

## SSDF:s sportdykarförsäkring – myt eller faktiskt värde?

*Text: Christian Hollmann, försäkringsansvarig i SSDF*

Den försäkring som omfattar medlemmarna i Svenska Sportdykarförbundet har bland oss dykare omtalats i termer från allt som ”en stor anledning till att vara medlem i SSDF” till ”en helt onödig försäkring då hemförsäkringen täcker alltihop. Uppfattningarna i stugorna har en viss spännvidd vad gäller både omfattningen som värdet av försäkringen.

Om försäkringar ordas det mycket, och kanske är det förståeligt då regelverken ibland kan uppfattas som en snårskog av tolkningar och undantag, vilket gör att gemene man kanske inte alltid har en klar bild om vad som omfattas eller ej. Lättare blir det inte heller vid kontakter med försäkringsbolagen om man får lite svävande besked på specifika frågor rörande t.ex. vår hobby sportdykning. Så, vad är det för skydd vi egentligen har via SSDF:s försäkring?

För att reda ut frågan om vad denna försäkring faktiskt innebär för oss dykare så begav jag mig till Folksams huvudkontor i Stockholm där jag träffade Lars-Inge Svensson och Jan Tengqvist som administrerar denna försäkring åt SSDF.

### **Olycksfallsförsäkring för individen**

Alla medlemmar i SSDF omfattas av en försäkring som innehåller ersättningar för akutvård, tandskador, invaliditetsersättning och dödsfallsersättning. Premien, som är 26 kr per medlem, betalas av SSDF via klubbarnas årliga inbetalning av medlemsavgifter. Försäkringen gäller för kroppsskador av ”plötslig oförutsedd yttre händelse” och gäller utan självriskavdrag vilket är en skillnad mot många hemförsäkringar. Ersättningar utbetalas vid sportdykning som definieras som alla vattenaktiviteter som finns definierade hos SSDF. Det finns inga djupbegränsningar eller andra liknande hinder för giltigheten. Är en dykaktivitet definierad som sportdykning hos SSDF så gäller samma definition för denna försäkring hos Folksam. Notera dock att alla kommersiella dykaktiviteter är undantagna. Det är bara vår hobby- och fritidsutövning som ingår som grund för försäkringens giltighet.

Försäkringen gäller även ännu inte blivna medlemmar i SSDF, dvs. vid s.k. prova-på-dyk gäller försäkringen i full omfattning för den person som provar på att dyka i bassäng eller utomhus vid ett arrangemang anordnat av en dykklubb anslutentill SSDF. Försäkringen gäller för högst fem prova-på-dyk-tillfällen under 45 dagar.

Försäkringen gäller vid direkt dykaktivitet och under resa till och från dykplatsen vid hemorten liksom vid teoretiska dykaktiviteter, t.ex. utbildningsverksamhet för sportdykning som är på torra land, i klubblokalen eller på en annan plats. En stor fördel med denna försäkring är att vid en klubbutfärd till annan ort än hemorten så gäller försäkringen enligt ovanstående, men med tillägget att även vistelsetiden inberäknas. Trillar du omkull en morgon vid hotellet eller dykcentret fjärran från hemorten där dykklubben hälsar på så gäller försäkringen enligt ovan. Vad som räknas som ett klubbarrangemang eller ej definieras av klubben. Svårare än så är det inte.

### **Ersättningsformer**

Ersättningar för invaliditet och dödsfallsersättningar utbetalas oavsett om du har några andra försäkringar som täcker vid dessa tillfällen eller ej. Invaliditetsersättningar utbetalas upp till 600 000 kr enligt en skala som följer invaliditetsgraden, medan dödsfallsersättningen alltid är 30 000 kr.

Tandskadekostnader ersätts med faktiskt belopp per skada upp till 60 % av ett prisbasbelopp (2005 är prisbasbeloppet 39 400 kr) dvs. maximalt ca 23 640 kr. Ersättning lämnas upp till fem år efter skadetillfället och behandlingen skall vara godkänd i förväg av Folksam.

