

Nyttige links

Når du alligevel bevæger dig rundt på internettet, er her nogle links som kan anbefales:

www.hk.dk/forsikring

– her kan du læse om privat- og medlemsforsikringer

www.alka.dk

– her kan du se, hvad Alka Forsikring kan tilbyde

[www.forsikringsguiden .dk](http://www.forsikringsguiden.dk)

– sammenlign priser selskaberne imellem

www.forsikringsoplysningen.dk

– neutral side med gode råd og beskrivelser

www.pensionsinfo.dk

– få en samlet oversigt over dine livs- og pensionsforsikringer

www.e-boks.dk

– modtag dine personlige papirer i dit eget elektroniske ringbind

www.mitHK.dk

– Danmarks bedste online fagforening

Lagernummer 4417080010

Forsikrings- bogen 2010



alka

HK Forsikring
Weidekampsgade 8
0900 København C
Telefon: 33 30 45 39
e-mail: hk-forsikring@hk.dk

 **DANMARK**

 **DANMARK**

Indholdsfortegnelse



Forsikring af ting

Familieforsikring.....	4
Husforsikring.....	8
Bilforsikring.....	9
Anmeldelse af skade.....	10

Forsikring af personer

Ulykkesforsikring.....	11
Børneulykkesforsikring.....	14
Gruppelivsforsikring.....	14
Visse Kritisk Sygdomme.....	15
Lønforsikring.....	15
Individuel livsforsikring.....	16
Begunstigelse.....	17
Undersøg priserne.....	18
Klager over afgørelser.....	18
HK/Alka samarbejde.....	18

Tekst: Jan-Erik Nilsen, HK og
Storkundechef Ulrik Herringstad, Alka Forsikring

Lagernr. 4417080010

Yderligere eksemplarer rekvireres ved henvendelse til den lokale HK-afdeling eller direkte til HK Forsikring

Brochuren er udarbejdet i samarbejde med Alka Forbundsservice. Herudover er der anvendt materiale fra HK-bogen "Bedre Råd".

Forsikring skal der til – husk at vælge de rigtige



I det daglige er det de færreste, der tænker på forsikringer. Det er først når bilen er væk eller, hvis du falder på cyklen, at forsikringen bliver interessant. Indtil da er det bare noget, man betaler til – og håber, man aldrig får brug for.

Men er skaden først sket, er der desværre alt for mange, der opdager, at deres forsikring ikke dækker.

Behovet for forsikring ændrer sig gennem hele livet. Derfor er det en god idé, at du en gang imellem får gennemgået dine forsikringer for at sikre, at du er dækket godt nok ind.

En forsikring er ingen garanti for at undgå indbrud, død eller ulykke. Men med en forsikring køber du vished for, at du – hvis det går galt – som regel får en eller anden form for økonomisk erstatning.

HK's heltidsulykkesforsikring er et godt eksempel på en forsikring, der har gavnet mange medlemmer. I de godt 20 år, forsikringen har eksisteret, er der blevet udbetalt over 1 milliard kroner til HK's medlemmer i erstatninger.

HK har i samarbejde med forsikringsselskabet Alka udarbejdet denne brochure, der kort beskriver de mest almindelige forsikringstyper. Vi har sat fokus på de forhold i forsikringsjunglen, som du især skal være opmærksom på, når du læser dine forsikringspolicer igennem.

Jeg håber, at brochuren i hverdagen kan være med til at give dig overblik over de forskellige forsikringstyper – og ikke mindst give dig tryghed for, at du har de forsikringer, der sikrer dig, dine og dit bedst muligt.

Venlig hilsen

Kim Simonsen
Forbundsformand

Forsikring af ting

Familieforsikring



Nogle har smykker og sølvtøj. Mange har fjernsyn, video og hifi-udstyr. Netop det, som tyvene går efter. Selv med de bedste låse og årvågenhed kan de fleste af os risikere at få ubudne gæster. Derfor er det en god idé at have en familieforsikring.

Når du skal tegne en familieforsikring kan det ofte godt betale sig at få tilbud fra flere forsikringselskaber, så du kan vurdere hvilken forsikring, der passer bedst til dig.

Det er ikke altid nok bare at sammenligne priserne – det er mindst lige så vigtigt at kigge på betingelserne, så du er sikker på, at forsikringen dækker alle de skader, du har behov for at forsikre dig imod. Hvis der er cykler i husstanden, er det formentlig vigtigt at have denne dækning på din familieforsikring.

Hvad dækker Forbunds Familieforsikringen?

Indbo	Ansvar
Rets-hjælp	Rejse-gods

En "pakkeforsikring".

Som noget helt nyt tilbyder HK nu alle medlemmer en speciel fordelagtig Forbunds Familieforsikring i Alka til kun 1.220 kr. pr. år (2010).

Forsikringen er kun for medlemmer af HK og en række andre LO-forbund. Forsikringen dækker uden loft over den samlede indbo-sum (også kaldet sumløs). Dog er der en maks dækning for enkelt genstande på typisk 61.500 kr. Cykler, guld, sølv og smykker mv. har andre summer som kan ses på www.alka.dk

Du kan læse mere om, hvad Forbunds Familieforsikringen dækker på www.hk.dk/forsikring eller alka.dk/spar

Forbunds Familieforsikringen dækker det samme som en almindelig indboforsikring - og lidt til! F.eks. værktøj til erhvervsbrug, småbåde/windsurfere og husdyr.

