



IDROTTSKADOR & FÖRSÄKRING

Medlemsförsäkringen i ett större sammanhang.

Text: Sweden-Canada Products AB © All rights reserved

Bild: Shapecharge (iStock)

Innehållsförteckning

INNEHÅLLSFÖRTECKNING	1
1. INLEDNING.....	2
2. MEDLEMSFÖRSÄKRINGEN I ETT STÖRRE SAMMANHANG	3
3. Några grundläggande tips.....	4
3.1 Dokumentera alltid din skada	4
3.2 Ta själv ansvar för bevakningen av dina försäkringar	4
3.3 Anmäl i tid	5
4. FÖRSÄKRINGAR MED IDEELLA ERSÄTTNINGAR	5
4.1 Privata olycksfallsförsäkringar.....	5
4.2 Gruppolycksfallsförsäkring via fackförbund.....	6
4.3 Gruppolycksfallsförsäkring via arbetsgivaren	6
4.4 Reseförsäkring	6
5. SAMORDNING MED ANSVARS- & TRAFIKFÖRSÄKRINGEN	7
5.1 Ansvarsförsäkringen	7
5.2 Trafikförsäkringen	8
6. SAMMANFATTNING.....	9

1. Inledning

Alla vet hur viktigt det är med fysisk aktivitet för att kroppen ska må bra. Samtidigt är det ofrånkomligt att idrott och motion ibland leder till skador. Vi har därför tagit fram den här broschyren, som riktar sig till dig som är medlem i en svensk idrottsförening.

Genom medlemskapet omfattas du ofta av en speciell olycksfallsförsäkring, som föreningen eller förbundet arrangerat för medlemmarnas räkning. För enkelhetens skull kallar vi försäkringen för "medlemsförsäkring", även om namnet på försäkringen kan variera beroende på vilken idrottsförening man tillhör.

Den här broschyren är inte en beskrivning av vilket försäkringskydd som medlemsförsäkringen ger dig. Det varierar nämligen beroende på vilket idrottsförbund din förening tillhör, och den informationen får du därför enklast genom att fråga det försäkringsbolag som står bakom medlemsförsäkringen.

Broschyren är i stället en kortfattad beskrivning av vad du bör tänka på "bortom medlemsförsäkringen", om oturen är framme och du skulle råka ut för en personskada i samband med tävling eller träning.

Vi vill framhålla att broschyren inte ska ses som en fullständig beskrivning av vilka försäkringar som kan aktualiseras i samband med en idrottsskada.

Ambitionen med broschyren är snarare att skapa förståelse för samordningen mellan medlemsförsäkringen och andra försäkringar samt vikten av att du i händelse av en idrottsskada kontrollerar även dina övriga försäkringar.

Vi vill även nämna att innehållet i broschyren i första hand är anpassat för dig som bedriver din idrott på en icke-professionell nivå.

2. Medlemsförsäkringen i ett större sammanhang

Medlemsförsäkringen är ofta en specialdesignad försäkring som ger dig ett grundläggande skydd vid personskada i samband med den idrottsaktivitet du bedriver.

Att du är försäkrad genom medlemsförsäkringen utesluter dock inte att din skada kan omfattas även av andra olycksfallsförsäkringar. Detta innebär inte att du automatiskt blir berättigad till full ersättning även från dessa. Men du bör vara observant på att vissa ersättningar - de s.k. **ideella ersättningarna** - kan betalas ut från flera olycksfallsförsäkringar samtidigt, d v s både från medlemsförsäkringen och från olycksfallsförsäkringar som du har tecknat själv eller på annat sätt omfattas av, och som inkluderar sådan ersättning.

Till de ideella ersättningarna räknas huvudsakligen:

- ersättning för **medicinsk invaliditet** (bestående nedsättning av kroppens funktionsförmåga),
- ersättning för **ekonomisk invaliditet** (bestående nedsättning av arbetsförmågan),
- ersättning för **ärr**.

I avsnitt 4. ger vi dig några tips om vilka ytterligare försäkringar - d v s utöver medlemsförsäkringen - som kan betala ut ideella ersättningar i samband med olycksfall.