Akutersättningar är de ersättningar för mindre belopp du har att själv betala vid olycksfall i Sverige. Ersättning ges med en schablon upp till 6 % av ett prisbasbelopp för de kostnader du har för akutvård och behandling som staten inte bekostar. I Stockholm är patientavgifterna 260 kr per behandlingstillfälle när du besöker ett sjukhus (eller hämtas av t.ex. ambulans!) och 80 kr per dag om du läggs in på sjukhuset för behandling. Tillkommande kostnader som också ingår i schablonersättningen i försäkringen är de tekniska hjälpmedel du kan ha ordinerats som t.ex. kryckor, rullstol samt medicinska recept eller annat.

Nytt från den 1 januari 2004 är att till försäkringen har ersättningar för tryckskillnadsskada i utlandet adderats. Detta innebär att du vid dykningen vid behov får en ersättning upp till 75 000 kr för behandling i tryckkammare, transport till tryckkammare eller annan behandlingsplats samt läke- och medicinska kostnader. För hemtransport av medlem från utlandet tillkommer ytterligare en ersättning upp till 60 000 kr. Försäkringsskyddet gäller för resa upp till 45 dagar utomlands.

Här bör man beakta att ersättningsnivån kan vara något låg för den som är i behov av en omfattande tryckkamarbehandling i utlandet. Enligt Folke Lind på HBO-enheten på Karolinska Sjukhuset i Solna har vissa tryckkammare i utlandet en viss iver för att undvika stämningar för att en patient har släppts iväg för tidigt varvid en eller ett par extra behandlingsrundor i kammaren gärna adderas. Med tanke på vad en tryckkamarbehandling faktiskt kostar så drar slutsumman iväg kraftigt varvid det kan vara utomordentligt förnuftigt att vid utlandsresor teckna en tilläggförsäkring hos DAN eller Folksams ordinarie hemförsäkring som bägge gäller utan beloppstak vid tryckkamarbehandlingar osv.

SSDF har ett pågående arbete för att se över försäkringsformen vid utlandsresor, men samtidigt bör vi beakta vad vi idag får för vår premie om 26 kr per medlem. Ett bättre utlandsskydd är fullt möjligt att genomföra, men då naturligtvis till helt andra premiekostnader. Jämför med t.ex. DAN som är en utomordentlig dykförsäkring, men som idag kostar 68 Euro i sin billigaste utformning, dvs. ca 620 kr per år.

För mer detaljerad information, se försäkringsuppgifter på SSDF:s webbsidor ([www.ssdf.se](http://www.ssdf.se)). Klicka på "Om SSDF" och sedan på "Försäkringar" så finner du Folksams broschyr om olycksfallsförsäkringen.

### **Praktikaliteter vid utlandsresor**

I normala fall utbetalas ersättningar mot kvitto efter kontakt med Folksam. För tryckkamarbehandlingar i utlandet är ersättning mot kvitto inte alla gånger ett helt praktiskt tillvägagångssätt, så här hanteras ekonomin via en kontakt med SOS International i Köpenhamn som ombesörjer utbetalningarna direkt till sjukhuset eller tryckkammaren. Viktigt är att kunna styrka sin tillhörighet till SSDF vilket i dagsläget i förväg kan göras genom att SSDF:s kansli skriver ut ett försäkringsintyg till dig som du tar med på din utlandsresa. Dock pågår här ett långt gången arbete inom SSDF med att ta fram ett medlemskort som innehåller erforderlig försäkringsinformation och som kan visas upp vid behov av behandlingar utomlands.

Det är mycket viktigt att din klubb rapporterar in födelsedata för dig vid medlemsinbetalningen till SSDF. De flesta klubbar hanterar detta bra och anger alla uppgifter för sina medlemmar vid registreringen, men ibland dyker det upp medlemsuppgifter som saknar födelsedata och är omöjliga för SSDF att spåra vilket försvårar medlemsregistreringen och då även den följande anslutningen till försäkringen.

### **Klubbens respit för medlemsinbetalning**

För att SSDF dykförsäkring skall gälla skall medlemmens årsavgift naturligtvis finnas inbetald hos SSDF. Men hur ser det ut i gråzonen? Flera klubbar och medlemmar har hört av sig till SSDF för att fråga om hur det ligger till med medlemskapet i SSDF och försäkringens giltighet från det att medlemmen har betalat in sin avgift till den lokala klubben fram till registreringen hos SSDF. Tidigare har medlemmen haft fullt medlemskap inklusive försäkringsskydd hos SSDF först från den dagen som klubbens inbetalning finns registrerad hos SSDF. Men så är nu inte fallet.