Nogle selskaber har ikke dækning af cykler, og andre selskaber har andre begrænsninger. Eksempelvis i form af en større eller mindre

selvrisiko, som betyder, at du selv skal dække en del af tabet, hvis din cykel bliver stjålet.

En familieforsikring dækker dit indbo. Det vil sige alle løse ejendele og ting, som normalt hører til i et hjem. Forsikringen dækker i tilfælde af:

- brand
- indbrudstyveri og simpelt tyveri
- vandskade

Værdi af indbo



Efterhånden som du anskaffer dig flere og måske dyrere ting, skal du sikre dig, at din forsikringssum er stor nok til at dække alt dit indbo. Er forsikringssummen på 300.000 kr., og hvis dit indbo har en samlet værdi på 600.000 kr., er du underforsikret. I praksis betyder det, at du kun har betalt det halve i præmie af, hvad du skulle. Hvis det værste tænkelige sker, og du mister alt dit indbo – eksempelvis ved en brand, får du kun halv erstatning.

Omvendt skal du selvfølgelig heller ikke være overforsikret og betale en for høj præmie i forhold til de værdier, du har.

Selskaberne regulerer hvert år værdien af dit indbo med en vis pro-centsats. Det betyder, at du ikke selv behøver at tage højde for den almindelige prisudvikling i samfundet. Kun hvis du får flere eller færre værdier, er det vigtigt at få ændret forsikringssummen – og dermed også præmien.

Ansvarsforsikring

"Kig ikke kun på prisen – undersøg også dækningen!"

En familieforsikring indeholder normalt også en privat ansvarsforsikring. Ansvarsforsikringen dækker, hvis du er skyld i, at der sker noget med andre mennesker eller med deres ting.

Forsikringen dækker berettigede erstatningskrav, hvis du dømmes til at betale erstatning for person- eller tingskade, og hvis skaden er sket uagtsomt. En ansvarsforsikring dækker ikke skader som følge af hændeligt uheld eller forsætlig handling (handling man gør med vilje for at skade).

Rejsegodsforsikring

Dine ting er også dækket udenfor forsikringsstedet. Det betyder, at dine ting er dækket, når du er ude at rejse, dog med de indskrænkninger der nu er, når ikke du er hjemme. En rejsegodsforsikring dækker kun dine ting. Det er derfor tit nødvendigt også at tegne en rejseforsikring – se mere på side 6-7.

Retshjælpsforsikring

En familieforsikring dækker som regel også retshjælp - det vil sige omkostninger, du pådrager dig i forbindelse med private retssager. Der er en maksimumdækning pr. sag på kr. 100.000 kr. Hvis ikke du får fri proces, skal du betale en selvrisiko på ti procent af udgifterne - dog mindst 2.000 kr. Du kan bruge en retshjælpsforsikring til private tvister, eksempelvis til at få afklaret en uenighed med din udlejer om huslejens størrelse eller lejemålet i øvrigt.

Hvem er dækket af familieforsikringen?

“En familieforsikring dækker ikke kun den person, der har tegnet forsikringen.”

En familieforsikring dækker ikke kun den person, der har tegnet forsikringen; den dækker hele husstanden. Det vil sige de personer, der har folkeregisteradresse hos personen, der har tegnet forsikringen. Den dækker også dine udeboende børn - hvis de bor alene, er ugifte og samtidig er under 21 år.

Sker der et indbrud i din 20-årige datters lejlighed, får hun altså erstatning, hvis du har en familieforsikring, og hvis hun bor alene og er ugift.

Familieforsikring med seniorrabat

Vær opmærksom på, at flere forsikringsselskaber typisk giver rabat på familieforsikringen, når du fylder 50 eller 60 år.

Ungdomsindbo



Er du fyldt 21 år, kan du i flere forsikringsselskaber tegne en speciel ungdomsindboforsikring. En sådan forsikring er specielt målrettet unge mennesker, som ikke har så store værdier. Eksempelvis har HK været med til at udvikle en sådan forsikring sammen med Alka Forsikring. Tjek altid, om forsikringen dækker dit behov. Er din pc dækket - og hvad med din nye cykel - for ikke at snakke om det flotte smykke, du fik af dine bedsteforældre.

Når du fylder 21 år - eller hvis du enten gifter dig eller flytter sammen med en kæreste eller ven - skal du tegne din egen familieforsikring.

Rejse- og afbestillingsforsikring

Som tilvalg til familieforsikringen kan du tegne en kombineret rejse- og afbestillingsforsikring. En forsikring, som er blevet mere og mere aktuel, fordi mange ofte rejser ud over de grænser, hvor det gule sundhedskort dækker.

I Alka kan du tegne en udvidet verdensrejseforsikring, der bl.a. dækker rejser op til 60 dage og dækker i Danmark. Ring til Alka, hvis du vil vide mere.



Kommer du til skade ved en bilulykke i USA, skal du selv betale alt - såsom ambulancekørsel, hospitalsophold, operations- og behandlingsudgifter, hvis du ikke er forsikret. Et beløb, der hurtigt kan løbe op i mange hundrede tusinde kroner.

