

Sjúkratrygging

Vátryggingarskilmálar nr. SJ11

Um váttrygginguna gilda:

- Váttryggingarskírteinið ásamt áritunum og sérskilmálum.
- Skilmálar þessir nr. SJ11.
- Sameiginlegir skilmálar félagsins nr. YY10.
- Lög um váttryggingarsamninga nr. 30/2004.

Ákvæði í váttryggingarskírteini og endurnýjunarkvittun ganga framur ákvæðum í skilmálum. Ákvæði í váttryggingarskírteini, endurnýjunarkvittun og skilmálum ganga framur frávikjanlegum lagaákvæðum.

Efnisyfirlit:

1. Váttryggður
2. Váttryggingin gildir
3. Bótasvið
4. Sérstakar takmarkanir á bótaskyldu
5. Útreikningur iðgjalds
6. Greiðsla iðgjalds
7. Endurgreiðsla iðgjalds
8. Aldurstakmörk
9. Váttryggingarfjárhæð
10. Ákvörðun bóta
11. Fyrning

1. Váttryggður

Váttryggður er sá sem tilgreindur er í váttryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun.

2. Váttryggingin gildir

Váttryggingin gildir:

- 2.1 Á Íslandi.
- 2.2 Hvar sem er í heiminum í allt að sex mánuði talið frá brottfarardegi frá Íslandi, nema um annað sé samið.

3. Bótasvið

3.1 Félagið greiðir:

- 3.1.1 Bætur vegna sjúkdóms er váttryggður fær, ef hann leiðir til:
- 3.1.2 Varanlegrar læknisfræðilegrar örorku.
- 3.1.3 Tímabundins missis starfsorku.

Bótaþættir sem váttryggingin tekur til koma fram í váttryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun.

- 3.2 Félagið greiðir dagpeninga fyrir það tímabil sem váttryggður er í sóttkví á heimili eða sjúkrahúsi að fyrirmælum heilbrigðisyfirvalda. Bætur greiðast á sama hátt og við sjúkdóm í slíkum tilfellum.
- 3.3 Félagið greiðir kostnað vegna nauðsynlegra læknisvottorða í tengslum við váttryggingaratburð þegar þeirra er aflað að beiðni félagsins.

Félagið greiðir ekki bætur vegna sjúkdóms:

- 3.4 Sem hafði sýnt einkenni áður en váttryggingin gekk í gildi, nema að félagið hafi vitað um sjúkdóminn við gildistökuna og veitt váttrygginguna þrátt fyrir það.
- 3.5 Af völdum ljósabaða, lækningameðferðar, skurðaðgerðar eða lyfjanotkunar, nema meðferðin sé að læknisráði vegna bótaskylds sjúkdóms og gerð á viðurkenndri heilbrigðisstofnun.
- 3.6 Af völdum eitraðra lofttegunda, nema eitrunin hafi orðið skyndilega og án vilja váttryggðs.
- 3.7 Sem stafar af neyslu áfengis eða fíkniefna.
- 3.8 Sem beint eða óbeint orsakast af völdum hryðjuverka vegna hvers konar líffræðilegra eða efnafræðilegra áhrifa og/eða eitrunar, þ.m.t. vegna sýkla og veira, eða þegar afleiðingar sjúkdóms verða meiri vegna framangreindra atriða.

Félagið greiðir ekki:

Bætur fyrir starfsorkumissi sem kona verður fyrir á meðgöngutíma, við fæðingu eða fósturlát, nema því aðeins að missir starfsorkunnar sé af völdum fylgikvilla. Í slíkum tilfellum er biðtími eigi skemmri en einn mánuður.

4. Sérstakar takmarkanir á bótaskyldu

Vátryggingin bætir ekki tjón eða aukningu á tjóni sem beint eða óbeint hlýst af eða er af völdum:

- 4.1 Jarðskjálfta, eldgoss, skriðufalls, snjóflóðs eða annarra náttúruhamfara.
- 4.2 Styrjaldar, innrásar, hernaðaraðgerða, borgarrósta, uppreisnar, uppþots, verkfalls eða svipaðra aðgerða.
- 4.3 Kjarnabreytingar, jónandi geislunar, mengunar af geislavirkum efnum, kjarnaeldsneytis eða kjarnaúrgangsefnis.

