

**AVTALE OM RISIKOOVERGANG VED OVERFØRING AV
KOLLEKTIVE PERSONFORSIKRINGER MELLOM FORSIKRINGSSELSKAPER
(Gjeldende fra 01.10.2018)**

1. INNLEDENDE BESTEMMELSER

- 1.1.** Formålet med avtalen er å unngå at den som har krav på erstatning mister retten til erstatning fordi avgivende og mottakende selskap har ulike vilkår, definisjoner eller forståelse av når et forsikringstilfelle inntreffer.

Avtalen begrenser ikke forsikredes rettigheter etter forsikringsvilkårene.

- 1.2.** Avtalen regulerer hvilket selskap som har ansvar for utbetaling ved et "forsikringstilfelle", og forutsetter at alle personene som er omfattet av ordningen overføres sammen med ordningen, uten ny helsevurdering.

Avgivende selskap har ansvar for å foreta helsevurdering på personer som er opptatt i avtalen i selskapets ansvarsperiode.

Avtalen forutsetter at det ikke skal skje noen overføring av midler mellom selskapene.

- 1.3.** Yrkesskadeforsikring er ikke omfattet av avtalen. Utvidede yrkesskadeytelser (ved medisinsk invaliditet, ervervs erstatning og dødsfall) skal i overføringssammenheng behandles etter reglene i lov om yrkesskadeforsikring. Avtalen gjelder ikke kollektiv pensjonsforsikring. Avtalen gjelder heller ikke kollektive personforsikringer med individuell og frivillig tilslutning.

2. RISIKOOVERGANG VED OVERFØRING AV PERSONFORSIKRINGER – HOVEDREGLER

- 2.1. Ervervs- og uføreerstatninger for varig uførhet ved sykdoms- og livsforsikring.** Et "forsikringstilfelle" anses å være inntruffet når forsikrede har vært minst 40 % ufør i et sammenhengende tidsrom av to år, og uførheten vurderes å være varig.

Ansvar for utbetaling av erstatning skal bero hos det selskap som er forsikringsgiver på første dag i siste sammenhengende sykmeldingsperiode med en uføregrad på minst 40 % forut for at et "forsikringstilfelle" inntreffer.

Ved vurdering av uførheten skal det ses bort fra eventuelle kortvarige perioder med lavere uføregrad enn 40 %. Med kortvarige perioder menes maksimalt 2 måneder sammenhengende. Det er en forutsetning at uførheten før og etter avbruddet skyldes samme årsak.

Der forsikrede ikke er i arbeid og ikke har mulighet for sykmelding, tilpasses prinsippene i avtalen her så godt det lar seg gjøre.

- 2.2. Ervervs- og uføreerstatninger ved forsikringsprodukter som ikke krever varig uførhet.**

Ansvar for utbetaling av erstatning skal bero hos det selskap som er forsikringsgiver på første dag i siste sammenhengende sykmeldingsperiode med en uføregrad på minst 40 %

forut for at et "forsikringstilfelle" inntreffer.

Der forsikrede ikke er i arbeid og ikke har mulighet for sykmelding, tilpasses prinsippene i avtalen her så godt det lar seg gjøre.

2.3. Ménerstatning for varig medisinsk invaliditet ved personskadeforsikring ved sykdom

Ansvar for utbetaling av erstatning skal bero hos det selskap som er forsikringsgiver på første dag i siste sammenhengende sykmeldingsperiode med en uføregrad på minst 40 % forut for det tidspunkt varig medisinsk invaliditet er minst 50 %. Pkt. 2.1, 3. og 4. ledd gjelder tilsvarende.

I tilfeller der det ikke samtidig foreligger minst 40 % uførhet, skal ansvar for utbetaling av erstatning bero hos det selskap som er forsikringsgiver på det tidspunkt varig medisinsk invaliditet er minst 50 %.