Udover rejseforsikring indeholder den - som navnet antyder - også en afbestillingsforsikring som dækker, hvis du bliver syg, og ikke kan tage af sted alligevel. Så hvis du og din familie rejser bare én gang om året, vil årspræmien til rejse- og afbestillingsforsikringen hos dit forsikringsselskab ofte være væsentligt billigere, end hvis rejse- og afbestillingsforsikringen til den enkelte rejse tegnes direkte hos rejsebureauet.

Din heltidsulykkesforsikring via HK er pr. 1. januar 2008 udvidet med en hjemtransportdækning, der dækker dig og din husstand, hvis du bliver syg eller kommer ud for en ulykke i EU- og EØS-lande. Se mere i brochuren fra HK.

Glas- og kummeforsikring



Du kan også tegne glas- og kummeforsikring. Som navnet lyder dækker denne forsikring skader på glas og kumme. Denne type forsikring kan tegnes både som tillæg til familieforsikringen og til husforsikringen.

Det er normalt personer, der bor i lejlighed, der vælger glas- og kummeforsikring til deres familieforsikring (undersøg altid om udlejer har denne dækning i forvejen) - mens folk, der selv ejer deres bolig, knytter denne forsikringstype til deres husforsikring. Forsikringen skal ikke tegnes begge steder, for så betaler du dobbelt præmie - og det er der ingen grund til. Vær især opmærksom på dette, hvis du flytter fra leje- til ejerbolig - eller omvendt.

Elektronikforsikring

“Der vil være mange penge at spare ved at købe forsikringen gennem forsikringsselskabet.”

Sidste skud på stammen af produkter, du kan købe i tilknytning til familieforsikringen, er en elektronikforsikring. Elektronikforsikringen erstatter de forsikringer, du som forbruger ofte bliver tilbudt, når du køber hårde hvidevarer, elektroniske artikler og lignende. Den store forskel er, at forsikringsselskabernes produkt dækker alle de el-artikler, du køber. Køber du denne type forsikring hos eksempelvis din TV-forhandler, dækker den kun det TV, du køber hos ham. Hvis du ønsker denne form for ekstra dækning af dine elektroniske produkter - så vil der være mange penge at spare ved at købe forsikringen gennem forsikringsselskabet.

Plus-dækning

Sammen med elektronikforsikringen får du i Alka også en dækning ved pludselige skader. Det betyder, at du får dækning, hvis du kommer til at vælte den kongelige vase, når du støvsuger.

Husforsikring



Nogle forsikringer er lovpligtige, hvilket betyder, at du skal tegne dem. Hvis du har gæld i dit hus, kræver kreditforeningen, at du som minimum har huset brandforsikret.

En husforsikring dækker de fleste skader, der kan komme på dit hus. Forsikringen dækker alt i huset, der ikke er indbo. Eller sagt på en anden måde: Alt det, der bliver tilbage, hvis du flytter.

Husforsikringen dækker typisk:

- brand, lynnedslag og eksplosion
- vandskader
- tyveri og hærværk
- brud på glas og kumme
- svampe- og insektskader
- samt andre skader, der sker pludseligt

Ansvarsforsikring

En husforsikring dækker det ansvar, du pådrager dig som husejer, hvis du eksempelvis ikke har ryddet fortovet for sne, og naboen falder og kommer til skade.

Råd, svamp og skjulte rør

“Spørg forsikrings-selskabet om alle de ting, du er i tvivl om.”

Forsikringen dækker ikke råd- og svampeskader, som opstår, fordi du ikke har vedligeholdt huset ordentligt.

En husforsikring dækker heller ikke de skader, der sker, hvis skjulte rør gennemtæres. Så ønsker du at være dækket mod sådanne skader, må du tegne en udvidet rørskadeforsikring.

Når du tegner en forsikring, skal du sikre dig, at forsikringen passer til de behov, du har. Spørg forsikringsselskabet om alle de ting, du er i tvivl om.

Afskrivninger

Vær især opmærksom på, om der på rørskadeforsikringen er en aldersbegrænsning på rørene – eller om der sker afskrivning af skadesbeløbet på grund af rørenes alder. Også her kan du tegne en ekstra dækning, så du får fuld erstatning, hvis der sker en forsikringsdækket skade, uanset hvor gamle rørene er.

Udvidet dækning på husforsikring

HK samarbejder med Alka, som her i 2010 har lanceret en ny udvidet dækning på husforsikringen. Her er der taget udgangspunkt i de bedste dækninger på markedet, og vi kan bl.a. nævne følgende:

- kosmetiske forskelle - ved f.eks. reparation i badeværelse
- udvidet vandskade - f.eks. indtrængning af nedbør og udsivning fra synlige rør
- skader forvoldt af mår og gnavere

Du får selvfølgelig også medlemsrabat på husforsikringen i Alka

Retshjælpforsikring

“Retshjælp-forsikring er tilknyttet hus-forsikringen.”

Der er også retshjælpforsikring tilknyttet husforsikringen. Den dækker udgifter i forbindelse med sager, hvor du som husejer er part i sagen. Den højeste dækning er ligesom på familieforsikringen 100.000 kr., og der er en selvrisiko på 10% pr. sag (min. 2.000 kr.).

Husforsikring med seniorrabat

Flere forsikringsselskaber giver rabat på forsikringerne, når du når en vis alder. Tjek det med dit forsikringsselskab.

