



Værd at vide før du køber en ulykkesforsikring

“Værd at vide før du køber en ulykkesforsikring” indeholder svar på en række af de spørgsmål, man som forbruger stiller sig, når der skal købes en ulykkesforsikring.

F&P

Info

Indhold (klikbar)

Ulykkesforsikringens dækning 2

Fritids- eller heltidsulykkesforsikring? 3

Forsikringssum og erstatningsberegning 3

Prisgrundlag 3

Forskelle i dækningen 4

Tilvalgsmuligheder 4

Særlige forhold 4

Links til forbrugerinformation og –værktøjer 5

Klagemuligheder 6

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

Brancheorganisationen F&P

Forsikringsoplysningen

Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup

Du skal være opmærksom på, at der kan være andre vigtige spørgsmål end dem, der bliver omtalt i web-pjecen. Du bør derfor i egen interesse også læse forsikringspolice og forsikringsbetingelserne straks, du modtager dem. Kun på den måde kan du sikre dig, at forsikringen bedst muligt opfylder netop dit behov for forsikringsdækning.

Og husk, at du har 14 dages fortrydelsesret, fra du modtager din forsikringspolice og forsikringsbetingelserne.

Ulykkesforsikringens dækning

Der er forskelle i dækningen hos de forskellige forsikringsselskaber. Der er i princippet to typer ulykkesforsikringer.

1. Traditionel dækning af ulykkestilfælde

Du kan få erstatning, når du som forsikret tilfældigt bliver ramt af en pludselig udefra kommende hændelse, som medfører beskadigelse af legemet.

2. Udvidet dækning af ulykkestilfælde

Du kan få erstatning, når der er tale om en skade efter en pludselig hændelse. Det er ikke et krav, at noget udefra kommende er årsag til ulykken.

Hovedparten af forsikringsselskaberne tilbyder den udvidede forsikring, når du skal købe en ny forsikring.

Ulykkesforsikringen dækker den eller de personer – voksne og børn – som du aftaler med forsikringsselskabet, at den skal dække. Navnene står normalt på forsikringsaftalen. Forsikringen kan købes, så den dækker enten hele døgnen eller kun i fritiden.

Hvis du efter et ulykkestilfælde får varige mén af en vis størrelse, vil du få erstatning fra ulykkesforsikringen. Hvor stort, det varige mén

skal være, står i din forsikringsaftale. Nogle forsikringsselskaber betaler erstatning ved en méngrad på 5 pct., andre først ved en større méngrad. Forsikringen kan også indeholde en nærmere aftalt forsikringssum, som udbetales ved død efter et ulykkestilfælde.

Forsikringen kan dække tandskader efter et ulykkestilfælde. Tandskader sket ved tygning er normalt ikke dækket.

Forsikringen dækker som hovedregel i Norden og på Grønland. I den øvrige del af verden dækker forsikringen i mindst et år under rejser og midlertidigt ophold.

Hvis du har købt flere ulykkesforsikringer, kan du få erstatning fra dem alle. Det gælder dog ikke tandskader og andre behandlingsudgifter, som betales efter regning.

EKSEMPLER

Traditionel dækning:

Der er dækning, hvis du får en tagsten i hovedet eller bliver kørt ned. Mange forsikringsselskaber dækker dog også skader efter forvriddninger og forstrækninger af arme og ben. Skader sket som følge af, at du besvimer eller får et ildebefindende, er ikke dækket.

Udvidet dækning:

Du kommer til skade ved at køre galt med din bil, fordi du besvimer eller får et ildebefindende. Du kan også få erstatning for skader efter forvriddninger og forstrækninger. Ikke kun på arme og ben, men også forvriddninger i resten af kroppen, fx ryg og nakke.

Udvidet dækning:

Du løfter en lænestol og får derved et knæk i ryggen.