I tilfeller der det er åpenbart at den medisinske invaliditetsgraden passerer 50 % etter flyttingen skal ansvar for utbetaling bero hos det overtakende selskapet.

2.4. Mén-, ervervs- og uføreerstatninger ved ulykke

Ansvar for utbetaling av erstatning ved forsikringstilfeller som skyldes ulykkeshendelse skal bero hos det selskap som var forsikringsgiver på tidspunktet for ulykkeshendelsen.

2.5. Erstatning ved dødsfall

Ansvar for utbetaling av erstatning ved død påhviler det selskapet som er forsikringsgiver når dødsfallet inntreffer, uavhengig av årsaken til dødsfallet.

Hvis den aktuelle forsikringen er en skadeforsikring og dødsfallet skyldes en ulykkeshendelse, påhviler ansvar for utbetalingen likevel det selskapet som var forsikringsgiver på tidspunktet for ulykkeshendelsen.

2.6. Erstatning ved tap av lisens

Ansvar for utbetaling av lisensforsikring (loss of license) påhviler det selskap som er forsikringsgiver på det tidspunkt lege utferdiger varig arbeidsudyktighetserklæring som medfører inndragelse av lisens.

Dersom en helseattest er utløpt i forsikringsåret før flytting, og det er på det rene at lege hadde utferdiget arbeidsudyktighetserklæring dersom lege hadde vært konsultert, skal forsikringsgiver i dette forsikringsåret ha ansvar for utbetaling av lisensforsikring.

2.7. Erstatning ved overføring av andre produkter som er ment å dekke tilsvarende risikoer.

Ved flytting av forsikringer som ikke faller inn under pkt. 2.1 til 2.6, anvendes avtalens prinsipper så langt det passer.

3. SÆRREGLER FOR ØKNING I VARIG UFØREGRAD.

Økning i varig uføregrad før oppgjør av et forsikringstilfelle har funnet sted, skal hensyntas i dette oppgjøret.

Økning i varig uføregrad etter at oppgjør av et forsikringstilfelle har funnet sted, anses som nytt forsikringstilfelle uansett årsak. Ved slik økning stilles ikke krav til størrelsen av økningen i uføregraden.

Dette gjelder likevel ikke forsikrede som har fått utbetalt 100 % uføreerstatning i avgivende selskap. På flyttetidspunktet er den forsikrede som følge av oppgjøret ute av uføredekningen, og uføredekningen for forsikrede flyttes da ikke over til mottagende selskap.

Ved overføring fra et forsikringsprodukt som krever varig uførhet til forsikringsprodukter som ikke krever varig uførhet, benyttes reglene ovenfor.

4. SAKSBEHANDLINGEN

4.1. Hovedregel:

Saksbehandlingen foregår i det selskap som har ansvar for eventuell erstatningsutbetaling.

4.2. Unntaksregel:

Dersom et annet selskap enn det som etter denne avtalen skal betale ut, har påbegynt saksbehandlingen, skal selskapene avklare seg imellom hvem som bør slutføre denne, samt forsikre seg om at det er betalende selskaps vilkår som legges til grunn for beregning av utbetalingsbeløpet.

5. IKRAFTTREDELSE

Denne avtalen gjelder betalingsplikt ved overføringer mellom selskap der tidspunktet for overføring av ordninger fra ett selskap til et annet er 01.10.2018 eller senere. For tidligere overføringer gjelder tidligere avtaler.

6. TVISTELØSNING

Ved tvist om tolkning og praktisering av avtalen i enkeltsaker, kan partene i fellesskap bringe saken inn for et tvisteløsningsutvalg i regi av Finans Norge.

Utvalget kan avgi veiledende uttalelser. Oversendte dokumenter skal være anonymiserte bortsett fra forsikringsselskap.

7. OPPSIGELSE

Hvert enkelt selskap kan si opp sin tilslutning til avtalen med virkning fra og med 1. januar. Oppsigelsen skal inngis senest 1. oktober.