Bilforsikring



Ansvarsforsikring

For at få en bil indregistreret, skal du have et forsikringsbevis. Det er dokumentation for, at du har tegnet en ansvarsforsikring på bilen.

En bilansvarsforsikring er altså lovpligtig. Hvis du holder op med at betale forsikringspræmien, oplyser forsikringsselskabet det til Centralregisteret for Motorkøretøjer, og så bliver bilens nummerplader inddraget af politiet.

Bilansvarsforsikringen dækker alle de skader, bilen påfører andre mennesker og deres ting – herunder også skade på andre biler.

Kaskoforsikring

Ønsker du også at forsikre dig mod skader på din egen bil, skal du tegne en kaskoforsikring.

Har du lånt penge i banken til bilen, forlanger banken som regel, at der er tegnet en kaskoforsikring. Kaskoforsikringen dækker, hvis der sker skader på din bil eller hvis den bliver stjålet. Den dækker ikke skader, der opstår i bilens motor, styretøj eller andre mekaniske dele.

Kasko med retshjælp

Kaskoforsikringen indeholder også en retshjælpforsikring. Den dækker de tvister, du kan blive part i som ejer, fører eller bruger af bilen. Også her kan



du højest få dækket op til 100.000 kr., ligesom der er en selvrisiko på 10% (min. 2.000 kr.).

Sort boks giver 40% rabat

Alka tilbyder, at du kan installere en sort boks i bilen, der registrerer data i forbindelse med et uheld. Der gælder så en forhøjet selvrisiko, hvis du kører for hurtigt. Hvis du installerer en sort boks, får du en rabat på hele 40% på bilforsikringen.

Respekt for Fart – tag toppen af prisen

Forsikringspræmien på en bil kan være meget høj, hvis du er ung og ikke har lang tids køreefaring. Du kan få prisen på bilforsikringen ned og samtidig forbedre dine køreevner ved at deltage i et af de anerkendte kørekurser på et køreteknisk anlæg, som arrangeres af flere forsikringsselskaber. Muligheden for få nedsat præmien til bilforsikringen ved at gennemføre et sådant kursus er gode. Tal med dit forsikringsselskab om dette. HK deltager i et projekt sammen med Alka Forsikring om et sådant kursus – kaldet "Respekt for Fart". Unge under 25 år kan deltage på kurset, der i 2010 koster 3.600 kr. pr. deltager. Se mere på www.respekt.dk.

Vejhjælp

De fleste selskaber tilbyder i dag også en autohjælp-dækning (også kaldet "Vejhjælp"), der kan tegnes i tilknytning til en bilforsikring. Denne forsikring dækker hjælp til problemer, der opstår under daglig brug af bilen. Eksempelvis hvis din startspærre pludselig går i baglås, eller hvis du får motorstop. Så ringer du blot til det firma, som varetager den praktiske udførelse af hjælpen, f.eks. Falck, så sørger de for at hente din bil og køre den på værksted.

Forfra ved skilsmisse?

I forbindelse med skilsmisse kan du risikere at stå i en vanskelig situation, hvis det er din ægtefælle, som står på bilens registreringsbevis og/eller forsikringspapirerne. Hvis du bliver skilt, og det kun er din mand, der står på papirerne, forlanger nogle selskaber, at du skal starte helt forfra med at betale de høje præmier på niveau med begynderbilister. Andre selskaber overfører bilens bonustrin til ægtefællen, hvis du tegner forsikringen indenfor et år efter skilsmissen.

Her bør du tjekke dit selskabs regler, så du ikke senere står i en ubehagelig situation.

"I forbindelse med skilsmisse kan du risikere at stå i en vanskelig situation."

Anmeldelse af skade

Husk altid at anmelde skader til forsikringsselskabet. Her kan du også få vejledning omkring anmeldelse til andre instanser – eksempelvis til politiet ved tyveri. Er du i tvivl om en skade er dækket, kan det være en god idé at anmelde skaden. Også selv om du får afslag. På den måde kan du undgå, at forældelsesreglerne træder i kraft, hvis det senere viser sig, at der alligevel er sket et økonomisk tab.

Forsikring af personer

Når det drejer sig om forsikring af personer, skelner selskaberne overordnet mellem to typer: Ulykkesforsikringer, der giver erstatning ved ulykke, og livsforsikringer, som du kan få erstatning fra både ved død, sygdom og ulykke.

Ulykkesforsikring

"HK's ulykkesforsikring dækker også hjemtransport i EU- og EØS-lande"

Når du vil tegne en ulykkesforsikring, kræver forsikringsselskabet helbredsoplysninger. Det gælder dog ikke, hvis du kommer med i en kollektiv ulykkesforsikring gennem HK. Det kræves så, at du tegner forsikringen i forbindelse med indmeldelsen i HK. Det er en forudsætning for dækning, at du betaler præmien til forsikringen.

Som noget ganske særligt er HK's kollektive heltidulykkesforsikring udvidet til også at dække udgifter til hjemtransport ved ferierejser i op til 31 dage i EU- og EØS-lande.

Oplysningspligt



Hvis forsikringsselskabet kræver oplysninger, er det meget vigtigt, at du besvarer alle oplysningerne omhyggeligt. Det skal gøres skriftligt. Det er ikke nok at fortælle det ved tegningen.

