

Gruppförsäkring

Villkor 2012-01-01

Gruppförsäkring

Villkor 2012-01-01

Vem är försäkringsgivare?

Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (publ) är försäkringsgivare för gruppförsäkring i form av

- livförsäkring
- sjukkapitalförsäkring
- trygghetskapitalförsäkring med diagnosförsäkring
- sjukförsäkring.

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) är försäkringsgivare för gruppförsäkring i form av

- olycksfallsförsäkring
- sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna
- barnolycksfallsförsäkring
- barnförsäkring – olycksfall och sjukdom
- krisförsäkring
- privatvårdsförsäkring.

Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (publ) och Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) kallas nedan i löpande text för enbart *Skandia*.

Adress till försäkringsgivarna: 106 55 Stockholm

Övriga adresser till Skandia m.m. finns i kapitel 14.

Innehåll

Vem är försäkringsgivare?.....	2	4. Sjukförsäkring.....	15
Definitioner	5	4.1 Rätt till ersättning.....	15
Gruppförsäkring.....	7	4.2 Hur länge betalas ersättningen ut?	15
1. Gemensamma bestämmelser	7	4.3 Hur bedöms nedsatt arbetsförmåga?.....	15
1.1 Grundläggande förutsättningar	7	4.4 Vad händer om arbetsförmågan ökar?.....	15
1.1.1 Gruppavtalet.....	7	4.5 I vilka fall kortas karenstiden?.....	16
1.1.2 Försäkringsavtalet	7	4.6 I vilka fall begränsas ersättningstiden?	16
1.1.3 Försäkringsvillkor	7	4.7 Om försäkringen har ATP-karens.....	16
1.1.4 Vem är försäkringstagare och vem är försäkrad?.....	7	4.8 Rätt till indextillägg – värdesäkring?.....	16
1.1.5 Vem har rätt att ansöka om försäkring?	8	4.9 Vad är och vad gäller om överförsäkring?	16
1.1.6 Krävs någon hälsoprövning?.....	8	5. Sjukkapitalförsäkring	17
1.1.7 När börjar försäkringen gälla?	8	5.1 Vad omfattar försäkringen?.....	17
1.1.8 Hur länge gäller försäkringen?.....	8	5.2 Vem har rätt att få sjukkapitalersättning?.....	17
1.1.9 Får försäkringen överlätas eller pantsättas?.....	9	5.3 Hur länge gäller försäkringen?.....	17
1.1.10 Vad händer om någon uppgift är oriktig eller ofullständig?.....	9	5.4 Hur bestäms ersättningen?	17
1.2 Försäkringsskyddet	9	5.5 Hur stort är försäkringsbeloppet?.....	17
1.2.1 Vilket skydd ger försäkringen?	9	5.6 Vad menas med medicinsk invaliditet?	17
1.2.2 Vad innebär efterskydd?.....	9	5.7 Hur reduceras försäkringsbeloppet med stigande ålder?.....	17
1.2.3 Hur värdesäkras försäkringen?.....	10	6. Trygghetskapitalförsäkring med diagnosförsäkring	18
1.3 Premie och premiebetalning.....	10	6.1 Vad omfattar försäkringen?.....	18
1.3.1 Hur beräknas och betalas premien?.....	10	6.2 Trygghetskapital.....	18
1.3.2 Upphör försäkringen om premien inte betalas i tid?	10	6.2.1 Vem har rätt att få trygghetskapitalersättning?	18
1.3.3 Kan försäkringen återupplivas?.....	10	6.2.2 Hur länge gäller försäkringen?.....	18
1.4 Utbetalning av ersättning	10	6.2.3 Hur bestäms ersättningen?	18
1.4.1 Hur gör man för att få ut ersättning?.....	10	6.2.4 Hur stort är försäkringsbeloppet?.....	19
1.4.2 När betalas ersättning och eventuell dröjsmålsränta ut?	11	6.2.5 Vad gäller vid upprepad nedsättning av arbetsförmågan?.....	19
1.4.3 Preskriptionsregler	11	6.2.6 Hur reduceras försäkringsbeloppet med stigande ålder?.....	19
1.5 Försäkringsalternativ när försäkringen upphör.....	11	6.3 Diagnosförsäkring.....	19
1.5.1 Får den försäkrade teckna fortsättningsförsäkring?	11	6.3.1 Vem har rätt att få ersättning från diagnosförsäkring?	19
1.5.2 Vem får teckna jobbvadareförsäkring?.....	12	6.3.2 Hur länge gäller försäkringen?.....	20
1.5.3 Vem får teckna vidareförsäkring?	12	6.3.3 Hur bestäms ersättningen?	20
1.5.4 Får den försäkrade teckna seniorförsäkring?.....	12	7. Olycksfallsförsäkring.....	20
1.6 Övrigt.....	13	7.1 När gäller försäkringen?.....	20
1.6.1 Ersätts kostnader för juridiskt ombud?	13	7.2 Vad omfattar försäkringen?.....	20
1.6.2 Får Skandia registrera anmälda skador?	13	7.3 Vilka kostnader ersätts?	20
2. Livförsäkring	13	7.4 Ersättning för kristerapi – psykologtjänster (Krisförsäkring)	22
2.1 Förmånstagarförordnande för livförsäkring.....	13	7.5 Ersättning för sveda och värk.....	22
2.2 Barnlivförsäkring	14	7.6 Ersättning vid invaliditet	22
3. Övergångsbestämmelser för förtids-, sjuk- eller omställningskapital.....	14	7.7 Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetsersättning?.....	24
3.1 Om den försäkrade drabbats av nedsatt arbetsförmåga före den 1 januari 2002	14	7.8 Ersättning för vanprydande ärr	24
3.2 Om den försäkrade under år 2002 drabbats av nedsatt arbetsförmåga och under samma år beviljats förtidspension till 50 eller 75 procent.....	14	7.9 Ersättning vid dödsfall	24
		7.10 Vad innebär invaliditetstillägg till olycksfallsförsäkring?	24
		8. Sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna	25
		8.1 När gäller försäkringen?.....	25
		8.2 Vad omfattar försäkringen?.....	25
		8.3 Vilka kostnader ersätts vid olycksfallsskada?	25
		8.4 Ersättning för kristerapi – psykologtjänster (Krisförsäkring)	26

8.5	Ersättning för sveda och värk.....	27	12. Privatvårdsförsäkring	
8.6	Ersättning vid invaliditet	27	– Lifeline Access med remiss	41
8.7	Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetsersättning?.....	28	12.1	Var och när gäller försäkringen?.....
8.8	Ersättning för vanprydande ärr	29	12.2	Vad omfattar försäkringen?.....
8.9	Ersättning vid dödsfall på grund av olycksfallsskada	29	12.3	Ansvarstid
8.10	Vad omfattar inte sjukförsäkringen?	29	12.4	Är Skandias ansvar begränsat till ett visst belopp?.....
9.	Barnolycksfallsförsäkring	29	12.5	Gäller någon självrisk?
9.1	Vem är försäkrad?	29	12.6	Hur gör man vid behov av vård vid sjukdom eller olycksfallsskada vid vistelse i Sverige?
9.2	När gäller försäkringen?.....	29	12.7	Hur anmäler man en sjukdom eller ett olycksfall?
9.3	Vad omfattar försäkringen?.....	29	12.8	Vad omfattar inte försäkringen?.....
9.4	Vilka kostnader ersätts?	30	13. Finns det andra begränsningar i försäkringarna?	45
9.5	Ersättning vid invaliditet	31	13.1	Vid utlandsvistelse som inte berörs av krig och politiska oroligheter.....
9.6	Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetsersättning?.....	32	13.2	Vid krigsförhållanden i Sverige
9.7	Ersättning för vanprydande ärr	32	13.3	Vid deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utanför Sverige
9.8	Ersättning vid dödsfall	32	13.4	Vid vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter.....
10.	Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom	33	14. Prövning av beslut i försäkringsärende	46
10.1	Vem är försäkrad?	33	Information om behandling av personuppgifter.....	46
10.2	När gäller försäkringen?.....	33		
10.3	Vad omfattar försäkringen?.....	33		
10.4	Vilka kostnader ersätts vid olycksfallsskada?	33		
10.5	Ersättning vid sjukhusvistelse	35		
10.6	Ersättning för kristerapi – psykologtjänster (Krisförsäkring)	35		
10.7	Ersättning vid invaliditet på grund av olycksfall eller sjukdom	35		
10.8	Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetsersättning?.....	36		
10.9	Ersättning för vanprydande ärr	36		
10.10	Ersättning vid dödsfall	37		
10.11	Vad omfattar inte sjukförsäkringen?	37		
11.	Privatvårdsförsäkring			
	– Lifeline Access utan remiss	37		
11.1	Var och när gäller försäkringen?	37		
11.2	Vad omfattar försäkringen?.....	37		
11.3	Ansvarstid	39		
11.4	Är Skandias ansvar begränsat till ett visst belopp?.....	39		
11.5	Gäller någon självrisk?.....	39		
11.6	Hur gör man vid behov av vård vid sjukdom eller olycksfallsskada i Sverige?	39		
11.7	Hur anmäler man en sjukdom eller ett olycksfall?	39		
11.8	Vad omfattar inte försäkringen?.....	40		

Definitioner

I dessa villkor menas med:

Akut sjukvård

sådan vård som ges vid sjukdom eller olycksfallsskada som kräver omedelbart omhändertagande. Som exempel kan nämnas plötsliga bröst- eller buksmärter samt benbrott med gipsning eller frakturkirurgi.

Basal medicinsk utredning

t.ex. provtagning, utredning, behandling eller röntgenundersökning. Med basal medicinsk utredning avses också provtagning eller undersökning som utförs efter remiss från primärvården och där primärvården behåller vårdansvaret.

Bestående nedsatt arbetsförmåga

normalt att den försäkrade beviljats aktivitetsersättning eller icke tidsbegränsad sjukersättning enligt lag (1962:381) om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011. En beviljad aktivitetsersättning eller icke tidsbegränsad sjukersättning innebär inte med automatik att en bestående nedsatt arbetsförmåga föreligger. Särskilda omständigheter i det enskilda fallet kan medföra att en bestående nedsatt arbetsförmåga inte föreligger trots att aktivitetsersättning eller icke tidsbegränsad sjukersättning har beviljats.

Diagnos

bestämning av sjukdom, skada, störning eller förändring i kroppsfunction.

Frivillig gruppförsäkring

gruppförsäkring som gruppmedlemmarna ansluter sig till genom att anmäla sig själv eller genom att inte avböja anslutning (s.k. reservationsanslutning).

Fullt arbetsför

att den försäkrade

- kan fullgöra sitt vanliga arbete utan undantag
- inte får ersättning som har samband med egen sjukdom, skada eller funktionshinder, eller har vilande sådan ersättning
- inte har särskilt anpassat arbete, lönebidragsanställning eller liknande av hälsoskäl.

Försäkringsbesked

besked som utfärdas för gruppförsäkring och ger en översiktlig information om vad försäkringen omfattar.

Försäkringsfall, tidpunkt för

- livförsäkring – då den försäkrade avlidit eller rätt till utbetalning av barnlivförsäkring inträtt
- sjukkapitalförsäkring – då rätt till ersättning inträtt
- trygghetskapitalförsäkring – då rätt till ersättning för trygghetskapital inträtt och för diagnosförsäkring då diagnos fastställts
- sjukförsäkring – vid sjukperiodens början
- olycksfallsförsäkring – olycksfallstidpunkten

- sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna – olycksfallstidpunkten eller den dag då fysisk eller psykisk funktionsförmåga påvisbart försämrats på grund av sjukdom
- barnolycksfallsförsäkring – olycksfallstidpunkten
- barnförsäkring – olycksfallstidpunkten eller den dag då fysisk eller psykisk funktionsförmåga påvisbart försämrats på grund av sjukdom
- privatvårdsförsäkring – olycksfallstidpunkten eller tidpunkten då den försäkrades fysiska eller psykiska funktionsförmåga försämrats på grund av sjukdomen.

Försäkringstid

den tid den försäkrade omfattas av en gruppförsäkring i Skandia. Försäkringstiden avtalas för 1 år i taget.

Karenstid

den tid en sjukperiod ska pågå innan en gruppmedlem får rätt till ersättning. Med ATP-karens menas tiden intill dess en gruppmedlem får aktivitetsersättning eller sjukersättning, såväl tidsbegränsad som icke tidsbegränsad, dock lägst en fjärdedel, enligt lagen om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011, eller sjukpension från offentlig tjänst.

Make

den som den försäkrade är gift med. I begreppet make ingår även den som den försäkrade är registrerad partner med.

Nedsatt arbetsförmåga

arbetsförmåga som helt eller delvis har satts ned på grund av sjukdom eller olycksfallsskada.

Nedsättningen bedöms normalt enligt 7 kap. 3 § lagen (1962:381) om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011, om inte något annat anges. För att fastställa rätten till ersättning kan Skandia kräva att den försäkrade undersöks hos en särskilt anvisad läkare.

Obligatorisk gruppförsäkring

en gruppförsäkring som varje medlem i gruppen är direkt ansluten till på grund av gruppavtalet.

Olycksfallsskada

den kroppsskada som den försäkrade ofrivilligt drabbats av genom en plötslig yttre händelse (olycksfall). Den som gör anspråk på ersättning ska kunna styrka att olycksfall inträffat.

Med olycksfallsskada jämställs skada på grund av förfrysning, värmeslag eller solsting. Skadan anses i dessa fall ha inträffat den dag den visade sig.

OBS! Endast skador som uppfyller ovanstående förutsättningar är olycksfallsskador. Överansträngning och förslitningsskador är således inte olycksfallsskador i villkorens mening. Vridvåld mot knä samt hälseneruptur betraktas dock som olycksfallsskada, även om de inte drabbat den försäkrade genom en plötslig yttre händelse. Detsamma gäller för borreliainfektion och TBE på grund av smitta till följd av fästingbett.

Med olycksfallsskada menas inte skada på grund av

- smitta genom bakterier, virus eller annat smittämne (dock med undantag för borreliainfektion eller TBE på grund av smitta till följd av fästingbett), inte heller smitta eller förgiftning genom mat eller dryck
- att medicinska preparat använts eller på grund av ingrepp, behandling eller undersökning som inte föranletts av olycksfallsskada som omfattas av denna försäkring
- kärnexplosion eller radioaktiv strålning (atomkärnreaktion).

För tandskador finns det särskilda begränsningar.

Premieperiod

den tid som premie betalas för.

Exempel: Om premien betalas månadsvis är premieperioden 1 månad. Om premien betalas helårsvis är premieperioden 1 år.

Primärvård

offentlig eller privat hälso- och sjukvård som utgör den första vårdnivån och som omfattar basal medicinsk utredning, behandling, röntgenundersökning och omvårdnad samt förebyggande arbete och rehabilitering utan avgränsning vad gäller sjukdomar, ålder eller patientgrupper. Termen primärvård omfattar t.ex. husläkarmottagning, vårdcentral, företagshälsovård, offentlig eller privat allmänläkarmottagning.

Privat vård

vård som inte är offentligt finansierad via skattemedel.

Prisbasbelopp

prisbasbeloppet enligt lag (1962:381) om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011. Prisbasbeloppet för år 2012 är 44 000 kronor.

Registrerad partner

person som den försäkrade har låtit registrera partnerskap med enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap och under förutsättning att partnerskapet inte har omvandlats till äktenskap.

Remiss

en handling som utgör en beställning av tjänst eller begäran om övertagande av vårdansvar för en patient, t.ex. en hänvisning för ytterligare utredning eller behandling. Remissen ska inte vara äldre än 6 månader.

Sambo

person som enligt sambolagen (2003:376) stadigvarande bor tillsammans med en annan person i ett parförhållande och har gemensamt hushåll, under förutsättning att ingen av dem är gift eller registrerad partner.

Sjukdom

en sådan försämring av hälsotillståndet som inte är att betrakta som olycksfallsskada enligt definitionen av olycksfallsskada och som påvisbart försämrat den försäkrades fysiska eller psykiska funktionsförmåga. Sjukdomen anses ha inträffat den dag försämringen blev påvisbar.

Med sjukdom avses inte en frivilligt orsakad kroppsskada och inte heller en olycksfallsskada.

Sjukhusvård

vård som ges till patient som är inskriven vid en vårdenheter under minst en natt. Med sjukhusvård avses inte permission.

Sjukperiod

den tid en gruppledmedlem drabbats av nedsatt arbetsförmåga.

Skandias nätverk

de sjukhus, kliniker och mottagningar inom den privata vårdsektorn med vilka Skandia har samarbetsavtal.

Specialistvård

offentlig eller privat hälso- och sjukvård som utgör den andra vårdnivån och som omfattar medicinsk utredning, behandling och omvårdnad som kräver mer specialiserade insatser samt större tekniska och personella resurser än primärvården. Med specialistvård avses inte företagshälsovård eller vård som utförs av läkare med specialistkompetens inom allmänmedicin t.ex. husläkare.

Vård

medicinsk åtgärd som innefattar kontroller, utredning, behandling, rådgivning eller omvårdnad som utförs av vårdgivare.

Öppenvård

sådan vård som sker på mottagning eller sjukhus utan att patienten stannar kvar över natten.

Gruppförsäkring

Villkor 2012-01-01

1. Gemensamma bestämmelser

1.1 Grundläggande förutsättningar

1.1.1 Gruppavtalet

Till grund för gruppförsäkringen ligger ett avtal – gruppavtalet – mellan Skandia och en företrädare för de försäkringsberättigade. Ett gällande gruppavtal är en förutsättning för att en enskild gruppförsäkring ska kunna finnas.

Gruppavtalet innehåller bestämmelser om

- ikraftträdande
- omfattning
- giltighetstid
- automatisk förlängning
- uppsägning av gruppavtalet.

En uppsägning från gruppföreträdarens eller Skandias sida gäller gentemot samtliga försäkrade.

Om gruppavtalet har en annan förfallodag än den 31 december varje år, träder förändringar av villkoren i kraft först vid gruppavtalets förfallotidpunkt.

1.1.2 Försäkringsavtalet

Avtal om frivillig gruppförsäkring ingås mellan Skandia och gruppmedlemmen på grundval av gruppavtalet.

Ett sådant avtal kan ingås också genom att gruppmedlemmen låter bli att avböja försäkringen inom viss tid (s.k. reservationsanslutning).

Avtal om obligatorisk gruppförsäkring anses ingånget mellan Skandia och företrädare för gruppen genom gruppavtalet.

Ett ingånget försäkringsavtal löper på 1 år. Det kan upphöra i förtid och ändras under försäkringstiden i sådana fall som anges i försäkringsavtalslagen. Om inte försäkringsavtalet och inte heller gruppavtalet sägs upp av någon av parterna, förlängs försäkringsavtalet på de villkor som Skandia anger med 1 år i taget.

1.1.3 Försäkringsvillkor

Dessa villkor gäller från och med den 1 januari 2012. För försäkringsavtal om en gruppförsäkring gäller dessutom vad som anges i

- försäkringsbeskedet
- gruppavtalet
- försäkringsavtalslagen (2005:104) och övrig svensk lag.

En bestämmelse i gruppavtalet har företräde framför en bestämmelse i dessa villkor.

Ett försäkringsfall regleras enligt de villkor som gäller när försäkringsfallet inträffar.

Vid förlängning av försäkringsavtalet har Skandia rätt att ändra försäkringsvillkoren och premierna. En ändring av villkoren tillämpas från och med närmast följande årsförfallodag. Skandia ska meddela ändringen senast då fakturan med krav på premien sänds ut.

Skandia har även i övrigt rätt att ändra villkoren för försäkringsavtalet under försäkringstiden, om förutsättningarna för avtalet förändras genom ändrad lagstiftning eller annan författning, ändrad tillämpning av lag eller annan författning eller genom myndighets föreskrifter. Detsamma gäller om gruppföreträdaren eller försäkringstagaren grovt åsidosatt sina plikter eller det annars finns särskilda skäl för en ändring. En sådan ändring börjar gälla efter att Skandia sänt meddelande om de nya villkoren, eller vid den tidpunkt som följer av lag.

En domstolsprövning av dessa villkor ska ske vid svensk domstol.

1.1.4 Vem är försäkringstagare och vem är försäkrad?

Försäkringstagare

Försäkringstagare är vid

- frivillig gruppförsäkring: gruppmedlem som enligt försäkringsavtalslagen anses ha ingått avtal om grupp-personförsäkring med Skandia
- obligatorisk gruppförsäkring: den som anses ha ingått gruppavtal med Skandia.

Om försäkringen gäller på varje försäkrads liv eller hälsa till förmån för honom eller henne själv eller hans eller hennes rättsinnehavare, anses varje försäkrad som försäkringstagare

- vid tillämpning av försäkringsavtalslagens 14 kap. ”Förfogande över försäkringen”, bl.a. i fråga om förordnande av förmånstagare
- vid tillämpning av försäkringsavtalslagens 15 kap. ”Förhållandet till borgenärerna” i fråga om rätten till försäkringsersättning i övrigt.

Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

Gruppmedlem

Gruppmedlem är den som tillhör den grupp som bestäms av gruppavtalet.

Medförsäkrad

Medförsäkrad är en gruppmedlems make eller sambo som är försäkrad enligt dessa villkor.

1.1.5 Vem har rätt att ansöka om försäkring?

Följande personer har rätt att ansöka om försäkring:

- Den som är anställd tills vidare eller tidsbegränsat anställd med en avtalad sammanhängande anställningstid om minst 6 månader. Med den som är tidsbegränsat anställd jämföras den som är provanställd och inte fått eller lämnat besked om att provanställningen inte ska övergå i en tillsvidareanställning.
- Den som är medlem i ett förbund eller en förening. Förbundet eller föreningen ska ha en naturlig och varaktig koppling gruppmedlemmarna emellan och ha bildats för något annat syfte än att ansöka om gruppförsäkring.
- Make eller sambo till en person som har rätt att ansöka om försäkring. Maken eller sambon kan ansöka om försäkring om gruppmedlemmen tecknat minst en av försäkringarna som erbjuds i gruppavtalet.

En gruppmedlem kan ansöka om liv-, sjuk-, sjukkapital-, trygghetskapital-, olycksfalls-, sjuk och olycksfalls- och barnförsäkring samt privatvårdsförsäkring. Därutöver har en gruppmedlem rätt att teckna senior-, fortsättnings- och jobbavidaresförsäkring.

En medförsäkrad kan teckna liv-, sjukkapital-, trygghetskapital-, olycksfalls- och sjuk och olycksfallsförsäkring samt privatvårdsförsäkring. Därutöver har en medförsäkrad rätt att teckna senior- och fortsättningsförsäkring.

Barn som omfattas av barnförsäkringen kan teckna vidaresförsäkring.

Gruppavtalet anger vilka försäkringar som erbjuds anställda/medlemmar/medförsäkrade. Detta innebär att det inte alltid går att teckna samtliga försäkringar.

1.1.6 Krävs någon hälsoprövning?

Om anslutningen till försäkringen eller en utökning/höjning av försäkringsskyddet kräver hälsoprövning, framgår detta av ansökningshandlingarna eller gruppavtalet. För att försäkringen eller en utökning av försäkringen ska beviljas, krävs att den sökande är fullt arbetsför. Dessutom måste den sökande uppfylla Skandias speciella krav när det gäller hälsotillståndet. När en olycksfallsförsäkring eller en barnförsäkring tecknas eller utökas, krävs det dock ingen hälsoprövning av en gruppmedlem eller en medförsäkrad. Skandia har rätt att kräva in de uppgifter och handlingar som behövs för att bedöma arbetsförmågan eller hälsotillståndet.

1.1.7 När börjar försäkringen gälla?

En frivillig gruppförsäkring gäller från och med den tidpunkt ansökan om anslutning till försäkringen görs till Skandia, om inget annat anges i gruppavtalet och om kraven för anslutning till försäkringen är uppfyllda, t.ex. genom att den som söker försäkring är gruppmedlem (d.v.s. en anställning/medlemskap har påbörjats) och därför tillhör

skretsen som kan försäkras, att fullständiga ansökningshandlingar kommit in till Skandia och försäkringen kan beviljas enligt Skandias riskprövningsregler. Om en person ansluts till försäkringen genom att inte avböja försäkringen, anses försäkringen börja gälla när tiden för avböjande går ut.

Om inget annat anges i gruppavtalet gäller en obligatorisk gruppförsäkring från och med dagen efter gruppavtalet ingicks eller, om någon inträder i gruppen senare, från och med dagen efter inträdet.

Höjning av försäkringsbeloppet

Om försäkringsbeloppet enligt gruppavtalet ska höjas eller försäkringsskyddet utökas av någon annan anledning, gäller höjningen/utökningen från och med den tidpunkt ansökan om ändring görs till Skandia. Detta gäller under förutsättning att inget annat anges i gruppavtalet och att kraven för höjningen/utökningen är uppfyllda, t.ex. att fullständiga ansökningshandlingar kommit in till Skandia och försäkringen kan beviljas enligt Skandias vid var tid gällande riskprövningsregler.

Om begärda handlingar inte kommer in till Skandia, kan det medföra att den sökta försäkringen inte kan beviljas och att den sökta höjningen/utökningen av försäkringsskyddet inte kan ske.

Ansökan om utökning av befintlig försäkring och/eller ansökan om ytterligare försäkringsmoment kan inte göras efter det att Skandia och/eller den andra avtalsparten har sagt upp avtalet till upphörande. Detta gäller inte när försäkringsskydd följer nyanställning/nytt medlemskap.

1.1.8 Hur länge gäller försäkringen?

Gruppförsäkringen gäller längst till dess gruppmedlemmen uppnår den i gruppavtalet angivna slutåldern. En sjukkapitalförsäkring upphör när ersättning betalats ut från försäkringen, dock senast vid utgången av den månad den försäkrade fyller 60 år. En trygghetskapitalförsäkring upphör när ersättning motsvarande helt nedsatt arbetsförmåga har betalats ut från försäkringen. Trygghetskapitalet upphör dock alltid senast vid utgången av den månad den försäkrade fyller 60 år och diagnosförsäkringen vid utgången av den månad den försäkrade fyller 56 år.

Gruppförsäkringen upphör dessförinnan att gälla bl.a.

- när gruppavtalet upphör att gälla
 - vid utgången av den månad gruppmedlemmen inte längre tillhör den grupp av personer som enligt gruppavtalet kan försäkras
 - när den sägs upp av en gruppmedlem
 - när den sägs upp av Skandia
- eller
- när premien inte betalas i rätt tid och försäkringen har upphört enligt punkten 1.3.2 i dessa villkor.

En uppsägning av gruppförsäkringen ska göras skriftligen till Skandia.

För den som har försäkring med efterskydd gäller delvis andra regler när försäkringen upphör att gälla. För mer information se avsnitt 1.2.2.

När en person inte längre ska vara försäkrad

En gruppmedlem ska snarast anmäla till gruppföreträdaren eller Skandia

- om den försäkrade eller den medförsäkrade inte längre kan omfattas av gruppförsäkringen
- om den försäkrade eller den medförsäkrade på grund av ålder inte längre omfattas av sjukkapitalförsäkringen eller trygghetskapitalförsäkringen
- när det yngsta försäkrade barnet uppnått den slutålder som anges i gruppavtalet.

Återbetalning av premie

Premie som har betalats in för tid efter försäkringstidens utgång återbetalas för högst 1 år bakåt i tiden räknat från den dag Skandia har tagit emot begäran om återbetalning. Motsvarande regler gäller om premie har betalats in för tid efter det att försäkringen har upphört att gälla av någon annan orsak. Premier som inte sammanlagt uppgår till minst 50 kronor återbetalas inte.

Medförsäkrad

Om gruppmedlemmens försäkring upphör, upphör också den medförsäkrades försäkring att gälla. Den medförsäkrades försäkring upphör dessutom att gälla dessförinnan vid utgången av den månad då

- gruppmedlemmen avlider eller
- äktenskapet, det registrerade partnerskapet eller samboförhållandet med gruppmedlemmen upplöses.

