

Framhaldsörorkutrygging

Skilmáli nr. L-17

Hugta- og orðaskilgreiningar:

Félagið: Sá sem með samningi skuldbindur sig til að veita váttryggingu, hér Vörður líftryggingar hf.

Váttryggingartaki: Sá sem gerir einstaklingsbundinn samning við félagið.

Váttryggður: Sá einstaklingur sem váttryggingin tekur til.

Váttryggingaratburður: Atvik sem samkvæmt váttryggingarsamningi veldur því að til greiðslu bóta getur komið.

Váttryggingarskírteini: Staðfesting félagsins á því að váttryggingarsamningur hafi verið gerður.

Séreign: Séreign er samningur um viðbótarlífeyrisspamað með örorkutryggingu vegna slysa og sjúkdóma ætluð sjóðfélögum séreignarlífeyrissjóðs, framhaldstrygging þessi byggir á þeim grunni.

Upphaf ábyrgðar félagsins: Upphaf ábyrgðar er tilgreint á váttryggingarskírteini en kemur að auki fram í staðfestingarpósti sem sendur er váttryggingartaka.

Aðalgjaldldagi: Aðalgjaldldagi váttryggingarinnar er einu sinni á ári og er fyrsti dagur þess mánaðar sem váttryggingin tók upphaflega gildi í, nema um annað sé samið.

Verklagsreglur um áhættumat: Félagið fylgir ákveðnum verklagsreglum við áhættumat persónutrygginga, bæði eigin reglum og ítarlegum reglum endurtryggjanda á hverjum tíma. Upplýsingar er að finna á heimasíðu félagsins.

Fjármálaeftirlitið: Er opinber eftirlitsaðili sem hefur eftirlit með starfsemi váttryggingafélaga hér á landi, skv. lögum nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi.

Framhaldstrygging: Trygging fyrir þá einstaklinga sem voru áður með séreign, samkvæmt skilgreiningu hér að ofan en hafa fallið úr þeim hópi og eiga samkvæmt lögum rétt á framhaldstryggingu.

Varanleg læknisfræðileg örorka: Er ef sjúkdómur eða slys hefur haft í för með sér varanlega skerðingu á líkamlegri getu hins váttryggða af völdum váttryggingaratburðarins.

Slys: Skyndilegur, utanaðkomandi atburður sem veldur meiðslum á líkama váttryggðs og gerist án vilja hans.

Sjúkdómur: Heilsubrestur sem ekki flokkast undir slys hér á undan. Sjúkdómurinn hefur í för með sér að líkamleg eða andleg færni hins váttryggða skerðist sannanlega vegna hans. Upphaf sjúkdóms miðast við greiningardag.

1. gr. Inngangur

- 1.1 Váttrygging þessi er váttrygging fyrir þá sem áður voru með séreign. Skilyrði er að samningur um séreign hafi verið í gildi einhvern tímann á sl. 24 mánuðum. Grundvöllur váttryggingarsamningsins eru skilmálar þessir, upplýsingar sem veittar eru vegna beiðni um framhaldstryggingu og önnur gögn sem tengjast samningnum bæði við upprunalega gerð hans og síðar.
- 1.2 Um váttrygginguna gilda auk þess váttryggingaskírteinið ásamt áritun og sérskilmálum, almennir skilmálar félagsins nr. AS-1 og ákvæði laga um váttryggingarsamninga nr. 30/2004. Ákvæði í almennum skilmálum ganga framár ákvæðum þessara skilmála ef ekki er fullt samræmi þar á milli.

2. gr. Um gildistöku váttryggingarinnar, gildistíma og uppsögn

- 2.1 Váttryggingin gildir hvar sem er í heiminum.
- 2.2 Váttryggingin gildir frá þeim tíma sem tilgreindur er í váttryggingarskírteini og er hann ávallt sá tími þegar framhaldstryggingin hefur verið staðfest af félaginu, og til þess tíma sem tiltekinn er í váttryggingarskírteini, þó að hámarki til 60 ára aldurs váttryggðs (sjá einnig gr. 12). Félagið váttryggir ekki einstaklinga yngri en 20 ára.
- 2.3 Eftir þann tíma getur váttryggður sagt váttryggingunni upp hvenær sem er á váttryggingartímanum. Váttryggingunni skal sagt upp skriflega eða með öðrum sannanlegum hætti svo sem rafrænt með fullgildri rafrænni undirritun.
- 2.4 Váttryggingin greiðir bætur vegna sjúkdóms eða meins sem greinist **eftir** gildistöku upphaflegu váttryggingarinnar, þ.e. upphaflegum samningi um örorkutryggingu.
- 2.5 Váttryggingin greiðir einnig bætur vegna slyss váttryggðs sem á sér stað **eftir** gildistöku upphaflegu váttryggingarinnar, þ.e. upphaflegum samningi um örorkutryggingu.

