forsikrede har etablert deknninger under punkt 4 Fritidsskadeforsikring, vil disse bli samordnet med dekningen Utvidet yrkesskade, punkt 3.3.c – Reise til og fra arbeid dersom denne er valgt og fremgår av forsikringsbeviset.</p>
<p><b>5.3 Oppgjørsregler</b></p>	<p><b>a. Skademelding</b> Ved inntruffet skadetilfelle, sykdom eller død, som kan medføre erstatningsutbetaling, skal Selskapet underrettes straks. Den forsikrede må så snart som mulig søke lege.</p> <p>Påførte utgifter og tapt inntekt som kreves erstattet må dokumenteres med originalbilag eller annen legitimert oppgave.</p> <p>Ved dødsfall må det så snart som mulig sendes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Skademelding på Selskapets skjema, i utfyllt og undertegnet stand.</li> <li>• Dokumentasjon som viser hvem som er berettiget til erstatningen.</li> <li>• Aldersattest på eventuelle barn.</li> </ul> <p>Uriktige eller ufullstendige opplysninger kan medføre at erstatningen nedsettes eller bortfaller helt, jf. FAL §§ 8-1 og 18-1.</p> <p><b>b. Utbetalingsregler</b> Hvor annet ikke fremgår, beregnes erstatningen på grunnlag av G på oppgjørstidspunktet for menerstatning og erstatning ved ervervsuførhet og ved død G på dødsfallstidspunktet.</p> <p><b>c. Erstatning ved død</b> I den utstrekning ikke annet følger av den alminnelige lovgivning gjelder følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dør forsikrede som følge av en yrkesskade/yrkessykdom eller erstatningsberettiget fritidsulykke før forfallstidspunktet for menerstatning og/eller uførhetserstatning, betales dødsfallerstatning. Eventuell mén- og/eller uførhetserstatning som måtte være betalt kommer til fradrag.</li> <li>• Dør forsikrede før forfallstidspunktet for menerstatning og/eller uførhetserstatning, av annen årsak enn det er avtalt dekning for, utbetales ikke erstatning.</li> <li>• Dør forsikrede etter forfallstidspunktet for menerstatning og/eller</li> </ul>

	<p>uførhetserstatning, og dødsfallet skyldes yrkesskade/yrkessykdom eller erstatningsberettiget fritidsulykke, betales ikke dødsfallserstatning, men invaliditets og/eller uførhetserstatning.</p> <p><b>d. Hvem erstatningen utbetales til</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erstatning av utgifter, inntekter, men og tap i fremtidig erverv utbetales til forsikrede.</li> <li>• Erstatning ved dødsfall utbetales til ektefelle/registrert partner eller samboer.</li> <li>• Barnetillegg utbetales til barnet, alternativt til dets verge/vergemålsmyndigheten.</li> </ul>
<p><b>5.4 Bestemmelser for forsikringsavtalen</b></p>	<p><b>a. Ikrafttredelsestidspunkt</b> Forsikringen trer i kraft på det tidspunkt som er angitt i forsikringsbeviset.</p> <p><b>b. Endring av yrke</b> Forsikringspremien er fastsatt blant annet på grunnlag av forsikredes arbeid/yrke.  Forandring av arbeid/yrke skal meldes til Selskapet.  Selskapet vil deretter ta standpunkt til hvorvidt risikoen kan omfattes og til hvilken premie forsikringen skal kunne opprettholdes.</p> <p><b>c. Endring av antall forsikrede</b> Forsikringstaker plikter å varsle Selskapet dersom antall forsikrede endres med 10 % eller mer. Meldingen skal inneholde informasjon om antall ansatte, antall årsverk og om yrkeskategori.</p>