Barn

”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom” gäller längst till utgången av det kalenderår under vilket barnet fyller 25 år, respektive 20 år för ”Barnolycksfallsförsäkring”. Om gruppmedlemmens gruppförsäkring upphör att gälla dessförinnan, upphör också barnets försäkring att gälla.

När försäkrat barn uppnår slutåldern i ”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom” har barnet rätt att teckna vidareförsäkring enligt punkt 1.5.3.

Övrigt

Giltighetstiden för försäkringarna kan inte förlängas efter uppnådd slutålder, när den upphört, t.ex. på grund av att anställning/medlemskap upphört, eller av annan anledning inte längre är gällande, genom att premie betalas för tid efter det försäkringens upphört.

1.1.9 Får försäkringen överlåtas eller pantsättas?

Gruppförsäkringen får inte överlåtas eller pantsättas.

1.1.10 Vad händer om någon uppgift är oriktig eller ofullständig?

Konsekvenserna av att försäkringstagaren och/eller den försäkrade lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig regleras i försäkringsavtalslagen.

En oriktig eller ofullständig uppgift om förhållanden som har betydelse för hur försäkringsrisken bedöms kan medföra att Skandia säger upp försäkringen för att den ska upphöra eller ändras och att Skandia blir fritt från ansvar för inträffade försäkringsfall. Om Skandia är fritt från ansvar har Skandia rätt att kräva tillbaka redan lämnad ersättning av den försäkrade.

Premie som har betalats in för tid fram till dess försäkringen upphört att gälla eller ändras betalas inte tillbaka.

1.2 Försäkringsskyddet

1.2.1 Vilket skydd ger försäkringen?

Försäkringsvillkoren beskriver de försäkringar som kan ingå i gruppavtalet.

Försäkringens omfattning och eventuella avvikelser från villkoren framgår av försäkringsbeskedet eller gruppavtalet.

Den försäkrade ska omgående påtala eventuella fel och brister i försäkringsbeskedet eller motsvarande handling för Skandia.

1.2.2 Vad innebär efterskydd?

Om en gruppmedlem utträder ur gruppen upphör Skandias ansvar mot gruppmedlemmen och en medförsäkrad 3 månader efter utträdet (efterskydd). Om en make är medförsäkrad och äktenskapet upplöses, upphör ansvaret mot den medförsäkrade 3 månader efter äktenskapets upplösning. Ansvaret mot en medförsäkrad sambo upphör 3 månader efter det att samboförhållandet har upphört. Om en gruppmedlem avlider upphör ansvaret mot den medförsäkrade 3 månader efter det att gruppmedlemmen avlidit.

Medförsäkrads efterskydd bestäms av den medförsäkrades egen ålder vid tidpunkten för den händelse som medför att efterskyddet börjar att gälla. Efterskyddets omfattning för medförsäkrad är lika stor som omfattningen för gruppmedlem skulle ha varit vid samma ålder. Se A, B och C nedan.

A. När gruppmedlem utträder ur gruppen före det att slutåldern i gruppavtalet har uppnåtts och inte heller uppnår slutåldern i gruppavtalet under efterskyddstiden

Livförsäkring:

Dödsfallskapital – Om den försäkrade avlider under efterskyddstiden betalas det dödsfallskapital ut som gällde enligt den tidigare gällande livförsäkringen.

Barnlivförsäkring – Om barnet avlider under efterskyddstiden betalas försäkringsbeloppet för barnliv ut under förutsättning att barnet inte fyllt 18 år vid dödsfallet.

Sjukkapitalförsäkring:

Om förutsättningarna för utbetalning av sjukkapital uppfylls under efterskyddstiden, betalas sjukkapital ut enligt den tidigare gällande sjukkapitalförsäkringen.

Trygghetskapitalförsäkring:

Om förutsättningarna för utbetalning av trygghetskapital och/eller utbetalning från diagnosförsäkringen uppfylls under efterskyddstiden, betalas trygghetskapital och/eller diagnosförsäkring ut enligt den tidigare gällande trygghetskapitalförsäkringen.

Sjukförsäkring:

Om den försäkrade har nedsatt arbetsförmåga vid utträdet eller drabbas av nedsatt arbetsförmåga under efterskyddstiden betalas ersättning ut enligt den tidigare gällande sjukförsäkringen.

Olycksfallsförsäkring:

För olycksfall som inträffat under efterskyddstiden betalas ersättning ut enligt den tidigare gällande olycksfallsförsäkringen.

Sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna:

För olycksfall eller sjukdom som inträffat under efterskyddstiden betalas ersättning ut enligt den tidigare gällande sjuk och olycksfallsförsäkringen.

Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom samt

Barnolycksfallsförsäkring:

Barnförsäkringen samt barnolycksfallsförsäkringen gäller under efterskyddstiden under förutsättning att barnet inte uppnått slutåldern.

Privatvårdsförsäkring:

Privatvårdsförsäkringen gäller under efterskyddstiden.

B. När gruppmedlem utträder ur gruppen före det att slutåldern i gruppavtalet har uppnåtts men uppnår slutåldern i gruppavtalet under efterskyddstiden

För tid före det att slutåldern i gruppavtalet har uppnåtts gäller efterskyddet enligt punkten A ovan.

För tid efter det att slutåldern i gruppavtalet har uppnåtts gäller efterskyddet enligt punkten C nedan.

C. När gruppmedlem utträder ur gruppen på grund av att slutåldern i gruppavtalet har uppnåtts

Endast följande försäkringar omfattas av efterskydd.

Livförsäkring:

Dödsfallskapital – Om den försäkrade avlider under efterskyddstiden betalas 0,5 prisbasbelopp ut.

Olycksfallsförsäkring:

För olycksfall som inträffat under efterskyddstiden betalas ersättning ut i den omfattning som gäller för olycksfall enligt seniorförsäkringen.

Sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna:

För olycksfall som inträffat under efterskyddstiden betalas ersättning ut i den omfattning som gäller för olycksfall enligt seniorförsäkringen. För sjukdom finns inget efterskydd.

I vilka fall gäller inte något efterskydd?

Efterskydd gäller inte i den utsträckning den försäkrade har fått eller uppenbarligen kan få samma slags skydd som tidigare på något annat sätt. Efterskydd gäller inte heller när den försäkrade har varit försäkrad under kortare tid än 6 månader.

Efterskydd gäller dessutom inte om gruppavtalet helt eller delvis har sagts upp av gruppen eller om försäkrings-tagaren själv valt att säga upp försäkringen men fortfarande tillhör den försäkringsberättigade gruppen.

Efterskyddet gäller inte längre om den försäkrade ansluter sig till en annan gruppförsäkring eller tecknar en fortsättningsförsäkring under efterskyddstiden.

1.2.3 Hur värdesäkras försäkringen?

Om försäkringsbeloppet uttrycks i prisbasbelopp bestäms försäkringsbeloppet i kronor utifrån prisbasbeloppets storlek då försäkringsfallet inträffat om inte annat framgår av försäkringsvillkoret. Värdesäkringen upphör när den försäkrade fyller 65 år.

1.3 Premie och premiebetalning

1.3.1 Hur beräknas och betalas premien?

Premien beräknas för 1 år i sänder och grundas på gruppens ålder och kön samt den premietariff som gäller vid årets början. Om gruppavtalet ingår i ett gemensamt premiekoncept räknas ålder och kön samman för alla ingående gruppavtal i konceptet.

Premien ska betalas senast på förfallodagen.

Förfallodagen för den första premieperioden är tidigast 14 dagar från den dag då Skandia skickade ett krav på premien.

Förfallodagen för senare premieperioder, som är längre än 1 månad, är tidigast 1 månad från den dag då Skandia skickade ett krav på premien.

1.3.2 Upphör försäkringen om premien inte betalas i tid?

Om premien inte betalas i rätt tid och dröjsmålet inte är av ringa betydelse, får Skandia säga upp försäkringen eller begränsa sitt ansvar enligt dessa villkor.

Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att Skandia skickar meddelande om uppsägning, om premien inte betalas inom denna tid.

Om premien för en frivillig gruppförsäkring inte har kunnat betalas inom denna tid på grund av att gruppmedlemmen har blivit svårt sjuk, berövats friheten, inte fått ut pension eller lön från sin huvudsakliga anställning eller något liknande hinder, får uppsägningen dock verkan först 1 vecka efter det att hindret är borta, dock senast 3 månader efter 14-dagarsfristens utgång. Även en medförsäkrads försäkring förblir i så fall i kraft under motsvarande tid.

Om ett dröjsmål med premien för en frivillig gruppförsäkring beror på försummelse av någon som på grund av gruppavtalet förmedlar premien, får uppsägningen verkan för en gruppmedlem och en medförsäkrad först 1 vecka efter det att gruppmedlemmen själv har fått kännedom om dröjsmålet.

1.3.3 Kan försäkringen återupplivas?

Om en frivillig gruppförsäkring sagts upp på grund av dröjsmål med någon annan premie än den första och uppsägningen fått verkan, återupplivas försäkringen till sin tidigare omfattning om det utestående premiebeloppet betalas inom 3 månader från utgången av den frist om 14 dagar som anges ovan. Om försäkringen återupplivas, ansvarar Skandia för försäkringen från och med dagen efter den dag då premiebeloppet betalades. Försäkringen kan dock inte återupplivas endast för den medförsäkrade.

Dessa regler gäller även för en obligatorisk gruppförsäkring. Försäkringen kan dock endast återupplivas för hela gruppen.

När premien höjts eller dessa villkor ändrats under tiden en försäkring varit obetald och sedan återupplivas, ska – på Skandias anmodan – den högre premien betalas och de ändrade villkoren gälla.

1.4 Utbetalning av ersättning

1.4.1 Hur gör man för att få ut ersättning?

Den som vill få ut ersättning från försäkringen ska alltid anmäla detta skriftligt till Skandia så snart detta är möjligt.

Den som begär utbetalning ska utan kostnad för Skandia skaffa och skicka in de handlingar och övriga upplysningar som Skandia anser ha betydelse för bedömningen av sin ansvarighet.

Om begärda handlingar och övriga upplysningar inte kommer in till Skandia, kan det medföra att Skandia inte kan bedöma rätten till ersättning. I så fall kan någon ersättning inte betalas ut.

Skandia kan bestämma att den försäkrade ska låta sig undersökas hos en särskilt anvisad läkare. Skandia bekostar i så fall undersökningen och de resor inom Sverige som krävs för den.

Om Skandia begär det, ska den försäkrade lämna sitt medgivande till att Skandia hämtar in upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning för att bedöma sin ansvarighet. Om Skandia hämtar in upplysningar efter ett sådant medgivande, börjar månadsfristen enligt punkt 1.4.2 att löpa först när Skandia har fått de begärda upplysningarna.

För att ha rätt till ersättning vid sjukdom eller olycksfalls-skada måste den försäkrade

- utan dröjsmål anlita behörig läkare efter försäkringsfallet
- stå under fortlöpande läkartillsyn under sjuktiden
- följa läkarens föreskrifter
- följa Skandias anvisningar.

Blanketter för skadeanmälan kan beställas från Skandia.

1.4.2 När betalas ersättning och eventuell dröjsmålsränta ut?

Ersättning ska betalas ut senast 1 månad efter det att rätten till utbetalning uppstått och den som gör anspråk på ersättningen har fullgjort sina skyldigheter enligt punkt 1.4.1 ovan. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver ersättningen dock inte betalas ut förrän 1 månad efter det att en sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt.

Om ersättningen betalas ut senare, betalar Skandia dröjsmålsränta enligt räntelagen. Utöver detta ansvarar Skandia inte för en eventuell förlust till följd av att en utredning om försäkringsfallet eller utbetalningen fördröjs.

Oavsett dröjsmål betalar Skandia ränta på dödsfallskapital, sjukkapital och trygghetskapital som förfallit till betalning, men som står kvar därefter i Skandias förvaltning mer än 1 månad. Detta gäller dock inte för ersättning på grund av dödsfall i olycksfallsförsäkring, sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna, barnförsäkring, barnolycksfallsförsäkring och barnlivförsäkring. Kapitalet förräntas med den räntesats som Skandia tillämpar för sådana fall vid var tidpunkt.

Sådan ränta, på kvarstående kapital, räknas i förekommande fall av från dröjsmålsräntan.

Ränta betalas inte om den sammanlagda räntan för försäkringsersättningen enligt dessa villkor skulle understiga 0,5 procent av prisbasbeloppet för det år ersättningen betalas ut.

Övrigt

Om ersättningen inte kan betalas ut inom den tid som anges i första stycket ovan på grund av myndighetsåtgärd, krigshandling, strejk, lockout, bojkott, blockad eller någon annan liknande händelse, betalas ersättningen ut senast 1 månad efter det att hindret upphört.

1.4.3 Preskriptionsregler

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning måste väcka talan mot Skandia inom 3 år efter att ha fått kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom 10 år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande. Annars går rätten till ersättning förlorad. Om anspråk har framställts till Skandia inom denna tid, är fristen enligt första meningen alltid minst 6 månader från det att Skandia har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket.

1.5 Försäkringsalternativ när försäkringen upphör

1.5.1 Får den försäkrade teckna fortsättningsförsäkring?

Den försäkrade har rätt att få ett likvärdigt skydd genom att teckna fortsättningsförsäkring hos Skandia eller något annat försäkringsbolag som Skandia anvisar, om

- gruppavtalet upphör
- den försäkrade väljer att inte längre vara försäkrad i samband med att gruppavtalet ändras för att försäkringsbeloppet ska höjas
- Skandias ansvar upphör på grund av att Skandia har sagt upp försäkringen till försäkringstidens utgång eller
- gruppmedlemmen lämnar kretsen av försäkringsberättigade.

Den försäkrade har dock inte rätt till fortsättningsförsäkring i den utsträckning som han eller hon på annat sätt har fått eller uppenbarligen kan få samma slags skydd som tidigare och inte heller om han eller hon har varit försäkrad under kortare tid än 6 månader.

Barn

Om en gruppmedlems gruppförsäkring upphör att gälla enligt ovan och ett barn under 25 år är försäkrat i ”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom” eller ett barn under 20 år är försäkrat i ”Barnolycksfallsförsäkring”, kan barnet teckna fortsättningsförsäkring med samma omfattning som ”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom”.

Fortsättningsförsäkringen gäller längst till utgången av det kalenderår den försäkrade fyller 25 år.

När ett barn som är försäkrat uppnår slutåldern i ”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom”, har barnet rätt att teckna vidareförsäkring enligt punkt 1.5.3.

Medförsäkrad

En medförsäkrad har dessutom rätt att teckna fortsättningsförsäkring om

- gruppmedlemmen avlider
- om gruppmedlemmen inte betalar premien och försäkringen därför, efter uppsägning, slutar att gälla eller
- äktenskapet, det registrerade partnerskapet eller samboförhållandet med gruppmedlemmen upplöses.

Hälsokrav

Det krävs inte någon hälsoprövning. Fortsättningsförsäkringen får avse de försäkringsprodukter och högst de försäkringsbelopp som senast gällde för den försäkrade i tidigare gruppavtal.

Om den försäkrade vill utöka sitt försäkrings-skydd, gäller hälsoprövningsreglerna i punkt 1.1.6. Privatvårdsförsäkringen kan dock inte utökas i fortsättningsförsäkringen.

Hur länge kan en fortsättningsförsäkring gälla?

En fortsättningsförsäkring som avser liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring kan tecknas att gälla längst till utgången av den månad då den försäkrade fyller 65 år. Sjukkapitalförsäkringen upphör när ersättning betalats ut från försäkringen, dock senast vid utgången av den månad den försäkrade fyller 60 år. Trygghetskapitalförsäkringen inklusive diagnosförsäkringen upphör när ersättning motsvarande helt nedsatt arbetsförmåga har betalats ut från försäkringen. Trygghetskapitalet upphör dock alltid senast vid utgången av den månad den försäkrade fyller 60 år och diagnosförsäkringen vid utgången av den månad den försäkrade fyller 56 år.

Ansökan

Ansökan om minst en försäkring i fortsättningsförsäkringen ska göras inom 3 månader från den dag föregående grupp-försäkring upphörde att gälla eller gruppavtalet ändrades. Om en försäkring tecknats inom de 3 månaderna, kan ytterligare försäkringar därefter tecknas eller utökas.

Hur kan fortsättningsförsäkringen utformas?

Fortsättningsförsäkringen kan delvis utformas på annat sätt än grupp-försäkringen.

Särskilda försäkringsvillkor tillämpas.

Övrigt

Premien för fortsättningsförsäkringen bestäms efter den försäkrades egen ålder och beräknas enligt en särskild tariff.

1.5.2 Vem får teckna jobbavidareförsäkring?

En försäkrad som uppnått slutåldern i gruppavtalet (65 år) och har kvar sin anställning hos gruppavtalsparten har rätt att utan hälsoprövning teckna en jobbavidareförsäkring inom 3 månader från försäkringstidens slut. En jobbavidareförsäkring i Skandia får endast tecknas av gruppmedlem som under de senaste 6 månaderna omfattats av grupp-försäkring i Skandia.

Hälsokrav

Det krävs inte någon hälsoprövning. Jobbavidareförsäkringen kan omfatta liv-, olycksfalls- och barnförsäkring. En gruppmedlem får teckna de försäkringar med belopp som närmast motsvarar den omfattning som gällde enligt det tidigare gruppavtalet.

Hur länge kan en jobbavidareförsäkring gälla?

En jobbavidareförsäkring som avser liv-, olycksfalls- och barnförsäkring kan tecknas att gälla längst till utgången av den månad då den försäkrade fyller 67 år.

Barnförsäkringen gäller dock längst till utgången av det kalenderår det försäkrade barnet fyller 25 år.

När ett barn som är försäkrat uppnår slutåldern i ”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom”, har barnet rätt att teckna vidareförsäkring enligt punkt 1.5.3.

Ansökan

Ansökan om jobbavidareförsäkring ska göras inom 3 månader från den dag föregående grupp-försäkring upphörde att gälla.

Hur kan jobbavidareförsäkringen utformas?

Jobbavidareförsäkringen är utformad på annat sätt än grupp-försäkringen.

Särskilda försäkringsvillkor tillämpas.

Lifeline Access med/utan remisskrav för privatperson

En gruppmedlem har rätt att i samband med utträde ur grupprivatvårdsförsäkringen teckna Lifeline Access för privatperson när gruppmedlemmen uppnår slutåldern för grupprivatvårdsförsäkringen.

Lifeline Access med remisskrav för privatperson får tecknas av gruppmedlem som under de senaste 6 månaderna varit försäkrad i grupprivatvårdsförsäkringen Lifeline Access med remiss. Lifeline Access utan remisskrav för privatperson får tecknas av gruppmedlem som under de senaste 6 månaderna varit försäkrad i grupprivatvårdsförsäkringen Lifeline Access utan remiss. Den försäkrade har rätt att utan hälsoprövning ansöka om försäkringen Lifeline Access för privatperson enligt normala försäkringsvillkor men med särskild premietariff. Rätten att teckna Lifeline Access för privatperson gäller under 1 månad från det att försäkringen upphört.

1.5.3 Vem får teckna vidareförsäkring?

En försäkrad som uppnått slutåldern för ”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom” har rätt att utan hälsoprövning teckna en vidareförsäkring inom 3 månader från försäkringstidens slut. En vidareförsäkring i Skandia får endast tecknas av den som under de senaste 6 månaderna omfattats av ”Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom” i Skandia.

Vidareförsäkringen innehåller en livförsäkring och en olycksfallsförsäkring alternativt en sjuk och olycksfallsförsäkring. Vidareförsäkringen kan kompletteras med privatvårdsförsäkring Lifeline Access med remiss. För att teckna privatvårdsförsäkringen krävs att den försäkrade är fullt arbetsför.

Särskilda försäkringsvillkor för vidareförsäkringen tillämpas.

1.5.4 Får den försäkrade teckna seniorförsäkring?

En gruppmedlem och en medförsäkrad har rätt att i samband med ett utträde ur gruppavtalet teckna Skandias seniorförsäkring när gruppmedlemmen

- ålderspensioneras eller
- uppnår slutåldern för gruppavtalet.

Endast den som under de senaste 6 månaderna varit försäkrad i en grupp-försäkring i Skandia får teckna seniorförsäkring i Skandia. Den som endast varit försäkrad i privat-

vårdsförsäkringen har inte rätt att teckna seniorförsäkring. Se nedan om utträde ur privatvårdsförsäkringen.

Rätten att teckna seniorförsäkring med livförsäkring finns endast om den försäkrade tecknat livförsäkring i gruppavtalet.

Rätten att teckna seniorförsäkring med olycksfallsförsäkring finns om den försäkrade omfattats av minst en försäkring i det tidigare gruppavtalet.

Rätten att teckna seniorförsäkring gäller under 3 månader från utträdet ur gruppavtalet. Olycksfallsförsäkring kan tecknas senare om en livförsäkring tecknats under de 3 månaderna.

För seniorförsäkringen gäller särskilda villkor.

Lifeline Access med/utan remisskrav för privatperson

En gruppmedlem och en medförsäkrad har rätt att i samband med utträde ur grupprivatvårdsförsäkringen teckna Lifeline Access för privatperson när gruppmedlemmen

- ålderspensioneras eller
- uppnår slutåldern för grupprivatvårdsförsäkringen.

Lifeline Access med remisskrav för privatperson får tecknas av den som under de senaste 6 månaderna varit försäkrad i grupprivatvårdsförsäkringen Lifeline Access med remiss. Lifeline Access utan remisskrav för privatperson får tecknas av den som under de senaste 6 månaderna varit försäkrad i grupprivatvårdsförsäkringen Lifeline Access utan remiss. Den försäkrade har rätt att utan hälsoprövning ansöka om försäkringen Lifeline Access för privatperson enligt normala försäkringsvillkor men med särskild premietariff. Rätten att teckna Lifeline Access för privatperson gäller under 1 månad från det att försäkringen upphört.

1.6 Övrigt

1.6.1 Ersätts kostnader för juridiskt ombud?

Kostnader för juridiskt ombud ersätts inte.

1.6.2 Får Skandia registrera anmälda skador?

Skandia har rätt att registrera skador som anmäls på grund av denna försäkring i ett skadeanmälningsregister (GSR) som är gemensamt för försäkringsbranschen.

2. Livförsäkring

Livförsäkringen omfattar dödsfallskapital och barnlivförsäkring.

Dödsfallskapet betalas ut om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Av försäkringsbeskedet och gruppavtalet framgår det vad försäkringen omfattar.

För varje försäkrad gäller vid varje tidpunkt ett bestämt försäkringsbelopp – det försäkringsbelopp för livförsäkring som beviljats av Skandia.

Dödsfallskapet utgörs av försäkringsbeloppet för livförsäkring efter eventuell åldersreduktion enligt gruppavtalet. Åldersreduktionen innebär att försäkringsbeloppet reduceras med högst 50 procent. Försäkringsbeloppet reduceras dock inte om den försäkrade har arvsberättigade barn under

17 år vid försäkringsfallet.

Av försäkringsbeskedet och gruppavtalet framgår vad som gäller för försäkringen.

Exempel på de vanligaste åldersreduktionerna:

Försäkringsbeloppet reduceras med 5 procentenheter per år fr.o.m. 55 år t.o.m. 64 år

Alder (år) vid dödsfallet	Procentuell del av försäkringsbeloppet efter åldersreduktion
– 54	100
55	95
56	90
57	85
58	80
59	75
60	70
61	65
62	60
63	55
64 –	50

Försäkringsbeloppet reduceras med 10 procentenheter per år fr.o.m. 60 år t.o.m. 64 år

Alder (år) vid dödsfallet	Procentuell del av försäkringsbeloppet efter åldersreduktion
– 59	100
60	90
61	80
62	70
63	60
64 –	50

2.1 Förmånstagarförordnande för livförsäkring

Förmånstagare till dödsfallskapet är, om inte den försäkrade skriftligen anmält något annat förordnande till Skandia, i nedan angiven ordning för:

För gruppmedlems försäkring

- make eller registrerad partner. Om varken make eller registrerad partner finns är sambo förmånstagare, under förutsättning att sambon är medförsäkrad i livförsäkringen
- gruppmedlemmens arvingar.

För försäkring på medförsäkrads liv

- gruppmedlemmen, om han eller hon är den medförsäkrades make, registrerade partner eller sambo
- den medförsäkrades arvingar.

Avvikande förmånstagarförordnande

Om den försäkrade gruppen har ett förmånstagarförordnande som avviker från förordnandet ovan, framgår detta av gruppavtalet och försäkringsbeskedet.

Särskilt upprättat förmånstagarförordnande

Försäkringstagaren kan skriva ett eget förmånstagarförordnande. Förordnandet ska skrivas på en särskild blankett och skickas till Skandia. Blanketten beställs från Skandia. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras genom testamente.

Vad händer med förordnandet om gruppmedlemmen byter grupp?

Ett förmånstagarförordnande som försäkringstagaren upprättat särskilt förfaller när gruppmedlemmen byter grupp-tillhörighet på grund av ett initiativ eller en åtgärd från försäkringstagaren eller från gruppmedlemmen i det fall den försäkrade inte är gruppmedlem.

Dessutom förfaller det särskilda förordnandet vid en övergång till fortsättningsförsäkring eller seniorförsäkring.

Om gruppmedlemmen byter grupp till följd av ett initiativ eller en åtgärd från arbetsgivaren – t.ex. beroende på organisatoriska skäl – består dock det särskilt upprättade förordnandet.

Vad händer vid äktenskapsskillnad?

Ett förordnande till förmån för en make eller registrerad partner upphör att gälla när ansökan om äktenskapsskillnad eller ansökan om upplösning av partnerskap kommit in till domstol, om det inte framgår av omständigheterna att den försäkrade varit av annan mening.

Förordnande till sambo som inte är medförsäkrad

Om en gruppmedlem vill att hans eller hennes sambo som inte är medförsäkrad ska vara förmånstagare, måste detta anmälas i ett särskilt förmånstagarförordnande till Skandia.

Vad händer om en förmånstagare avstår sin rätt?

Om en förmånstagare avlidit eller helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder den eller de som enligt förordnandet därefter är berättigade i den avståendes ställe.

Den förmånstagare som avstår från sin rätt måste göra detta innan dödsfallskapitalet betalats ut.

Hur fördelas försäkringsbelopp till arvingar?

Vid utbetalning till arvingar som förmånstagare fördelas försäkringsbeloppet enligt arvsrättens regler.

2.2 Barnlivförsäkring

Denna försäkring ingår som en del av gruppmedlemmens eller den medförsäkrades livförsäkring. Försäkringen gäller för barns dödsfall och längst till utgången av den månad barnet fyller 18 år.

Om livförsäkringen upphör dessförinnan, upphör också barnlivförsäkringen.

Vem är försäkrad?

Försäkrade är arvsberättigade barn till en gruppmedlem och/eller en medförsäkrad som tecknat livförsäkring.

Dödsfall

Vid dödsfall jämställs ett dödfött barn, som avlidit efter utgången av 22:a havandeskapsveckan, med arvsberättigat barn.

Barn som ska adopteras

Ett utländskt barn som gruppmedlemmen avser att adoptera är försäkrat så snart det kommit till Sverige, om det finns ett medgivande enligt 6 kap. 12 § socialtjänstlagen (2001:453). Om adoptionen inte kommer till stånd, upphör försäkringen när barnet lämnar Sverige, dock senast efter 1 år från det barnet kom till Sverige.

Undantag

Ett barn omfattas inte av försäkringen om barnet vid den tidpunkt då livförsäkringen börjar gälla:

- har fyllt 16 år eller
- har föräldrar som beviljats vårdbidrag för barnet enligt lagen om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011 eller
- är intaget för vård vid sjukhus eller annan vårdinrättning eller vårdas utanför sjukhus/vårdinrättning men genom dess försorg.

Hur stort är försäkringsbeloppet?

Försäkringsbeloppet vid dödsfall är 1 prisbasbelopp.

Med prisbasbelopp menas det prisbasbelopp som gäller det år då rätten till utbetalning inträder.