5. Útreikningur iðgjalds

- 5.1 Iðgjald vátryggingarinnar ákvarðast af aldri vátryggðs.
- 5.2 Iðgjald breytist við endurnýjun vátryggingarinnar í samræmi við aldur vátryggðs og breytingar á vísitölu neysliverðs.

6. Greiðsla iðgjalds

- 6.1 Iðgjald fyrir vátrygginguna fellur í gjalddaga þegar greiðsla þess er krafist.
- 6.2 Vanskil á greiðslu iðgjalds geta valdið réttindamissi og niðurfellingu vátryggingarsamnings, sbr. 96. gr. laga um vátryggingarsamninga nr. 30/2004.

7. Endurgreiðsla iðgjalds

Falli vátryggingarsamningur úr gildi áður en vátryggingartímabili lýkur endurgreiðir félagið iðgjald í hlutfalli við þann tíma sem vátryggður hefur greitt fyrir og vátryggingin er ekki í gildi. Þetta gildir þó ekki ef vátryggingarsamningur hefur fallið úr gildi vegna þess að félagið hefur fullnægt skyldum sínum með því að greiða dánarbætur eða bætur fyrir 100% varanlega læknisfræðilega örorku.

8. Aldurstakmörk

Vátryggingin fellur úr gildi þegar vátryggður nær 67 ára aldri.

9. Vátryggingarfjárhæð

- 9.1 Hámarks vátryggingarfjárhæðir vegna örorkubóta og dagpeninga koma fram í vátryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun.
- 9.2 Vátryggingarfjárhæðir breytast í samræmi við vísitölu neysliverðs.
- 9.3 Bætur reiknast á grundvelli vátryggingarfjárhæða við upphaf sjúkratímabils eins og hér segir:
 - 9.3.1 Örorkubætur breytast í réttu hlutfalli við breytingu vísitölnnar frá upphafi sjúkratímabils til uppgjörsdags. Vísitölubinding örorku varir þó aldrei lengur en í þrjú ár frá upphafi sjúkratímabils.
 - 9.3.2 Dagpeningar breytast í réttu hlutfalli við breytingu vísitölnnar frá upphafi sjúkratímabils meðan starfsorkumissir varir.

10. Ákvörðun bóta

- 10.1 Bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku
 - 10.1.1 Valdi sjúkdómur vátryggðum varanlegri læknisfræðilegri örorku greiðast örorkubætur.
 - 10.1.2 Lægri varanleg örorka en 25% bætist ekki. Við ákvörðun örorkunnar ber ekki að taka tillit til starfs, sérstakra hæfileika né þjóðfélagsstöðu. Sjúkdóma sem eingöngu valda lýti skal ekki meta til örorku. Ef líkur eru til, að ástand vátryggðs megi bæta með skurðaðgerðum eða öðrum slíkum aðgerðum ber að taka tillit til hugsanlegs bata, sem slíkar aðgerðir kynnu að hafa í för með sér. Vegna 100% varanlegrar læknisfræðilegrar örorku greiðist öll vátryggingarfjárhæðin en við minni örorku hlutfallslega. Örorkan getur aldrei talist meiri en 100%.