Har du eksempelvis haft kræft for fem år siden uden at oplyse selskabet om det, og hvis du så senere får en skulderskade, risikerer du, at du ikke får nogen penge fra din forsikring. Så har du nemlig ikke opfyldt din oplysningspligt. Det gælder, selv om skulderskaden intet har at gøre med kræftsygdommen.

En ulykkesforsikring kan dække ved dødsfald, og hvis du bliver invalid. For at kunne få erstatning fra en ulykkesforsikring, skal du være kommet varigt til skade ved en ulykke. En ulykkesforsikring dækker ikke tabt arbejdsfortjeneste eller erstatning for svie og smerte.

I dag har forsikringsselskaberne forskellige definitioner på et ulykkestilfælde. Nogle selskaber benytter en over 100 år gammel definition, der er kringlet og svær at forstå, mens andre har forenklet definitionen, således at dækningen er bredere og lettere at forstå. Er du medlem af HK's kollektive ulykkesforsikring er definitionen

enkel: En pludselig hændelse, der forårsager personskade. Uanset om selskaberne benytter den nye eller den gamle definition, skal du være klar over, at ingen selskaber dækker skader forvoldt med vilje, ved spiritusindtagelse, grov uagtsomhed, selvmord og lignende. Enkelte selskaber dækker dog selvmord, hvis du har været omfattet af dækningen i mindst ét år – og hvis der efterlades ægtefælle eller umyndige børn. HK's forsikring har denne dækning.

En ulykkesforsikring dækker ikke sygdom

Nok så vigtigt er det imidlertid også, at forsikringen heller ikke dækker sygdom eller skader, der er sket, fordi den forsikrede var syg.

Det betyder, at en kvinde, der lider af epilepsi og får ødelagt en tand under et epileptisk anfald, ikke får erstatning. For så er hovedårsagen til skaden sygdommen – og ikke en ulykke.

En ulykkesforsikring erstatter altså, hvis du kommer til skade eller bliver invalid ved en ulykke. Bliver du invalid på grund af nedslidning på jobbet, hjælper en ulykkesforsikring ikke. Her må du tegne en livsforsikring eller pensionsordning, hvor du kan vælge dækning for de former for invaliditet, der ikke sker ved ulykker.

Sådan udbetales pengene

Dør den forsikrede ved en ulykke, udbetales den aftalte forsikringssum til de begunstigede. Se side 16 og 17, hvor reglerne for begunstiggelse er beskrevet.

Erstatning ved invaliditet

”I HK's ulykkesforsikring dækker Alka skader fra 5 procents mén.”

I dag har selskaberne forskellige minimumsdækninger. Mange selskaber dækker invaliditeter fra 5 procents mén, mens andre først dækker, når méngraden er 10 procent.

Det betyder, at du i det sidste selskab skal have en større méngrad for at kunne få erstatning. Omvendt skal selskabet ikke udbetale så mange erstatninger, og kan derfor holde præmien nede. Du skal altså vælge, om du vil have en billigere ulykkesforsikring og dermed ikke få erstatning for mindre skader, eller om du for en højere pris også vil være dækket ved mindre skader.

I HK's ulykkesforsikring dækker Alka skader fra 5 procents mén – og der udbetales et beløb, der svarer til graden af invaliditeten i forhold til det beløb, du har forsikret dig for. Du kan selvfølgelig selv have tegnet en individuel ulykkesforsikring, og uanset hvor mange forsikringer, du er omfattet af, vil der blive udbetalt erstatning fra alle forsikringer – naturligvis under forudsætning af, invaliditetsprocenten overstiger selskabets minimumsprocent.

Har du en forsikringssum på 400.000 kr. og bliver du ti procent invalid, er din erstatning på 40.000 kr.

Dobbelterstatning

Har du ulykkesforsikring i Alka, bliver erstatningen fordoblet, hvis du på skadestidspunktet er under 60 år og får en méngrad på 30% eller derover.

Erstatning ved tandskade



En ulykkesforsikring kan udvides til også at omfatte tandskader. HK's ulykkesforsikring har denne dækning. Men ikke hvis skaden er sket ved tygning eller spisning.

Falder du på din cykel og slår tænderne ned i asfalten, dækker ulykkesforsikringen den nødvendige behandling. Tager du derimod et stykke groft rugbrød i munden og tygger i en sten, dækker den ikke.

Men så har du mulighed for at få erstatning der, hvor du har købt rugbrødet. Du skal blot kunne bevise, at den genstand, der var i brødet, ikke normalt ville befinde sig i rugbrød. En sten vil kunne bevise det, mens det er normalt at finde kerner i groft rugbrød. Husk dog at gemme stenen og brødet som bevis!

En ulykkesforsikring er en relativ billig måde at sikre dig selv og din familie på. Fordi selskaberne i dag ikke har ens minimumsdækninger, kan der som nævnt være forskelle i prisen. Husk det er vigtigt at tage stilling til, om du vil spare penge for ikke at få erstatning ved mindre skader, eller om du vil betale lidt mere for en bedre dækning.

Samtidig skal du også huske, at den nye ulykkesdefinition giver bedre dækning. På grund af disse forskelle er det ikke muligt at give konkrete eksempler på priser – du må gøre dit behov op og vurdere dækning og pris i hvert selskab.

