Personalforsikringer

**For ansatte i Lørenskog kommune**

Som ansatt i kommunen er du omfattet av disse personforsikringene:

* Gruppelivsforsikring
* Yrkesskadeforsikring
* Fritidsulykkesforsikring
* Tjenestereise

Dette er viktige goder som både du og din familie bør være kjent med. Vi har derfor laget denne brosjyren som beskriver forsikringene og aktuelle spørsmål omkring disse.

Ved et skadetilfelle blir avtalen og forsikringsvilkårene lagt til grunn.

# Gruppelivsforsikring

**Gruppelivsforsikringen er en ren døds-risikoforsikring.   
Erstatningen utbetales til de etterlatte når den forsikrede dør.**

### Formål

Gruppelivsforsikringen skal sikre økonomisk trygghet og handlefrihet for dine nærmeste dersom du skulle falle fra.

### Når gjelder forsikringen:

Forsikringen gjelder hele døgnet og uansett dødsårsak.

### Hvem forsikringen gjelder for:

Forsikringen gjelder for alle ansatte som omfattes av fellesbestemmelsens § 10 i Hovedtariffavtalen (HTA).

Arbeidstakere som har permisjon med hel eller delvis lønn er omfattet av forsikringen. Arbeidstakere som har permisjon uten lønn er omfattet av forsikringen i inntil 12 måneder med mindre vedkommende er midlertidig ansatt hos annen arbeidsgiver.

Arbeidstakere som går på attføring eller uføretrygd er også omfattet av dekningen.

### Hvem som får erstatningen:

Forsikringssummen betales ut i denne rekkefølge:

1. Avdødes ektefelle/registrerte partner (se bokstav C)
2. Samboer (se bokstav C)
3. Barn under 25 år. Barna skal ha minst 40 % av erstatningsbeløpet selv om det finnes erstatningsberettiget ektefelle, registrert partner eller samboer
4. Andre som for en vesentlig del ble forsørget av avdøde. Forsørgelse baseres på om skattefradrag ved siste skattelikning er gitt

Dersom det ikke finnes etterlatte som nevnt ovenfor utbetales et begravelsesbidrag til dødsboet.

### Hva som blir utbetalt:

Grunnerstatning fra gruppelivsforsikringen utgjør 10 ganger G (grunnbeløpet i Folketrygden)og gjelder ansatte til og med fylte 50 år.

Fra fylte 50 år reduseres erstatningen med 0,5 G per år til fylte 60 år. Fra fylte 60 år er forsikringssummen 5 G.

For lærlinger skal erstatningen utgjøre 50 % av forsikringssummen fastsatt for ordinære arbeidstakere.

Dersom dette ikke finnes etterlatte som definert i forrige avsnitt utbetales 2 G til dødsboet.

### Rettigheter ved fratreden før pensjonsalder:

Dersom du avslutter ditt ansettelsesforhold før pensjonsalderen har du rett til å tegne fortsettelsesforsikring uten å levere helseerklæring. Ønsker du å benytte deg av denne retten må du underrette forsikringsselskapet inne 6 måneder etter at du slutter.

# Yrkesskadeforsikring

**Yrkesskadeforsikringen skal gi erstatning i henhold til lov om yrkesskadeforsikring og Hovedtariffavtalen dersom ansatte blir utsatt for en arbeidsulykke eller påføres en yrkessykdom.**

### Formål

Yrkesskadeforsikringen skal sikre økonomisk trygghet og handlefrihet dersom du skulle bli skadet eller syk i jobben.

Forsikringen skal oppfylle krav som stilles til arbeidsgiver både i henhold til lov om yrkesskadeforsikring og Hovedtariffavtalen (HTA)

### Når gjelder forsikringen:

Forsikringen omfatter yrkesskader og yrkessykdommer som har oppstått i arbeidstiden og under utførelse av arbeid på arbeidsstedet.