Klubben har en 30 dagars respit från det att medlemmen har betalat sin medlemsavgift till klubben tills dess att registreringen är gjord hos SSDF. Under dessa 30 dagar skall medlemmen kunna styrka sin inbetalning till klubben i den händelse att en olycka har skett och SSDF:s försäkring åberopas. Har klubben däremot inte betalat in medlemsavgiften till SSDF utan dröjt längre tid än dessa 30 dagar kan svårigheter uppstå vid skadeersättningsanspråk vid en eventuell olycka. I detta fall har klubben ett utökat ansvar att axla!

### **Andra alternativa individuella försäkringar**

Hemförsäkringar nämns ibland som ett fullgott alternativ till SSDF:s olycksfallsförsäkring. Flera försäkringsbolag i Sverige har ersättningsformer för sportaktiviteter inkluderade i hemförsäkringen vilket ibland leder till att bl.a. vi dykare lever i god tro om att vi har ett fullgott försäkringsskydd vid dykaktiviteter. Men det är viktigt att du kontrollerar omfattningen för skyddet vid sportdykning i just din hemförsäkring då vissa försäkringsbolag anser att dykning är en risksport och i och med det kraftigt begränsar eller till och med helt eliminerar möjligheterna till ersättningar vid skada. Reseförsäkringsdelen t.ex. i hemförsäkringen har ofta ett regelverk om att en resa anses vara företagen först efter ett antal dagars frånvaro från hemmet. Dvs. dykresan över helgen är kanske helt exkluderad redan från start i hemförsäkringen vad gäller ersättningsmöjligheter vid en skada! Några sådana begränsningar finns inte i SSDF:s olycksfallsförsäkring!

Enklast att ta reda på vad din hemförsäkring täcker vid dykrelaterade olycksfall är att kontakta försäkringsbolagets skadeförordningschef och för villkoren vid resa till utlandet kontaktar du försäkringsbolagets utlandsskadeförordningschef. Du kan även ta kontakt med Konsumenternas Försäkringsbyrå för rådgivning.

---

### **Vad gäller för dykklubbens försäkringsskydd?**

Det finns ytterligare en försäkringsform som erhålls via anslutningen till SSDF, och det är dykklubben som har ett ersättningskydd tecknat via Riksidrottsförbundets kollektiva grundförsäkring hos Folksam. I denna grundförsäkring ingår ersättningsformer för klubbens ansvar, förmögenhetsbrott, rättsskydd samt olycksfall för ledare och funktionärer. Premien betalas av Riksidrottsförbundet. Självriskan är 20 % av ett prisbasbelopp.

Ansvarsdelen gäller t.ex. vid tävlingsarrangemang, skadeståndsskyldighet enligt allmänna skadeståndsskyldigheter mm, och har en högsta ersättning på 10 miljoner kr.

Förmögenhetsbrottsdelen omfattar t.ex. en förtroendevalds förskingring eller bedrägeri gentemot föreningen och ersätts med upp till 2 prisbasbelopp.

Rättsskydd som täcker advokat och rättegångskostnader vid tvister eller liknande ingår med upp till 5 prisbasbelopp.

Förtroendevalda, ledare, funktionärer, tränare, domare och andra ideellt arbetande personer, även om de inte är medlemmar i föreningen, har en olycksfallsförsäkring inkluderad. Detta gäller dock ej personer som har lön eller arvode genom klubben. Uppbyggnaden av denna försäkring är snarlik den individuella olycksfallsförsäkringen hos SSDF och gäller även här utan självrisk.

### **Tilläggsförsäkringar för dykklubben via Riksidrottsförbundets kompletteringsförsäkringar**

Klubben har möjlighet att teckna förmånliga tilläggsförsäkringar för egendom, allrisk, byggnader, ansvarsförsäkring för annan verksamhet än den idrottsliga, större förmögenhetsbrott och utökade reseförsäkringar.