Heltid eller fritid

Når det drejer sig om ulykkesforsikringer, kan du enten tegne en fritidsulykkesforsikring, som kun dækker de skader, der sker i fritiden eller en heltidsulykkesforsikring, som dækker skader både i arbejdstiden og fritiden. HK's kollektive ulykkesforsikring er en heltidsulykkesforsikring.

Hvis du har et arbejde, er du altid dækket på jobbet af en lovpligtig arbejdsskadesforsikring, som arbejdsgiveren betaler. Hvis du synes, den giver nok erstatning, kan du nøjes med en fritidsulykkesforsikring.

En forsikring, der kun dækker i fritiden, er billigere end en, der skal dække alle døgnets 24 timer.

Arbejdsløs?

Er du arbejdsløs, er det ikke nok at have en fritidsulykkesforsikring. Årsagen er, at du som arbejdsløs ikke har nogen arbejdstid. Forsikringen skal derfor gælde hele døgnet, og så er det en heltidsulykkesforsikring, du skal tegne. Har du ikke ændret din fritidsulykkesforsikring, og kommer du til skade som arbejdsløs, risikerer du at få nedsat erstatningen. For medlemmer, der er omfattet af en kollektiv ulykkesforsikring i Alka gælder dog, at forsikringen dækker i hele døgnet under arbejdsløshed.

Børneulykkesforsikring



Er dine børn ulykkesforsikret? Det kan undre, at kun ca. hvert tredje barn i Danmark er omfattet af en ulykkesforsikring. Du skulle måske overveje det – børn kan jo også komme ud for en ulykke.

Få en snak med dit forsikringsselskab – og hør, hvad prisen er. Det er faktisk ikke så dyrt at få sine børn forsikret.

Gruppelivsforsikring

“Du kan også tegne en gruppe-livsforsikring gennem dit forsikrings-selskab eller en bank.”

En gruppelivsforsikring er den billigste og mest enkle livsforsikring. Den kan tegnes af grupper på mindst 25 personer, og vil ofte være tilknyttet et ansættelsesforhold eller en fagforening.

HK-medlemmer har gruppelivsforsikringer gennem arbejdsmarkeds-pension eller via deres overenskomst. Du kan også tegne en gruppe-livsforsikring gennem dit forsikringsselskab eller en bank. Alle, der er med i en gruppelivsordning, betaler den samme præmie uanset køn, helbred og alder. Det er altså en solidarisk forsikringsform.

På en gruppelivsforsikring kan du indsætte, hvem du vil have som begunstiget. Normalt er “Nærmeste pårørende” iht. forsikringsaftale-loven automatisk indsat som begunstiget. Er du gift, betyder det, at din ægtefælle automatisk er begunstiget og vil få pengene udbetalt, hvis du dør. Se også beskrivelsen af “Nærmeste pårørende” på side 16 og 17.

Papirløse forhold

Ønsker du at sikre en samlever på en gruppelivsforsikring, skal du udfylde og indsende en begunstigelseserklæring til forsikrings-selskabet. Hvis I senere går fra hinanden, skal du huske at ændre navnet på den, du har indsat som begunstiget. Præmien på gruppelivsforsikringen i HK kan ikke trækkes fra på selvangivelsen. Til gengæld er udbetalingerne skattefri.



En gruppelivsforsikring kan typisk tegnes med følgende dækninger:

Dødsfaldsdækning: Hvis du dør, får dine efterladte en sum penge, uanset om du dør af en sygdom eller ved en ulykke. Forsikringen dækker også selvmord, ofte dog kun hvis forsikringen har været i kraft i mindst et år.

Invalidesum: Udbetales med et engangsbeløb, hvis du er blevet invalid og varigt har mistet halvdelen eller 2/3 af din erhvervsevne.

Invaliderente: Udbetales når du er blevet invalid og har mistet halvdelen eller 2/3 af erhvervsevnen. Invaliderenten udbetales dog typisk tre-seks måneder efter, at du er blevet invalid. Den udbetales hver måned så længe du er uarbejdsdygtig, dog længst til en aftalt udløbsdato.

Udløbssum: Udbetales når du når den aftalte udløbsdato. Denne del af forsikringen er altså en egentlig opsparing til pension.

Visse Kritiske Sygdomme

“Forsikringen dækker, hvis du får en af de dækningsberettigede sygdomme.”

I de senere år er der kommet et nyt forsikringsprodukt på markedet – forsikring ved Visse Kritiske Sygdomme. I mange tilfælde kan den være en del af en gruppelivsordning. Det kan du undersøge der, hvor du har din gruppelivsforsikring.

Forsikringen dækker, når du har betalt præmien, og hvis du efterfølgende får en af de dækningsberettigede sygdomme. HK har som det eneste forbund en kollektiv forsikring ved kritisk sygdom, som du automatisk bliver medlem af ved indmeldelse i HK. Hvis du ikke ønsker forsikringen, skal du skriftligt melde den fra. Ca. 83.000 HK-medlemmer er omfattet af denne ordning.

Lønforsikring

“En forsikring til dækning af løntab, hvis du bliver fyret fra dit job – også kaldet lønforsikring.”

I 2004 dukkede en helt ny forsikringstype op på det danske marked. En forsikring til dækning af løntab, hvis du bliver fyret fra dit job – også kaldet lønforsikring. Denne forsikring kan give en supplerende ydelse udover dagpengene fra A-kassen.