Utbetalning

Om barnet avlider under försäkringstiden och före 18 års ålder, betalas försäkringsbeloppet ut till barnets dödsbo. I de fall som avses under ”Dödsfall” respektive ”Barn som ska adopteras” betalas försäkringsbeloppet ut till den gruppmedlem och/eller den medförsäkrade som tecknat livförsäkring.

3. Övergångsbestämmelser för förtids-, sjuk- eller omställningskapital

Fr.o.m. den 1 januari 2002 går det inte att teckna livförsäkring med förtidskapital (enkelt eller dubbelt), sjukkapital eller omställningskapital.

Den som per den 31 december 2002 omfattades av en försäkring med förtids-, sjuk- eller omställningskapital och inte var premiebefriad omfattas fr.o.m. den 1 januari 2003 av en ny sjukkapitalförsäkring, se kapitel 5 i dessa villkor.

För den som före den 1 januari 2003 omfattades av någon av dessa försäkringar och insjuknat före detta datum gäller de särskilda övergångsbestämmelser som finns i detta kapitel.

3.1 Om den försäkrade drabbats av nedsatt arbetsförmåga före den 1 januari 2002

En försäkrad får ersättning enligt de avtalsvillkor som gällde fram till den 1 januari 2002, om hans eller hennes sjukperiod började före den 1 januari 2002 och den nedsatta arbetsförmågan, som måste vara minst en fjärdedel, består utan avbrott.

3.2 Om den försäkrade under år 2002 drabbats av nedsatt arbetsförmåga och under samma år beviljats förtidspension till 50 eller 75 procent

Om den försäkrade drabbats av nedsatt arbetsförmåga under 2002 och fått ut förtids-, sjuk- eller omställningskapital till 50 eller 75 procent, kan han eller hon få ut ytterligare ersättning från sjukkapitalet fr.o.m. den 1 januari 2003. Villkoret är att arbetsförmågan satts ned efter den senast beviljade förtidspensionen och att den nedsatta arbetsförmågan varat i 3 år, räknat från den 1 januari 2003, före fyllda 60 år.

Försäkringsbeloppet för sjukkapitaldelen i försäkringen reduceras i förhållande till den grad av förtidspension som legat till grund för den tidigare utbetalningen av förtids-, sjuk- eller omställningskapital.

4. Sjukförsäkring

Sjukförsäkring kan endast tecknas av gruppmedlemmen.

4.1 Rätt till ersättning

Om den försäkrade under försäkringstiden drabbas av nedsatt arbetsförmåga till minst en fjärdedel på grund av sjukdom eller olycksfallsskada, har han eller hon rätt att få sjukersättning efter avtalad karenstid.

Karenstid

Karenstiden beror på de sjukförmåner som den försäkrade omfattas av enligt kollektivavtal eller motsvarande. Karenstiden är alltid minst 90 dagar. Den blir längre om sjukersättning från kollektivavtal eller motsvarande betalas ut för längre tid än 90 dagar.

4.2 Hur länge betalas ersättningen ut?

Ersättningstidens längd framgår av försäkringsbeskedet och gruppavtalet och är normalt

- 5 år
- eller
- fram till 65 års ålder.

4.2.1 Ersättning i 5 år

Försäkringen omfattar

- ersättning för en sammanhängande period av nedsatt arbetsförmåga om totalt 5 år
- eller
- totalt 5 års ersättning under en 7-årsperiod.

Denna begränsning av ersättningstiden gäller oavsett graden av nedsatt arbetsförmåga. Arbetsförmågan måste dock vara nedsatt till minst en fjärdedel.

Utbetalningstid före den 1 januari 2002 räknas inte in i ersättningsperioden.

Om den försäkrade varit fullt arbetsför under 12 månader mellan två sjukperioder, med undantag för kortare sjukperioder än 2 veckor, börjar en ny ersättningsperiod om ytterligare 5 år efter avtalad karenstid.

Ersättning utbetalas dock längst fram till den slutålder som anges i gruppavtalet. När den maximala ersättningen betalats ut, upphör sjukförsäkringen att gälla. Den försäkrade kan under vissa förutsättningar återinträda i försäkringen. Detta regleras nedan.

En förutsättning för att ersättningen ska betalas ut är att den försäkrade betalar premie under såväl försäkringstiden som ersättningstiden.

Ersättningen är proportionell mot graden av nedsatt arbetsförmåga och betalas ut månadsvis i efterskott. En månad jämförs med 30 dagar när ersättningen beräknas.

Vad krävs för ett återinträde i försäkringen?

För att få återinträda i försäkringen sedan den maximala ersättningen betalats ut måste den sökande vara och ha

varit fullt arbetsför under en sammanhängande period av 12 månader, med undantag för kortare sjukperioder än 2 veckor, räknat från den tidpunkt då den senaste sjukperioden upphörde. Inom 3 månader efter denna 12-månadersperiods slut har den sökande rätt att återinträda i försäkringen om han eller hon fortsätter att vara fullt arbetsför.

Den sökande måste själv ansöka om återinträde.

Rätten till återinträde finns kvar även i de fall den sökande har rätt till fortsättningsförsäkring.

Om premien höjs eller dessa villkor ändras under den tid då försäkringen inte gällt och den sökande ska återinträda, ska han eller hon på anmodan av Skandia betala den högre premien och de ändrade villkoren gälla.

4.2.2 Ersättning fram till 65 års ålder

Ersättningen betalas ut längst t.o.m. den månad den försäkrade fyller 65 år.

En förutsättning för att ersättningen ska betalas ut är att den försäkrade betalar premie under såväl försäkringstiden som ersättningstiden.

Ersättningen är proportionell mot graden av nedsatt arbetsförmåga och betalas ut månadsvis i efterskott. En månad jämförs med 30 dagar när ersättningen beräknas.

4.3 Hur bedöms nedsatt arbetsförmåga?

När den försäkrades arbetsförmåga bedöms gäller följande:

- Graden av nedsättningen i arbetsförmågan bedöms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symptom och funktionsnedsättningar som objektivt kan fastställas. Den försäkrade anses inte ha nedsatt arbetsförmåga om han eller hon kan utföra något slag av arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden.

Anmälan om nedsatt arbetsförmåga som kan ge rätt till ersättning från sjukförsäkringen ska göras till Skandia snarast möjligt efter sjukperiodens början.

En förutsättning för att ha rätt till ersättning vid sjukdom eller olycksfallsskada är att den försäkrade

- utan dröjsmål anlitar en behörig läkare
- står under fortlöpande läkartillsyn under sjuktiden
- följer läkarens föreskrifter
- följer Skandias anvisningar.

För att fastställa rätten till ersättning kan Skandia kräva att den försäkrade låter sig undersökas hos en särskilt anvisad läkare. Skandia bekostar i så fall undersökningen och de resor som krävs för den.

4.4 Vad händer om arbetsförmågan ökar?

En försäkrad som får sjukersättning från Skandia på grund av nedsatt arbetsförmåga ska utan dröjsmål informera Skandia om den nedsatta arbetsförmågan upphör eller om graden av arbetsförmåga ökar.

Vilande aktivitetsersättning eller sjukersättning

Om en aktivitetsersättning, sjukersättning eller motsvarande ersättning helt eller delvis vilandeförklaras, anses den nedsatta arbetsförmågan ha upphört eller minskat i motsvarande grad.

Återkrav

Skandia har rätt att kräva tillbaka för mycket utbetald sjukersättning för tid efter det att den nedsatta arbetsförmågan upphörde eller minskade. Skandia har även rätt att kräva in för lite betald premie på motsvarande sätt.

4.5 I vilka fall kortas karenstiden?

Om den försäkrade inom 12 månader från en sjukperiods slut åter drabbas av nedsatt arbetsförmåga med minst en fjärdedel, förkortas karenstiden för den nya sjukperioden – om denna varar längre än 2 veckor – med den sammanlagda tiden för de sjukperioder som pågått mer än 2 veckor och helt eller delvis ligger inom de senaste 12 månaderna.

För att få karenstiden förkortad kan den försäkrade endast tillgodoräkna sig tid för sjukperioder under den tid då den försäkrade omfattats av sjukförsäkring i Skandia och som inte ersatts enligt kollektivavtal eller motsvarande.

4.6 I vilka fall begränsas ersättningstiden?

Ersättningstiden begränsas, om den försäkrade under de senaste 2 åren innan sjukförsäkringen började gälla drabbats av nedsatt arbetsförmåga med minst en fjärdedel mer än 30 dagar i följd och på nytt drabbas av nedsatt arbetsförmåga på grund av samma sjukdom eller olycksfall inom 2 år från den dag sjukförsäkringen började gälla.

Hur begränsas ersättningstiden?

Den försäkrade får ersättning längst under så lång tid som förflutit från hans eller hennes nedsatta arbetsförmåga före anslutningen till försäkringen fram till den tidpunkt som den försäkrade på nytt drabbats av nedsatt arbetsförmåga med minst en fjärdedel på grund av samma sjukdom eller olycksfall.

Det ska således fastställas hur många dagar friskperioden varat mellan de två perioderna av nedsatt arbetsförmåga. Om den försäkrade haft fler än en period av nedsatt arbetsförmåga som gör denna begränsning aktuell, räknas tiden från det att den sista av dessa perioder slutade. Friskperiodens antal dagar är den längsta tid som den försäkrade kan få ersättning på grund av sjukdomen eller olycksfallet.

Begränsningen tillämpas, även om den nedsatta arbetsförmågan efter det att sjukförsäkringen började gälla endast delvis beror på den tidigare sjukdomen eller olycksfallet.

Vad gäller om sjukperioden avbryts?

Om den försäkrade återfår arbetsförmågan efter kortare tid än den längsta möjliga ersättningstiden, kan de resterande ersättningsdagarna utnyttjas vid en senare sjukperiod.

Om en friskperiod varar längre än 2 år, gäller inte de ovanstående begränsningarna om den försäkrade senare drabbas av nedsatt arbetsförmåga som orsakas av samma sjukdom eller olycksfall.

Vad gäller om försäkringen ändrats från ATP-karens?

Om utbetalningen har upphört på grund av reglerna ovan och den försäkrade därefter skulle ha blivit berättigad till ersättning enligt det gruppavtal som gällde före ändringen, ska ersättning åter betalas ut med det belopp som gällde enligt det tidigare gruppavtalet. Med tidigare sjukdom jämförs tidigare inträffat olycksfall.

4.7 Om försäkringen har ATP-karens

Om försäkringen har ATP-karens betalas högst en så stor del av försäkringsbeloppet ut som svarar mot graden av aktivitetsersättning eller sjukersättning, såväl tidsbegränsad som icke tidsbegränsad, dock lägst en fjärdedel, enligt lagen om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011 eller av sjukpension från offentlig tjänst. Den försäkrade får rätt till ersättning den dag han eller hon enligt Försäkringskassans beslut har rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning, såväl tidsbegränsad som icke tidsbegränsad, detta oavsett beslutsdatum.

4.8 Rätt till indextillägg – värdesäkring?

När en sjukperiod pågått sammanhängande i 12 månader, höjs ersättningen för den fortsatta sjukperioden genom indextillägg, om prisbasbeloppet stigit. Indextillägget motsvarar den procentuella ökningen av prisbasbeloppet sedan ersättningsbeloppet senast fastställdes. Om prisbasbeloppet stigit med mer än 10 procent, stannar dock indextillägget vid 10 procent.

4.9 Vad är och vad gäller om överförsäkring?

Med överförsäkring i Skandia menas att den försäkrades ersättning från sjukförsäkring i Skandia har större omfattning än vad som i Skandia, vid var tid, kan tecknas som en ny sjukförsäkring.

Syftet med en sjukförsäkring är att ge ersättning för en del av det bortfall av arbetsinkomsten som följer av en nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallskada.

För att ersättningsnivån från sjukförsäkringen inte ska bli för hög gäller regler om överförsäkring. Dessa överförsäkringsregler är utformade i förhållande till de teckningsregler som gäller för tecknande av sjukförsäkring i Skandia. En sådan sjukförsäkring kan, vid tidpunkten för tillkomsten av dessa villkor, vanligtvis tecknas till en sammanlagd ersättnings- och förmånsnivå motsvarande ca 90 procent av arbetsinkomsten. Teckningsreglerna för sjukförsäkring kan dock ändras av Skandia. Sker en sådan ändring medför det att överförsäkringsreglerna anpassas i motsvarande mån.

För att undvika överförsäkring åligger det försäkringstagaren och den försäkrade att vid var tid kontrollera den ersättningsnivå som är möjlig att teckna i en sjukförsäkring i Skandia. Dessutom åligger det försäkringstagaren och den försäkrade att omgående underrätta Skandia om förändring av arbetsinkomst och andra ersättningar samt om ändring i arbetsförhållandena.

Om Skandia konstaterar att överförsäkring föreligger har Skandia rätt att begränsa sjukförsäkringens omfattning till vad som i Skandia kan tecknas som en ny sjukförsäkring. Om en ny sjukförsäkring överhuvudtaget inte skulle kunna tecknas, kan det innebära att sjukförsäkringen helt upphör att gälla.

Ett medgivande för Skandia att inhämta upplysningar från myndighet och liknande inrättningar – t.ex. Försäkringskassan, Skatteverket, kreditupplysningsföretag och arbetsgivare – ska på begäran lämnas till Skandia för att Skandia ska kunna bedöma sin ansvarighet.

5. Sjukkapitalförsäkring

5.1 Vad omfattar försäkringen?

Av försäkringsbeskedet och gruppavtalet framgår vad försäkringen omfattar.

5.2 Vem har rätt att få sjukkapitalersättning?

Den försäkrade har rätt till sjukkapitalersättning enligt förutsättningarna nedan, om han eller hon under försäkringstiden drabbas av nedsatt arbetsförmåga till minst en fjärdedel på grund av sjukdom eller olycksfallsskada under en sammanhängande period om 3 år eller totalt 3 år under en 5-årsperiod före fyllda 60 år. En förutsättning är att sjukperioden börjar under försäkringstiden i Skandia. Perioden av nedsatt arbetsförmåga räknas tidigast fr.o.m. den 1 januari 2002.

Efter utbetalning av sjukkapital enligt denna punkt kan den försäkrade inte på nytt få rätt till sjukkapital. Sjukkapital betalas endast ut vid ett tillfälle, oavsett om den försäkrades tillstånd försämrats eller om en ny skada har inträffat.

5.3 Hur länge gäller försäkringen?

Försäkringen upphör att gälla när sjukkapital betalats ut, dock alltid senast vid utgången av den månad den försäkrade fyller 60 år.

Premiefri tid

Efter utgången av det år en gruppmedlem fyller 56 år och fram till dess han eller hon uppnår slutåldern 60 år betalas ingen premie avseende sjukkapital för gruppmedlemmen och en eventuell medförsäkrad, detta oavsett den medförsäkrades ålder.

Försäkringsskyddet står kvar under denna tid om inte försäkringen har upphört att gälla på grund av

- att någon av gruppavtalsparterna sagt upp försäkringen och/eller
- den försäkrade inte längre uppfyller försäkringsvillkorens krav för att kunna vara med i gruppen.

5.4 Hur bestäms ersättningen?

Ersättningens storlek bestäms av det tecknade försäkringsbeloppet, den försäkrades ålder samt den fastställda graden av medicinsk invaliditet.

5.5 Hur stort är försäkringsbeloppet?

Försäkringsbeloppets storlek framgår av försäkringsbeskedet.

5.6 Vad menas med medicinsk invaliditet?

Med medicinsk invaliditet menas att sjukdom eller olycksfall medfört en bestående nedsättning av kroppsfunktionen.

Medicinsk invaliditet är den fysiska eller psykiska funktionsnedsättning som fastställs oberoende av den försäkrades yrke och arbetsförhållanden eller fritidsintressen.

Funktionsnedsättningen ska kunna fastställas objektivt.

När den medicinska invaliditeten bedöms, tas endast hänsyn till den medicinska invaliditet som har orsakat den nedsatta arbetsförmågan under de 3 åren. Som medicinsk

invaliditet räknas inte vanprydande ärr, sjukdomar som inte påverkat arbetsförmågan eller handikapp/invaliditet som funnits före de 3 åren.

Om den definitiva medicinska invaliditeten inte går att fastställa när rätten till ersättning inträtt, bedöms den lägsta förväntade medicinska invaliditeten.

Den medicinska invaliditetsgraden bedöms när rätt till sjukkapital inträtt. Invaliditetsgraden bestäms med ledning av de branschgemensamma tabellerna ”Gradering av medicinsk invaliditet 2004” samt ”Medicinsk invaliditet – sjukdomar 1997”, utgivna av Försäkringsförbundet. Tabellerna finns tillgängliga på svenskforsakring.se

Om olycksfallet eller sjukdomen som föranlett sjukperioden medfört medicinsk invaliditet som understiger 4 procent eller inte medfört någon mätbar medicinsk invaliditet, anses den medicinska invaliditetsgraden för sjukkapitalförsäkringen uppgå till 4 procent.

5.7 Hur reduceras försäkringsbeloppet med stigande ålder?

I tabellen nedan framgår hur många procent av försäkringsbeloppet som ligger till grund för hur ersättningen beräknas med hänsyn till åldern. Försäkringsbeloppet reduceras med åldern. Reduktionsfaktorn bestäms av den försäkrades ålder vid början av den period av nedsatt arbetsförmåga som berättigar till sjukkapital.

Om den försäkrade fyllt 30 år reduceras försäkringsbeloppet t.o.m. 49 år med 2 procentenheter för varje år åldern överstiger 29 år. Vid 50 år reduceras försäkringsbeloppet t.o.m. 57 år med 3 procentenheter för varje år åldern överstiger 49 år.

Uppnådd ålder (år)	Procentuell del av försäkringsbelopp efter åldersreduktion
- 29	100
30	98
31	96
32	94
33	92
34	90
35	88
36	86
37	84
38	82
39	80
40	78
41	76
42	74
43	72
44	70
45	68
46	66
47	64
48	62
49	60
50	57
51	54
52	51
53	48
54	45
55	42
56	39
57	36

Om den försäkrade avlider efter det att han eller hon fått rätt till invaliditetsersättning men innan ersättningen slutbetalats, fastställs invaliditetsgraden till den invaliditetsgrad som gällde då rätten till sjukkapitalersättning inträdde. Då sker den slutliga utbetalningen av ersättningen till den försäkrades dödsbo.

6. Trygghetskapitalförsäkring med diagnosförsäkring

6.1 Vad omfattar försäkringen?

Trygghetskapitalförsäkringen omfattar trygghetskapital och diagnosförsäkring. Av försäkringsbeskedet och gruppavtalet framgår vad försäkringen omfattar.

Trygghetskapitalet kan betalas ut vid bestående eller långvarig nedsättning av arbetsförmågan. Diagnosförsäkringen kan betalas ut om den försäkrade drabbas av någon av de nedan angivna sjukdomarna.

6.1.1 Vad gäller för en försäkrad som drabbats av nedsatt arbetsförmåga innan trygghetskapitalförsäkringen började gälla och som tidigare omfattats av sjukkapitalförsäkringen?

En försäkrad vars sjukperiod började innan trygghetskapitalförsäkringen började gälla och vars nedsatta arbetsförmåga består utan avbrott får ersättning enligt de villkor som gällde den dagen som den nedsatta arbetsförmågan inträdde. Ersättning från diagnosförsäkringen kan dock betalas ut enligt bestämmelserna nedan.

6.1.2 Vad gäller för en försäkrad som drabbas av nedsatt arbetsförmåga efter det att trygghetskapitalförsäkringen börjat gälla?

En försäkrad vars sjukperiod började efter det att trygghetskapitalförsäkringen började gälla får ersättning enligt det villkor som gäller när rätten till ersättning inträder.

För en försäkrad som före 2011-01-01 uppfyllt en av förutsättningarna enligt punkt 6.2.1 nedan, betalas ersättning tidigast ut då även den andra förutsättningen uppfyllts.

6.1.3 Vad gäller för en försäkrad som drabbas av en sjukdom som omfattas av diagnosförsäkringen innan den börjat gälla?

Om diagnosen fastställts innan försäkringen börjat gälla, betalas ingen ersättning. Om diagnosen fastställs efter det att försäkringen började gälla, kan ersättning betalas ut om förutsättningarna i dessa villkor är uppfyllda.

(Trygghetskapitalförsäkringen utökades 2011-01-01 med diagnosförsäkring. För en försäkrad som anslutits till trygghetskapitalförsäkringen efter detta datum, gäller diagnosförsäkringen från tidpunkten för anslutningen.)

6.2 Trygghetskapital

6.2.1 Vem har rätt att få trygghetskapitalersättning?

En försäkrad har rätt till ersättning enligt förutsättningarna nedan, om han eller hon under försäkringstiden

- drabbas av en bestående nedsatt arbetsförmåga till minst en fjärdedel på grund av sjukdom eller olycksfallsskada eller

- före hans eller hennes 60-årsdag haft en nedsatt arbetsförmåga till minst en fjärdedel under en sammanhängande period om 3 år eller totalt 3 år under en 5-årsperiod.

Vid sammanräkningen av de 3 åren bortses från perioder som inte överstiger 14 dagar.

Perioder av nedsatt arbetsförmåga som tidigare legat till grund för ersättning från förtidskapital eller sjukkapital kan inte ligga till grund för trygghetskapitalersättning.

Perioder av nedsatt arbetsförmåga före det att trygghetskapitalförsäkringen började gälla beaktas aldrig.

En försäkrad som, på grund av denna gruppförsäkring i Skandia, har fått trygghetskapital som motsvarar helt nedsatt arbetsförmåga kan inte få ytterligare trygghetskapital enligt denna försäkring.

6.2.2 Hur länge gäller försäkringen?

Försäkringen upphör att gälla vid utgången av den månad den försäkrade fyller 60 år. Om ersättning motsvarande helt nedsatt arbetsförmåga har betalats ut, upphör den dessförinnan.

En ökad nedsättning av arbetsförmågan efter fyllda 60 år kan inte ge ytterligare ersättning.

Premiefri tid

Efter utgången av det år en gruppmedlem fyller 56 år och fram till dess han eller hon uppnår slutåldern 60 år betalas ingen premie avseende trygghetskapitalförsäkringen för gruppmedlemmen och en eventuell medförsäkrad, detta oavsett den medförsäkrades ålder.

Försäkringsskyddet står kvar under denna tid om inte försäkringen har upphört att gälla på grund av

- att någon av gruppavtalsparterna sagt upp försäkringen och/eller
- att den försäkrade inte längre uppfyller försäkringsvillkorens krav för att kunna vara med i gruppen.

6.2.3 Hur bestäms ersättningen?

Ersättningens storlek bestäms av det tecknade försäkringsbeloppet, den försäkrades ålder då han eller hon får rätt till ersättning samt graden av nedsatt arbetsförmåga. Ersättningen betalas ut med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar graden av nedsatt arbetsförmåga. Försäkringsbeloppet reduceras med hänsyn till åldern enligt punkt 6.2.6.

Om rätten till ersättning grundar sig på att den försäkrade drabbats av en bestående nedsatt arbetsförmåga utbetalas ersättning med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar graden av bestående nedsatt arbetsförmåga. Om rätten till ersättning grundar sig på att den försäkrade före hans eller hennes 60-årsdag haft en nedsatt arbetsförmåga till minst en fjärdedel under en sammanhängande period om 3 år eller totalt 3 år under en 5-årsperiod, utbetalas ersättning med så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar den lägsta grad av nedsatt arbetsförmåga som förelegat under minst 11 av de sista 12 månaderna.

Om ersättning betalats ut från diagnosförsäkringen på grund av sjukdom som helt eller delvis orsakat nedsättningen av arbetsförmågan, reduceras ersättningen med utbetald ersättning från diagnosförsäkringen.

Ökad nedsättning av arbetsförmåga

Om den försäkrade under försäkringstiden blir berättigad till ersättning för en högre grad av nedsatt arbetsförmåga enligt bestämmelserna ovan, betalas en ersättning ut som motsvarar ökningen. Försäkringen måste vara gällande då rätten till ytterligare ersättning uppkommer. Försäkringsbeloppet reduceras med hänsyn till åldern enligt punkt 6.2.6.

Exempel: En försäkrads arbetsförmåga har varit nedsatt med 50 % i 2 år och 6 månader. Därefter är arbetsförmågan nedsatt med 100 % i ytterligare 1 år. Enligt ovan uppkommer rätten till ersättning när nedsättningen av arbetsförmågan varat i 3 år och ersättningen baseras på den lägsta grad av nedsatt arbetsförmåga som förelegat under minst 11 av de sista 12 månaderna. Vidare kan, vid en ökad nedsättning av arbetsförmågan, ytterligare ersättning utbetalas först när den ökande nedsättningen förelegat under 11 av de 12 sista månaderna.

I detta exempel blir det därför så här:

När den nedsatta arbetsförmågan har varat i 3 år har den lägsta graden av den nedsatta arbetsförmågan under 11 av de sista 12 månaderna uppgått till 50 %. Ersättning beräknas därför efter halvt nedsatt arbetsförmåga (se punkten 6.2.6).

Ytterligare ersättning motsvarande ökningen av den nedsatta arbetsförmågan med 50 % utbetalas när ökningen har funnits i ytterligare 5 månader, d.v.s. efter sammanlagt 3 år och 5 månader (se punkten 6.2.6).

6.2.4 Hur stort är försäkringsbeloppet?

Försäkringsbeloppets storlek för trygghetskapital framgår av försäkringsbeskedet.

6.2.5 Vad gäller vid upprepad nedsättning av arbetsförmågan?

En försäkrad som har fått trygghetskapital från denna grupp försäkring i Skandia motsvarande partiell nedsatt arbetsförmåga, därefter har erhållit full arbetsförmåga och sedan åter drabbats av nedsatt arbetsförmåga kan inte få ytterligare ersättning motsvarande den grad av nedsatt arbetsförmåga som redan har ersatts. Däremot kan ytterligare ersättning ges om den nedsatta arbetsförmågan överstiger den tidigare.

6.2.6 Hur reduceras försäkringsbeloppet med stigande ålder?

I tabellen nedan framgår hur många procent av försäkringsbeloppet för trygghetskapitalet som ligger till grund för beräkningen av ersättningen från trygghetskapitalet med hänsyn till den försäkrades ålder. Försäkringsbeloppet reduceras med stigande ålder. Reduktionsfaktorn bestäms av den försäkrades ålder då rätten till ersättning inträder. När ersättningen för en ökad nedsättning av arbetsförmågan beräknas, ges ersättning endast för den ökade nedsättningen.

Exempel: Vid 30 års ålder fick en person ersättning med 48 procent på grund av halvt nedsatt arbetsförmåga. Vid 40 års ålder ökade nedsättningen av arbetsförmågan till tre fjärdedelar. Personen får då ersättning med ytterligare 14 procent.

Uppnådd ålder (år)	Ersättning i procent vid helt nedsatt arbetsförmåga	Ersättning i procent vid tre fjärdedels nedsatt arbetsförmåga	Ersättning i procent vid halvt nedsatt arbetsförmåga	Ersättning i procent vid en fjärdedels nedsatt arbetsförmåga
-29	100	75	50	25
30	96	72	48	24
31	92	69	46	23
32	88	66	44	22
33	84	63	42	21
34	80	60	40	20
35	76	57	38	19
36	72	54	36	18
37	68	51	34	17
38	64	48	32	16
39	60	45	30	15
40	56	42	28	14
41	52	39	26	13
42	48	36	24	12
43	44	33	22	11
44	40	30	20	10
45	38	28,5	19	9,5
46	36	27	18	9
47	34	25,5	17	8,5
48	32	24	16	8
49	30	22,5	15	7,5
50	28	21	14	7
51	26	19,5	13	6,5
52	24	18	12	6
53	22	16,5	11	5,5
54	20	15	10	5
55	18	13,5	9	4,5
56	16	12	8	4
57	14	10,5	7	3,5
58	12	9	6	3
59	10	7,5	5	2,5

Om den försäkrade avlider sedan han eller hon fått rätt till ersättning från trygghetskapitalförsäkringen men innan ersättningen betalats ut, görs utbetalningen till den försäkrades dödsbo. Ersättningsbeloppet ska motsvara det som den försäkrade skulle ha haft rätt till före dödsfallet.