Forsikringen gjelder også på tjenestereiser og på reise direkte til og fra jobb (dekning for ulykker på direkte vei mellom hjem og arbeidssted er ikke en del av yrkesskadeforsikringen, men en tariffestet tilleggsdekning).

### Hvem forsikringen gjelder for:

Forsikringen gjelder for alle ansatte som omfattes av fellesbestemmelsens § 11 i HTA.

Yrkesskadeforsikringen omfatter også hospitanter, sivilarbeidere, personer på arbeidsmarkedstiltak og liknende. Omfattet er også elever og studenter som er utplassert i kommunens enheter.

### Hvem som får erstatningen:

Det er den ansatte selv som er berettiget til erstatningsutbetalingen.

### Hva som blir utbetalt:

Det utbetales i hovedsak erstatning ved:

* Medisinsk invaliditet (*se definisjon på siste side*)
* Ervervsuførhet (*se definisjon på siste side*)
* Merutgifter – både påførte og fremtidige merutgifter

Utbetalingene er avhengig av flere faktorer vi har derfor laget en kalkulator som kan brukes til å beregne utbetalingen for den enkelte ansatte. Kalkulatoren finner du i Waco Ajour.

# Ulykkesforsikring fritid

**Ansatte i kommunen har en ulykkesforsikring som gjelder i fritiden.**

### Forsikringssummer:

Ved 100 % varig ervervsuførhet utgjør erstatningsbeløpet 15 ganger grunnbeløpet i Folketrygden (G). Erstatningsbeløpet, som er uavhengig av alder og inntekt, reduseres forholdsmessig ved lavere uføregrad.

Ved varig medisinsk invaliditet ytes menerstatning på følgende måte:

15 – 29 % varig medisinsk invaliditet 1 G

30 – 69 % varig medisinsk invaliditet 2 G

70 – 100 % varig medisinsk invaliditet 3 G

Ved ulykkestilfeller på fritiden, som medfører dødsfall, skal det utbetales en erstatning på 15 G men denne samordnes med gruppelivsforsikring slik at samlet erstatning blir maksimum 18 G.

### Behandlingsutgifter:

Dersom ulykkesskaden medfører utgifter til behandling av skaden, erstattes nødvendige utgifter til bl.a.:

* lege/tannlege
* forbindingssaker og medisin foreskrevet av lege for kurativ behandling
* reise til og fra hjemstedet for behandling eller forpleining.

Behandlingsutgifter erstattes i inntil 3 år fra skadedagen. Erstatningen er begrenset oppad til   
kr 50.000. Med behandlingsutgifter menes utgifter til lege, tannlege, o.l. som ikke dekkes av offentlige trygder eller fra annet hold.

Egenandel pr. skadetilfelle er kr. 1.000,-.

# Tjenestereiseforsikring

**Forsikringen gjelder i hele verden under opphold og reiser med vanlige samferdselsmidler.**

Alle ansatte og tillitsvalgte som reiser på vegne av kommunen er forsikret med følgende dekninger:

* Reisegods
* Arbeidsgivers effekter
* Reisesyke
* Reiseulykke
* Hjemtransport
* Reiseansvar
* Avbestillingsforsikring

# Viktige spørsmål

**Her finner du svar på noen av de viktigste spørsmålene  
som ofte blir reist i forbindelse med forsikringsordningene.**

### Hva med skatt?

Forsikringspremien for lovbestemt yrkesskadeforsikring vil ikke bli innberettet som lønn for de ansatte.

Derimot vil premien for tariffpliktige dekninger bli innberettet som lønn. Dette gjelder først og fremst ulykkesdekningen mellom hjem og arbeidsplass samt gruppelivsforsikringen.

Alle erstatningsbeløp, bortsett fra erstatning for lidt inntektstap, som blir utbetalt fra forsikringsordningene som er omtalt i denne brosjyren, er fritatt for inntektsbeskatning. Eventuelle renter er gjenstand for kapitalbeskatning. Dødsfallserstatning som utbetales til andre personer enn ektefelle/registrert partner, er underlagt reglene om arveavgift, med unntak av dødsfallserstatning fra den lovbestemte yrkesskadeforsikringen.