HK tilbyder sine medlemmer denne forsikring. Forsikringen dækker en del af det løntab, du har, hvis du bliver fyret fra dit job. Nogle af de vigtigste betingelser i denne forsikring er, at du skal være opsagt af din arbejdsgiver, og at opsigelsen ikke må være selvforskyldt. Du må ikke have kendskab til kommende ledighed, når du tegner forsikringen. Der er i forsikringens start en karenstid, hvor du ikke må modtage din opsigelse. Du kan maksimalt forsikre 80 procent af lønnen – det vil sige, at udbetaling af dagpenge og ydelse fra for-

sikringen ikke må overstige 80 procent af den hidtidige løn. Der er forskellige udbydere på markedet, men dækningsmæssigt er der udelukkende tale om mindre forskelle. For at kunne tegne denne forsikring gennem HK, skal du være medlem af både HK og HK's a-kasse.

Individuel livsforsikring

Modsætningen til gruppelivsforsikring er den individuelle livsforsikring. Her tegnes livsforsikringen på og af en enkelt person. Det er så din helbredstilstand og alder, der er afgørende for, hvor meget du skal betale for forsikringen.

Individuel livsforsikring består som regel af en livsforsikringsdel og en opsparingsdel til pension.

Hvem kan få pengene?



Der er visse begrænsninger for, hvem der kan få penge udbetalt fra de forsikringer, der kan trækkes fra i skat; det vil sige rate, rente- og kapitalforsikringer.

På disse forsikringer kan du f.eks. indsætte dine nærmeste pårørende som begunstiget, dvs. som dem, der kan få penge fra forsikringen.

Hvis du ikke har indsendt en begunstigelseserklæring til forsikringsselskabet, udbetales forsikringssummen til dine "nærmeste pårørende".

Fra 1. januar 2008 betyder det, at forsikringssummen udbetales til den/de personer du efterlader, og som er nævnt først ud fra denne rækkefølge:

1. ægtefælle/registreret partner, ellers
2. samlever, ellers
Betingelse:
 - 1) Enten at du og din samlever har fælles bopæl, og venter, har eller har haft barn sammen.
 - 2) Eller at du og din samlever har levet sammen i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.
3. livsarvinger, ellers
Forklaring: livsarvinger er dine børn, børnebørn og deres børn.
4. efter testamente, og ellers
5. efter arveloven.

Hvis du for eksempel ønsker, at summen skal udbetales til andre eller skal deles mellem flere personer, skal du indsende en begunstigelseserklæring. Husk du skal indsende en begunstigelseserklæring pr. ordning/forsikring du er omfattet af.



Du skal være opmærksom på, at det er pålagt forsikringsselskaberne at tilbageholde boafgift af forsikringsudbetalinger ved dødsfald. Kun ægtefæller og registrerede partnere er fritaget for boafgift. Alle andre skal betale boafgift, og størrelsen heraf afhænger af slægtsforholdet til afdøde.

Lever du sammen med én uden at være gift, kan det være en god idé at sikre hinanden ved at tegne en livsforsikring uden fradragsret. Det betyder til gengæld, at eventuelle udbetalinger er skattefrie. Du kan også tegne såkaldte krydslivsforsikringer. En krydslivsforsikring er en forsikring, du tegner og ejer på en anden persons liv. Der skal ikke betales boafgift af en krydslivsforsikring, da forsikringen jo udbetales direkte til den, der ejer forsikringen (og har betalt præmien), når den person, på hvis liv forsikringen er tegnet, dør.

Har du en krydslivsforsikring, kan afdødes eventuelle børn ikke gøre krav på en del af forsikringssummen.

Begunstigelse

Den 1. januar 2008 er der sket ændringer i lovgivningen, der har betydning for, hvem der får udbetalt en forsikring ved død. Forbundsulykkesforsikring i Alka er tilrettet, så den følger de nye lovregler om, hvem der er dine "nærmeste pårørende" (se ovenfor). Det er meget vigtigt, at du vurderer din egen private situation, og om du skal foretage dig noget i forhold til de udbetalingsregler, der gælder for dine forsikringer. Disse regler kaldes begunstigelsesbestemmelser. Stil dig selv spørgsmålet: "Hvis jeg dør i morgen, hvem skal så have min forsikring udbetalt?" Det er ikke et rart spørgsmål, men du skylder dine nærmeste at tage stilling - før det måske er for sent!

Har du indsendt erklæring før 1. januar 2008?

Hvis Alka har modtaget en begunstigelseserklæring fra dig før den 1. januar 2008, bliver den ikke omfattet af de nye regler. Det er derfor vigtigt, at du igen vurderer, om din indsendte begunstigelseserklæring stadig opfylder de ønsker, du har til udbetalingen. Du skal især være opmærksom, hvis du tidligere har indsat din samlever som begunstiget. Det kan i nogle situationer være en fordel at ændre begunstigelsen, så de nye regler gælder. Hvis du ønsker at ændre din begunstigelse, skal du indsende en ny begunstigelseserklæring til Alka. Er den tidligere begunstigelseserklæring gjort uigenkaldelig, skal den begunstigede godkende en eventuel ændring.