Indhold (klikbar)

Ulykkesforsikringens dækning **2**

Fritids- eller heltidsulykkesforsikring? **3**

Forsikringssum og erstatningsberegning **3**

Prisgrundlag **3**

Forskelle i dækningen **4**

Tilvalgsmuligheder **4**

Særlige forhold **4**

Links til forbrugerinformation og –værktøjer **5**

Klagemuligheder **6**

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

Her dækker ulykkesforsikringen normalt ikke

Du kan ikke få erstatning fra din ulykkesforsikring, hvis årsagen til din ulykke er sygdom. Og heller ikke, hvis årsagen til ulykken er, at du har været beruset, påvirket af euforiserende stoffer eller har handlet forsætligt eller groft uagtsomt.

Ulykkesforsikringen dækker ikke, hvis du kommer til skade i en farlig sport. Har du en farlig sport som hobby, bør du tale med forsikrings-selskabet. Farlig sport er fx boksning, bjergbestigning og fald-skærmsudspring. Spørg, om du kan blive forsikret, hvis du betaler mere.

Kører du motorcykel, scooter eller knallert 45, skal du være opmærksom på, at der kan være begrænsninger i dækningen, hvis du kommer til skade under kørslen. Spørg evt. forsikringsselskabet om muligheden for at udvide dækningen.

Fritids- eller heltidsulykkesforsikring?

Du kan vælge mellem en fritidsulykkesforsikring eller en heltidsulykkesforsikring. Hos de fleste selskaber er det et krav, at du skal have et arbejde af en vis varighed for at kunne købe en fritidsulykkesforsikring. Fritidsulykkesforsikringen dækker nemlig alene ulykker, der sker i din fritid. Prisen for en heltidsulykkesforsikring afhænger af dit erhverv.

Er du fx selvstændig, studerende, hjemmegående husmor eller arbejdsløs, kan du kun købe en heltidsulykkesforsikring. Hvis du som lønmodtager har købt en heltidsulykkesforsikring og kommer til skade på arbejdspladsen, kan du få udbetalt ménerstatning fra både din arbejdsplads' lovpligtige arbejdsskadeforsikring og din egen heltidsulykkesforsikring.

Forsikringssum og erstatningsberegning

Du fastsætter forsikringssummen efter eget ønske og behov med et beløb ved 100 pct. invaliditet samt et beløb ved død. Du bør vurdere beløbet i forhold til, om du har andre ulykkesforsikringer eller ej. Som tidligere nævnt kan du få erstatning fra alle dine ulykkesforsikringer.

Medfører en ulykke invaliditet (mén) på 5 pct. eller derover, udbetaler forsikringsselskabet en erstatning, der svarer til ménprocenten af forsikringssummen.

EKSEMPEL

Du vil få udbetalt 50.000 kr., hvis forsikringssummen er 500.000 kr. og méngraden 10 pct. Nogle selskaber udbetaler først erstatning ved en méngrad, der er større end 5 pct.

Husk – altid at anmelde en ulykke til dit forsikringsselskab, også selv om du ikke umiddelbart mener, at du får varige mén. Selvom ulykken er anmeldt, skal du hurtigst muligt kontakte selskabet, hvis det viser sig, at ulykken medfører varige mén. Dermed kan du undgå, at en sag bliver forældet, og at din ret til erstatning går tabt.

Prisgrundlag

Prisen for en ulykkesforsikring afhænger af, om du ønsker en fritids- eller en heltidsulykkesforsikring, samt af størrelsen af den forsikringssum, du ønsker at være dækket for.

Det har også betydning, om du vælger en ulykkesforsikring med traditionel dækning af ulykkestilfælde eller en med udvidet dækning. Og om du får erstatning allerede fra en méngrad på 5 pct. eller først fra en større méngrad.

Vælger du en heltidsulykkesforsikring, vil prisen også afhænge af dit erhverv. Fx skal en stilladsarbejder betale mere for forsikringen end en kontoransat, fordi risikoen for ulykker er større.