I avsnitt 5 får du en snabb inblick i hur medlemsförsäkringen och övriga eventuella olycksfallsförsäkringar samordnas med dels ansvarsförsäkringen (om din skada vållats av någon annan), dels trafikförsäkringen (om din skada uppstått i samband med trafik).

Men först får du några grundläggande tips som du kan ha nytta av när du ska anmäla en personskada.

3. Några grundläggande tips

3.1 Dokumentera alltid din skada

Om du råkar ut för en personskada är det viktigt att du omgående söker läkarvård. I första hand naturligtvis för att du ska få nödvändig behandling av din skada. Men även ur ett försäkringsmedicinskt perspektiv är det viktigt att skadan undersöks och dokumenteras på ett så tidigt stadium som möjligt. I den mån skadan leder till en bestående nedsättning av kroppens funktionsförmåga eller kanske till och med en bestående nedsättning av din arbetsförmåga, ska bolagets sakkunnigläkare värdera hur stor nedsättningen är. Ju mer dokumentation från skadetillfället och framåt som försäkringsbolaget i det läget har tillgång till, desto större möjlighet har bolagets sakkunnigläkare att göra en korrekt bedömning.

3.2 Ta själv ansvar för bevakningen av dina försäkringar

Som idrottare vet du att även om du kan få viss hjälp av andra, så är det ytterst på dig själv det beror om du ska nå ett bra resultat. Ungefär på samma sätt bör du tänka när det gäller försäkring.

Ditt försäkringsbolag hjälper dig att få ut den ersättning du är berättigad till från den försäkring som du anmält skadan på. Men ansvaret för att bevaka din rätt till ersättning även från andra försäkringar, vilar på dig själv.

3.3 Anmäl i tid

Ta för vana att alltid anmäla din skada omgående efter skadetillfället. Även om du känner dig osäker på om en försäkring omfattar skadan, är det bättre att anmäla en gång för mycket än att inte anmäla alls. Det "värsta" som kan hända om du anmäler en skada som *inte omfattas* är att du får ett besked från försäkringsbolaget att försäkringen inte täcker skadan. Det värsta som kan hända om du avvaktar att anmäla en skada som *omfattas* av försäkringen är att försäkringsbolaget, med hänsyn till att skadan inte anmälts i tid, nekar dig en ersättning som du annars varit berättigad till.

Reglerna kring när du senast måste anmäla din skada för att inte riskera att anmälan kommer för sent, hittar du alltid i försäkringsvillkoren. Om du känner dig osäker så kontaktar du bara försäkringsbolaget / -bolagen, så förklarar de vad villkoren innebär.

4. Försäkringar med ideella ersättningar

4.1 Privata olycksfallsförsäkringar

Privata olycksfallsförsäkringar innehåller regelmässigt både ärrersättning och ersättning för medicinsk invaliditet. Dessutom kan ersättning för ekonomisk invaliditet i många fall tecknas som tillägg. Ersättningsnivåerna är också oftast betydligt högre i en privat olycksfallsförsäkring än i en medlemsförsäkring.

Det finns vissa begränsningar i en privat olycksfallsförsäkring vad gäller idrottsutövning. Dessa är dock i första hand kopplade till mer riskfyllda sporter - exempelvis sådana där slag eller sparkar ingår - eller att man utövar idrott på

professionell nivå eller uppbär viss ersättning (till exempel sponsring) för sitt deltagande. Om man utövar sin sport på en icke-professionell nivå, utan någon ersättning, täcks alltså en personskada normalt även av den privata olycksfallsförsäkringen. Det finns därför all anledning att kontrollera om du kan omfattas även av någon privat olycksfallsförsäkring.

4.2 Gruppolycksfallsförsäkring via fackförbund

Om du är facklig medlem kan du omfattas av en olycksfallsförsäkring som arrangerats via ditt fackförbund. Du kan också vara medförsäkrad i någon familjemedlems fackförsäkring.

Om det visar sig att du omfattas av en olycksfallsförsäkring via något fackförbund, gäller här samma regler som för privata försäkringar, d v s du kan även från de fackliga försäkringarna vara berättigad till ideella ersättningar.