6.3 Diagnosförsäkring

6.3.1 Vem har rätt att få ersättning från diagnosförsäkring?

En försäkrad har rätt till ersättning enligt förutsättningarna nedan om han eller hon under försäkringstiden drabbas av någon av nedanstående sjukdomar/tillstånd

- cancer (C00 – C97)
- hjärtinfarkt (I21)
- stroke (I61 och I63)
- multipel skleros – MS (G35)
- genomgången ”by-pass”-operation (kranskärlsoperation)

De inom parentes angivna koderna refererar till Socialstyrelsens ”Klassifikaioner av sjukdomar och hälsoproblem 1997”.

En förutsättning för rätt till ersättning är att diagnosen fastställs/operationen genomförts under tid då försäkringen var gällande. Om ersättning tidigare betalats ut från denna del av försäkringen och den försäkrade på nytt drabbas av någon av ovan angivna sjukdomar/tillstånd, utbetalas ersättning endast om det saknas ett medicinskt samband mellan sjukdomarna/tillstånden.

En ytterligare förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade inte avlider inom 14 dagar från det att diagnosen fastställdes/operationen genomfördes.

6.3.2 Hur länge gäller försäkringen?

Försäkringen upphör att gälla vid utgången av den månad den försäkrade fyller 56 år. Om ersättning motsvarande helt nedsatt arbetsförmåga har betalats ut från trygghetskapitalet, upphör den dessförinnan.

6.3.3 Hur bestäms ersättningen?

Försäkringsbeloppet för diagnosförsäkringen är 1 prisbasbelopp. Med prisbasbelopp menas det prisbasbelopp som gäller det år då rätten till utbetalning inträder. Om ersättning från trygghetskapitalet redan utbetalats med anledning av sjukdom som berättigar till ersättning från diagnosförsäkringen, utbetalas ingen ersättning från diagnosförsäkringen.

7. Olycksfallsförsäkring

7.1 När gäller försäkringen?

Olycksfallsförsäkringen gäller för olycksfallsskada som inträffar under försäkringstiden. Begreppet olycksfallsskada förklaras under avsnittet Definitioner. Försäkringen är tecknad att gälla på heltid eller fritid. Av försäkringsbeskedet och gruppavtalet framgår vad försäkringen omfattar och vilken tid den gäller. För vistelse utanför Norden som varat mer än 1 år, se kapitel 13.

7.1.1 Försäkring som gäller på heltid

En försäkring tecknad på heltid gäller under såväl arbetstid som fritid.

Om skadan har inträffat i eller på väg till/från arbetet, ska den dock också alltid anmälas till Försäkringskassan och även till AFA Trygghetsförsäkring om det finns en trygghetsförsäkring vid arbetsskada.

Om skadan anmäls som arbetsskada, ska den försäkrade snarast meddela detta till Skandia. För att bestämma vad som är arbete och tid för resa till eller från arbetet används de definitioner som Försäkringskassan och AFA tillämpar.

7.1.2 Försäkring som gäller på fritid

En försäkring tecknad på fritid gäller under fritiden, d.v.s. tid som inte är arbetstid och inte är tid för resor till och från arbetet.

7.2 Vad omfattar försäkringen?

Försäkringen omfattar de av de följande momenten som angivits i försäkringsbeskedet och gruppavtalet:

- läkekostnader
- tandskadekostnader
- resekostnader

- merkostnader
- rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader
- psykologtjänster
- sveda och värk-ersättning
- invaliditet: medicinsk invaliditet, ekonomisk invaliditet
- ärrersättning
- dödsfallskapital.

Om den försäkrades hälsotillstånd försämrats beroende på ett kroppsfel som antingen redan fanns vid tidpunkten för olycksfallet eller som tillstött senare utan samband med olycksfallsskadan, lämnas ingen ersättning för kostnader, sveda och värk, invaliditet och ärr som försämringen medfört. Något dödsfallskapital betalas inte heller ut.

Med kroppsfel menas sjukdom, sjuklig förändring, lyte och men. En besvärfri åldersförändring utgör normalt inte ett kroppsfel.

För förlorad arbetsinkomst lämnas ingen ersättning.

7.3 Vilka kostnader ersätts?

Ersättning lämnas för skäligen kostnader enligt nedan till följd av olycksfallet, om det inte finns rätt till ersättning enligt lag, författning, konvention, annan försäkring eller kollektivavtal.

Ersättning för kostnader lämnas inte om skadan är ersättningsbar enligt patientförsäkring eller trafikförsäkring.

Vid olycksfall utanför hemorten och utomlands ersätter försäkringen inte kostnader som ersätts av en separat reseförsäkring eller resemoment i hemförsäkringen.

För en försäkrad som inte har rätt till ersättning från Försäkringskassan i Sverige ersätts endast sådan kostnad som i motsvarande situation skulle ha ersatts om den försäkrade haft sådan rätt och fullt ut utnyttjat den.

Kostnader ska styrkas med originalkvitton och/eller med intyg om utbetald ersättning från vårdgivare/landsting.

7.3.1 Läkekostnader

Ersättning lämnas för skäligen kostnader för vård och behandling som är nödvändig för skadans läkning och som lämnats eller föreskrivits av behörig läkare.

För vård eller behandling i Sverige lämnas ersättning endast om vården eller behandlingen ges inom den offentliga vården eller av en läkare eller någon annan som är uppförd på förteckning som Försäkringskassan upprättat eller som har vårdavtal med sjukvårdshuvudman. Ersättning lämnas motsvarande kostnader för patientavgift inom offentlig vård som omfattas av högkostnadsskyddet, upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

Ersättning lämnas också för behandlingkostnaden för vård hos sjukgymnast eller annan behandling, om behandlingen ges efter remiss eller en motsvarande handling som utfärdats av läkare.

Om det finns remiss, eller motsvarande handling, till sjukgymnast men den försäkrade väljer någon annan behandling, ersätts denna med vad som motsvarar patientavgiften för sjukgymnastik i offentlig vård.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för vård eller behandling utomlands.

Privat vård eller privat behandling i Sverige eller utomlands och därmed sammanhängande vårdkostnader ersätts inte.

Ersättning lämnas för läkekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om en olycksfallsskada medför invaliditet som inte kunnat slutregleras inom 3 år, lämnas dock ersättning för läkekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

7.3.2 Behandlingskostnader för tandskador

Ersättning lämnas för kostnader för nödvändig behandling av tandskada vid olycksfall. Med tandskada menas även skada på tandprotes som var på plats i munnen vid olycksfallet. Behandling och kostnader ska godkännas av Skandia i förväg. Skälig kostnad för akut behandling ersätts dock även om Skandias godkännande inte hunnit inhämtas.

Tandbehandling i Sverige ersätts endast om behandlingen utförs av tandläkare som är ansluten till Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för behandling inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet.

Om en behandling behöver skjutas upp till senare tidpunkt på grund av den försäkrades ålder ersätts dock den uppskjutna behandlingen om den genomförs innan den försäkrade fyller 25 år. För behandling som ges senare men före 30 års ålder ersätts kostnaderna endast om Skandia godkänt den uppskjutna behandlingen innan den försäkrade fyllt 25 år.

Om försäkringen har lämnat ersättning för en slutbehandling av tandskadan, lämnas ingen ytterligare ersättning. Ersättning kan dock lämnas om det har inträtt en försäkring som inte var förutsägbar vid tidpunkten för slutbehandlingen, om försäringen beror på olycksfallsskadan. För att ge rätt till ersättning ska behandling på grund av oförutsedd försäkring ges inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet.

Försäkringen ersätter inte en tandskada till följd av tuggning eller bitning.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för behandling utomlands.

7.3.3 Resekostnader

Ersättning lämnas för resekostnader i samband med vård och behandling som läkare föreskrivit för skadans läkning.

Om särskilt transportmedel måste anlitas för att den försäkrade ska kunna utföra ordinarie yrkesarbete eller skolutbildning/arbetsmarknadsutbildning, lämnas ersättning för skäliga merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fasta arbetsplatsen eller skolan. Merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fast arbetsplats ska i första hand ersättas av arbetsgivaren/Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för det billigaste färdssätt som hälsotillståndet medger. Vilket färdssätt som behövs måste styrkas av läkare. Ersättning lämnas inte för resa med privatbil som lånats kostnadsfritt, tjänstebil, förmånsbil etc. där någon kostnad inte uppstått. Ersättning för resa med egen bil till och från vård och behandling lämnas med 18:50 kr per mil.

Ersättning lämnas för resekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om olycksfallsskadan medför invaliditet som inte kunnat slutregleras inom 3 år, lämnas dock ersättning för resekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Någon ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

7.3.4 Merkostnader

Om kroppsskadan som uppstår på grund av olycksfallet är av sådan art att den kräver läkarbehandling, lämnas ersättning enligt skadeståndsrättsliga regler

- dels med sammanlagt högst 0,5 prisbasbelopp för följande personliga tillhörigheter som skadats vid olycksfallet: normalt burna kläder, hjälm, ett par glasögon, ett armbandsur och två ringar – med normalt burna kläder menas inte klädsel och/eller annan utrustning som är särskilt anpassad för utövande av speciell idrottslig verksamhet, som t.ex. tävlings-/träningsdräkt för utförsåkning, tävlings-/träningsdräkt, skor/stövlar och handskar för motorsport. Motivlackering av hjälm ersätts inte.
- dels med högst 3 prisbasbelopp för oundvikliga och skäliga merkostnader som till följd av olycksfallsskadan uppstått under skadans akuta behandlings- och läkningstid. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Det är endast merkostnader som den försäkrade drabbas av i egenskap av privatperson som kan ersättas. Merkostnader i näringsverksamhet ersätts aldrig.

Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då olycksfallet inträffade.

7.3.5 Rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader

Om en olycksfallsskada medför behov av rehabilitering eller särskilda hjälpmedel under försäkringstiden, lämnas ersättning för skäliga kostnader för detta. Kostnaderna ska ha uppstått efter den akuta behandlingstiden, och Skandia ska ha godkänt dem på förhand. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Med rehabilitering menas sådan vård, behandling, träning och omskolning som kan behövas för att den försäkrade ska få tillbaka bästa möjliga funktionsförmåga och kunna leva ett så normalt liv som möjligt. Rehabiliteringen ska vara tidsbegränsad. Behandling som syftar till att upprätthålla sådan funktionsförmåga som förvärvats efter olycksfallet (underhållsbehandling) är inte rehabilitering.

Ersättning kan lämnas för kostnaderna för

- arbetsprövning, arbetsträning och omskolning – vid omskolning lämnas inte ersättning för kostnader som uppstått på grund av kompetenshöjande utbildning
- hjälpmedel avsedda att öka rörelseförmågan och minska en eventuell framtida invaliditet – om försäkringen lämnat ersättning för en funktionsinskränkning, medicinsk eller ekonomisk invaliditet, kan försäkringen dock inte samtidigt lämna ersättning för ett hjälpmedel som ska lindra den redan ersatta funktionsinskränkningen. Kostnad för standardhöjning ersätts inte.

Ersättning för rehabilitering utomlands lämnas endast om en svensk sjukvårdshuvudman har godkänt och till huvudsaklig del finansierar behandlingen.

För varje skadefall lämnas ersättning med sammanlagt högst 2 prisbasbelopp. Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då rehabiliteringen påbörjades.

7.4 Ersättning för kristerapi – psykologtjänster (Krisförsäkring)

De allmänna försäkringsvillkoren för Lifeline Krisstöd gäller.

Enligt de försäkringsvillkoren gäller bland annat följande.

Försäkringen omfattar psykologkonsultationer samt resekostnader i samband med sådan behandling för den försäkrade, om han eller hon drabbats av ett traumatiskt tillstånd till följd av

- ersättningsbar olycksfallsskada
- rån, hot eller överfall
- makes/sambos/registrerad partners dödsfall eller
- eget barns dödsfall.

Försäkringen gäller för den försäkrade som privatperson (det vill säga inte i tjänsten). Försäkringen gäller inte för skador som tillfogats av make/sambo/registrerad partner, barn, förälder eller syskon.

Försäkringen ersätter högst 10 behandlingstillfällen per försäkrad och skada. Behandlingarna tillhandahålls under 12 månader från försäkringsfallet/händelsen. Vid behov av kristerapi ska den försäkrade kontakta Kriscentrum (telefon 08-534 804 65). Kriscentrum har ett nätverk av psykologer runt om i landet och kontaktar vid behov en psykolog i det geografiska närområdet. All kristerapi sker i Sverige, dock med undantag för utlandsstationerad personal.

För en utlandsstationerad person som omfattas av försäkringen lämnas ersättning för högst 10 behandlingstillfällen i vistelselandet. Ersättning lämnas mot originalkvitto, dock högst med den ersättning som tillämpas av Kriscentrum i Sverige. Utlandsstationerad personal tar själv kontakt med lämplig psykolog i vistelselandet.

Resekostnader i samband med behandling utanför Sverige ersätts inte.

7.5 Ersättning för sveda och värk

Ersättning för sveda och värk lämnas om olycksfallsskadan medfört sjukskrivning till minst 25 procent i 31 dagar eller mer under skadans normala akuta behandlings- och läkningstid. Om skadan varit svår kan ersättning lämnas oberoende av 31-dagarsregeln. Ersättning lämnas endast för sveda och värk som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Ersättningen beräknas enligt de normer för beräkning av ersättning för sveda och värk som Skandia fastställt och som gäller vid utbetalningstillfället.

Ersättningen betalas ut när den akuta sjukdomstiden är slut. En månad jämföras med 30 dagar när ersättningen beräknas.

Ersättning lämnas inte om olycksfallsskadan ger rätt till sveda och värk-ersättning från annat håll enligt lag, annan författning eller från någon annan försäkring.

Ersättning lämnas inte för sveda och värk om skadan är ersättningsbar enligt patientförsäkring eller trafikförsäkring.

Om den försäkrade får reducerad sveda och värk-ersättning från en annan försäkring på grund av vårdslöshet eller grov vårdslöshet, lämnar denna olycksfallsförsäkring inte ersättning för mellanskillnaden.

7.6 Ersättning vid invaliditet

Med invaliditet menas en bestående nedsättning av den försäkrades fysiska eller psykiska funktionsförmåga eller att arbetsförmågan för framtiden minskats med minst 50 procent. Nedsättningen ska vara orsakad av en olycksfallsskada och kunna fastställas objektivt. En förutsättning för ersättning är att olycksfallet inträffat när försäkringen var i kraft.

När invaliditeten bedöms skiljer man mellan medicinsk och ekonomisk invaliditet.

Medicinsk invaliditet är den bestående fysiska eller psykiska funktionsnedsättning som, på grund av olycksfallsskadan, fastställs oberoende av den försäkrades yrke och arbetsförhållanden eller fritidsintressen. Olycksfallsskadan ska inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet ha medfört en medicinsk invaliditet som är mätbar. Som medicinsk invaliditet räknas även förlust av inre organ som inte sätter ned den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

Ekonomisk invaliditet är den bestående nedsättningen av den försäkrades arbetsförmåga på grund av olycksfallsskadan. Nedsättningen anses bestående när yrkesinriktad rehabilitering inte längre är möjlig. Olycksfallsskadan ska inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet ha medfört en bestående nedsättning av arbetsförmågan.

7.6.1 Ersättning vid medicinsk invaliditet

När olycksfallsskadan har medfört en medicinsk invaliditet, enligt punkt 7.6, och tillståndet är stationärt, betalas invaliditetsersättning ut, dock tidigast 18 månader från tidpunkten för olycksfallet.

Det åligger den försäkrade att till Skandia senast inom 3 år från olycksfallet skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den medicinska invaliditeten. Rätt till ersättning för en medicinsk invaliditet föreligger inte så länge det finns möjlighet till ytterligare medicinsk rehabilitering. En nedsättning av funktionsförmågan som uppkommit senare än 3 år efter olycksfallet berättigar inte till medicinsk invaliditetsersättning. Om funktionsförmågan kan förbättras med hjälp av protes, bestäms invaliditetsgraden med hänsyn även till protesfunktionen.

Försäkringsbeloppet vid fullständig medicinsk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och det framgår av försäkringsbeskedet. Ersättningen betalas ut i förhållande till dels invaliditetsgraden, dels den försäkrades ålder vid tidpunkten för olycksfallet. Efter fyllda 46 år reduceras försäkringsbeloppet med 2,5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år.

Ålder (år) vid olycksfallet	Procentuell del av försäkringsbelopp efter åldersreduktion
– 45	100,0
46	97,5
47	95,0
48	92,5
49	90,0
50	87,5
51	85,0
52	82,5
53	80,0
54	77,5
55	75,0
56	72,5
57	70,0

Alder (år) vid olycksfallet	Procentuell del av försäkringsbelopp efter åldersreduktion
58	67,5
59	65,0
60	62,5
61	60,0
62	57,5
63	55,0
64	52,5
65	50,0

Vid högre ålder fortsätter reduktionen med 2,5 procentenheter per år.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av en branschgemensam tabell, ”Gradering av medicinsk invaliditet 2004”, utgiven av Försäkringsförbundet. Tabellen finns tillgänglig på svenskforsakring.se

För en heltidsförsäkring kan gälla att ersättningen fördubblas, om invaliditetsgraden på grund av olycksfallsskada är minst 50 procent. I så fall framgår det av försäkringsbeskedet och gruppavtalet.

7.6.2 Ersättning vid ekonomisk invaliditet

När olycksfallsskadan har medfört en ekonomisk invaliditet, enligt punkt 7.6, med minst 50 procent av full arbetsförmåga (100 procent) betalas invaliditetsersättning ut, dock tidigast 2 år från tidpunkten för olycksfallet. Olycksfallsskadan ska dessutom ha medfört medicinsk invaliditet innan den ekonomiska invaliditeten har inträtt och inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Det åligger den försäkrade att till Skandia senast inom 5 år från olycksfallet skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den ekonomiska invaliditeten. Rätt till ersättning för en ekonomisk invaliditet föreligger inte så länge det finns möjlighet till yrkesinriktad rehabilitering. En nedsättning av arbetsförmågan som uppkommit senare än 5 år efter olycksfallet berättigar inte till ekonomisk invaliditetsersättning.

Med full arbetsförmåga – 100 procent – menas att den försäkrade kan fullgöra en heltidstjänst.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av den bestående nedsättning av arbetsförmågan som olycksfallsskadan medfört. Detta innebär att det endast är den bestående nedsättningen av arbetsförmågan på grund av olycksfallet som ska graderas och att försäkringen endast ersätter denna del. Om den försäkrade har drabbats av flera skador vid olika tillfällen, måste en av dessa skador, som omfattas av grupp-försäkringen, ensam medföra en bestående nedsättning av den försäkrades arbetsförmåga med minst 50 procent av full arbetsförmåga för att ersättning ska lämnas.

Försäkringsbeloppet vid fullständig ekonomisk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och det framgår av försäkringsbeskedet. Invaliditetsersättningen utgör så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot graden av bestående nedsatt arbetsförmåga. Ersättning kan lämnas med 50, 75 eller 100 procent av försäkringsbeloppet. Vid halvt bestående nedsatt arbetsförmåga lämnar försäkringen ersättning med 50 procent, vid tre fjärdedels bestående nedsatt arbetsförmåga med 75 procent och vid helt bestående nedsatt arbetsförmåga med 100 procent av försäkringsbeloppet.

Om den försäkrade vid tidpunkten för olycksfallet fyllt 46 år, reduceras försäkringsbeloppet med 5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år.

Alder (år) vid olycksfallet	Procentuell del av försäkringsbelopp efter åldersreduktion
– 45	100
46	95
47	90
48	85
49	80
50	75
51	70
52	65
53	60
54	55
55	50
56	45
57	40
58	35
59	30
60	25
61	20
62	15
63	10
64	5
65	0

Om den försäkrade, på grund av bestående nedsatt arbetsförmåga, vid tidpunkten för olycksfallet har tidsbegränsad partiell sjukersättning, partiell sjukersättning, partiell aktivitetsersättning eller någon annan motsvarande ersättning enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011, lämnas högst så stor ekonomisk invaliditetsersättning som svarar mot den bestående nedsättning av den arbetsförmågan som fanns kvar då olycksfallet inträffade. Om den försäkrade vid tidpunkten för olycksfallet fick tidsbegränsad hel sjukersättning, hel sjukersättning, hel aktivitetsersättning eller någon annan motsvarande ersättning enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011, på grund av bestående helt nedsatt arbetsförmåga, lämnas ingen ersättning för ekonomisk invaliditet.

Om den bestående nedsatta arbetsförmågan inträder från och med fyllda 60 år eller senare, lämnas ersättning för ekonomisk invaliditet bara om den medicinska invaliditetsgraden – till följd av olycksfallsskadan – är minst 50 procent. Motsvarande gäller också om den försäkrade före 60 års ålder drabbats av en bestående nedsatt arbetsförmåga till viss del och efter fyllda 60 år drabbats av en helt bestående nedsatt arbetsförmåga.

Vid en olycksfallsskada som medför ekonomisk invaliditet lämnas ersättning som beräknas efter den medicinska invaliditetsgraden, om detta leder till högre utbetalning. Ersättning kan aldrig lämnas för både medicinsk och ekonomisk invaliditet.

7.7 Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetsersättning?

Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Skadan slutregleras först när den medicinska eller, i förekommande fall, den ekonomiska invaliditeten är fastställd. Dessförinnan kan förskott på invaliditetsersättningen betalas ut. Förskottet ska svara mot den lägst förväntade medicinska invaliditetsgraden. Förskottet, uttryckt i kronor, räknas av från den ersättning som ska betalas ut när invaliditetsgraden har fastställts.

Vid dödsfall som inträffar innan skadan slutreglerats utbetalas det belopp till dödsboet som motsvarar den säkerställda medicinska invaliditeten före dödsfallet. Ersättning lämnas inte om dödsfallet inträffar inom 18 månader från tidpunkten för olycksfallet.

7.8 Ersättning för vanprydande ärr

Ersättning kan lämnas för vanprydande ärr eller annan vanprydnad som inte nedsätter den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

En förutsättning är att äret eller vanprydnaden orsakats av olycksfall som inträffat under tid då försäkringen var gällande. Ett krav för ersättning för vanprydande ärr är att skadan varit så allvarlig att läkarbehandling krävts.

Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydnad som uppkommit direkt vid olycksfallet inträder tidigast 1 år efter tidpunkten för olycksfallet. Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydnad som uppkommit efter medicinsk behandling med anledning av olycksfallsskadan t.ex. plastikoperation eller annan operation till följd av skadan, uppkommer tidigast 1 år efter det att behandlingen avslutats, dock ska den medicinska behandlingen ha avslutats senast inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Vanprydande ärr och annan vanprydnad bedöms enligt en vid utbetalningstillfället gällande tabell framtagen av Skandia. Skandia bestämmer hur vanprydnaden ska graderas. Ersättningens storlek bestäms av försäkringsbelopp för ärrersättning samt ålder vid tidpunkten för olycksfallet samt Skandias gradering av vanprydnaden.

Försäkringsbeloppet för vanprydande ärr är detsamma som försäkringsbeloppet för medicinsk invaliditet som avtalats i gruppavtalet, och som framgår av försäkringsbesked. Försäkringsbeloppet reduceras efter fyllda 46 år med 2,5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år, se tabell för åldersreduktion under punkten 7.6.1 enligt ovan. Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Ersättning på grund av vanprydande ärr och annan vanprydnad kan lämnas med högst 15 procent av försäkringsbeloppet.

Ersättning lämnas inte för utseendeförändringar som inte kan anses vara vanprydande.

Utbetalning sker till den försäkrade. Avlider den försäkrade innan rätt till ersättning uppkommit eller innan Skandia haft möjlighet att fastställa ersättnings storlek, utbetalas ingen ersättning.

7.9 Ersättning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider på grund av olycksfallsskada inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet, utbetalas 1 prisbasbelopp till den försäkrades dödsbo. Något bouppteckningsintyg utfärdas inte. Med prisbasbelopp menas det prisbasbelopp som gäller det år då ersättningen betalas ut.

7.10 Vad innebär invaliditetstillägg till olycksfallsförsäkring?

Om invaliditetstillägg ingår i gruppavtalet, kan tillägget tecknas av person som är ansluten till olycksfallsförsäkring tecknad för antingen heltid eller fritid. Tillägget gäller under såväl arbetstid som fritid, d.v.s. under heltid.

7.10.1 Invaliditetstillägg – medicinsk och ekonomisk invaliditet

Försäkringen ger rätt till invaliditetsersättning (invaliditetstillägg) vid olycksfall som uppfyller förutsättningarna för olycksfallsskada enligt bestämmelserna för olycksfallsförsäkring.

Försäkringsbeloppet för invaliditet är det belopp som avtalats i gruppavtalet och som framgår av försäkringsbeskedet och gruppavtalet.

Försäkringsbeloppet gäller före fyllda 46 år. Om den försäkrade vid tidpunkten för olycksfallet fyllt 46 år, reduceras försäkringsbeloppet vid medicinsk invaliditet med 2,5 procentenheter och vid ekonomisk invaliditet med 5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år. Ersättningen betalas ut med så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot invaliditetsgraden.

Om invaliditetsgraden är minst 50 procent, fördubblas ersättningen.

Vid en olycksfallsskada som medför ekonomisk invaliditet lämnas ersättning som är beräknad efter den medicinska invaliditetsgraden, om detta leder till högre utbetalning. Ersättning kan aldrig lämnas för både medicinsk och ekonomisk invaliditet.

I övrigt gäller samma bestämmelser för ersättning vid invaliditet som för olycksfallsförsäkringen.

7.10.2 Invaliditetstillägg – medicinsk invaliditet

Försäkringen ger rätt till ersättning (invaliditetstillägg) vid medicinsk invaliditet på grund av ett olycksfall som uppfyller förutsättningarna för olycksfallsskada enligt bestämmelserna för olycksfallsförsäkring. Försäkringsbeloppet för invaliditet är det belopp som avtalats i gruppavtalet och som framgår av försäkringsbeskedet. Försäkringsbeloppet gäller före fyllda 46 år. Om den försäkrade vid tidpunkten för olycksfallet fyllt 46 år, reduceras försäkringsbeloppet med 2,5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år. Ersättningen betalas ut med så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot invaliditetsgraden, dock med högst 10 prisbasbelopp.

8. Sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna

8.1 När gäller försäkringen?

Denna försäkring gäller vid olycksfallsskada eller sjukdom som inträffar under försäkringstiden. Begreppen olycksfallsskada och sjukdom förklaras under avsnittet Definitioner. Försäkringen är tecknad att gälla på heltid. Av försäkringsbeskedet och gruppavtalet framgår vad försäkringen omfattar. För vistelse utanför Norden som varat mer än 1 år, se kapitel 13.

8.1.1 Försäkring som gäller på heltid

En försäkring tecknad på heltid gäller under såväl arbetstid som fritid.

Om skadan har inträffat i eller på väg till/från arbetet, ska den dock också alltid anmälas till Försäkringskassan och även till AFA Trygghetsförsäkring om det finns en trygghetsförsäkring vid arbetsskada.

Om skadan anmäls som arbetsskada, ska den försäkrade snarast meddela detta till Skandia. För att bestämma vad som är arbete och tid för resa till eller från arbetet används de definitioner som Försäkringskassan och AFA tillämpar.

8.2 Vad omfattar försäkringen?

Försäkringen omfattar de av de följande momenten som angivits i försäkringsbeskedet och gruppavtalet:

Endast vid *olycksfallsskada*:

- läkekostnader
- tandskadekostnader
- resekostnader
- merkostnader
- rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader
- psykologtjänster
- sveda och värk-ersättning
- invaliditet: ekonomisk invaliditet
- dödsfallskapital.

vid *sjuk- och olycksfallsskada*:

- invaliditet: medicinsk invaliditet
- ärrersättning.

Om den försäkrades hälsotillstånd försämrats beroende på ett kroppsfel som antingen redan fanns vid tidpunkten för olycksfallet eller som tillstött senare utan samband med olycksfallsskadan, lämnas ingen ersättning för kostnader, sveda och värk, invaliditet och ärr som försämringen medfört. Något dödsfallskapital betalas inte heller ut.

