

Kollektiv heltidsulykke

Med en Kollektiv heltidsulykke tager virksomheden ansvar for, at medarbejderne får hjælp, hvis de får varigt mén efter en ulykke.

Arbejdsskadeforsikring eller ulykkesforsikring?

Et ulykkestilfælde er alvorligt nok i sig selv. Men det rammer dobbelt så hårdt, hvis det også medfører økonomiske problemer.

En arbejdsskadeforsikring dækker medarbejderne, mens de er på arbejde - men ikke på vejen til og fra arbejde og ikke i fritiden. Her er en ulykkesforsikring nødvendig.

Mange mennesker har naturligvis en privat ulykkesforsikring. Men de vil også have glæde af en kollektiv ordning, hvis uheldet er ude, fordi den betaler erstatning oven i udbetalingen fra andre forsikringer.

Derfor er Kollektiv heltidsulykke et godt supplement til den lovpligtige arbejdsskadeforsikring og et populært personalegode.

Hvad er en ulykkesforsikring?

En ulykkesforsikring udbetaler en sum penge, hvis medarbejderen får varigt mén ved et ulykkestilfælde. Der er ikke tale om en løbende udbetaling, men om et éngangsbeløb. Pengene bliver udbetalt, så snart sagen er behandlet færdig, og lægerne har afgjort, hvor alvorligt det varige mén er.

På den måde kan medarbejderen få dækket en række ekstra behov, hvis ulykken medfører et alvorligt fysisk eller psykisk mén, fx ændring af boligen, indfrielse af lån eller køb af hjælpemidler.

Hvad er et ulykkestilfælde?

I Codan bruger vi følgende helt klare definition af en ulykke: "En pludselig hændelse, der forårsager personskade".

Invaliditetsdækning

Hvis en medarbejder kommer ud for en ulykke, beregner vi erstatningen som en procentsats af forsikringssummen, som svarer til erstatningen ved 100 % mén (invaliditet). Det gør vi ud fra Arbejdsmarkedets Erhvervs sikrings méntabel. Tabellen er ens for alle, uanset erhverv og andre individuelle forhold.

Når forsikringen bliver oprettet, skal arbejdsgiveren vælge, om der skal udbetales erstatning fra méngrader på mindst 5 % eller 10 %.

Nogle fravælger erstatningen ved de mindste skader og bruger det sparede præmiebeløb på at købe en tillægsdækning, som fordobler erstatningen ved de alvorligste skader – dvs. over 30 % invaliditet.

Uddrag af den gældende méntabel

| | |
|----------------------------------|-------|
| Tab af synet på begge øjne | 100 % |
| Tab af synet på et øje | 20 % |
| Tab af hørelse på begge ører | 75 % |
| Tab af hørelse på et øre | 10 % |
| Tab af hele armen, højre | 70 % |
| Tab af hele armen, venstre | 65 % |
| Tab af hånden, højre | 60 % |
| Tab af hånden, venstre | 55 % |
| Tab af tommelfinger, højre | 25 % |
| Tab af tommelfinger, venstre | 20 % |
| Tab af pegefinger | 10 % |
| Tab af pegefingerens yderste led | 5 % |
| Tab af hele benet | 65 % |
| Tab af fod | 30 % |
| Tab af alle tæer på fod | 10 % |

Specialbehandling og anden genoptræning

Medarbejderen kan få udgifter til specialbehandling og anden genoptræning efter en ulykke dækket med op til 2 % af forsikringssummen ved varige mén.

- Fysioterapi og kiropraktik
- Akupunktur og zoneterapi
- Kraniosakralterapi
- Psykolog og krisehjælp
- Træningscenter og bassintræning i varmt vand.

Andre udgifter

Vi hjælper medarbejderen til at komme videre ved varigt mén.

- Ændring af bolig
- Ændring af arbejdsplads
- Omskolingsudgifter
- Rekrutteringsudgifter.