4.3 Gruppolycksfallsförsäkring via arbetsgivaren

Om din arbetsgivare har arrangerat en olycksfallsförsäkring för sina anställda, kan din skada omfattas även av denna försäkring. Samma regler gäller här, d v s du är även härifrån berättigad till ideella ersättningar.

4.4 Reseförsäkring

Om du råkar ut för en olycka under tiden du är på resa som du betalat med betal- eller kreditkort, kan det i kortet finnas en kompletterande reseförsäkring som inkluderar ideella ersättningar. Har du i stället, som komplement till din hemförsäkring, tecknat en separat reseförsäkring, kan det finnas ideella ersättningar inkluderad i denna. I något fall kan ideella ersättningar även finnas inkluderade i den reseförsäkring som automatiskt följer med hemförsäkringen.

Kom ihåg! Det är du själv som ansvarar för att din skada anmäls till samtliga olycksfallsförsäkringar som du omfattas av.

5. Samordning med ansvars- & trafikförsäkringen

5.1 Ansvarsförsäkringen

Om du i samband med din idrott råkar ut för en olycka som någon annan kan göras ansvarig för, riktar du ett skadeståndskrav mot den som orsakat skadan (skadevållaren). I praktiken kommer ditt skadeståndskrav att hanteras av det försäkringsbolag där skadevållaren har sin hemförsäkring. Hemförsäkringen innehåller nämligen regelmässigt en ansvarsförsäkring som reglerar den skadeståndsansättning du är berättigad till.

Från ansvarsförsäkringen kan du få ersättning för såväl ärr som för den nedsättning av kroppsfunktionen som skadan kan ha förorsakat.

Ansvarsförsäkringen använder dock inte begreppen "ärr" och "medicinsk invaliditet" utan här kallas det "lyte och men". Ersättningarna betalas ut på samma sätt som de ideella ersättningarna från en olycksfallsförsäkring, d v s som engångslopp.

Från ansvarsförsäkringen kan du dessutom få ersättning för den nedsättning av arbetsförmågan som skadan kan ha orsakat dig. Till skillnad från olycksfallsförsäkringen ersätter ansvarsförsäkringen inte med ett

engångsbelopp, utan löpande med belopp som motsvarar dina faktiska inkomstförluster.

Trots att skadevållarens ansvarsförsäkring alltså kompenserar dig för såväl ärr som nedsättning av kroppsfunction och arbetsförmåga, kan du fortfarande få ut de ideella ersättningar (ärrersättning och medicinsk- respektive ekonomisk invaliditetsersättning) som medlemsförsäkringen - och eventuella övriga olycksfallsförsäkringar - berättigar dig till.

Vikten av att du bevakar medlemsförsäkringen och övriga olycksfallsförsäkringar är med andra ord lika stor när du kompenserats via en skadevållares ansvarsförsäkring som när skadan orsakats utan att någon skadevållare varit inblandad.

5.2 Trafikförsäkringen

Om du råkar ut för en personskada i samband med bilresa till eller från träning eller tävling är du berättigad till trafikskadeersättning genom bilens obligatoriska trafikförsäkring.

Trafikskadeersättningen beräknas på samma sätt som ersättningen från en ansvarsförsäkring (jfr 5.1). Samordningen med olycksfallsförsäkringen följer också samma principer som ansvarsförsäkringen.

Vikten av att du bevakar medlemsförsäkringen och övriga olycksfallsförsäkringar är med andra ord lika stor när du kompenserats via trafikförsäkringen som när du ersatts via en ansvarsförsäkring.

6. Sammanfattning

Det är viktigt att du är försäkrad om du i samband med ditt idrottsutövande råkar ut för en olycka som leder till personskada. Detta är också skälet till att idrottsföreningar och idrottsförbund arrangerar olycksfallsförsäkringar som omfattar samtliga medlemmar i en förening.

Om olyckan är framme, glöm dock inte bort att även kontrollera vilka andra försäkringar - förutom medlemsförsäkringen - som kan täcka skadan. Det är nämligen du själv som har ansvaret för att din skada anmäls på samtliga de försäkringar som berättigar dig till ersättning.