### Hva med mine private forsikringer?

For mange ansatte vil det være behov for å tegne egne forsikringer i tillegg til de forsikringene man har som ansatt i kommunen. Behovet for tilleggsdekninger avhenger av den enkeltes familiesituasjon og økonomiske forhold.

Det er viktig å være oppmerksom på at de forsikringene som er omtalt i denne brosjyren, ikke dekker ervervsuførhet eller medisinsk invaliditet som skyldes annen sykdom enn godkjent yrkessykdom. Dersom en ansatt blir ufør/invalid som følge av f.eks. hjerteinfarkt, vil vedkommende ikke få utbetalt noen engangserstatning fra kommunens forsikringer. Avhengig av uførhetens størrelse vil vedkommende kunne få utbetalt uførepensjon fra kommunens pensjonsordning og folketrygden.

I følge forsikringsselskapenes statistikker skyldes ca. 90 % av alle uføretilfeller sykdom, kun ca. 10 % skyldes ulykke. Arbeidstakere med store forpliktelser bør vurdere å dekke denne risikoen privat. Ansatte i kommunen anbefales derfor å ta kontakt med sitt forsikringsselskap for å få analysert sitt eget forsikringsbehov.

# Ord og uttrykk

**I dette avsnittet finner du en enkel forklaring på diverse ord og uttrykk som er viktige å kjenne når en skal lære mer om forsikringsordningene**

### Ervervsmessig uførhet

Med ervervsmessig uførhet menes helt eller delvis tap av evnen til inntektsgivende arbeid. Tapet skal være varig.

### Medisinsk invaliditet

Med medisinsk invaliditet menes varig skade/lyte av medisinsk art. Denne trenger ikke påvirke arbeidsevnen til den forsikrede, men livskvaliteten kan være svekket. Dette kan for eksempel være tap av syn på et øye. Graden av medisinsk invaliditet fastsettes på grunnlag av Sosialdepartementets invaliditetstabell.

### Ektefelle

Med ektefelle menes person som forsikrede har inngått lovlig ekteskap med. En person regnes ikke lenger som ektefelle når det er avsagt dom for eller gitt bevilling til separasjon eller skillsmisse. Dette gjelder selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig.

### Registrert partner

Med registrert partner menes person av samme kjønn som er registrert i henhold til lov om registrerte partnere av 30. april 1993.

### Samboer

Som samboer regnes person som forsikrede lever sammen med i ekteskapsliknende forhold, hvis det av Folkeregisteret fremgår at vedkommende har hatt samme bopel siste 2 år. Eller person som har felles bopel og barn sammen med forsikrede. Det må ikke være noe til hinder for at lovlig ekteskap kunne vært inngått.

### Barn

Med barn menes forsikredes egne barn eller adoptivbarn.

### Folketrygdens grunnbeløp (G)

Grunnbeløpet i [Folketrygden](http://no.wikipedia.org/wiki/Folketrygden) (forkortes vanligvis til G) benyttes som grunnlag for å beregne forsikrings-, [trygde](http://no.wikipedia.org/wiki/Trygd)- og [pensjonsytelser](http://no.wikipedia.org/wiki/Pensjon). Beløpets størrelse vedtas av [Stortinget](http://no.wikipedia.org/wiki/Stortinget). Pr. [1. mai](http://no.wikipedia.org/wiki/1._mai) [20](http://no.wikipedia.org/wiki/2008)15 tilsvarer én G 90 068 kroner.

### Folketrygden

Folketrygden er en obligatorisk trygdeordning som trådte i kraft 1. Januar 1967. Folketrygden skal sikre et minimum inntektsnivå for alle i Norge som rammes av arbeidsledighet, sykdom, bortfall av forsørgere med mer. Dessuten yter Folketrygden uføre-, alders-, ektefelle- og barnepensjon.