Udvidelser af Kollektiv heltidsulykke

Ud over selve invaliditetsdækningen og eventuelle tillæg kan en Kollektiv heltidsulykke omfatte disse dækninger:

Dødsfaldsdækning

Hvis et ulykkestilfælde medfører død, kan der udbetales en erstatning til de efterladte. Forsikringssummen for dødsfald aftales, når I køber dækningen.

Strakserstatning

Hvis medarbejderen får et varigt mén, udbetales invaliditetsdækningen. Men det kan tage 12-24 måneder, før det er sikkert, om medarbejderen får varigt mén, og hvor stort det bliver.

Har medarbejderen været ude for en ulykke, kan denne ofte have brug for penge her og nu, fx for at kunne betale transportudgifter til taxa, hjælp til rengøring, osv. Derfor tilbyder vi en dækning, der ved en lang række skader giver et erstatningsbeløb senest 14 dage efter, at skaden er anmeldt til os.

Strakserstatningen svarer altid til 1% af forsikringssummen. Den bliver ikke trukket fra i den endelige erstatning. Og hvis det viser sig, at medarbejderen slet ikke får varigt mén, skal den ikke betales tilbage.

Tandskadedækning

Den almindelige invaliditetsdækning omfatter ikke tandskader. Men med en tandskadedækning får medarbejderen dækket tandbehandling, både hvis tandskaden skyldes ulykkestilfælde, og hvis der er tale om en tyggeskade.

Tyggeskader er tandskader, der opstår ved at tygge på en fremmed genstand i maden, fx en sten i rugbrødet.

Hvornår dækker forsikringen?

Forsikringen er en heltidsforsikring. Det betyder, at medarbejderen er sikret døgnet rundt, uanset om medarbejderen er på arbejde eller har fri.

Forsikringen dækker ikke skader, der sker, mens medarbejderen deltager i farlig sport som fx boksning, motorløb, bjergbestigning, faldskærmsudspring og drageflyvning. Den dækker heller ikke skader på grund af slagsmål, grov uagtsomhed, beruselse, narko og nogle få andre ting.

En detaljeret beskrivelse af dækningen findes i forsikringsbetingelserne.

Stor gevinst for lille indsats

Hvis en virksomhed opretter en Kollektiv heltidsulykke for medarbejderne, betaler virksomheden den årlige forsikringspræmie. Beløbet kan trækkes direkte fra som driftsudgift.

For medarbejderen er præmien indkomstskattefri, medmindre forsikringssummen for fritidsdækningen ved oprettelsen overstiger 500.000 kr. Udbetalingen fra forsikringen er skattefri.

Hvorfor er en kollektiv heltidsulykkesforsikring en god idé – også for jeres medarbejdere?

- Karl Schmidt fik udbetalt en erstatning på 595.000 kr. – svarende til 70% mén – efter en trafikulykke. Han fik også erstatning fra modparten, men havde ingen privat ulykkesforsikring.
- Anette Petersen faldt ned fra en stige, da hun malede sit sommerhus, og kom så alvorligt til skade, at hun fik et varigt mén på 65%. Hun havde ikke selv en ulykkesforsikring, men fik udbetalt 1.289.574 kr. fra en kollektiv forsikring på sin arbejdsplads.
- John Eriksen mistede synet på et øje efter at have fået glassplinter i det. Han havde ikke andre forsikringer, men fik udbetalt 270.587 kr. for 20% mén.
- Linda Olsen døde efter et ulykkestilfælde. Hun var ugift, men efterlod sig et barn på 15 år. Hun havde ikke andre ulykkes- eller livsforsikringer, men den kollektive ulykkesforsikring udbetalte 1.034.099 kr. i dødsfaldserstatning.
- Assurandør Ole Petersen spillede old boys-fodbold, brækkede foden og måtte have den i gips. Strakserstatningen på 5.000 kr. blev udbetalt 8 dage efter, at skaden skete, og han brugte den til at leje en bil med automatgear, da han ikke kunne betjene koblingen i sin egen bil med den brækkede fod.
- Klausen havde en høj forsikringssum, så han fik 317.554 kr. udbetalt for en knæskade – 10% mén. Han havde også tegnet en privat ulykkesforsikring, så alt i alt endte han med en god erstatning.