Med kroppsfel menas sjukdom, sjuklig förändring, lyte och men. En besvärsfri åldersförändring utgör normalt inte ett kroppsfel.

För förlorad arbetsinkomst lämnas ingen ersättning.

För ytterligare begränsningar vid sjukdom, se punkten

8.10 Vad omfattar inte sjukförsäkringen?

8.3 Vilka kostnader ersätts vid olycksfallsskada?

Ersättning lämnas för skäligen kostnader enligt nedan till följd av olycksfallet, om det inte finns rätt till ersättning

enligt lag, författning, konvention, annan försäkring eller kollektivavtal.

Ersättning för kostnader lämnas inte om skadan är ersättningsbar enligt patientförsäkring eller trafikförsäkring.

Vid olycksfall utanför hemorten och utomlands ersätter försäkringen inte kostnader som ersätts av en separat reseförsäkring eller resemoment i hemförsäkringen.

För en försäkrad som inte har rätt till ersättning från Försäkringskassan i Sverige ersätts endast sådan kostnad som i motsvarande situation skulle ha ersatts om den försäkrade haft sådan rätt och fullt ut utnyttjat den. Kostnader ska styrkas med originalkvitton och/eller med intyg om utbetald ersättning från vårdgivare/landsting.

8.3.1 Läkekostnader

Ersättning lämnas för skäligen kostnader för vård och behandling som är nödvändig för skadans läkning och som lämnats eller föreskrivits av behörig läkare.

För vård eller behandling i Sverige lämnas ersättning endast om vården eller behandlingen ges inom den offentliga vården eller av en läkare eller någon annan som är uppförd på förteckning som Försäkringskassan upprättat eller som har vårdavtal med sjukvårdshuvudman. Ersättning lämnas motsvarande kostnader för patientavgift inom offentlig vård som omfattas av högkostnadsskyddet, upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

Ersättning lämnas också för behandlingskostnaden för vård hos sjukgymnast eller annan behandling, om behandlingen ges efter remiss eller en motsvarande handling som utfärdats av läkare.

Om det finns remiss, eller motsvarande handling, till sjukgymnast men den försäkrade väljer någon annan behandling, ersätts denna med vad som motsvarar patientavgiften för sjukgymnastik i offentlig vård.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för vård eller behandling utomlands.

Privat vård eller privat behandling i Sverige eller utomlands och därmed sammanhängande vårdkostnader ersätts inte.

Ersättning lämnas för läkekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om en olycksfallsskada medför invaliditet som inte kunnat slutregleras inom 3 år, lämnas dock ersättning för läkekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

8.3.2 Behandlingskostnader för tandskador

Ersättning lämnas för kostnader för nödvändig behandling av tandskada vid olycksfall. Med tandskada menas även skada på tandprotes som var på plats i munnen vid olycksfallet. Behandling och kostnader ska godkännas av Skandia i förväg. Skäligen kostnad för akut behandling ersätts dock även om Skandias godkännande inte hunnit inhämtas.

Tandbehandling i Sverige ersätts endast om behandlingen utförs av tandläkare som är ansluten till Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för behandling inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet.

Om en behandling behöver skjutas upp till senare tidpunkt på grund av den försäkrades ålder ersätts dock den uppskjutna behandlingen om den genomförs innan den

försäkrade fyller 25 år. För behandling som ges senare men före 30 års ålder ersätts kostnaderna endast om Skandia godkännt den uppskjutna behandlingen innan den försäkrade fyllt 25 år.

Om försäkringen har lämnat ersättning för en slutbehandling av tandskadan, lämnas ingen ytterligare ersättning. Ersättning kan dock lämnas om det har inträtt en försämring som inte var förutsägbar vid tidpunkten för slutbehandlingen, om försämringen beror på olycksfallsskadan. För att ge rätt till ersättning ska behandling på grund av oförutsedd försämring ges inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet.

Försäkringen ersätter inte en tandskada till följd av tuggning eller bitning.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för behandling utomlands.

8.3.3 Resekostnader

Ersättning lämnas för resekostnader i samband med vård och behandling som läkare föreskrivit för skadans läkning.

Om särskilt transportmedel måste anlitas för att den försäkrade ska kunna utföra ordinarie yrkesarbete eller skolutbildning/arbetsmarknadsutbildning, lämnas ersättning för skäligen merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fasta arbetsplatsen eller skolan. Merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fast arbetsplats ska i första hand ersättas av arbetsgivaren/Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för det billigaste färdssätt som hälsotillståndet medger. Vilket färdssätt som behövs måste styrkas av läkare. Ersättning lämnas inte för resa med privatbil som lånats kostnadsfritt, tjänstebil, förmånsbil etc. där någon kostnad inte uppstått. Ersättning för resa med egen bil till och från vård och behandling lämnas med 18:50 kr per mil.

Ersättning lämnas för resekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om en olycksfallsskada medför invaliditet som inte kunnat slutregleras inom 3 år, lämnas dock ersättning för resekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

8.3.4 Merkostnader

Om kroppsskadan som uppstår på grund av olycksfallet är av sådan art att den kräver läkarbehandling, lämnas ersättning enligt skadeståndsrättsliga regler

- dels med sammanlagt högst 0,5 prisbasbelopp för följande personliga tillhörigheter som skadats vid olycksfallet: normalt burna kläder, hjälm, ett par glasögon, ett armbandsur och två ringar – med normalt burna kläder menas inte klädsel och/eller annan utrustning som är särskilt anpassad för utövande av speciell idrottslig verksamhet, som t.ex. tävlings-/träningsdräkt för utförande av tävlings-/träningsdräkt, skor/stövlar och handskar för motorsport. Motivlackering av hjälm ersätts inte.
- dels med högst 3 prisbasbelopp för oundvikliga och skäligen merkostnader som till följd av olycksfallsskadan uppstått under skadans akuta behandlings- och läkningstid. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Det är endast merkostnader som den försäkrade drabbas av i egenskap av privatperson som kan ersättas. Merkostnader i näringsverksamhet ersätts aldrig.

Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då olycksfallet inträffade.

8.3.5 Rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader

Om en olycksfallsskada medför behov av rehabilitering eller särskilda hjälpmedel under försäkringstiden, lämnas ersättning för skäligen merkostnader för detta. Kostnaderna ska ha uppstått efter den akuta behandlingstiden, och Skandia ska ha godkänt dem på förhand. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Med rehabilitering menas sådan vård, behandling, träning och omskolning som kan behövas för att den försäkrade ska få tillbaka bästa möjliga funktionsförmåga och kunna leva ett så normalt liv som möjligt. Rehabiliteringen ska vara tidsbegränsad. Behandling som syftar till att upprätthålla sådan funktionsförmåga som förvärvats efter olycksfallet (underhållsbehandling) är inte rehabilitering.

Ersättning kan lämnas för kostnaderna för

- arbetsprövning, arbetsträning och omskolning – vid omskolning lämnas inte ersättning för kostnader som uppstått på grund av kompetenshöjande utbildning
- hjälpmedel avsedda att öka rörelseförmågan och minska en eventuell framtida invaliditet – om försäkringen lämnat ersättning för en funktionsinskränkning, medicinsk eller ekonomisk invaliditet, kan försäkringen dock inte samtidigt lämna ersättning för ett hjälpmedel som ska lindra den redan ersatta funktionsinskränkningen. Kostnad för standardhöjning ersätts inte.

Ersättning för rehabilitering utomlands lämnas endast om en svensk sjukvårdshuvudman har godkänt och till huvudsaklig del finansierar behandlingen.

För varje skadefall lämnas ersättning med sammanlagt högst 2 prisbasbelopp. Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då rehabiliteringen påbörjades.

8.4 Ersättning för kristerapi – psykologtjänster (Krisförsäkring)

De allmänna försäkringsvillkoren för Lifeline Krisstöd gäller.

Enligt de försäkringsvillkoren gäller bland annat följande.

Försäkringen omfattar psykologkonsultationer samt resekostnader i samband med sådan behandling för den försäkrade, om han eller hon drabbats av ett traumatiskt tillstånd till följd av

- ersättningsbar olycksfallsskada
- rån, hot eller överfall
- makes/sambos/registrerad partners dödsfall eller
- eget barns dödsfall.

Försäkringen gäller för den försäkrade som privatperson (det vill säga inte i tjänsten). Försäkringen gäller inte för skador som tillfogats av make/sambo/registrerad partner, barn, förälder eller syskon.

Försäkringen ersätter högst 10 behandlingstillfällen per försäkrad och skada. Behandlingarna tillhandahålls under 12 månader från försäkringsfallet/händelsen. Vid behov av kristerapi ska den försäkrade kontakta Kriscentrum (telefon 08-534 804 65). Kriscentrum har ett nätverk av psykologer runt om i landet och kontaktar vid behov en psykolog i det geografiska närområdet. All kristerapi sker i Sverige, dock med undantag för utlandsstationerad personal.

För en utlandsstationerad person som omfattas av försäkringen lämnas ersättning för högst 10 behandlingstillfällen i vistelselandet. Ersättning lämnas mot originalkvitto, dock högst med den ersättning som tillämpas av Kriscentrum i Sverige. Utlandsstationerad personal tar själv kontakt med lämplig psykolog i vistelselandet.

Resekostnader i samband med behandling utanför Sverige ersätts inte.

8.5 Ersättning för sveda och värk

Ersättning för sveda och värk lämnas om olycksfallsskadan medfört sjukskrivning till minst 25 procent i 31 dagar eller mer under skadans normala akuta behandlings- och läkningstid. Om skadan varit svår kan ersättning lämnas oberoende av 31-dagarsregeln. Ersättning lämnas endast för sveda och värk som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Ersättningen beräknas enligt de normer för beräkning av ersättning för sveda och värk som Skandia fastställt och som gäller vid utbetalningstillfället.

Ersättningen betalas ut när den akuta sjukdomstiden är slut. En månad jämställs med 30 dagar när ersättningen beräknas.

Ersättning lämnas inte om olycksfallsskadan ger rätt till sveda och värk-ersättning från annat håll enligt lag, annan författning eller från någon annan försäkring.

Ersättning lämnas inte för sveda och värk om skadan är ersättningsbar enligt patientförsäkring eller trafikförsäkring.

Om den försäkrade får reducerad sveda och värk-ersättning från en annan försäkring på grund av vårdslöshet eller grov vårdslöshet, lämnar denna olycksfallsförsäkring inte ersättning för mellanskillnaden.

8.6 Ersättning vid invaliditet

Med invaliditet menas en bestående nedsättning av den försäkrades fysiska eller psykiska funktionsförmåga eller att arbetsförmågan för framtiden minskats med minst 50 procent. Nedsättningen ska vara orsakad av olycksfallsskada eller sjukdom och kunna fastställas objektivt. En förutsättning för ersättning är att olycksfallet inträffat eller sjukdomen blivit aktuell när försäkringen var i kraft.

När invaliditeten bedöms skiljer man mellan medicinsk och ekonomisk invaliditet.

Medicinsk invaliditet kan lämnas vid olycksfallsskada eller sjukdom och är den bestående fysiska eller psykiska funktionsnedsättning som, på grund av olycksfallsskadan eller sjukdomen, fastställs oberoende av den försäkrades yrke och arbetsförhållanden eller fritidsintressen. Olycksfallsskadan eller sjukdomen ska inom 3 år från försäkringsfallet ha medfört en medicinsk invaliditet som är mätbar. Som medicinsk invaliditet räknas även förlust av

inre organ som inte sätter ned den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

Ekonomisk invaliditet kan lämnas vid olycksfallsskada och är den bestående nedsättningen av den försäkrades arbetsförmåga på grund av olycksfallsskadan. Nedsättningen anses bestående när yrkesinriktad rehabilitering inte längre är möjlig. Olycksfallsskadan ska inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet ha medfört en bestående nedsättning av arbetsförmågan.

8.6.1 Ersättning vid medicinsk invaliditet på grund av olycksfall eller sjukdom

När olycksfallsskadan eller sjukdomen har medfört en medicinsk invaliditet, enligt punkt 8.6, och tillståndet är stationärt, betalas invaliditetsersättning ut, dock tidigast 18 månader från tidpunkten för olycksfallet eller efter det att sjukdomen blivit aktuell.

Det åligger den försäkrade att till Skandia senast inom 3 år från tidpunkten för försäkringsfallet skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den medicinska invaliditeten. Rätt till ersättning för en medicinsk invaliditet föreligger inte så länge det finns möjlighet till ytterligare medicinsk rehabilitering. En nedsättning av funktionsförmågan som uppkommit senare än 3 år efter försäkringsfallet berättigar inte till medicinsk invaliditetsersättning. Om funktionsförmågan kan förbättras med hjälp av protes, bestäms invaliditetsgraden med hänsyn även till protesfunktionen.

Försäkringsbeloppet vid fullständig medicinsk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och det framgår av försäkringsbeskedet. Ersättningen betalas ut i förhållande till dels invaliditetsgraden, dels den försäkrades ålder vid tidpunkten för olycksfallet eller när sjukdomen blivit aktuell. Efter fyllda 46 år reduceras försäkringsbeloppet med 2,5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år.

Alder (år) vid olycksfallet/ när sjukdomen blivit aktuell	Procentuell del av försäkringsbelopp efter åldersreduktion
– 45	100,0
46	97,5
47	95,0
48	92,5
49	90,0
50	87,5
51	85,0
52	82,5
53	80,0
54	77,5
55	75,0
56	72,5
57	70,0
58	67,5
59	65,0
60	62,5
61	60,0
62	57,5
63	55,0
64	52,5
65	50,0

Vid högre ålder fortsätter reduktionen med 2,5 procentenheter per år.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av en branschgemensam tabell, ”Gradering av medicinsk invaliditet 2004” och ”Medicinsk invaliditet – sjukdomar 1997”, utgivna av Försäkringsförbundet. Tabellerna finns tillgängliga på svenskforsakring.se

Om invaliditet beror på sjukdom, tas även hänsyn till sådan nedsättning av kroppsfunktionen som inte är upptagen i tabellverken, under förutsättning att den kräver livsvarig behandling. Skandia bestämmer den ersättningsberättigade invaliditetsgraden för sådan nedsättning, och den är högst 25 procent.

8.6.2 Ersättning vid ekonomisk invaliditet på grund av olycksfall

När olycksfallsskadan har medfört en ekonomisk invaliditet, enligt punkt 8.6, med minst 50 procent av full arbetsförmåga (100 procent) betalas invaliditetsersättning ut, dock tidigast 2 år från tidpunkten för olycksfallet. Olycksfallsskadan ska dessutom ha medfört medicinsk invaliditet innan den ekonomiska invaliditeten har inträtt och inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Det åligger den försäkrade att till Skandia senast inom 5 år från olycksfallet skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den ekonomiska invaliditeten. Rätt till ersättning för en ekonomisk invaliditet föreligger inte så länge det finns möjlighet till yrkesinriktad rehabilitering. En nedsättning av arbetsförmågan som uppkommit senare än 5 år efter olycksfallet berättigar inte till ekonomisk invaliditetsersättning. Med full arbetsförmåga – 100 procent – menas att den försäkrade kan fullgöra en heltidstjänst.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av den bestående nedsättning av arbetsförmågan som olycksfallsskadan medfört. Detta innebär att det endast är den bestående nedsättningen av arbetsförmågan på grund av olycksfallet som ska graderas och att försäkringen endast ersätter denna del. Om den försäkrade har drabbats av flera skador vid olika tillfällen, måste en av dessa skador, som omfattas av grupp-försäkringen, ensam medföra en bestående nedsättning av den försäkrades arbetsförmåga med minst 50 procent av full arbetsförmåga för att ersättning ska lämnas.

Försäkringsbeloppet vid fullständig ekonomisk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och det framgår av försäkringsbeskedet. Invaliditetsersättningen utgör så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot graden av bestående nedsatt arbetsförmåga. Ersättning kan lämnas med 50, 75 eller 100 procent av försäkringsbeloppet. Vid halvt bestående nedsatt arbetsförmåga lämnar försäkringen ersättning med 50 procent, vid tre fjärdedels bestående nedsatt arbetsförmåga med 75 procent och vid helt bestående nedsatt arbetsförmåga med 100 procent av försäkringsbeloppet.

Om den försäkrade vid tidpunkten för olycksfallet fyllt 46 år, reduceras försäkringsbeloppet med 5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år.

Alder (år) vid olycksfallet	Procentuell del av försäkringsbelopp efter åldersreduktion
– 45	100
46	95
47	90
48	85

Alder (år) vid olycksfallet	Procentuell del av försäkringsbelopp efter åldersreduktion
49	80
50	75
51	70
52	65
53	60
54	55
55	50
56	45
57	40
58	35
59	30
60	25
61	20
62	15
63	10
64	5
65	0

Om den försäkrade, på grund av bestående nedsatt arbetsförmåga, vid tidpunkten för olycksfallet har tidsbegränsad partiell sjukersättning, partiell sjukersättning, partiell aktivitetsersättning eller någon annan motsvarande ersättning enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011, lämnas högst så stor ekonomisk invaliditetsersättning som svarar mot den bestående nedsättning av den arbetsförmågan som fanns kvar då olycksfallet inträffade. Om den försäkrade vid tidpunkten för olycksfallet fick tidsbegränsad hel sjukersättning, hel sjukersättning, hel aktivitetsersättning eller någon annan motsvarande ersättning enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring eller socialförsäkringsbalken (2010:110), som, med upphävande av bland annat lag om allmän försäkring, trätt i kraft den 1 januari 2011, på grund av bestående helt nedsatt arbetsförmåga, lämnas ingen ersättning för ekonomisk invaliditet.

Om den bestående nedsatta arbetsförmågan inträder från och med fyllda 60 år eller senare, lämnas ersättning för ekonomisk invaliditet bara om den medicinska invaliditetsgraden – till följd av olycksfallsskadan – är minst 50 procent. Motsvarande gäller också om den försäkrade före 60 års ålder drabbats av en bestående nedsatt arbetsförmåga till viss del och efter fyllda 60 år drabbats av en helt bestående nedsatt arbetsförmåga.

Vid en olycksfallsskada som medför ekonomisk invaliditet lämnas ersättning som beräknas efter den medicinska invaliditetsgraden, om detta leder till högre utbetalning. Ersättning kan aldrig lämnas för både medicinsk och ekonomisk invaliditet.

8.7 Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetsersättning?

Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Skadan slutregleras först när den medicinska eller, i förekommande fall, den ekonomiska invaliditeten är fastställd. Dessförinnan kan förskott på invaliditetsersättningen betalas ut. Förskottet ska svara mot den lägsta förväntade medicinska invaliditetsgraden. Förskottet, uttryckt i kronor, räknas av från den ersättning som ska betalas ut när invaliditetsgraden har fastställts.

Vid dödsfall som inträffar innan skadan slutreglerats utbetalas det belopp till dödsboet som motsvarar den säkerställda medicinska invaliditeten före dödsfallet. Ersättning lämnas inte om dödsfallet inträffar inom 18 månader från det att sjukdomen blivit aktuell eller från tidpunkten för olycksfallet.

8.8 Ersättning för vanprydande ärr

Ersättning kan lämnas för vanprydande ärr eller annan vanprydning som inte nedsätter den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

En förutsättning är att ärrer eller vanprydningen orsakats av sjukdom som blivit aktuell eller olycksfall som inträffat under tid då försäkringen var gällande. Ett krav för ersättning för vanprydande ärr vid olycksfall är att skadan varit så allvarlig att läkarbehandling krävts.

Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydning som uppkommit direkt vid olycksfallet eller som en direkt följd av sjukdom inträder tidigast 1 år efter tidpunkten för försäkringsfallet. Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydning som uppkommit efter medicinsk behandling med anledning av olycksfallsskadan eller sjukdomen t.ex. plastikoperation eller annan operation till följd av skadan eller sjukdomen, uppkommer tidigast 1 år efter det att behandlingen avslutats, dock ska den medicinska behandlingen ha avslutats senast inom 3 år från tidpunkten för försäkringsfallet.

Vanprydande ärr och annan vanprydning bedöms enligt en vid utbetalningstillfället gällande tabell framtagen av Skandia. Skandia bestämmer hur vanprydningen ska graderas. Ersättningens storlek bestäms av försäkringsbelopp för ärrersättning samt ålder vid tidpunkten för olycksfallet eller när sjukdomen blivit aktuell samt Skandias gradering av vanprydningen.

Försäkringsbeloppet för vanprydande ärr är detsamma som försäkringsbeloppet för medicinsk invaliditet som avtalats i gruppavtalet, och som framgår av försäkringsbesked. Försäkringsbeloppet reduceras efter fyllda 46 år med 2,5 procentenheter för varje år åldern överstiger 45 år, se tabell för åldersreduktion under punkten 8.6.1 enligt ovan. Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Ersättning på grund av vanprydande ärr och annan vanprydning kan lämnas med högst 15 procent av försäkringsbeloppet.

Ersättning lämnas inte för utseendeförändringar som inte kan anses vara vanprydande.

Ersättning lämnas inte heller för följder av sådan kosmetisk åtgärd som inte finansieras av allmän försäkring. Vidare ersätts inte följder av åtgärder vars syfte är att korrigera en tidigare utförd kosmetisk åtgärd, som inte finansierats av allmän försäkring. Försäkringen lämnar aldrig ersättning för ärr eller annan vanprydning som uppstått till följd av tatuering, borttag av tatuering, s.k. piercing eller borttag av piercing.

Utbetalning sker till den försäkrade. Avlider den försäkrade innan rätt till ersättning uppkommit eller innan Skandia haft möjlighet att fastställa ersättnings storlek, utbetalas ingen ersättning.

8.9 Ersättning vid dödsfall på grund av olycksfallsskada

Om den försäkrade avlider på grund av olycksfallsskada inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet, utbetalas 1 prisbasbelopp till den försäkrades dödsbo. Något bouppteckningsintyg utfärdas inte. Med prisbasbelopp menas det prisbasbelopp som gäller det år då ersättningen betalas ut.

8.10 Vad omfattar inte sjukförsäkringen?

Sjukdom, funktionshinder, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning som visat sig innan försäkringen tecknades.

Försäkringen gäller inte för sjukdom, funktionshinder, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning – och inte heller för följder av sådana tillstånd – där symtomen visat sig innan försäkringen tecknades, även om diagnos kunnat fastställas först efter det att försäkringen tecknades. Invaliditet som fanns redan när försäkringen tecknades berättigar aldrig till ersättning.

9. Barnolycksfallsförsäkring

9.1 Vem är försäkrad?

Barnolycksfallsförsäkring kan endast tecknas av en gruppmedlem. Gruppmedlemmens samtliga arvsberättigade barn är försäkrade, om inte något annat framgår av försäkringsbeskedet eller gruppavtalet. Gruppmedlemmens makes/registrerade partners/sambos samtliga arvsberättigade barn är försäkrade under förutsättning att de är folkbokförda på samma adress som gruppmedlemmen.

Ett utländskt barn som gruppmedlemmen ska adoptera är försäkrat så snart det kommit till Sverige, om det finns ett medgivande enligt 6 kap. 12 § socialtjänstlagen (2001:453). Om adoptionen inte kommer till stånd, upphör försäkringen när barnet lämnar Sverige, dock senast efter 1 år från det barnet kom till Sverige.

9.2 När gäller försäkringen?

Denna försäkring gäller vid en olycksfallsskada som inträffar under försäkringstiden. Begreppet olycksfallsskada förklaras under avsnittet Definitioner. Försäkringen gäller dygnet runt. Om skadan har inträffat i eller på väg till/från arbete, ska skadan dock alltid också anmälas till Försäkringskassan och, om det finns en trygghetsförsäkring vid arbetsskada, även till AFA Trygghetsförsäkring.

Försäkringen gäller längst till och med utgången av det kalenderår barnet fyller 20 år. Om gruppmedlemmens gruppförsäkring upphör dessförinnan, upphör också barnets försäkring att gälla.

När det gäller vistelse utanför Norden som varat mer än 1 år, se kapitel 13.

9.3 Vad omfattar försäkringen?

Försäkringen omfattar de av de följande momenten som angivits i försäkringsbeskedet eller gruppavtalet:

- läkekostnader
- tandskadekostnader
- resekostnader
- merkostnader

- rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader
- invaliditet: medicinsk invaliditet, ekonomisk invaliditet
- ärrersättning
- dödsfallskapital.

Om barnets hälsotillstånd försämrats beroende på ett kroppsfel som antingen fanns vid tidpunkten för olycksfallet eller som tillstött senare utan samband med olycksfallsskadan, lämnas ingen ersättning för kostnader, invaliditet och ärr som försämringen medfört. Något dödsfallskapital betalas inte heller ut.

Med kroppsfel menas sjukdom, sjuklig förändring, lyte och men.

Ersättning lämnas inte för förlorad arbetsinkomst.

9.4 Vilka kostnader ersätts?

Ersättning lämnas för skäliga kostnader enligt nedan till följd av olycksfallet, om det inte finns rätt till ersättning enligt lag, författning, konvention, annan försäkring eller kollektivavtal.

Ersättning lämnas inte för kostnader om skadan är ersättningsbar enligt patientförsäkring eller trafikförsäkring.

Vid olycksfall utanför hemorten och utomlands ersätter försäkringen inte kostnader som ersätts av en separat reseförsäkring eller resemoment i hemförsäkringen.

För en försäkrad som inte har rätt till ersättning från Försäkringskassan i Sverige ersätts endast sådan kostnad som i motsvarande situation skulle ha ersätts om den försäkrade haft sådan rätt och fullt ut utnyttjat den. Kostnader ska styrkas med originalkvitton och/eller med intyg om utbetald ersättning från vårdgivare/landsting.

9.4.1 Läkekostnader

Ersättning lämnas för skäliga kostnader för vård och behandling som är nödvändig för skadans läkning och som lämnats eller föreskrivits av behörig läkare.

För vård eller behandling i Sverige lämnas ersättning endast om vården eller behandlingen ges inom den offentliga vården eller av en läkare eller någon annan som är uppförd på förteckning som Försäkringskassan upprättat eller som har vårdavtal med sjukvårdshuvudman. Ersättning lämnas motsvarande kostnader för patientavgift inom offentlig vård som omfattas av högkostnadsskyddet, upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

Ersättning lämnas också för behandlingskostnaden för vård hos sjukgymnast eller annan behandling, om behandlingen ges efter remiss eller en motsvarande handling som utfärdats av läkare.

Om det finns remiss eller motsvarande till sjukgymnast men den försäkrade väljer någon annan behandling, ersätts denna med vad som motsvarar patientavgiften för sjukgymnastik i offentlig vård.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för vård eller behandling utomlands.

Privat vård eller privat behandling i Sverige eller utomlands och därmed sammanhängande vårdkostnader ersätts inte.

Ersättning lämnas för läkekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om en olycksfallsskada medför invaliditet som inte kunnat slutregleras

inom 3 år, lämnas dock ersättning för läkekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

9.4.2 Behandlingskostnader för tandskador

Ersättning lämnas för kostnader för nödvändig behandling av tandskada vid olycksfall. Med tandskada menas även skada på tandprotes som var på plats i munnen vid olycksfallet. Behandling och kostnader ska godkännas av Skandia i förväg. Skälig kostnad för akut behandling ersätts dock även om Skandias godkännande inte hunnit inhämtas.

Tandbehandling i Sverige ersätts endast om behandlingen utförs av tandläkare som är ansluten till Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för behandling inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Om en behandling behöver skjutas upp till senare tidpunkt på grund av den försäkrades ålder ersätts dock den uppskjutna behandlingen om den genomförs innan den försäkrade fyller 25 år. För behandling som ges senare men före 30 års ålder ersätts kostnaderna endast om Skandia godkänt den uppskjutna behandlingen innan den försäkrade fyllt 25 år.

Om försäkringen har lämnat ersättning för en slutbehandling av tandskadan, lämnas ingen ytterligare ersättning. Ersättning kan dock lämnas om det har inträtt en försämring som inte var förutsägbar vid tidpunkten för slutbehandlingen, om försämringen beror på olycksfallsskadan.