- 10.1.3 Ef missir útlíma, sjónar eða heyrnar er ekki alger bætist örorkan hlutfallslega. Ef útlímur eru algerlega ónothæfir telst það missir þeirra. Ef þeir eru að einhverju leyti nothæfir reiknast örorkan hlutfallslega.
- 10.1.4 Missir eða bækun á útlím eða líffæri sem var ónothæft fyrir sjúkdóminn gefur ekki rétt til bóta vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku. Missir eða bækun á útlím eða líffæri sem áður var bæklað skal metið til örorku með hliðsjón af bækuninni fyrir sjúkdóminn.
- 10.1.5 Örorkan skal að jafnaði metin einu ári eftir upphaf bótaskylds sjúkratímabils og eigi síðar en þegar greiðslum dagpeninga lýkur, sbr. gr. 10.2 með hliðsjón af ástandi hins sjúka þá.
- 10.1.6 Leiði sjúkdómur til varanlegrar læknisfræðilegrar örorku skulu félagið og váttryggður koma sér saman um einn hæfan matslækni til þess að meta afleiðingar sjúkdómsins.
- 10.2 Bætur fyrir tímabundinn missi starfsorku
 - 10.2.1 Valdi sjúkdómur váttryggðum tímabundnum missi starfsorku er nemur 50% eða meira greiðir félagið dagpeninga. Dagpeningarnir greiðast í hlutfalli við starfsorkumissinn frá lokum biðtíma og svo lengi sem váttryggður er óvinnufær að mati lækni eða þar til örorkumat hefur farið fram. Dagpeningar greiðast þó ekki lengur en í þann hámarksbótatíma er kemur fram í váttryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun og ekki eftir að þrjú ár eru liðin frá upphafi sjúkratímabils.
 - 10.2.2 Sjúkratímabil er það tímabil þegar stöðugur missir starfsorku er fyrir hendi af völdum sjúkdóms hvort sem einn sjúkdómur eða fleiri liggja til grundvallar missi starfsorkunnar.
 - 10.2.3 Með biðtíma er átt við það tímabil sem samkvæmt váttryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun á að líða frá upphafi sjúkratímabils þar til dagpeningagreiðslur hefjast. Fyrir þetta tímabil eru ekki greiddir dagpeningar.
 - 10.2.4 Félagið tekur ákvörðun um greiðslu dagpeninga á grundvelli læknisvottorða og annarra gagna sem fyrir liggja.
 - 10.2.5 Stafi starfsorkumissir váttryggðs að einhverju leyti af öðrum orsökum en sjúkdómnum lækka dagpeningar í beinu hlutfalli við það hvern þátt þessar orsakir eiga í missi starfsorkunnar.
 - 10.2.6 Bætur fyrir sama sjúkdóm eða sama sjúkdómstílfelli greiðast eigi lengur samanlagt en í þann tíma er kemur fram í váttryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun. Sama gildir um sjúkdóma sem læknisfræðileg tengsl eru á milli.
 - 10.2.7 Þegar skemmra er á milli sjúkdómstílfella en nemur þeim hámarks bótatíma er fram kemur í váttryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun eru sjúkratímabilin lögð saman og bætur ekki greiddar lengur en í framangreindan hámarkstíma.
 - 10.2.8 Þegar nýtt sjúkratímabil hefst innan tólf mánaða frá því að síðasta sjúkratímabili lauk styttest biðtíminn um samanlagða lengd sjúkratímabila sem voru lengri en 7 dagar og féllu í heild eða að hluta innan þessara tólf mánaða. Fyrir hið nýja sjúkratímabil gildir þó minnst 7 daga biðtími sé missir starfsorku ekki augljóslega bein afleiðing af sama sjúkdómi og áður.
 - 10.2.9 Bætur eru ekki greiddar samtímis fyrir starfsorkumissi af völdum slyss og sjúkdóms.
- 10.3 Félaginu er heimilt að láta ráðgefandi lækni skoða váttryggðan.
- 10.4 Félaginu er heimilt að afla sér upplýsinga um fyrra heilsufar váttryggðs að fengnu samþykki hans.

11. Fyrning

Krafa um bætur fyrnist á 4 árum. Fresturinn hefst við lok þess almanaksárs þegar sá er kröfuna á fékk nauðsynlegar upplýsingar um þau atvik sem krafa hans er reist á. Krafan fyrnist þó í síðasta lagi á 10 árum eftir lok þess almanaksárs sem váttryggingarburður varð.