- 2.6 Vátryggingin bætir ekki afleiðingar sjúkdóms eða meins sem hefur komið fram (þ.e. einkenni eða greining) fyrir gildistöku vátryggingarinnar og vátryggður veit eða mátti vita um við undirritun vátrygginga rsamnings eða eftir að vátryggingin féll úr gildi.
- 2.7 Vátryggingin bætir ekki afleiðingar slyss sem rekja má til atburðar sem vátryggður veit eða mátti vita um og átti sér stað fyrir undirritun vátryggingarsamnings eða eftir að vátryggingin féll úr gildi.

3. gr. Greiðsla iðgjalds og vátryggingarfjárhæð

- 3.1 Iðgjald vátryggingar er fast út samningstímann og miðast iðgjald við upphaflegt iðgjald séreignar, þ.e. meðan séreignin var í gildi, og þróast svo í samræmi við gjaldskrá örorkutryggingar, en hún tekur m.a. mið af aldri vátryggðs.
- 3.2 Vátryggingartaki ber sjálfur ábyrgð á greiðslu iðgjalds og ber að greiða á gjalddaga kröfu.
- 3.3 Vátryggingarfjárhæð er sú fjárhæð sem tilgreind er á skírteini framhaldstryggingar og lækkar hún á aðalgjalddaga ár hvert og miðast við að iðgjald haldist óbreytt út samningstímann.

4. gr. Bótageiðslur samkvæmt vátryggingarsamningnum

- 4.1 Vátryggingarfjárhæð kemur fram á skírteini og í bréfi um endurnýjun sem vátryggður fær árlega afhent á mínum síðum og er þar aðgengileg. Vátryggingin er eingreiðsluvátrygging og við greiðslu bóta vegna örorku fellur hún úr gildi.
- 4.2 Bætur vegna vátryggingar þessarar greiðast inn á reikning vátryggðs ef bótaskylda er til staðar.
- 4.3 Krafa um bætur fellur í gjalddaga 14 dögum eftir að fullnægjandi sannanir hafa borist fyrir bótaskyldu félagsins og unnt er að ákveða fjárhæð bótanna. Félagið áskilur sér rétt til þess að afla nauðsynlegra og fullnægjandi gagna áður en bætur eru ákveðnar og greiddar.

5. gr. Örorkubætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku

- 5.1 Vátryggingin bætir varanlega læknisfræðilega örorku af völdum sjúkdóms eða slyss eins og hún er metin af matsmönnum grundvelli 6. og 7. gr. Varanleg læknisfræðileg örorka skal metin þegar stöðugleika er náð og ekki að vænta frekari bata vátryggðs vegna sjúkdómsins eða slyssins.
- 5.2 Ef örorkustigið er lægra en **50% vegna sjúkdóms** og lægra en **25% vegna slyss** eru ekki greiddar út bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku.
- 5.3 Vegna 100% örorku, skv. mati á grundvelli ofangreindra ákvæða 6. og 7. gr., greiðist vátryggingarfjárhæðin að fullu en við minni örorku er greitt hlutfallslega. Örorka getur aldrei talist meiri en 100%. Miða skal við þá vátryggingarfjárhæð sem í gildi er á tjónsdegi. Falli vátryggingin úr gildi áður en til greiðslu bóta á grundvelli örorkumats kemur, skal miða við þá fjárhæð sem í gildi var á tjónsdegi.
- 5.4 Rétturinn til bóta vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku skapast þegar sjúkdómur eða slys hefur valdið varanlegri skerðingu á líkama hins vátryggða, og ástand hans er orðið stöðugt. Þegar um varanlega læknisfræðilega örorku er að ræða skapast réttur til greiðslu bóta vegna örorku í fyrsta lagi 12 mánuðum eftir að sjúkdómurinn greinist eða slysið varð og fyrir liggur örorkumat sem staðfestir varanlegar afleiðingar.
- 5.5 Ef líkur eru til að ástand vátryggðs megi bæta með skurðaðgerðum eða öðrum slíkum aðgerðum og hann veigir sér við, án gilda ástæðna að gangast undir slíkar aðgerðir, ber að taka tillit til hugsanlegs bata, sem slíkar aðgerðir kynnu að hafa í för með sér.
- 5.6 Fresta má örorkumati svo lengi sem þörf krefur samkvæmt læknisfræðilegri reynslu eða vegna fyrirbyggjandi möguleika á endurhæfingu, þó ekki lengur en í 3 ár frá tjónsatburði.