För att ge rätt till ersättning ska behandling på grund av oförutsedd försämring ges inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet.

Försäkringen ersätter inte en tandskada till följd av tuggning eller bitning.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för behandling utomlands.

9.4.3 Resekostnader

Ersättning lämnas för resekostnader i samband med vård och behandling som läkare föreskrivit för skadans läkning.

Om särskilt transportmedel måste anlitas för att barnet ska kunna utföra ordinarie yrkesarbete eller skolutbildning/arbetsmarknadsutbildning, lämnas ersättning för skäliga merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fasta arbetsplatsen eller skolan. För skolbarn till och med grundskolenivå gäller kommunens lagenliga ansvar att ombesörja transport mellan fast bostad och skola. Merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fast arbetsplats ska i första hand ersättas av arbetsgivaren/Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för det billigaste färd sätt som hälsotillståndet medger. Vilket färd sätt som behövs måste styrkas av läkare. Ersättning lämnas inte för resa med privatbil som lånats kostnadsfritt, tjänstebil, förmånsbil etc. där någon kostnad inte uppstått. Ersättning för resa med egen bil till och från vård och behandling lämnas med 18:50 kr per mil.

Ersättning lämnas för resekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om olycksfallsskadan medför invaliditet som inte kunnat slutregleras inom 3 år, lämnas dock ersättning för resekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Någon ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

9.4.4 Merkostnader

Om kroppsskadan som uppstår på grund av olycksfallet är av sådan art att den kräver läkarbehandling, lämnas ersättning enligt skadeståndsrättsliga regler

- dels med sammanlagt högst 0,5 prisbasbelopp för följande personliga tillhörigheter som skadats vid olycksfallet: normalt burna kläder, hjälm, ett par glasögon, ett armbandsur och två ringar – med normalt burna kläder menas inte klädsel och/eller annan utrustning som är särskilt anpassad för utövande av speciell idrottslig verksamhet, som t.ex. tävlings-/träningsdräkt för utförsåkning, tävlings-/träningsdräkt, skor/stövlar och handskar för motorsport. Motivlackering av hjälm ersätts inte.
- dels med högst 3 prisbasbelopp för oundvikliga eller skäliga merkostnader som till följd av olycksfallsskadan uppstått under skadans akuta behandlings- och läknings-tid. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Det är endast merkostnader som den försäkrade drabbas av i egenskap av privatperson som kan ersättas. Merkostnader i näringsverksamhet ersätts aldrig.

Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då olycksfallet inträffade.

9.4.5 Rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader

Om en olycksfallsskada som inträffar under försäkringstiden medför behov av rehabilitering eller särskilda hjälpmedel under försäkringstiden, lämnas ersättning för skäliga kostnader för detta. Kostnaderna ska ha uppstått efter den akuta behandlingstiden, och Skandia ska ha godkänt dem på förhand. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Med rehabilitering menas sådan vård, behandling, träning och omskolning som kan behövas för att barnet ska få tillbaka bästa möjliga funktionsförmåga och kunna leva ett så normalt liv som möjligt. Rehabiliteringen ska vara tidsbegränsad. Behandling av grundsjukdom är inte rehabilitering. Behandling som syftar till att upprätthålla sådan funktionsförmåga som förvärvats efter olycksfallet (underhållsbehandling) är inte rehabilitering.

Ersättning kan lämnas för kostnaderna för

- arbetsprövning, arbetsträning och omskolning – vid omskolning lämnas inte ersättning för kostnader som uppstått på grund av kompetenshöjande utbildning
- hjälpmedel avsedda att öka rörelseförmågan och minska en eventuell framtida invaliditet – om försäkringen lämnat ersättning för en funktionsinskränkning, medicinsk eller ekonomisk invaliditet, kan försäkringen dock inte samtidigt lämna ersättning för ett hjälpmedel som ska lindra den redan ersatta funktionsinskränningen. Kostnad för standardhöjning ersätts inte.

Ersättning för rehabilitering utomlands lämnas endast om en svensk sjukvårdshuvudman har godkänt och till huvudsaklig del finansierar behandlingen.

För varje skadefall lämnas ersättning med sammanlagt högst 2 prisbasbelopp. Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då rehabiliteringen påbörjades.

9.5 Ersättning vid invaliditet

Med invaliditet menas en bestående nedsättning av den försäkrades fysiska eller psykiska funktionsförmåga eller att arbetsförmågan för framtiden minskats med minst 50 procent. Nedsättningen ska vara orsakad av en olycksfallsskada och kunna fastställas objektivt. En förutsättning för ersättning är att olycksfallet inträffat när försäkringen var i kraft.

När invaliditeten bedöms skiljer man mellan medicinsk och ekonomisk invaliditet.

Medicinsk invaliditet är den bestående fysiska eller psykiska funktionsnedsättning som, på grund av olycksfallsskadan, fastställs oberoende av den försäkrades yrke och arbetsförhållanden eller fritidsintressen. Olycksfallsskadan ska inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet ha medfört en medicinsk invaliditet som är mätbar. Som medicinsk invaliditet räknas även förlust av inre organ som inte sätter ned den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

Ekonomisk invaliditet är den bestående nedsättningen av den försäkrades arbetsförmåga på grund av olycksfallsskadan. Nedsättningen anses bestående när yrkesinriktad rehabilitering inte längre är möjlig. Olycksfallsskadan ska inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet ha medfört en mätbar medicinsk invaliditet.

Ersätts invaliditet som uppstår efter det att barnet uppnått slutåldern i försäkringen?

Om funktionsförmågan försämras eller arbetsförmågan blir nedsatt inom 5 år efter det att försäkringen senast var i kraft, kan detta berättiga till invaliditetsersättning om försämringen orsakats av olycksfall som inträffat då försäkringen var i kraft. En förutsättning är att samma olycksfall tidigare anmälts till försäkringen och då varit föremål för invaliditetsbedömning.

Ersätts invaliditet som uppstår efter det att försäkringen slutat gälla av annan anledning?

Den försäkrade har inte rätt till invaliditetsersättning, om funktionsförmågan försämras eller arbetsförmågan blir nedsatt efter det att försäkringen slutat gälla av någon annan anledning än att barnet uppnått slutåldern i försäkringen.

9.5.1 Ersättning vid medicinsk invaliditet

När olycksfallsskadan har medfört en medicinsk invaliditet, enligt punkt 9.5, och tillståndet är stationärt, betalas invaliditetsersättning ut, dock tidigast 18 månader från tidpunkten för olycksfallet.

Det åligger den försäkrade att till Skandia senast inom 3 år från olycksfallet skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den medicinska invaliditeten. Rätt till ersättning för en medicinsk invaliditet föreligger inte så länge det finns möjlighet till ytterligare medicinsk rehabilitering. Om funktionsförmågan kan förbättras med hjälp av protes, bestäms invaliditetsgraden med hänsyn även till protesfunktionen.

Försäkringsbeloppet vid fullständig medicinsk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och

det framgår av försäkringsbeskedet. Ersättning betalas ut i förhållande till invaliditetsgraden.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av en branschgemensam tabell, ”Gradering av medicinsk invaliditet 2004”, utgiven av Försäkringsförbundet. Tabellen finns tillgänglig på svenskforsakring.se

9.5.2 Ersättning vid ekonomisk invaliditet

När olycksfallsskadan har medfört en ekonomisk invaliditet, enligt punkt 9.5, med minst 50 procent av full arbetsförmåga (100 procent) betalas invaliditetsersättning ut, dock tidigast när arbetsförmågan varit nedsatt med minst 50 procent i 2 år och tidigast vid 18 års ålder. Olycksfallsskadan ska dessutom ha medfört medicinsk invaliditet innan den ekonomiska invaliditeten har inträtt och inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Det åligger den försäkrade att till Skandia skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den ekonomiska invaliditeten. Rätt till ersättning för en ekonomisk invaliditet föreligger inte så länge det finns möjlighet till yrkesinriktad rehabilitering. Med full arbetsförmåga – 100 procent – menas att den försäkrade kan fullgöra en heltidstjänst vid vuxen ålder.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av den bestående nedsättning av arbetsförmågan som olycksfallsskadan medfört. Detta innebär att det endast är den bestående nedsättningen av arbetsförmågan på grund av olycksfallet som ska graderas och att försäkringen endast ersätter denna del. Om den försäkrade har drabbats av flera skador vid olika tillfällen, måste en av dessa skador, som omfattas av grupp-försäkringen, ensam medföra en bestående nedsättning av den försäkrades arbetsförmåga med minst 50 procent av full arbetsförmåga för att ersättning ska lämnas.

Försäkringsbeloppet vid fullständig ekonomisk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och det framgår av försäkringsbeskedet. Invaliditetsersättningen utgör så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot graden av bestående nedsatt arbetsförmåga. Ersättning kan lämnas med 50, 75 eller 100 procent av försäkringsbeloppet. Vid halvt bestående nedsatt arbetsförmåga lämnar försäkringen ersättning med 50 procent, vid tre fjärdedels bestående nedsatt arbetsförmåga med 75 procent och vid helt bestående nedsatt arbetsförmåga med 100 procent av försäkringsbeloppet.

Om barnet, på grund av bestående partiellt nedsatt arbetsförmåga, vid skadetillfället har partiell aktivitetsersättning eller någon annan motsvarande ersättning lämnas högst så stor ekonomisk invaliditetsersättning som svarar mot den bestående nedsättning av den arbetsförmåga som fanns kvar vid skadetillfället. Om barnet vid skadetillfället fick hel aktivitetsersättning eller någon annan ersättning på grund av helt bestående nedsatt arbetsförmåga, lämnas ingen ersättning för ekonomisk invaliditet.

Vid en olycksfallsskada som medför ekonomisk invaliditet lämnas ersättning som beräknas efter den medicinska invaliditetsgraden, om detta leder till högre utbetalning.

Ersättning kan aldrig lämnas för både medicinsk och ekonomisk invaliditet.

9.6 Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetsersättning?

Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Skadan slutregleras först när den medicinska eller, i förekommande fall, den ekonomiska invaliditeten är fastställd. Dessförinnan kan förskott på invaliditetsersättningen betalas ut. Förskottet ska svara mot den lägst förväntade medicinska invaliditetsgraden. Förskottet, uttryckt i kronor, räknas av från den ersättning som ska betalas ut när invaliditetsgraden har fastställts. Ersättning för ekonomisk invaliditet kan dock tidigast betalas ut när barnet fyllt 16 år.

Vid dödsfall som inträffar innan skadan slutreglerats utbetalas det belopp till barnets dödsbo som motsvarar den säkerställda medicinska invaliditeten före dödsfallet. Ersättning lämnas inte om dödsfallet inträffar inom 18 månader från tidpunkten för olycksfallet.

9.7 Ersättning för vanprydande ärr

Ersättning kan lämnas för vanprydande ärr eller annan vanprydnad som inte nedsätter den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

En förutsättning är att ärrer eller vanprydnaden orsakats av olycksfall som inträffat under tid då försäkringen var gällande. Ett krav för ersättning för vanprydande ärr är att skadan varit så allvarlig att läkarbehandling krävts.

Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydnad som uppkommit direkt vid olycksfallet inträder tidigast 1 år efter tidpunkten för olycksfallet. Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydnad som uppkommit efter medicinsk behandling med anledning av olycksfallsskadan t.ex. plastikoperation eller annan operation till följd av skadan, uppkommer tidigast 1 år efter det att behandlingen avslutats, dock ska den medicinska behandlingen ha avslutats senast inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Vanprydande ärr och annan vanprydnad bedöms enligt en vid utbetalningstillfället gällande tabell framtagen av Skandia. Skandia bestämmer hur vanprydnaden ska graderas. Ersättningens storlek bestäms av försäkringsbelopp för ärrersättning samt Skandias gradering av vanprydnaden.

Försäkringsbeloppet för vanprydande ärr är detsamma som försäkringsbeloppet för medicinsk invaliditet som avtalats i gruppavtalet, och som framgår av försäkringsbesked. Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Ersättning på grund av vanprydande ärr och annan vanprydnad kan lämnas med högst 15 procent av försäkringsbeloppet.

Ersättning lämnas inte för utseendeförändringar som inte kan anses vara vanprydande.

Utbetalning sker till den försäkrade. Avlider den försäkrade innan rätt till ersättning uppkommit eller innan Skandia haft möjlighet att fastställa ersättnings storlek, utbetalas ingen ersättning.

9.8 Ersättning vid dödsfall

Om barnet avlider under försäkringens giltighetstid på grund av olycksfallsskada, utbetalas 1 prisbasbelopp till barnets dödsbo. Något bouppteckningsintyg utfärdas inte.

Med prisbasbelopp menas det prisbasbelopp som gäller det år då ersättningen betalas ut.

10. Barnförsäkring – olycksfall och sjukdom

10.1 Vem är försäkrad?

Barnförsäkring kan endast tecknas av en gruppmedlem.

Gruppmedlemmens samtliga arvsberättigade barn är försäkrade, om inte något annat framgår av gruppavtalet. Gruppmedlemmens makes/registerade partners/sambos samtliga arvsberättigade barn är försäkrade under förutsättning att de är folkbokförda på samma adress som gruppmedlemmen, dock med följande avvikelser.

Olycksfallsförsäkringsdelen: Ett utländskt barn som gruppmedlemmen ska adoptera är försäkrat så snart det kommit till Sverige, om det finns ett medgivande enligt 6 kap. 12 § socialtjänstlagen (2001:453). Om adoptionen inte kommer till stånd, upphör försäkringen när barnet lämnar Sverige, dock senast efter 1 år från det barnet kom till Sverige.

Sjukförsäkringsdelen: Barn födda utanför Norden omfattas inte av försäkringen förrän barnet varit i Sverige minst 1 år. För adoptivbarn krävs utöver detta att barnet gått igenom en adoptivbarnsundersökning. För övriga barn födda utanför Norden krävs att barnet gått igenom en motsvarande allsidig läkarundersökning. För samtliga barn födda utanför Norden krävs dessutom att barnet haft den ytterligare kontakt som behövts med barnavårdscentral eller barnläkare.

10.2 När gäller försäkringen?

Denna försäkring gäller vid olycksfallsskada eller sjukdom som inträffar under försäkringstiden. Begreppet olycksfallsskada förklaras under avsnittet Definitioner. Försäkringen gäller dygnet runt. Om skadan har inträffat i eller på väg till/från arbete, ska skadan dock alltid också anmälas till Försäkringskassan och, om det finns en trygghetsförsäkring vid arbetsskada, även till AFA Trygghetsförsäkring.

Försäkringen gäller längst till och med utgången av det kalenderår barnet fyller 25 år. Om gruppmedlemmens gruppförsäkring upphör dessförinnan, upphör också barnets försäkring att gälla.

För vistelse utanför Norden som varat mer än 1 år, se kapitel 13.

10.3 Vad omfattar försäkringen?

Försäkringen omfattar de av de följande momenten som angivits i försäkringsbeskedet eller gruppavtalet:

endast vid *olycksfallsskada*:

- läkekostnader
- tandskadekostnader
- resekostnader
- merkostnader
- rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader
- psykologtjänster för försäkrad som fyllt 16 år.

vid *sjuk- och olycksfallsskada*:

- sjukhusvistelse

- invaliditet: medicinsk invaliditet, ekonomisk invaliditet
- ärrersättning
- dödsfallskapital.

Om barnets hälsotillstånd försämrats beroende på ett kroppsfel som antingen fanns vid olycksfallet eller som tillstött senare utan samband med olycksfallsskadan, lämnas ingen ersättning för kostnader, invaliditet och ärr som försämringen medfört. Något dödsfallskapital betalas inte heller ut.

Med kroppsfel menas sjukdom, sjuklig förändring, lyte och men.

Ersättning lämnas inte för förlorad arbetsinkomst till följd av olycksfall eller sjukdom.

För ytterligare inskränkningar vid sjukdom, se punkten 10.11 Vad omfattar inte sjukförsäkringen?

10.4 Vilka kostnader ersätts vid olycksfallsskada?

Ersättning lämnas för skäligen kostnader enligt nedan till följd av olycksfallet, om det inte finns rätt till ersättning enligt lag, författning, konvention, annan försäkring eller kollektivavtal.

Ersättning lämnas inte för kostnader om skadan är ersättningsbar enligt patientförsäkring eller trafikförsäkring.

Vid olycksfall utanför hemorten och utomlands ersätter försäkringen inte kostnader som ersätts av en separat reseförsäkring eller resemoment i hemförsäkringen.

För en försäkrad som inte har rätt till ersättning från Försäkringskassan i Sverige ersätts endast sådan kostnad som i motsvarande situation skulle ha ersatts om den försäkrade haft sådan rätt och fullt ut utnyttjat den. Kostnader ska styrkas med originalkvitton och/eller med intyg om utbetald ersättning från vårdgivare/landsting.

10.4.1 Läkekostnader

Ersättning lämnas för skäligen kostnader för vård och behandling som är nödvändig för skadans läkning och som lämnats eller föreskrivits av behörig läkare.

För vård eller behandling i Sverige lämnas ersättning endast om vården eller behandlingen ges inom den offentliga vården eller av en läkare eller någon annan som är uppförd på förteckning som Försäkringskassan upprättat eller som har vårdavtal med sjukvårdshuvudman. Ersättning lämnas motsvarande kostnader för patientavgift inom offentlig vård som omfattas av högkostnadsskyddet, upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

Ersättning lämnas också för behandlingskostnaden för vård hos sjukgymnast eller annan behandling, om behandlingen ges efter remiss eller en motsvarande handling som utfärdats av läkare.

Om det finns remiss eller motsvarande till sjukgymnast men den försäkrade väljer någon annan behandling, ersätts denna med vad som motsvarar patientavgiften för sjukgymnastik i offentlig vård.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för vård eller behandling utomlands.

Privat vård eller privat behandling i Sverige eller utomlands och därmed sammanhängande vårdkostnader ersätts inte.

Ersättning lämnas för läkekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om en olycks-

fallsskada medför invaliditet som inte kunnat slutregleras inom 3 år, lämnas dock ersättning för läkekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

10.4.2 Behandlingskostnader för tandskador

Ersättning lämnas för kostnader för nödvändig behandling av tandskada vid olycksfall. Med tandskada menas även skada på tandprotes som var på plats i munnen vid olycksfallet. Behandling och kostnader ska godkännas av Skandia i förväg. Skälig kostnad för akut behandling ersätts dock även om Skandias godkännande inte hunnit inhämtas.

Tandbehandling i Sverige ersätts endast om behandlingen utförs av tandläkare som är ansluten till Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för behandling inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Om en behandling behöver skjutas upp till senare tidpunkt på grund av den försäkrades ålder ersätts dock den uppskjutna behandlingen om den genomförs innan den försäkrade fyller 25 år. För behandling som ges senare men före 30 års ålder ersätts kostnaderna endast om Skandia godkänt den uppskjutna behandlingen innan den försäkrade fyllt 25 år.

Om försäkringen har lämnat ersättning för en slutbehandling av tandskadan, lämnas ingen ytterligare ersättning. Ersättning kan dock lämnas om det har inträtt en försäkring som inte var förutsägbar vid tidpunkten för slutbehandlingen, om försämringen beror på olycksfallsskadan. För att ge rätt till ersättning ska behandling på grund av oförutsett försäkring ges inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet.

Försäkringen ersätter inte en tandskada till följd av tuggning eller bitning.

Endast om olycksfallet inträffat utomlands lämnas ersättning för behandling utomlands.

10.4.3 Resekostnader

Ersättning lämnas för resekostnader i samband med vård och behandling som läkare föreskrivit för skadans läkning.

Om särskilt transportmedel måste anlitas för att barnet ska kunna utföra ordinarie yrkesarbete eller skolutbildning/arbetsmarknadsutbildning, lämnas ersättning för skäliga merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fasta arbetsplatsen eller skolan. För skolbarn till och med grundskolenivå gäller kommunens lagenliga ansvar att ombesörja transport mellan fast bostad och skola. Merkostnader för resor mellan fast bostad och ordinarie fast arbetsplats ska i första hand ersättas av arbetsgivaren/Försäkringskassan.

Ersättning lämnas för det billigaste färd sätt som hälsotillståndet medger. Vilket färd sätt som behövs måste styrkas av läkare. Ersättning lämnas inte för resa med privatbil som lånats kostnadsfritt, tjänstebil, förmånsbil etc. där någon kostnad inte uppstått. Ersättning för resa med egen bil till och från vård och behandling lämnas med 18:50 kr per mil.

Ersättning lämnas för resekostnader som uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet. Om olycksfallsskadan medför invaliditet som inte kunnat slutregleras inom 3 år, lämnas dock ersättning för resekostnader som uppkommit inom 5 år från tidpunkten för olycksfallet. Någon ersättning lämnas inte sedan invaliditetsersättning betalats ut.

10.4.4 Merkostnader

Om kroppsskadan som uppstår på grund av olycksfallet är av sådan art att den kräver läkarbehandling, lämnas ersättning enligt skadeståndsrättsliga regler

- dels med sammanlagt högst 0,5 prisbasbelopp för följande personliga tillhörigheter som skadats vid olycksfallet: normalt burna kläder, hjälm, ett par glasögon, ett armbandsur och två ringar – med normalt burna kläder menas inte klädsel och/eller annan utrustning som är särskilt anpassad för utövande av speciell idrottslig verksamhet, som t.ex. tävlings-/träningsdräkt för utförskning, tävlings-/träningsdräkt, skor/stövlar och handskar för motorsport. Motivlackering av hjälm ersätts inte.
- dels med högst 3 prisbasbelopp för oundvikliga eller skäliga merkostnader som till följd av olycksfallsskadan uppstått under skadans akuta behandlings- och läkningstid. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Det är endast merkostnader som den försäkrade drabbas av i egenskap av privatperson som kan ersättas. Merkostnader i näringsverksamhet ersätts aldrig.

Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då olycksfallet inträffade.

10.4.5 Rehabiliterings- och hjälpmedelskostnader

Om en olycksfallsskada som inträffar under försäkringstiden medför behov av rehabilitering eller särskilda hjälpmedel under försäkringstiden, lämnas ersättning för skäliga kostnader för detta. Kostnaderna ska ha uppstått efter den akuta behandlingstiden, och Skandia ska ha godkänt dem på förhand. Ersättning för sådana kostnader lämnas dock endast om de uppkommit inom 3 år från tidpunkten för olycksfallet.

Med rehabilitering menas sådan vård, behandling, träning och omskolning som kan behövas för att barnet ska få tillbaka bästa möjliga funktionsförmåga och kunna leva ett så normalt liv som möjligt. Rehabiliteringen ska vara tidsbegränsad. Behandling av grundsjukdom är inte rehabilitering. Behandling som syftar till att upprätthålla sådan funktionsförmåga som förvärvats efter olycksfallet (underhållsbehandling) är inte rehabilitering.

Ersättning kan lämnas för kostnaderna för

- arbetsprövning, arbetsträning och omskolning – vid omskolning lämnas inte ersättning för kostnader som uppstått på grund av kompetenshöjande utbildning
- hjälpmedel avsedda att öka rörelseförmågan och minska en eventuell framtida invaliditet – om försäkringen lämnat ersättning för en funktionsinskränkning, medicinsk eller ekonomisk invaliditet, kan försäkringen dock inte samtidigt lämna ersättning för ett hjälpmedel som ska lindra den redan ersatta funktionsinskränningen. Kostnad för standardhöjning ersätts inte.

Ersättning för rehabilitering utomlands lämnas endast om en svensk sjukvårdshuvudman har godkänt och till huvudsaklig del finansierar behandlingen.

För varje skadefall lämnas ersättning med sammanlagt högst 2 prisbasbelopp. Med prisbasbelopp menas prisbasbeloppet det år då rehabiliteringen påbörjades.

10.5 Ersättning vid sjukhusvistelse

För sjukdom eller olycksfallsskada som medför att den försäkrade före 18 års ålder blir intagen i slutenvård på sjukhus inom Norden under minst 3 dagar i följd lämnas dagersättning från inskrivningsdagen och så länge den försäkrade är intagen i sådan vård, dock högst 365 dagar. Dagersättningen utgör 0,5 procent av det prisbasbelopp som gällde för januari det kalenderår den försäkrade togs in i slutenvård. Sjukdomen måste ha blivit aktuell eller olycksfallet måste ha inträffat då försäkringen var i kraft.

Ersättning lämnas inte för sjukhusvistelse om skadan är ersättningsbar enligt patientförsäkring eller trafikförsäkring.

Den försäkrade har rätt till ersättning för högst 365 dagar för samma sjukdom eller olycksfall. Sjukdomar med medicinskt samband räknas som ett och samma sjukdomsfall. En försäkrad som inom 12 månader från sjukhusvistelsens slut åter blir intagen i slutenvård på sjukhus inom Norden för samma sjukdom eller olycksfall har rätt till ersättning – så länge de 365 ersättningsdagarna inte är förbrukade – från intagningsdagen och så länge han eller hon är intagen i sådan vård, oberoende av sjukhusvistelsens längd, dock aldrig mer än de 365 ersättningsbara dagarna.

Ersättningen betalas ut till den försäkrades vårdnadshavare.

10.6 Ersättning för kristerapi – psykologtjänster (Krisförsäkring)

De allmänna försäkringsvillkoren för Lifeline Krisstöd gäller.

Enligt de försäkringsvillkoren gäller bland annat följande.

Försäkringen omfattar psykologkonsultationer samt resekostnader i samband med sådan behandling för en försäkrad som fyllt 16 år och som drabbats av ett traumatiskt tillstånd till följd av

- ersättningsbar olycksfallsskada
- rån, hot eller överfall
- makes/sambos/registrerad partners dödsfall eller
- försäkrads förälders eller försäkrads barns dödsfall.

Försäkringen gäller för den försäkrade som privatperson (det vill säga inte i tjänsten). Försäkringen gäller inte för skador som tillfogats av make/sambo/registrerad partner, barn, förälder eller syskon.

Försäkringen ersätter högst 10 behandlingstillfällen per försäkrad och skada. Behandlingarna tillhandahålls under 12 månader från försäkringsfallet/händelsen. Vid behov av kristerapi ska den försäkrade kontakta Kriscentrum (telefon 08-534 804 65). Kriscentrum har ett nätverk av psykologer runt om i landet och kontaktar vid behov en psykolog i det geografiska närområdet. All kristerapi sker i Sverige, dock med undantag för utlandsstationerad personal.

För en utlandsstationerad person som omfattas av försäkringen lämnas ersättning för högst 10 behandlingstillfällen i vistelselandet. Ersättning lämnas mot originalkvitto, dock högst med den ersättning som tillämpas av Kriscentrum i

Sverige. Utlandsstationerad personal tar själv kontakt med lämplig psykolog i vistelselandet.

Resekostnader i samband med behandling utanför Sverige ersätts inte.

10.7 Ersättning vid invaliditet på grund av olycksfall eller sjukdom

Med invaliditet menas en bestående nedsättning av den försäkrades fysiska eller psykiska funktionsförmåga eller att arbetsförmågan för framtiden minskats med minst 50 procent. Nedsättningen ska vara orsakad av olycksfallsskada eller sjukdom och kunna fastställas objektivt. En förutsättning för ersättning är att olycksfallet inträffat eller sjukdomen blivit aktuell när försäkringen var i kraft.

När invaliditeten bedöms skiljer man mellan medicinsk och ekonomisk invaliditet.

Medicinsk invaliditet är den bestående fysiska eller psykiska funktionsnedsättning som, på grund av olycksfallsskadan eller sjukdomen, fastställs oberoende av den försäkrades yrke och arbetsförhållanden eller fritidsintressen. Olycksfallsskadan eller sjukdomen ska inom 3 år från försäkringsfallet ha medfört en medicinsk invaliditet som är mätbar. Som medicinsk invaliditet räknas även förlust av inre organ som inte sätter ned den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

Ekonomisk invaliditet är den bestående nedsättningen av den försäkrades arbetsförmåga på grund av olycksfallsskadan eller sjukdomen. Nedsättningen anses bestående när yrkesinriktad rehabilitering inte längre är möjlig. Olycksfallsskadan eller sjukdomen ska inom 3 år från tidpunkten för försäkringsfallet ha medfört mätbar medicinsk invaliditet.

