

Personforsikringer og CP

Kveldsprat, CP-foreningen, 08.10.2025

The logo for Ness Lundin is located on the right side of the slide. It consists of the words "NESS" and "LUNDIN" stacked vertically in a bold, black, sans-serif font. A red horizontal line is positioned directly beneath the word "LUNDIN". The logo is set against a white background that is part of a larger graphic element resembling a white arrow pointing to the right, which is superimposed on the dark blue background of the slide.

**NESS
LUNDIN**

Presentasjon av meg og Ness Lundin

Middels advokatfirma i Oslo (18 ansatte)

- Erstatning- og forsikringsrett
- Fast eiendom
- Arv mm.

Therese

Advokat siden 2007.

Møterett for Høyesterett i 2023

Spesialisert innen personskade
og personforsikring.



Hva er forsikring?

- Avtale mellom person eller virksomhet og et forsikringselskap.
- Frivillig ordning, der mange går sammen om å dele risiko for tap.
- Får ikke forsikret noe man vet vil inntreffe.
- Lov om forsikringsavtaler
 - Overordnede regler om forsikringsvirksomhet og forsikringer
 - Fritt om forsikringselskapet vil tilby en forsikring (på generelt grunnlag).
 - Selger de en forsikring må de forhold seg til loven.

Ulike forsikringer

- Skadeforsikring - næringsvirksomhet, hus, ting mv
 - Inkl ansvarsforsikring – forsikringssselskapet dekker ditt erstatningsansvar
- Lovpålagt forsikring for motorvogn og for arbeidstakere (yrkesskade)
- **Personforsikring (tema for kvelden)**
 - Ulykkesforsikring
 - Uføreforsikring
 - Livsforsikring
 - Helse- sykdomsforsikring mv.



Formål å sikre økonomien ved skade, uførhet, død.
Supplement til Folketrygden (NAV) og andre velferdsytelser

Individuell og kollektiv forsikring

- Individuell forsikring
 - Personlig avtale med et forsikringselskap
- Kollektiv forsikring
 - En gruppe som får forsikring gjennom ansettelsesforhold, medlemskap el
 - Et gode gjennom ansettelse
 - Inkludert i medlemskap i fagforeninger
 - Kredittkort

Ofta gunstige priser.

Er noen særlige regler om kollektiv forsikring

Forsikringstakerens plikter ved inngåelse av forsikringsavtale

- Ved individuell personforsikring, innhenter forsikringsselskapet helseopplysninger for å vurdere risikoen før avtale
 - Egenerklæring om helse – må svar etter beste evne!
 - Straffbart å gi uriktige opplysninger
 - Risiko for å ikke få forsikring utbetalt, eller redusert utbetaling hvis du melder inn et krav
 - Risikerer oppsigelse av også andre forsikringer i samme foretak.

Forsikringssselskapets plikt til å tilby forsikring

- Forsikringssselskapet har plikt til å tilby forsikring med «vanlige vilkår»
- Må være saklig grunn til å avslå forsikring.
- En «markert risikoøkning» er saklig grunn.
Risikoøkningen må begrunnes i statistikk eller individuell vurdering.
- Utviklingshemming er i seg selv ikke grunn til å nekte forsikring. Kan være i strid med forbud mot diskriminering.
- Avslag eller begrensning i forsikringen kan begrunnes i helsemessige forhold, som evt er årsaken til utviklingshemming.

Forsikringssselskapets plikt til å tilby forsikring

- Må være sammenheng mellom risikoen og forsikringen.
 - Eks stor risiko for uførhet, saklig grunn til å nekte uføreforsikring.
 - Kan ikke nektes å tegne ulykkesforsikring fordi man har CP eller funksjonshemming
- Avslag på forsikring er «siste mulighet».
 - Vurdere om det kan gis forsikring med reservasjon for kjent lidelse
 - Vurdere om det kan gis forsikring med karantenetid
 - Et avslag kan evt revurderes etter noen år, for eksempel etter år i arbeid uten vesentlige sykeavbrudd

Forsikringssselskapets plikt til å tilby forsikring

- Nemnda for Helsevurderinger (Oppnevnt av Finans Norge) gir veiledning for vurderingene. NHVs retningslinjer:

CP voksen	Død	Uførhet	Kritisk sykdom
Lette tilfeller med ubetydelig motorisk forstyrrelse	Ordinære vilkår	Pristillegg eller reservasjon ved CP som årsak til uførhet	Ordinære vilkår
Øvrige tilfeller	Individuell vurdering	Individuell vurdering	Individuell vurdering
CP barn	Medisinsk invaliditet	Uførhet	
	Utstår til etter 4-5 års kontroll	Utstår til ferdig med 2 års skolegang	
	Individuell vurdering	Individuell vurdering	

Uføreforsikring

- Gir rett til utbetaling ved arbeidsuførhet

Økonomisk kompensasjon i tillegg til rettigheter i NAV, enten som engangsutbetaling eller månedlig utbetaling (uførepensjon)



Ofte dyre forsikringer ved individuelle avtaler.

Trenger du uføreforsikring?

Har du en økonomi som gjør at du klarer deg med ytelser fra NAV?

Kritisk sykdomsforsikring

- Engangsutbetaling ved alvorlig sykdom.
Begrenset til sykdommer som er nevnt i forsikringspapirene
 - Eks. alvorlig kreft, hjerneslag, hjerteinfarkt osv.

Behandlingsforsikring

- Dekning av utgifter til privat behandling ved skade/sykdom



Dekker det offentlige helsevesenet ditt behov?

Har du behov for engangsutbetaling ved alvorlig sykdom?

Ulykkesforsikring

- Utbetaling ved skade etter en «plutselig og uventet hendelse»
- Kan tegne egen ulykkesforsikring, men er ofte inkludert i andre forsikringer; reiseforsikring, bilforsikring
- Se forsikringsbevis for hva som dekkes:
 - Dekning for behandlingsutgifter
 - Utbetaling ved varig skade (medisinsk invaliditet)
 - Utbetaling ved død



En vanlig «grunnforsikring».
Vurdere hvor høy forsikringssum du trenger, hvis varig skade.

Barneforsikring

- Ulike produkter som tilbys
 - Ulykkesforsikring
 - Uførheforsikring
 - Utgifter, boligtilpasning osv
 - Dagpenger ved sykehusopphold
 - Pleiepenger til foreldre

- Individuell vurdering
 - Kan tegne ulykkesforsikring for barn med CP
 - Øvrige dekninger innebærer en markert økt risiko og saklig grunn for avslag, før man evt kjenner omfanget av CPen



Kollektiv personforsikring

- Ulykkes-, livs- eller uføreforsikring via ansettelsesforhold/medlemskap
 - Blir inkludert i forsikringen når du blir ansatt, medlem i fagforening mv
 - Sjeldent nødvendig å gi opplysninger om helse
 - Forsikringen dekker ikke uførhet de to første årene, for helseplager du var kjent med da du ble inkludert i forsikringen

Eks. en med CP som blir medlem i en kollektiv forsikring via arbeidsgiver.
Blir ufør pga CP før det har gått to år – ikke forsikring.

Arbeidet i mer enn to år, ufør pga CP – dekket av kollektiv forsikring.

Takk for meg!

Følg oss på  

www.nesslundin.no

boehlke@nesslundin.no

Tlf: 41 28 58 29

**NESS
LUNDIN**