F&P

Indhold (klikbar)

Ulykkesforsikringens dækning **2**

Fritids- eller heltidsulykkesforsikring? **3**

Forsikringssum og erstatningsberegning **3**

Prisgrundlag **3**

Forskelle i dækningen **4**

Tilvalgsmuligheder **4**

Særlige forhold **4**

Links til forbrugerinformation og –værktøjer **5**

Klagemuligheder **6**

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

Forskelle i dækningen

Som tidligere nævnt er der forskelle i ulykkesforsikringernes dækning. Det betyder fx, at personskader efter forvridninger og forstrækninger kan være dækket, selv om det ikke er noget udefra kommende, der er årsag til skaden.

På samme måde kan der også være dækning for personskader, der sker som følge af, at du besvimer eller får et ildebefindende.

På en del ulykkesforsikringer er der en udvidet dækning i form af en tillægserstatning udover det, der udbetales ifølge forsikringsaftalen. Dette kræver, at méngraden skal være over en bestemt størrelse. Den krævede méngrad varierer fra selskab til selskab. Nogle ulykkesforsikringer dækker behandlingsudgifter til fx fysioterapi i forbindelse med genoptræning efter et ulykkestilfælde.

På flere ulykkesforsikringer nedsættes erstatningen, hvis ulykken sker, efter du har nået pensionsalderen. På samme måde er der ulykkesforsikringer, der ophører, når du når en bestemt alder, typisk omkring 75 år.

Tilvalgsmuligheder

Mange selskaber tilbyder dækning udover standarddækningen.

Disse tilvalgsdækninger kan fx være:

- betaling af udgifter til lægeordineret behandling efter et ulykkestilfælde, fx fysioterapi
- fuld erstatning til personer, som er kommet til skade som fører af motorcykel, scooter eller knallert 45
- erstatning ved personskader sket under udøvelse af farlig sport
- tandskadedækning, der dækker rimelige og nødvendige udgifter til behandling af en tandskade efter et ulykkestilfælde
- udvidet invaliditetsdækning, som giver en forøjet erstatning ved en méngrad større end (sædvanligvis) 30 pct.

Særlige forhold

Helbredsoplysninger

I langt de fleste tilfælde skal du ikke give oplysninger om dit helbred, når du køber en ulykkesforsikring. Men ønsker du, at købe en ulykkesforsikring med fx en særlig høj forsikringssum, kan du blive afkrævet oplysninger om dit helbred. Det kan du også, hvis du vil ændre på en eksisterende ulykkesforsikring.

Det er meget vigtigt, at du oplyser, hvad du har fejlet og hvilke lægebehandlinger, du har gennemgået. Helbredsoplysningerne har betydning for forsikringsselskabets vurdering af, om du kan købe forsikringen på normale vilkår. Du skal ikke selv vurdere, hvilke sygdomme det er nødvendigt at oplyse om. Det kan betyde nedsat eller i værste fald slet ingen erstatning, hvis du undlader at oplyse om en sygdom. Vær derfor meget opmærksom på, at de helbredsoplysninger, du giver til selskabet, er fyldestgørende og korrekte.

Skat

Erstatning ved invaliditet og dødsfald udbetales som et skattefrit engangsbetrag. For erstatning ved dødsfald kan der – afhængigt af hvem beløbet udbetales til – blive tale om, at forsikringsselskabet skal fratrække boafgift af udbetalingen. Erstatning for tandskader og helbredsudgifter er skattefri.

Begunstigelse

Det er vigtigt, at du tager stilling til, hvem der skal have forsikringsydelsen udbetalt i tilfælde af et dødsfald. Den eller de personer, du ønsker skal have beløbet, kaldes begunstigede. Du kan få indsat navne på begunstigede i din ulykkesforsikring ved at henvende dig til dit forsikringsselskab. Indsætter du ikke navne på begunstigede, bliver erstatningen udbetalt til de personer, der ifølge loven har ret til erstatningen.