Ersätts invaliditet som uppstår efter det att barnet uppnått slutåldern i försäkringen?

Om funktionsförmågan försämras eller arbetsförmågan blir nedsatt inom 5 år efter det att försäkringen senast var i kraft, kan detta berättiga till invaliditetsersättning om försämringen orsakats av olycksfall som inträffat då försäkringen var i kraft. Detsamma gäller vid sjukdom som blivit aktuell då försäkringen var i kraft. En förutsättning är att samma olycksfall eller sjukdom tidigare anmälts till försäkringen och då varit föremål för invaliditetsbedömning.

Ersätts invaliditet som uppstår efter det att försäkringen slutat gälla av annan anledning?

Den försäkrade har inte rätt till invaliditetsersättning, om funktionsförmågan försämras eller arbetsförmågan blir nedsatt efter det att försäkringen senast var i kraft.

10.7.1 Ersättning vid medicinsk invaliditet

När olycksfallsskadan eller sjukdomen har medfört en medicinsk invaliditet, enligt punkt 10.7, och tillståndet är stationärt, betalas invaliditetsersättning ut, dock tidigast 18 månader från tidpunkten för olycksfallet eller efter det att sjukdomen blivit aktuell.

Vid olycksfallsskada anses medicinsk invaliditet inträda tidigast när behandlingen inklusive medicinsk rehabilitering har avslutats och vid sjukdom tidigast när sjukdomstillståndet övergått i ett stationärt, inte livshotande tillstånd. Den

definitiva medicinska invaliditeten ska fastställas snarast möjligt, men detta kan skjutas upp så länge det är nödvändigt enligt medicinsk erfarenhet eller med hänsyn till de rehabiliteringsmöjligheter som finns. Rätten till ersättning ska dock bedömas slutligt först när invaliditeten är definitivt fastställd. Det åligger den försäkrade att till Skandia skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den medicinska invaliditeten.

Om funktionsförmågan kan förbättras med hjälp av protes, bestäms invaliditetsgraden med hänsyn även till protesfunktionen.

Försäkringsbeloppet vid fullständig medicinsk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och det framgår av försäkringsbeskedet. Ersättning betalas ut i förhållande till invaliditetsgraden.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av en branschgemensam tabell, ”Gradering av medicinsk invaliditet 2004” och ”Medicinsk invaliditet – sjukdomar 1997”, utgivna av Försäkringsförbundet. Tabellerna finns tillgängliga på svenskforsakring.se

Om invaliditeten beror på sjukdom, tas även hänsyn till sådan nedsättning av kroppsfunktionen som inte är upptagen i tabellverken, under förutsättning att den kräver livsvarig behandling. Skandia bestämmer den ersättningsberättigande invaliditetsgraden för sådan nedsättning, och den är högst 25 procent.

10.7.2 Ersättning vid ekonomisk invaliditet

När olycksfallsskadan eller sjukdomen har medfört en ekonomisk invaliditet, enligt punkt 10.7, med minst 50 procent av full arbetsförmåga (100 procent) betalas invaliditetserättning ut, dock tidigast när arbetsförmågan varit nedsatt med minst 50 procent i 2 år och tidigast vid 18 års ålder. Olycksfallsskadan eller sjukdomen ska dessutom innan den ekonomiska invaliditeten har inträtt och inom 3 år från försäkringsfallet ha medfört medicinsk invaliditet. Det åligger den försäkrade att till Skandia skicka ett fullständigt medicinskt underlag som påvisar den ekonomiska invaliditeten. Med full arbetsförmåga – 100 procent – menas att den försäkrade kan fullgöra en heltidstjänst vid vuxen ålder.

Invaliditetsgraden bestäms med ledning av den bestående nedsättning av arbetsförmågan som olycksfallsskadan eller sjukdomen medfört. Detta innebär att det endast är den bestående nedsättningen av arbetsförmågan på grund av olycksfallet eller sjukdomen som ska graderas och att försäkringen endast ersätter denna del.

Försäkringsbeloppet vid fullständig ekonomisk invaliditet (100 procent) är det belopp som avtalats i gruppavtalet, och det framgår av försäkringsbeskedet. Invaliditetserättningen utgör så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot graden av bestående nedsatt arbetsförmåga. Ersättning kan lämnas med 50, 75 eller 100 procent av försäkringsbeloppet. Vid halvt bestående nedsatt arbetsförmåga lämnar försäkringen ersättning med 50 procent, vid tre fjärdedels bestående nedsatt arbetsförmåga med 75 procent och vid helt bestående nedsatt arbetsförmåga med 100 procent av försäkringsbeloppet.

Om barnet, på grund av bestående partiellt nedsatt arbetsförmåga, vid skade- eller sjukdomstillfället har partiell aktivitetsersättning eller någon annan motsvarande ersättning lämnas högst så stor ekonomisk invaliditetserättning som

svavar mot den bestående nedsättning av den arbetsförmåga som fanns kvar vid skade- eller sjukdomstillfället. Om barnet vid skade- eller sjukdomstillfället fick hel aktivitetsersättning eller någon annan ersättning på grund av bestående helt nedsatt arbetsförmåga, lämnas ingen ersättning för ekonomisk invaliditet.

Vid en olycksfallsskada eller sjukdom som medför ekonomisk invaliditet lämnas ersättning som beräknas efter den medicinska invaliditetsgraden, om detta leder till högre utbetalning. Ersättning kan aldrig lämnas för både medicinsk och ekonomisk invaliditet.

10.8 Hur värdesäkras och utbetalas invaliditetserättning?

Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Skadan slutregleras först när den medicinska eller, i förekommande fall, den ekonomiska invaliditeten är fastställd. Dessförinnan kan förskott på invaliditetserättningen betalas ut. Förskottet ska svara mot den lägst förväntade medicinska invaliditetsgraden. Förskottet, uttryckt i kronor, räknas av från den ersättning som ska betalas ut när invaliditetsgraden har fastställts.

För dödsfall som inträffar efter det att den försäkrade fått rätt till invaliditetserättning men innan ersättningen har slutbetalats gäller följande. Den medicinska invaliditetsgraden fastställs då som den högsta invaliditetsgrad som sannolikt skulle ha uppnåtts inom 3 år från det sjukdomen blivit aktuell eller tidpunkten för olycksfallet. Den slutliga utbetalningen görs till den försäkrades dödsbo.

Ersättning lämnas inte om dödsfallet inträffar inom 18 månader från det att sjukdomen blivit aktuell eller från tidpunkten för olycksfallet.

10.9 Ersättning för vanprydande ärr

Ersättning kan lämnas för vanprydande ärr eller annan vanprydnad som inte nedsätter den fysiska eller psykiska funktionsförmågan.

En förutsättning är att ärrer eller vanprydnaden orsakats av sjukdom som blivit aktuell eller olycksfall som inträffat under tid då försäkringen var gällande. Ett krav för ersättning för vanprydande ärr vid olycksfall är att skadan varit så allvarlig att läkarbehandling krävts.

Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydnad som uppkommit direkt vid olycksfallet eller som en direkt följd av sjukdom inträder tidigast 1 år efter tidpunkten för försäkringsfallet. Rätt till ersättning för ärr eller annan vanprydnad som uppkommit efter medicinsk behandling med anledning av olycksfallsskadan eller sjukdomen t.ex. plastikoperation eller annan operation till följd av skadan eller sjukdomen, uppkommer tidigast 1 år efter det att behandlingen avslutats, dock ska den medicinska behandlingen avslutats senast inom 3 år från tidpunkten för försäkringsfallet.

Vanprydande ärr och annan vanprydnad bedöms enligt en vid utbetalningstillfället gällande tabell framtagen av Skandia. Skandia bestämmer hur vanprydnaden ska graderas. Ersättningens storlek bestäms av försäkringsbelopp för ärrersättning samt Skandias gradering av vanprydnaden.

Försäkringsbeloppet för vanprydande ärr är detsamma

som försäkringsbeloppet för medicinsk invaliditet som avtals i gruppavtalet, och som framgår av försäkringsbesked. Försäkringsbeloppet bestäms av det prisbasbelopp som gäller det år då Skandia betalar ut ersättningen.

Ersättning på grund av vanprydande ärr och annan vanprydnad kan lämnas med högst 15 procent av försäkringsbeloppet.

Ersättning lämnas inte för utseendeförändringar som inte kan anses vara vanprydande.

Ersättning lämnas inte heller för följder av sådan kosmetisk åtgärd som inte finansieras av allmän försäkring. Vidare ersätts inte följder av åtgärder vars syfte är att korrigerar en tidigare utförd kosmetisk åtgärd, som inte finansierats av allmän försäkring. Försäkringen lämnar aldrig ersättning för ärr eller annan vanprydnad som uppstått till följd av tatuering, borttag av tatuering, s.k. piercing eller borttag av piercing.

Utbetalning sker till den försäkrade. Avlider den försäkrade innan rätt till ersättning uppkommit eller innan Skandia haft möjlighet att fastställa ersättnings storlek, utbetalas ingen ersättning.

10.10 Ersättning vid dödsfall

Om barnet avlider medan försäkringen gäller, betalar Skandia ut 1 prisbasbelopp till barnets dödsbo. Något bouppteckningsintyg utfärdas inte.

Med prisbasbelopp menas det prisbasbelopp som gäller det år ersättningen betalas ut.

10.11 Vad omfattar inte sjukförsäkringen?

10.11.1 Sjukdomar och tillstånd som inte ersätts

Inskränkningen avser inte dödsfallskapitalet.

Försäkringen gäller inte för nedanstående sjukdomar och tillstånd och inte heller för följder av dessa.

- ADHD, ADD, DAMP, MBD eller liknande tillstånd
- Dyslexi eller andra inlärningshinder
- Autism, Aspergers syndrom, Tourettes syndrom eller liknande tillstånd
- Psykomotorisk utvecklingsförsening eller utvecklingsstörning

10.11.2 Sjukdom, funktionshinder, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning som visat sig innan försäkringen tecknades

Inskränkningen avser inte dödsfallskapitalet.

Försäkringen gäller inte för sjukdom, funktionshinder, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning – och inte heller för följder av sådana tillstånd – där symtomen visat sig innan försäkringen tecknades, även om diagnos kunnat fastställas först efter det att försäkringen tecknades. Invaliditet som fanns redan när försäkringen tecknades berättigar aldrig till ersättning.

10.11.3 Sjukdom, funktionshinder, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning som visat sig efter det att försäkringen tecknades

Inskränkningen avser inte dödsfallskapitalet.

Försäkringen gäller inte för sjukdom, funktionshinder, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning – och inte heller för följder av sådana tillstånd – där symtomen visat sig först

sedan försäkringen tecknats, även om diagnos kan fastställas först sedan försäkringen tecknats, om det är sannolikt att

- åkomman funnits sedan födelsen eller har sitt ursprung i en sjukdom som uppstått under den första levnads-månaden
- anlag till åkomman funnits vid födelsen
- åkomman uppstått till följd av skador eller sjukdomar under graviditeten eller förlossningen.

Med anlag menas här endast sådana genetiskt betingade rubbningar som – oberoende av levnadssätt och miljö – kommer att orsaka dödsfall, sjukdom eller handikapp.

Dessa inskränkningar tillämpas dock inte om symtomen på en sådan åkomma visat sig först sedan barnet fyllt 6 år.

Sjukdomar och tillstånd med nedanstående diagnoser och följder av dessa berättigar inte till ersättning om de visat symptom före 6 års ålder.

De inom parentes angivna koderna refererar till Socialstyrelsens ”klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem 1997”.

- Hemangiom och lymfangiom (D18)
- Adrenogenitala rubbningar (E25)
- Medfödda ämnesomsättningsjukdomar (E70-E90)
- Psykisk utvecklingsstörning (F70-F89)
- Medfödda sjukdomar inom nerv- och muskelsystemet (G11, G12, G60, G71, G80 och G91)
- Medfödda ögon- och öronsjukdomar (H35, H55 och H90)
- Medfödda virussjukdomar (P35)
- Andra medfödda infektionssjukdomar och parasitsjukdomar (P37)
- Medfödda missbildningar, deformiteter och kromosomavvikelser (Q00-Q99)

Om det är helt säkerställt att sjukdomen eller tillståndet i sin helhet orsakats av någon form av yttre påverkan efter en månads ålder tillämpas inte inskränkningen.

För de fall en sjukdom eller ett tillstånd även omfattas av punkt 10.11.1 ovan, tillämpas punkt 10.11.1.

11. Privatvårdsförsäkring – Lifeline Access utan remiss

11.1 Var och när gäller försäkringen?

Försäkringen gäller för vård i Sverige. Försäkringen lämnar dock inte ersättning under den tid den försäkrade är bosatt utomlands och inte är registrerad i svensk försäkringskassa.

11.2 Vad omfattar försäkringen?

Försäkringen tillhandahåller privat vård vid sjukdom eller olycksfallsskada – försäkringsfall – som inträffar under försäkringstiden.

Försäkringen omfattar ersättning enligt följande moment:

11.2.1 Sjukvårdsrådgivning

Försäkringen ger den försäkrade och den försäkrades barn rätt till sjukvårdsrådgivning per telefon, dygnet runt av en legitimerad sjuksköterska som Skandia anvisat.

11.2.2 Vårdplanering

Den försäkrade får tillgång till vårdplanering. Med vårdplanering menas att en legitimerad sjuksköterska hjälper till med planering och bokning av vård inom Skandias nätverk av privata vårdgivare.

Skandias Vårdplanering

Telefon: 0771-51 55 10

Telefon från utlandet: +46 771 51 55 10

Fax: +46 8 568 859 86

11.2.3 Vårdgaranti

Försäkringen ger den försäkrade rätt till en vårdgaranti. Med vårdgaranti menas att den försäkrade vid ersättningsbart försäkringsfall som kräver operation eller inskrivning för sjukhusvård ges rätt att inom 20 vardagar bli inskriven på sjukhus i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

Om vårdgarantin inte uppfylls får den försäkrade fr.o.m. den 21:a vardagen 300 kronor per vardag fram till dagen för inskrivning för operation eller sjukhusvård. Ersättning lämnas under högst 30 vardagar per försäkringsfall. Om den försäkrade skrivs in vid flera behandlingsstillfällena inför operation eller sjukhusvård gäller vårdgarantin endast det första tillfället som den försäkrade skrivs in.

Tiden för vårdgarantin börjar löpa från den tidpunkt

- när Skandia fått fullständigt medicinskt underlag
- när rätten till operation och/eller sjukhusvård inträtt och
- när den som gör anspråk på ersättningen har fullgjort sina skyldigheter enligt punkt 11.6 och 11.7.

Vårdgarantin gäller inte

- om operationen eller sjukhusvården måste senareläggas av medicinska skäl
- om den försäkrade inte accepterar erbjuden tid för operation eller sjukhusvård eller
- om den försäkrade väljer ett annat operations- eller sjukhusvårdsalternativ.

Vårdgarantin gäller endast operationer och sjukhusvård hos en vårdgivare i Sverige som Skandia anvisar.

11.2.4 Privat läkarvård

Den försäkrade får tillgång till undersökning och behandling av en läkare vid en sjukvårdsmottagning inom Skandias nätverk av privata vårdgivare.

Läkarvården ska vara skälig och nödvändig och den ska alltid bokas via Skandias Vårdplanering.

11.2.5 Läkemedel

Försäkringen täcker egenavgifter för receptbelagda läkemedel som omfattas av högkostnadsskyddet och försäkringen. Ersättning lämnas upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

11.2.6 Patientavgifter

Försäkringen täcker kostnader för offentligt finansierad sjukvård enligt de ersättningsmoment som ingår i försäkringen och som omfattas av högkostnadsskyddet.

Ersättning lämnas upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

11.2.7 Operation och sjukhusvård

Den försäkrade får tillgång till

- operationsförberedande undersökning
- operation
- sjukhusvård.

Operationsförberedande undersökning, operation och sjukhusvård sker på något av de sjukhus eller mottagningar som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare eller på något annat sjukhus som ur behandlingssynpunkt är lämpligare.

Rätten till operation och sjukhusvård inträder när medicinsk utredning är avslutad och behandlande läkare har utfärdat remiss om operation eller sjukhusvård. Vården ska i förväg godkännas av Skandia.

11.2.8 Eftervård – rehabilitering

Försäkringen ger rätt till eftervård och rehabilitering på något av de sjukhus eller mottagningar som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare och som anvisas av Skandia i samband med ersättningsbar operation eller sjukhusvård enligt punkt 11.2.7. Ersättning lämnas för högst en eftervårds-, eller rehabiliteringsperiod för varje försäkringsfall enligt följande:

- om eftervården/rehabiliteringen avser behandling i öppenvård lämnar försäkringen ersättning i högst 2 månader för varje försäkringsfall räknat från det att eftervården/rehabiliteringen påbörjades
- om eftervården/rehabiliteringen avser behandling med övernattningslämning lämnar försäkringen ersättning i högst 21 dagar för varje försäkringsfall
- om eftervården/rehabiliteringen avser sjukgymnastik lämnar försäkringen ersättning för högst 10 behandlingstillfällen för varje försäkringsfall utöver den behandling som ges enligt punkt 11.2.10.

Eftervården och rehabiliteringen ska ha föregåtts av medicinsk utredning och remiss från behandlande läkare och den ska ske på hemorten. Den kan ske på annan ort, om det är angeläget ur behandlingssynpunkt.

Ersättning lämnas endast för kostnader som godkänts i förväg av Skandia.

11.2.9 Hjälp i hemmet efter operation

Försäkringen ger rätt till högst 10 timmars (inkl. restid) nödvändig och skälig hemhjälp under en period om 14 dagar efter den försäkrades hemkomst efter en operation som kan ersättas av försäkringen. En förutsättning är att hemhjälpstjänsten kan ordnas från ett etablerat företag på den försäkrades bostadsort. Skandia ska i förväg godkänna rätten till hjälp i hemmet.

11.2.10 Behandling hos sjukgymnast, naprapat eller kiropraktor

Försäkringen täcker kostnader för behandling hos sjukgymnast, naprapat eller kiropraktor efter remiss från behandlande läkare. För rätt till ersättning ska remissen inte vara äldre än 6 månader. Ersättning lämnas för högst 10 behand-

lingstillfällen för varje försäkringsfall och år. Dubbeltid räknas som 2 behandlingstillfällen. Behandling sker hos någon av de sjukgymnaster, naprapater eller kiropraktorer som Skandia anvisar och som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

11.2.11 Behandling hos psykolog eller psykoterapeut

Försäkringen täcker kostnader för behandling hos psykolog eller psykoterapeut efter remiss från behandlande läkare. För rätt till ersättning ska remissen inte vara äldre än 6 månader. Ersättning lämnas för högst 10 behandlingstillfällen för varje försäkringsfall hos någon av de psykologer eller psykoterapeuter som Skandia anvisar och som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

11.2.12 Dietist

Försäkringen täcker kostnader för behandling hos dietist efter remiss från behandlande läkare. För rätt till ersättning ska remissen inte vara äldre än 6 månader. Ersättning lämnas för högst 5 behandlingar för varje försäkringsfall. Behandling sker hos någon av de dietister som Skandia anvisar och som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

11.2.13 Hjälpmedel

Försäkringen täcker kostnader för hjälpmedel som behandlande läkare föreskrivit och som kan anses skäliga och nödvändiga för sjukdomens eller olycksfallsskadans läkning.

Hjälpmedel för stadigvarande bruk ersätts inte.

Kostnaden ska ha godkänts av Skandia i förväg.

11.2.14 Resor och logi

Försäkringen täcker den försäkrades nödvändiga och skäliga rese- och logikostnader i samband med sådan vård som kan ersättas av försäkringen. Ersättning lämnas för resor som överstiger 50 km per enkel resa. Försäkringen lämnar då ersättning för hela resekostnaden. Begränsningen gäller inte till och från operation.

Försäkringen täcker dessutom en följeslagares skäliga rese- och logikostnader om den försäkrade ska genomgå en större operation. Innan resan påbörjas ska Skandia kontaktas för godkännande.

Med större operation menas en operation som av Skandia bedöms som medicinskt komplicerad och vårdkrävande.

11.2.15 Second opinion – ytterligare bedömning

Försäkringen ger den försäkrade rätt till en second opinion. Med second opinion menas att en försäkrad som står inför svåra medicinska ställningstaganden i vissa fall kan ha rätt till ytterligare en medicinsk bedömning av en läkare inom specialistvården.

Rätt till second opinion kan föreligga:

- vid en livshotande eller särskilt allvarlig sjukdom eller skada eller
- om den försäkrade står inför valet att utsätta sig för särskilt riskfylld behandling, det vill säga om behandlingen i sig kan vara livshotande eller ge ökade bestående men utöver grundsjukdomen/olycksfallet.

Skandia ska i förväg godkänna rätten till en second opinion.

11.3 Ansvarstid

Ansvarstid är den tid under vilken ersättning kan lämnas för varje försäkringsfall.

Hur lång är ansvarstiden?

Ansvarstiden varar så länge försäkringen gäller. Om försäkringen upphör under pågående försäkringsfall är ansvarstiden 1 år räknat från skadedatum under förutsättning att ingen ny privatvårdsförsäkring tecknats hos annan försäkringsgivare. I sådana fall upphör ansvarstiden vid försäkringens sista giltighetsdag. Med skadedatum avses det datum sjukdomen eller olycksfallsskadan anmälts till Skandia under förutsättning att sjukdomen eller olycksfallsskadan därefter godkänts som försäkringsfall av Skandia.

Flera sjukdomar med medicinskt samband räknas som ett försäkringsfall. Detta gäller dock inte om den försäkrade varit symtom-, vård- och medicineringsfri i mer än 12 sammanhängande månader. Ett nytt försäkringsfall anses då ha inträffat. Med symtom menas att tecken på sjukdom finns eller håller på att bryta ut.

11.4 Är Skandias ansvar begränsat till ett visst belopp?

Skandias ansvar är inte begränsat till något visst belopp vid behandling av sjukdom och olycksfallsskada i Sverige.

11.5 Gäller någon självrisk?

Försäkringen har ingen självrisk.

11.6 Hur gör man vid behov av vård vid sjukdom eller olycksfallsskada i Sverige?

Vid sjukdom eller olycksfallsskada ska den försäkrade kontakta Skandias Vårdplanering.

11.7 Hur anmäler man en sjukdom eller ett olycksfall?

Anmälan om sjukdom eller olycksfallsskada ska alltid göras till Skandia så snart som detta är möjligt. En förutsättning för rätt till ersättning är att anmälan gjorts och att försäkringsfallet godkänts av Skandia.

Den försäkrade ska tillhandahålla de upplysningar och intyg som Skandia begär och som Skandia bedömer som nödvändiga för att fastställa rätten till ersättning och fortsatt behandling.

Kostnaden för av Skandia begärda intyg och undersökningar ersätts av Skandia. Försäkringen täcker dock inte översättning av handlingar till svenska.

Anspraak på ersättning ska styrkas med originalkvitton och skickas till Skandia tillsammans med skadeanmälan.

Skandia ska i förväg ha anvisat och godkänt vården. Godkänd kostnad kan faktureras Skandia direkt av vårdgivaren.

Om försäkringen har upphört att gälla och försäkringsfall inträffat under försäkringstiden, ska skadeanmälan vara Skandia tillhanda snarast möjligt. Om behandling beviljats eller påbörjats innan försäkringens upphörande, ersätts

kostnader för behandlingen, dock längst till den i punkt 11.3 angivna tidpunkten.

Den försäkrade ska på Skandias begäran lämna sitt medgivande till att Skandia får inhämta upplysningar från t.ex. vårdgivare, sjukhus, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

11.8 Vad omfattar inte försäkringen?

11.8.1 Sjukdom eller olycksfallsskada innan försäkringen träder i kraft

Försäkringen täcker inte:

- sjukdom eller olycksfallsskada som den försäkrade haft symtom från eller fått vård eller medicinerings för innan försäkringen börjat gälla. Försäkringen gäller dock om den försäkrade varit symtom-, vård- och medicineringsfri i 2 sammanhängande år närmast före det nuvarande sjukdomstillståndet eller olycksfallsskadan började. Med symtom menas att tecken på sjukdom finns eller håller på att bryta ut.

11.8.2 Vissa sjukdomar och olycksfallsskador

Försäkringen täcker inte:

- olycksfallsskada till följd av att den försäkrade använt alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel och/eller narkotiska preparat
- sjukdom eller olycksfallsskada till följd av att den försäkrade utövar/deltar i sport- eller idrottstävling, multisport eller träning på en nivå som inte är att räkna som motion eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet, t.ex. utövande/deltagande av idrott i division II eller högre, på idrottsgymnasium eller annan utbildning med idrottsinriktning
- sjukdom eller olycksfall som inträffar vid utövande/deltagande i motorsport och äventyrssporter t.ex. segelflyg, fallskärmshoppning, bunge-jump, forspaddling, bergsklättring, dykning och off-pist skidåkning
- sjukdom eller olycksfallsskada som inträffar vid utövande/deltagande av brottning, boxning eller annan kampsport där slag/sparkar eller motsvarande ingår
- sjukdom som omfattas av smittskyddslagen
- skada genom kärnexplosion eller radioaktiv strålning
- vård, operation eller annan ersättning vid fetma, övervikt eller undervikt samt följder därav med undantag av punkt 11.2.12 Dietist
- åttstörningar och följder därav med undantag av punkt 11.2.12.

11.8.3 Viss vård och vissa behandlingar m.m.

Försäkringen täcker inte:

- akut sjukvård. Försäkringen ersätter dock patientavgifter inom gränsen för högkostnadsskyddet för akut sjukvård.
- vissa speciella behandlingsformer som inte kan erbjudas inom den privata vården i Sverige. Försäkringen ersätter dock patientavgifter inom gränsen för högkostnadsskyddet
- vård för sådan försämring av hälsotillståndet som enligt medicinsk erfarenhet beror på missbruk i olika former, t.ex. missbruk av alkohol, narkotiska medel, läkemedel, dopningsmedel, spelmissbruk eller liknande

- vård av demenssjukdomar, d.v.s. sjukliga förändringar i hjärnvävnaden
- transplantationer och följder därav
- dialysbehandling
- behandling av tänder, tandsjukdomar eller tandskada oavsett orsak
- operativa ingrepp inklusive laserkirurgi i syfte att korrigera synfel
- behandling av snarkning, om det av utredningen inte framgår att den försäkrade lider av måttlig till svår sömnapné
- behandling av och komplikationer i samband med eller efter graviditet, förlossning, abort eller fertilitetsundersökning och behandling av infertilitet
- kosmetiska behandlingar och operationer eller följder därav
- massage
- förebyggande vård, åtgärder och kontroller.

11.8.4 Vissa utgifter

Försäkringen täcker inte:

- privata kostnader under sjukhusvård samt anhörigas eller andra personers kostnader i samband med sjukhusvården.

11.8.5 Läkarintyg

Försäkringen täcker inte:

- kostnader för läkarintyg som inte begärts av Skandia.

11.8.6 Uteblivna eller sent avbokade besök, behandlingar och operationer

Försäkringen täcker inte:

- vårdkostnader som uppstår om den försäkrade uteblir från ett avtalat besök, behandling eller operation. Vårdkostnaden ska i sådant fall betalas av den försäkrade. Detsamma gäller även om den försäkrade avbokar ett avtalat besök, behandling eller operation mindre än 24 timmar före avtalad tid om inte annat framgår av eventuell bekräftelse från vårdgivaren.

11.8.7 Behandlingar utförda av icke-legitimerade vårdgivare samt behandlingsformer utan vetenskaplig grund

Försäkringen täcker inte:

- behandlingar som utförs av vårdgivare som inte är legitimerade
- alternativa behandlingsformer som inte vilar på vetenskaplig grund och beprövad erfarenhet och som inte står under Socialstyrelsens tillsyn.