Undersøg priserne



Der kan være mange spørgsmål at tage stilling til, inden du tegner en forsikring. Ikke mindst når det gælder livs- og ulykkesforsikringer. Men også når det drejer sig om forsikring af indbo eller bil, kan det tit betale sig at regne lidt på tingene. Det er en god idé at forhøre sig om priser i et par forsikringselskaber, inden du skriver under på noget. Husk at være opmærksom på, hvad forsikringen dækker og hvilken selvrisiko, der er i produkterne. Præmien kan nemt være billig, hvis der er en høj selvrisiko ved skader.

Forsikringsguiden.dk

På internettet er det i dag muligt at læse mere om priser og produkter på de enkelte selskabers hjemmesider. På forsikringsguiden.dk er det muligt at foretage en sammenligning mellem de største forsikringselskaber og deres forsikringer på familie-, hus- og bilforsikringer. Er du i tvivl, kan du kontakte Forsikringsoplysningen og få gode råd om forsikringer – dog ikke om priser. Tjek også den forsikring, du bliver tilbudt gennem din fagforening.

Klager over afgørelser



Når skaden er sket, kan der opstå uenighed om sagens afgørelse eller erstatningens størrelse. HK-medlemmer, der har forsikringer i Alka, har mulighed for at få prøvet deres sag i et særligt Fællesnævn, der er oprettet mellem HK og Alka. Er du stadig utilfreds med afgørelsen efter at nævnet har behandlet din klage, kan du altid klage til Ankenævnet for Forsikring. Det koster et mindre gebyr. Uenigheder omkring ménafgørelser kan alene indbringes til arbejdsskadestyrelsen.

Hvis du har tegnet dine forsikringer i andre selskaber end Alka, kan du til enhver tid anke selskabets afgørelse til Ankenævnet for Forsikring

Har du spørgsmål om den forsikring, du har gennem HK, er du velkommen til at kontakte HK Forsikring på telefon 33 30 45 39.

HK/Alka-samarbejde om forsikringer

“Fra ordningens start og frem til i dag er der udbetalt mere end 1 milliard kroner til HK’s medlemmer.”

HK har siden 1987 haft et formaliseret samarbejde med Alka om forsikringer til HK’s medlemmer. Det startede med den kollektive heltidsulykkesforsikring, som alle HK-medlemmer bliver omfattet af ved indmeldelse i HK, medmindre de vælger forsikringen fra. Den fremgangsmåde sikrer, at alle kan optages i forsikringen uden at skulle afgive helbredsoplysninger. Det er en forudsætning, at du betaler præmien, for at være omfattet af forsikringen. Ca. 280.000 medlemmer af HK er p.t. omfattet af forsikringen. Fra ordningens

start og frem til i dag er der udbetalt mere end 1 milliard kroner til HK’s medlemmer, som har været ude for en ulykke. Senere er der introduceret gruppelevsforikringer, som er knyttet til flere af HK’s overenskomster.

Visse Kritiske Sygdomme



I 2001 så en ny kollektiv medlemsforsikring lyset. Det er forsikring for Visse Kritiske Sygdomme. En forsikring, der giver en økonomisk kompensation, hvis du rammes af en af de alvorlige sygdomme, som er beskrevet i forsikringsbetingelserne.

På samme måde som den kollektive heltidsulykkesforsikring, er du også omfattet af kritisk sygdomsforsikringen ved indmeldelsen i HK, medmindre du fravælger forsikringen. Det er en forudsætning, at du betaler præmien for at være omfattet af forsikringen. Ved udgangen af 2008 var ca. 83.000 medlemmer omfattet af kritisk sygdomsforsikringen.

Fælles for den kollektive ulykkesforsikring og kritisk sygdomsforsikring er, at du altid kan melde dig ud af forsikringen, hvis du ikke længere ønsker den. Du skal dog være opmærksom på, at hvis du vil ind i en af de ovennævnte forsikringer på et senere tidspunkt end ved indmeldelsestidspunktet i HK, så kræves det, at du kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger for, at du kan indtræde i forsikringerne.

Lønforsikring

I 2004 blev HK+ Lønforsikring etableret – et produkt, som mange fagforeninger har valgt at tilbyde deres medlemmer. Lønforsikring kan være interessant for mange – men der vil også være nogle medlemmer, som ikke kan nyde godt af denne type forsikring; enten fordi de ikke har en indtægt, der er høj nok, eller fordi de ikke kan opfylde de krav, der er i betingelserne.

10 % medlemsrabat på Alka forsikringer

10 % rabat på forsikringer

Derudover kan du som HK-medlem tegne flere af Alkas forsikringsprodukter og få rabat. Nøglen til rabat er, at du har HK+ Heltidsulykkesforsikring og en familieforsikring, eller HK+ Forbunds Familieforsikring. De udløser en rabat på 10 procent på alle Alkas øvrige privatforsikringer. Der er mange muligheder for medlemsrabatter i Alka. F.eks. er der stor rabat på bilforsikring ved at tegne både familie- og husforsikring samtidig.

Alka er ejet af HK og andre forbund i LO, og skal derfor ikke tjene store overskud til aktionærerne, men alene skaffe gode forsikringer til LO-medlemmer.

Du kan gå ind på www.alka.dk eller ringe på 70 12 14 16 og få oplysninger om Alkas forsikringer – husk at oplyse, at du er medlem af HK, og at du har HK+ Heltidsulykkesforsikring eller HK+ Forbunds Familieforsikring.