6. gr. Varanleg læknisfræðileg örorka vegna slyss

- 6.1 Örorku skal meta í hundraðshlutum samkvæmt töflum örorkunefndar um miskastig sem í gildi eru þegar örorkumat fer fram. Við ákvörðun örorkunnar ber ekki að taka tillit til starfs, sérstakra hæfileika eða þjóðfélagsstöðu. Lágmarksörorka er 25% vegna slyss.
- 6.2 Sé áverka eða ástands ekki getið í töflum örorkunefndar um miskastig skal meta það sérstaklega með hliðsjón af töflunum.

7. gr. Varanleg læknisfræðileg örorka vegna sjúkdóms

- 7.1 Örorku skal meta í hundraðshlutum og skal beitt læknisfræðilegu mati. Lágmarksörorka er 50% vegna sjúkdóma.
- 7.2 Við ákvörðun á varanlegri læknisfræðilegri örorku vegna sjúkdóms ber ekki að taka tillit til starfs, sérstakra hæfileika né þjóðfélagsstöðu. Við matið skal að öðru leyti hafa til hliðsjónar miskatöflur örorkunefndar, sbr.

3. mgr. 10. gr. skaðabótalaga nr. 50/1993 með síðari breytingum, eða eftir atvikum aðrar sambærilegar viðurkenndar töflur um miskastig.

8. gr. Takmarkanir á bótarétti

Fyrir utan þær takmarkanir sem tilgreindar eru í gr. 2.4-2.7 hér að framan bætir váttryggingin ekki afleiðingar af völdum:

- Slysa sem váttryggður verður fyrir í handalögmáli, við þátttöku í refsiverðum verknaði, undir áhrifum deyfi- og/eða fíkniefna eða í ölæði, nema sannað sé að ekkert samband hafi verið milli ástands þessa og slyssins,
- slysa sem verða við fjallaklifur, bjargsig, hnefaleika, glímu- og bardagaíþróttir, akstursíþróttir, fallhlífastökk og froskköfun,
- slysa sem verða vegna meðvitaðrar háttsemi, ásetnings eða stórkostlegs gáleysis váttryggðs,
- sjúkdóma eða slysa sem orsakast af neyslu áfengis, eitur-, deyfi- og nautnalyfja.

9. gr. Réttthafi váttryggingarfjárhæðar

Váttryggður er réttthafi. Komi til greiðslu bóta leggst váttryggingarfjárhæðin sem greiða ber samkvæmt niðurstöðu mats sem framkvæmt er skv. 5. gr. inn á þann reikning sem váttryggður gefur upp og er á kennitölu váttryggðs.

10. gr. Iðgjaldabreytingar, breytingar á fjárhæð og réttur til breytinga á skilmálum

Váttryggingarfjárhæðin lækkar á aðalgjaldsdaga ár hvert og miðast lækkunin við að iðgjald haldist óbreytt.

11. gr. Frestur til lögfræðilegra aðgerða

Hafni félagið kröfu um bætur í heild eða að hluta glatar sá sem rétt á til bóta þeim rétti ef hann hefur ekki höfðað mál eða krafist meðferðar málsins fyrir úrskurðamefnd skv. 141. gr. laga nr. 30/2004 innan árs frá því hann fékk skriflega tilkynningu um höfnunina frá félaginu.

12. gr. Lok váttryggingar

12.1 Váttrygging fellur úr gildi við greiðslu bóta. Váttryggingin fellur sömuleiðis úr gildi ef:

- Váttryggður er orðinn 60 ára sbr. ákvæði 2.2.
- Váttryggður segir upp samningi um örorkutryggingu sbr. ákvæði 2.3.
- Vanskil eru á iðgjaldagreiðslum skv. ákvæði 4.2 í almennum skilmála félagsins AS-1.
- Eða önnur atriði eru til staðar sem tilgreind eru í skilmála þessum eða í almennum skilmála AS-1 og réttlæta uppsögn.

12.2 Falli váttrygging úr gildi af öðrum orsökum en við bótagreiðslu er verðmæti hennar ekkert.

Váttryggingarskilmálar þessir gilda frá 01.05.2020