11.8.8 Glasögon, preventivmedel, hjälpmedel

Försäkringen täcker inte:

- glasögon och linser
- preventivmedel inklusive åtgärder och kontroller samt följder därav
- hörselhjälpmedel
- fler än ett par skoinlägg
- övriga hjälpmedel avsedda för stadigvarande bruk.

11.8.9 Kostnader som ersätts från annat håll

Försäkringen täcker inte:

- sådant som kan ersättas av patient- eller läkemedelsförsäkring eller i övrigt där det föreligger ett vårdgivar- eller läkemedelsansvar. Skandia ansvarar inte heller i övrigt för någon skada som uppkommit vid hälso- och sjukvård, t.ex. vid utredning, behandling, rådgivning, omvårdnad eller läkemedel
- kostnader som har ersatts från annat håll enligt lag, författning, konvention eller kollektivavtal.

11.8.10 Äldreomsorg

Försäkringen täcker inte:

- äldreomsorg, d.v.s. vård och omsorg som syftar till att bereda äldre ekonomisk trygghet, boende, hjälpmedel och personlig omvårdnad, t.ex. hemhjälp, hemsamarit, hemsjukvård och äldreboende.

11.8.11 Försämring av skada

Försäkringen täcker inte:

- vård eller kostnader som beror på att den försäkrades hälsotillstånd försämrats eller skada inte kunnat läka/ behandlas på grund av att den försäkrade inte följt vårdgivarens anvisningar eller på grund av den försäkrades agerande i övrigt.

11.8.12 Ersättning för tolk

Kostnader för tolk ersätts inte.

11.8.13 Vad gäller vid dubbelförsäkring?

Om ett intresse som omfattas av denna försäkring är försäkrat mot samma risk även genom annan försäkring har Skandia inte något ersättningsansvar för ett inträffat försäkringsfall. Om det i den andra försäkringen finns ett motsvarande sådant förbehåll uppstår en situation där ett likadant förbehåll gäller för båda försäkringarna. Ersättningsansvaret fördelas då mellan försäkringarna.

12. Privatvårdsförsäkring – Lifeline Access med remiss

Försäkringen är tecknad att gälla med remisskrav vilket innebär att försäkringen inte täcker några kostnader för vård innan remiss till läkare inom specialistvården har utfärdats.

Vid behov av vård ska den försäkrade alltid vända sig till läkare inom primärvården.

Läkaren inom primärvården ska utföra en basal medicinsk utredning och/eller behandling som åläggs honom/henne som ansvarig läkare. Vad som ingår i basal medicinsk utredning/behandling är beroende av aktuell sjukdom och kan t.ex. omfatta provtagning, röntgenundersökning, behandling eller annan undersökning.

Om vårdansvaret ska överföras till specialistvården utfärdar behandlande läkare inom primärvården därefter en remiss till läkare inom specialistvården.

När remiss till specialistläkare utfärdats omfattar försäkringen behandling hos någon av de specialistläkare som Skandia anvisar och som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

Den försäkrade ska ta kontakt med Skandias vårdplanering som hjälper till med planering och bokning av vård.

Specialistläkaren ska därefter vid behov remittera vidare till t.ex. sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog, operation och sjukhusvård.

Försäkringen täcker inte kostnader för den basala medicinska utredningen.

12.1 Var och när gäller försäkringen?

Försäkringen gäller för vård i Sverige. Försäkringen lämnar dock inte ersättning under den tid den försäkrade är bosatt utomlands och inte är registrerad i svensk försäkringskassa.

12.2 Vad omfattar försäkringen?

Försäkringen tillhandahåller privat vård vid sjukdom eller olycksfallsskada – försäkringsfall – som inträffar under försäkringstiden.

Försäkringen omfattar ersättning enligt följande moment:

12.2.1 Sjukvårdsrådgivning

Försäkringen ger den försäkrade och den försäkrades barn rätt till sjukvårdsrådgivning per telefon, dygnet runt, av en legitimerad sjuksköterska som Skandia anvisar.

12.2.2 Vårdplanering

Den försäkrade får tillgång till vårdplanering. Med vårdplanering menas att en legitimerad sjuksköterska hjälper till med planering och bokning av vård inom Skandias nätverk av privata vårdgivare.

Skandias Vårdplanering

Telefon: 0771-51 55 10

Telefon från utlandet: +46 771 51 55 10

Fax: +46 8 568 859 86

12.2.3 Vårdgaranti

Försäkringen ger den försäkrade rätt till en vårdgaranti. Med vårdgaranti menas att den försäkrade vid ersättningsbart försäkringsfall som kräver operation eller inskrivning för sjukhusvård ges rätt att inom 20 vardagar bli inskriven på sjukhus i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

Om vårdgarantin inte uppfylls får den försäkrade fr.o.m. den 21:a vardagen 300 kronor per vardag fram till dagen för inskrivning för operation eller sjukhusvård. Ersättning lämnas under högst 30 vardagar per försäkringsfall. Om den försäkrade skrivs in vid flera behandlingsstillfällen inför operation eller sjukhusvård gäller vårdgarantin endast det första tillfället som den försäkrade skrivs in.

Tiden för vårdgarantin börjar löpa från den tidpunkt

- när Skandia fått fullständigt medicinskt underlag
- när rätten till operation och/eller sjukhusvård inträtt och
- när den som gör anspråk på ersättningen har fullgjort sina skyldigheter enligt punkt 12.6 och 12.7.

Vårdgarantin gäller inte

- om operationen eller sjukhusvården måste senareläggas av medicinska skäl

- om den försäkrade inte accepterar erbjuden tid för operation eller sjukhusvård eller
- om den försäkrade väljer ett annat operations- eller sjukhusvårdsalternativ.

Vårdgarantin gäller endast operationer och sjukhusvård hos en vårdgivare i Sverige som Skandia anvisar.

12.2.4 Specialistläkarvård

Efter remiss från behandlande läkare inom primärvården får den försäkrade tillgång till undersökning och behandling av en läkare med specialistkompetens vid en sjukvårdsmottagning inom Skandias nätverk av privata vårdgivare.

Innan remiss utfärdas till specialistläkarvård, ska en läkare inom primärvården utföra en basal medicinsk utredning, se punkt 12.

Specialistläkarvården ska vara skälig och nödvändig och den ska alltid bokas via Skandias Vårdplanering.

Försäkringen täcker inte kostnader för vård innan remiss till specialistläkare har utfärdats.

12.2.5 Läkemedel

Försäkringen täcker egenavgifter för receptbelagda läkemedel som omfattas av högkostnadsskyddet och försäkringen. Ersättning lämnas upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

Försäkringen täcker inte några kostnader för läkemedel innan remiss till läkare inom specialistvården har utfärdats. Se punkterna 12 och 12.2.4.

12.2.6 Patientavgifter

Försäkringen täcker kostnader för offentligt finansierad sjukvård enligt de ersättningsmoment som ingår i försäkringen och som omfattas av högkostnadsskyddet.

Ersättning lämnas upp till gränsen för högkostnadsskyddet.

Försäkringen täcker inte några kostnader för offentligt finansierad sjukvård innan remiss till läkare inom specialistvården har utfärdats. Se punkterna 12 och 12.2.4.

12.2.7 Operation och sjukhusvård

Den försäkrade får tillgång till

- operationsförberedande undersökning
- operation
- sjukhusvård.

Operationsförberedande undersökning, operation och sjukhusvård sker på något av de sjukhus eller mottagningar som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare eller på något annat sjukhus som ur behandlingssynpunkt är lämpligare.

Rätten till operation och sjukhusvård inträder när medicinsk utredning är avslutad och behandlande läkare inom specialistvården har utfärdat remiss om operation eller sjukhusvård. Vården ska i förväg godkännas av Skandia.

12.2.8 Eftervård – rehabilitering

Försäkringen ger rätt till eftervård och rehabilitering på något av de sjukhus eller mottagningar som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare och som anvisas av Skandia i samband med ersättningsbar operation eller sjukhusvård enligt punkt 12.2.7. Ersättning lämnas för högst en efter-

vårds- eller rehabiliteringsperiod för varje försäkringsfall enligt följande:

- om eftervården/rehabiliteringen avser behandling i öppenvård lämnar försäkringen ersättning i högst 2 månader för varje försäkringsfall räknat från det att eftervården/rehabiliteringen påbörjades
- om eftervården/rehabiliteringen avser behandling med övernattnings lämnar försäkringen ersättning i högst 21 dagar för varje försäkringsfall
- om eftervården/rehabiliteringen avser sjukgymnastik lämnar försäkringen ersättning för högst 10 behandlingstillfällen för varje försäkringsfall utöver den behandling som ges enligt punkt 12.2.10.

Eftervården och rehabiliteringen ska ha föregåtts av medicinsk utredning och remiss från behandlande läkare inom specialistvården och den ska ske på hemorten. Den kan ske på annan ort, om det är angeläget ur behandlingssynpunkt.

Ersättning lämnas endast för kostnader som godkänts i förväg av Skandia.

12.2.9 Hjälp i hemmet efter operation

Försäkringen ger rätt till högst 10 timmars (inkl. restid) nödvändig och skälig hemhjälp under en period om 14 dagar efter den försäkrades hemkomst efter en operation som kan ersättas av försäkringen. En förutsättning är att hemhjälpstjänsten kan ordnas från ett etablerat företag på den försäkrades bostadsort. Skandia ska i förväg godkänna rätten till hjälp i hemmet.

12.2.10 Behandling hos sjukgymnast, naprapat eller kiropraktor

Försäkringen täcker kostnader för behandling hos sjukgymnast, naprapat eller kiropraktor efter remiss från behandlande läkare inom specialistvården. För rätt till ersättning ska remissen inte vara äldre än 6 månader. Ersättning lämnas för högst 10 behandlingstillfällen för varje försäkringsfall och år. Dubbeltid räknas som 2 behandlingstillfällen. Behandling sker hos någon av de sjukgymnaster, naprapater eller kiropraktorer som Skandia anvisar och som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

12.2.11 Behandling hos psykolog eller psykoterapeut

Försäkringen täcker kostnader för behandling hos psykolog eller psykoterapeut efter remiss från behandlande läkare inom specialistvården. För rätt till ersättning ska remissen inte vara äldre än 6 månader. Ersättning lämnas för högst 10 behandlingstillfällen för varje försäkringsfall hos någon av de psykologer eller psykoterapeuter som Skandia anvisar och som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

12.2.12 Dietist

Försäkringen täcker kostnader för behandling hos dietist efter remiss från behandlande läkare inom specialistvården. För rätt till ersättning ska remissen inte vara äldre än 6 månader. Ersättning lämnas för högst 5 behandlingar för varje försäkringsfall. Behandling sker hos någon av de dietister som Skandia anvisar och som ingår i Skandias nätverk av privata vårdgivare.

12.2.13 Hjälpmedel

Försäkringen täcker kostnader för hjälpmedel som behandlande läkare inom specialistvården föreskrivit och som kan anses skäligen och nödvändiga för sjukdomens eller olycksfallsskadans läkning.

Hjälpmedel för stadigvarande bruk ersätts inte.

Kostnaden ska ha godkänts av Skandia i förväg.

12.2.14 Resor och logi

Försäkringen täcker den försäkrades nödvändiga och skäliga rese- och logikostnader i samband med sådan vård som kan ersättas av försäkringen. Ersättning lämnas för resor som överstiger 50 km per enkel resa. Försäkringen lämnar då ersättning för hela resekostnaden. Begränsningen gäller inte till och från operation.

Försäkringen täcker dessutom en följeslagares skäliga rese- och logikostnader om den försäkrade ska genomgå en större operation. Innan resan påbörjas ska Skandia kontaktas för godkännande.

Med större operation menas en operation som av Skandia bedöms som medicinskt komplicerad och vårdkrävande.

12.2.15 Second opinion – ytterligare bedömning

Försäkringen ger den försäkrade rätt till en second opinion. Med second opinion menas att en försäkrad som står inför svåra medicinska ställningstaganden i vissa fall kan ha rätt till ytterligare en medicinsk bedömning av en läkare inom specialistvården.

Rätt till second opinion kan föreligga:

- vid en livshotande eller särskilt allvarlig sjukdom eller skada eller
- om den försäkrade står inför valet att utsätta sig för särskilt riskfylld behandling, det vill säga om behandlingen i sig kan vara livshotande eller ge ökade bestående men utöver grundsjukdomen/olycksfallet.

Skandia ska i förväg godkänna rätten till en second opinion.

12.3 Ansvarstid

Ansvarstid är den tid under vilken ersättning kan lämnas för varje försäkringsfall.

Hur lång är ansvarstiden?

Ansvarstiden varar så länge som försäkringen gäller. Om försäkringen upphör under pågående försäkringsfall är ansvarstiden 1 år räknat från skadedatum under förutsättning att ingen ny privatvårdsförsäkring tecknats hos annan försäkringsgivare. I sådana fall upphör ansvarstiden vid försäkringens sista giltighetsdag. Med skadedatum avses det datum sjukdomen eller olycksfallsskadan anmäls till Skandia under förutsättning att sjukdomen eller olycksfallsskadan därefter godkänts som försäkringsfall av Skandia.

Flera sjukdomar med medicinskt samband räknas som ett nytt försäkringsfall. Detta gäller dock inte om den försäkrade varit symtom-, vård- och medicineringsfri i mer än 12 sammanhängande månader. Ett nytt försäkringsfall anses då ha inträffat. Med symtom menas att tecken på sjukdom finns eller håller på att bryta ut.

12.4 Är Skandias ansvar begränsat till ett visst belopp?

Skandias ansvar är inte begränsat till något visst belopp vid behandling av sjukdom och olycksfallsskada i Sverige.

12.5 Gäller någon självrisk?

Försäkringen har ingen självrisk.

12.6 Hur gör man vid behov av vård vid sjukdom eller olycksfallsskada vid vistelse i Sverige?

Vid sjukdom eller olycksfallsskada ska den försäkrade efter remiss från behandlande läkare inom primärvården kontakta Skandias Vårdplanering.

Vid behov av vård ska den försäkrade alltid vända sig till läkare inom primärvården. Efter det att basal medicinsk utredning och/eller behandling är klar kan behandlande läkare inom primärvården vid behov remittera vidare till läkare inom specialistvården. Se punkt 12.

12.7 Hur anmäler man en sjukdom eller ett olycksfall?

Anmälan om sjukdom eller olycksfallsskada ska alltid göras till Skandia så snart som möjligt. En förutsättning för rätt till ersättning är att anmälan gjorts och att försäkringsfallet godkänts av Skandia.

Den försäkrade ska tillhandahålla de upplysningar och intyg som Skandia begär och som Skandia bedömer som nödvändiga för att fastställa rätten till ersättning och fortsatt behandling.

Kostnaden för av Skandia begärda intyg och undersökningar ersätts av Skandia.

Försäkringen täcker dock inte översättning av handlingar till svenska.

Anspråk på ersättning ska styrkas med originalkvitton och skickas till Skandia tillsammans med skadeanmälan. Skandia ska i förväg ha anvisat och godkänt vården.

Godkänd kostnad kan faktureras Skandia direkt av vårdgivaren.

Om försäkringen har upphört att gälla och försäkringsfall inträffat under försäkringstiden, ska skadeanmälan vara Skandia tillhanda snarast möjligt. Om behandling beviljats eller påbörjats innan försäkringens upphörande, ersätts kostnader för behandlingen, dock längst till den i punkt 12.3 angivna tidpunkten.

Den försäkrade ska på Skandias begäran lämna sitt medgivande till att Skandia får inhämta upplysningar från t.ex. vårdgivare, sjukhus, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

12.8 Vad omfattar inte försäkringen?

12.8.1 Sjukdom eller olycksfallsskada innan försäkringen träder i kraft

Försäkringen täcker inte:

- sjukdom eller olycksfallsskada som den försäkrade haft symtom från eller fått vård eller medicineringsfri innan försäkringen börjat gälla. Försäkringen gäller dock om den försäkrade varit symtom-, vård- och medicineringsfri i 2 sammanhängande år närmast före det nuvarande sjukdomstillståndet eller olycksfallsskadan började.

Med symtom menas att tecken på sjukdom finns eller håller på att bryta ut.

12.8.2 Vissa sjukdomar och olycksfallsskador

Försäkringen täcker inte:

- olycksfallsskada till följd av att den försäkrade använt alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel och/eller narkotiska preparat
- sjukdom eller olycksfallsskada till följd av att den försäkrade utövar/deltar i sport- eller idrottstävling, multisport eller träning på en nivå som inte är att räkna som motion eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet, t.ex. utövande/deltagande av idrott i division II eller högre, på idrottsgymnasium eller annan utbildning med idrottsinriktning
- sjukdom eller olycksfall som inträffar vid utövande/deltagande i motorsport och äventyrssporter t.ex. segelflyg, fallskärmshoppning, bungy-jump, forspaddling, bergsklättring, dykning och off-pist skidåkning
- sjukdom eller olycksfallsskada som inträffar vid utövande/deltagande av brottnings, boxning eller annan kampsport där slag/sparkar eller motsvarande ingår
- sjukdom som omfattas av smittskyddslagen
- skada genom kärnexplosion eller radioaktiv strålning
- vård, operation eller annan ersättning vid fetma, övervikt eller undervikt samt följder därav med undantag av punkt 12.2.12 Dietist
- åttörningar och följder därav med undantag av punkt 12.2.12.

12.8.3 Viss vård och vissa behandlingar m.m.

Försäkringen täcker inte:

- akut sjukvård
- vissa speciella behandlingsformer som inte kan erbjudas inom den privata vården i Sverige. Försäkringen ersätter dock patientavgifter inom gränsen för högkostnads-skyddet.
- vård för sådan försämring av hälsotillståndet som enligt medicinsk erfarenhet beror på missbruk i olika former, t.ex. missbruk av alkohol, narkotiska medel, läkemedel, dopningsmedel, spelmissbruk eller liknande
- vård av demenssjukdomar, d.v.s. sjukliga förändringar i hjärnvävnaden
- transplantationer och följder därav
- dialysbehandling
- behandling av tänder, tandsjukdomar eller tandskada oavsett orsak
- operativa ingrepp inklusive laserkirurgi i syfte att korrigera synfel
- behandling av snarkning, om det av utredningen inte framgår att den försäkrade lider av måttlig till svår sömnapné
- behandling av och komplikationer i samband med eller efter graviditet, förlossning, abort eller fertilitetsundersökning och behandling av infertilitet
- kosmetiska behandlingar och operationer eller följder därav
- massage
- förebyggande vård, åtgärder och kontroller.

12.8.4 Vissa utgifter

Försäkringen täcker inte:

- privata kostnader under sjukhusvård samt anhörigas eller andra personers kostnader i samband med sjukhusvården.

12.8.5 Läkarintyg

Försäkringen täcker inte:

- kostnader för läkarintyg som inte begärts av Skandia.

12.8.6 Uteblivna eller sent avbokade besök, behandlingar och operationer

Försäkringen täcker inte:

- vårdkostnader som uppstår om den försäkrade uteblir från ett avtalat besök, behandling eller operation. Vårdkostnaden ska i sådant fall betalas av den försäkrade. Detsamma gäller även om den försäkrade avbokar ett avtalat besök, behandling eller operation mindre än 24 timmar före avtalad tid om inte annat framgår av eventuell bekräftelse från vårdgivaren.

12.8.7 Behandlingar utförda av icke-legitimerade vårdgivare samt behandlingsformer utan vetenskaplig grund

Försäkringen täcker inte:

- behandlingar som utförs av vårdgivare som inte är legitimerade
- alternativa behandlingsformer som inte vilar på vetenskaplig grund och beprövad erfarenhet och som inte står under Socialstyrelsens tillsyn.

12.8.8 Glasögon, preventivmedel, hjälpmedel

Försäkringen täcker inte:

- glasögon och linser
- preventivmedel inklusive åtgärder och kontroller samt följder därav
- hörselhjälpmedel
- fler än ett par skoinlägg
- övriga hjälpmedel avsedda för stadigvarande bruk.

12.8.9 Kostnader som ersätts från annat håll

Försäkringen täcker inte:

- kostnader som kan ersättas av patient- eller läkemedelsförsäkring eller i övrigt där det föreligger ett vårdgivar- eller läkemedelsansvar. Skandia ansvarar inte heller i övrigt för någon skada som uppkommit vid hälso- och sjukvård, t.ex. vid utredning, behandling, rådgivning, omvårdnad eller läkemedel
- kostnader som har ersatts från annat håll enligt lag, författning, konvention eller kollektivavtal.

12.8.10 Äldreomsorg

Försäkringen täcker inte:

- äldreomsorg, d.v.s. vård och omsorg som syftar till att bereda äldre ekonomisk trygghet, boende, hjälpmedel och personlig omvårdnad, t.ex. hemhjälp, hemsamarit, hemsjukvård och äldreboende.

12.8.11 Försämring av skada

Försäkringen täcker inte:

- vård eller kostnader som beror på att den försäkrades hälsotillstånd försämrats eller skada inte kunnat läka/ behandlas på grund av att den försäkrade inte följt vårdgivarens anvisningar eller på grund av den försäkrades agerande i övrigt.

12.8.12 Ersättning för tolk

Kostnader för tolk ersätts inte.

12.8.13 Vad gäller vid dubbelförsäkring?

Om ett intresse som omfattas av denna försäkring är försäkrat mot samma risk även genom annan försäkring har Skandia inte något ersättningsansvar för ett inträffat försäkringsfall. Om det i den andra försäkringen finns ett motsvarande sådant förbehåll uppstår en situation där ett likadant förbehåll gäller för båda försäkringarna. Ersättningsansvaret fördelas då mellan försäkringarna.

13. Finns det andra begränsningar i försäkringarna?

13.1 Vid utlandsvistelse som inte berörs av krig och politiska oroligheter

13.1.1 Inom Norden

Samtliga gruppförsäkringar gäller vid vistelse i Norden, oavsett hur länge vistelsen varat.

För privatvårdsförsäkringen gäller dock vad som sägs i punkt 11.1 eller 12.1.

13.1.2 Utanför Norden

Livförsäkringen (inklusive barnlivförsäkringen) gäller om den försäkrade avlider utomlands, oavsett hur länge utlandsvistelsen varat.

Vid vistelse utanför Norden som varat längre tid än 1 år gäller inte

- sjukförsäkringen
- sjukkapitalförsäkringen
- trygghetskapitalförsäkring med diagnosförsäkring
- olycksfallsförsäkringen
- sjuk och olycksfallsförsäkring för vuxna
- barnförsäkringen – olycksfall/olycksfall och sjukdom.

Utanför Norden med anledning av utlandstjänst

Samtliga gruppförsäkringar gäller om vistelsen utanför Norden beror på att gruppmedlemmen är

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller en svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige som ingår i samma koncern som det företag som omedelbart före avresan var gruppmedlemmens arbetsgivare i Sverige eller
- i tjänst hos en internationell organisation med fast anknytning till Sverige som omedelbart före avresan var gruppmedlemmens arbetsgivare i Sverige

När vistelsen varat längre tid än 1 år, upphör rätten till ersättning för kostnader samt för sveda och värk på grund av olycksfall som inträffar därefter.

För privatvårdsförsäkringarna gäller dock vad som sägs i punkt 11.1 eller 12.1.

Vistelsens varaktighet

Vistelse utanför Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt. Vistelse utanför Norden anses avbruten först när den försäkrade återvänder till Norden med avsikt att stanna.

13.2 Vid krigsförhållanden i Sverige

Vid krigsförhållanden i Sverige gäller särskild lagstiftning, se lagen (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m. Av lagstiftningen följer bl.a. att Skandia har rätt att ta ut tilläggspremier (krigspremier) för en försäkring som omfattas av krigsansvarighet.

Gruppförsäkringen gäller inte för nedsatt arbetsförmåga som inträffar medan krigsförhållanden råder i Sverige, om den nedsatta arbetsförmågan kan anses vara beroende av krigsförhållandena. Försäkringen gäller inte heller för nedsatt arbetsförmåga som inträffar inom 1 år efter det att krigsförhållandena upphört och som kan anses vara beroende av krigsförhållandena.

13.3 Vid deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utanför Sverige

Gruppförsäkringen gäller inte för dödsfall, nedsatt arbetsförmåga, sjukdom eller olycksfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig (som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige) eller i politiska oroligheter utanför Sverige.

Gruppförsäkringen gäller inte heller för dödsfall, nedsatt arbetsförmåga eller sjukdom som inträffar inom 1 år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Att delta i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. Istället gäller vad som sägs om vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter, se nedan.

13.4 Vid vistelse utanför Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas utanför Sverige i ett område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – men utan att själv delta – gäller följande:

Om försäkringen tecknades i samband med utresan till eller under vistelsen i området och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller krigsfaran var uppenbar, gäller försäkringen inte för dödsfall, nedsatt arbetsförmåga, sjukdom eller olycksfall som inträffar under vistelsen i området. Gruppförsäkringen gäller inte heller för dödsfall, nedsatt arbetsförmåga eller sjukdom som inträffar inom 1 år efter vistelsens slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

14. Prövning av beslut i försäkringsärende

Skandias Kundombudsman prövar på begäran alla skadeersättningsfrågor och klagomål på handläggning av skador som avser gruppförsäkring. Kundombudsmannen har en fristående och oberoende ställning i förhållande till Skandias organisation.

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagare eller annan ersättningsberättigad rådgivande yttrande inom ramen för lag och gällande försäkringsvillkor i tvister utom rättegång mellan försäkringstagare eller annan ersättningsberättigad och försäkringsbolag inom sjuk-, olycksfall- och livförsäkring. Nämndens behörighet är dock begränsad till ärenden där nämnden behöver stöd av rådgivande läkare i försäkringsmedicinska frågor. Angår ett sådant ärende även andra frågor får dessa prövas av nämnden.

Allmänna reklamationsnämnden har en särskild avdelning för försäkringsfrågor.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

Försäkringsärenden kan också prövas i svensk domstol, i första hand vid tingsrätt.

Skandias Kundombudsman (KO)

106 55 STOCKHOLM

Telefon: 08-788 43 30

Mejladress: kundombudsmannen@skandia.se

Personförsäkringsnämnden

Nämndkansliet

Box 24067, 104 50 STOCKHOLM

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215, 104 51 STOCKHOLM

Telefon: 0200-22 58 00

Allmänna reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 STOCKHOLM

Telefon: 08-508 860 00

Skandias telefonnummer och adress vid skadereglering

Skandia

Dokumenthantering R802

106 37 STOCKHOLM

Telefon: 0771-55 55 00

Mejladress: grupp@skandia.se

Skandias telefonnummer och adress vid skadereglering för Privatvårdsförsäkring

Skandia

Dokumenthantering R812

106 37 STOCKHOLM

Telefon: 0771-51 55 10

Mejladress: pvsador@skandia.se

Blanketter och ytterligare information om Skandias grupp-försäkring finns på skandia.se/fguide

Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (publ) eller Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), som är personuppgiftsansvariga, kommer att behandlas av bolagen och andra bolag i Skandiakoncernen för att bolagen ska kunna fullgöra ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Uppgifterna inhämtas normalt direkt från den registrerade men kan också komma att inhämtas från arbetsgivaren eller någon annan. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, till exempel Spar.

Uppgifterna kan även komma att användas för marknadsanalyser, statistik och för att utvärdera tjänster och produkter. Vidare kan uppgifterna komma att användas för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter med de begränsningar som följer av avtal. Personuppgifter kan för angivna ändamål komma att lämnas ut till bolag i Skandiakoncernen och andra företag som bolag i Skandia-koncernen samarbetar med, såväl inom som utom EU- och EES-området. Den som inte vill ta emot adresserade erbjudanden kan kontakta bolagets kundtjänst och begära s.k. reklamspärr.

Skandiakoncernen kommer vid behandlingen av personuppgifter att iakttäta stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Skandiakoncernens räkning. Dessa personer kommer endast att få tillgång till uppgifterna i den utsträckning som behövs för att de ska kunna utföra sitt arbete.

Bolaget kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes kommunikation med bolaget.

Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. En sådan begäran framställs skriftligen till Skandia, 106 55 Stockholm. Märk kuvertet ”Information om personuppgifter”.