Dessa försäkringstillägg är viktiga att förstå för att klubbens egendom skall kunna bibehållas och att verksamheten skall kunna fortgå vid en skada. Några exempel: En tilläggsförsäkring för egendom kostar ca 1 500 kr per år och gäller för egendom upp till fem prisbasbelopp. Extra stöldbegärlig utrustning som t.ex. datorer och kameror försäkras upp till två prisbasbelopp för ca 2 000 kr per år. Detta är bara några exempel för att du skall få en uppfattning om prisbilderna. Försäkringarna kan skraddarsys i sin omfattning och de försäkringsbelopp som klubben önskar. Kontakta Folksam för att utforma det försäkringsskydd som just din klubb är i behov av.

Klubbens dykutrustning som används vid grundkurser i sportdykning mm inkluderas i ovanstående tilläggsförsäkringar, men inte "Kalles" dykflaska som han har lämnat kvar i klubblokalen. Den är Kalles egendom och inte klubbens. Samma sak gäller vid egendomsskada som vid inbrott där det inte finns ett försäkringsskydd för tillgrepp av medlem i klubben som tar sig in t.ex. med hjälp av klubbens nycklar. Finns det inga bevis för att ett inbrott har ägt rum finns det heller ingen möjlighet för att få en ersättning för försvunna pryttlar.

Dessa tilläggsförsäkringar gäller exklusivt för SSDF:s anslutna medlemssklubbar och tecknas direkt hos Folksam. För mer detaljerad information, se försäkringsuppgifter på SSDF:s webbsidor ([www.ssdf.se](http://www.ssdf.se)). Klicka på "Om SSDF" och sedan på "Försäkringar" så finner du broschyren för föreningens försäkringsskydd.

---

### **Sammanfattning:**

Sett till helheten så uppfattar jag att försäkringsskyddet är gott och försett med rimliga villkor. Ersättningsnivån för utlandsskyddet vid t.ex. hyperbar behandling kan förbättras, och där pågår också ett förbättringsarbete. De alternativa hemförsäkringarna matchar inte alla gånger oss dykare bl.a. pga. riskbedömningar och självrisker som kan äta upp ersättningarna så att hemförsäkringen i realiteten är verkningslös.

Det är viktigt att du själv tar reda på vad din hemförsäkring har för villkor, framför allt för dykaktiviteter vid utlandsresor. Undantaget är här t.ex. Folksams hemförsäkring som gäller enligt samma regelverk för dykaren som SSDF:s olycksfallsförsäkring men t.ex. har ett utlandsskydd utan beloppstak. Samma ersättningsmöjligheter vid utlandsskada gäller även försäkringarna från DAN.

För dig som vill ha en dialog om försäkringsformerna är välkommen att kontakta mig per telefon 08-530 208 18 eller e-post christian.hollmann@ssdf.se. Alla återkopplingar från dig som läser dessa rader är välkomna.

### **Faktaruta**

Svenska Sportdykarförbundets Olycksfallsförsäkring  
Folksam Försäkringsnummer K60888

Personlig olycksfallsförsäkring för alla medlemmar i Svenska Sportdykarförbundet.  
Försäkringspremien om 26 kr per medlem betalas av SSDF via inbetalda medlemsavgifter till de lokala dykklubbarna.

Skadeanmälan sker till Folksam, telefon 08-772 87 40 eller per e-post  
folksam.sport@folksam.se.

Vid olyckshändelse i utlandet: Kontakta SOS International i Köpenhamn, telefon +45 70 10 50 50

### **Faktaruta**

Riksidrottsförbundets Grundförsäkring och Kompletteringsförsäkringar

Försäkringsformen består av två delar:

1. En grundförsäkring (ansvar- och olycksfallsförsäkring) som automatiskt är tecknad för samtliga klubbar anslutna till Svenska Sportdykarförbundet. Premien betalas av Riksidrottsförbundet.
2. En tilläggförsäkring för skydd mot egendomsskador mm. Premien för en anpassad försäkringsnivå betalas separat av klubben.

Skadeanmälan sker till Folksam, telefon 08-772 80 20 eller per e-post  
folksam.sport@folksam.se.

För frågor eller tecknande av kompletteringsförsäkringar, kontakta Folksam på telefon 08-772 48 64 eller per e-post folksam.sport@folksam.se.