Indhold (klikbar)

Ulykkesforsikringens dækning **2**

Fritids- eller heltidsulykkesforsikring? **3**

Forsikringssum og erstatningsberegning **3**

Prisgrundlag **3**

Forskelle i dækningen **4**

Tilvalgsmuligheder **4**

Særlige forhold **4**

Links til forbrugerinformation og –værktøjer **5**

Klagemuligheder **6**

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

Forbrugerinformation og -værktøjer

F&P

F&P er brancheorganisation for forsikringsselskaber, pensions-selskaber og tværgående pensionskasser i Danmark. Vi varetager forsikrings- og pensionsbranchens interesser, og det er vores vision, at branchen skal opleves som en betydelig aktør, der bidrager konstruktivt med at skabe tryghed og til at løse velfærdssamfundets udfordringer. www.fogp.dk

Forsikringsoplysningen

Du kan både ringe og skrive til vores eksperter, der vil hjælpe dig med spørgsmål om forsikring. Du kan også følge Forsikringsnorden på facebook, der giver gode råd om, hvordan du kan forebygge skader og oplyser om nye tiltag på forsikringsområdet. På hjemmesiden finder du generel information og svar på en række typiske spørgsmål. www.forsikringsoplysningen.dk

Forsikringsguiden

Her kan du online sammenligne forsikringsvilkår og priser på forsikringer. Du vælger forsikringstype og derefter, hvilke selskaber du vil have med i sammenligningen. www.forsikringsguiden.dk

Forsikringsmåler

Her kan du se, hvilke forsikringer du har behov for i forhold til din boligtype, familiesituation, transportmiddel, fritidsinteresse og kæledyr. www.forsikringsmaaler.dk

Stopindbrud

Her får du gode råd til sikring af bolig, fritidshus, bil, båd og firma, så du undgår tyveri. Stopindbrud.dk er et samarbejde mellem F&P og Det Kriminalpræventive råd. www.stopindbrud.dk



Indhold (klikbar)

Ulykkesforsikringens dækning **2**

Fritids- eller heltidsulykkesforsikring? **3**

Forsikringssum og erstatningsberegning **3**

Prisgrundlag **3**

Forskelle i dækningen **4**

Tilvalgsmuligheder **4**

Særlige forhold **4**

Links til forbrugerinformation og -værktøjer **5**

Klagemuligheder **6**

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

Klagemuligheder

1) Kontakt forsikringsselskabet

I første omgang kan du kontakte den medarbejder eller den afdeling, som har behandlet din sag. Forklar, hvad du er utilfreds med. Måske er der simpelthen sket en fejl, som nemt kan rettes.

2) Skriv til den klageansvarlige

Hvis du stadig vil klage efter punkt 1, skal du gøre det skriftligt til den klageansvarlige i det forsikringsselskab, du vil klage over.

Alle Forsikringsselskaber er efter loven forpligtet til udpege en klageansvarlig, hvis der er tale om private kundeforhold og for erhvervskunder, hvis disse ikke adskiller sig væsentligt fra et privat kundeforhold.

Forklar forsikringsselskabet, hvad du er utilfreds med, og hvad du vil opnå.

3) Klag til Ankenævnet for Forsikring

Er du stadig utilfreds med forsikringsselskabets afgørelse eller behandling, kan du klage til:
Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegaards Gade 2, 1572 København V

Telefon: 33 15 89 00 (kl. 10-13).
www.ankeforsikring.dk

Gælder kun hvis:

- sagen vedrører en af dine egne forsikringer. Hos Ankenævnet kan man ikke klage over en afgørelse fra en modparts selskab.
- sagen vedrører privatlivets forsikringsforhold. Dog behandles klager over motorkøretøjsforsikring, selvom der er tale om erhvervskøretøjer.

4) Gå til domstol

Alle kan indbringe deres sag for en domstol. Også selvom den er behandlet i Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsoplysningen giver gerne overordnede råd og vejledning til borgere og virksomheder.



Indhold (klikbar)

Ulykkesforsikringens dækning **2**

Fritids- eller heltidsulykkesforsikring? **3**

Forsikringssum og erstatningsberegning **3**

Prisgrundlag **3**

Forskelle i dækningen **4**

Tilvalgsmuligheder **4**

Særlige forhold **4**

Links til forbrugerinformation og –værktøjer **5**

Klagemuligheder **6**

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“