Sjúkdómatrygging

Skilmáli L-10

Um tryggingunа gilda tryggingarskírteinið ásamt áritun og sérskilmálum, skilmálar þessir, viðaukar sem getið er um á skírteini, almennir skilmálar félagsins nr. AS-1 og ákvæði laga um vátryggingarsamninga nr. 30/2004, hér eftir vsl. Ákvæði í skilmála þessum ganga framar ákvæðum í almennum skilmálum ef ekki er fullt samræmi þar á milli.

Grundvöllur tryggingarsamningsins er skilmálar þessir, upplýsingar á tryggingarbeiðni, gildandi verklagsreglur á hverjum tíma um áhættumat í persónutryggingum og önnur gögn sem tengjast samningnum bæði við upprunalega gerð hans og síðar.

Skilgreiningar

Aðalgjalddagi: Aðalgjalddagi tryggingarinnar er einu sinni á ári og er fyrsti dagur þess mánaðar sem tryggingin tók upphaflega gildi í, nema um annað sé samið.
Aldurstengt iðgjald: Iðgjald tryggingarinnar er óháð kyni og er reiknað af tryggingarfjárhæð og hækkar þannig á hverju ári í samræmi við aldur tryggðs.
Áfall: Atburður sem veldur sterkum streituviðbrögðum hjá einstaklingi og leiðir til þess að hann þjáist af sálrænum kvillum í kjölfarið.
Félagið: Sá sem með samningi skuldbindur sig til að veita tryggingu, hér Vörður líftryggingar hf.
ICD: Alþjóðleg flokkun sjúkdóma og skyldra heilbrigðisvandamála. Skilgreiningar þær sem koma fram á sjúkdómum í skilmálum þessum eru frá Alþjóðaheilbrigðisstofnuninni (WHO) sem heldur sérstakar vefsíður um ICD-10 og reglulegar uppfærslur þess. Uppfærslur hér á landi taka mið af fyrirmælum WHO um gildistöku þeirra.
Rétthafi: Tryggður er rétthafi í tryggingu þessari sbr. 3. gr.
Tryggingartaki: Sá sem gerir einstaklingsbundinn samning við félagið.
Tryggður: Sá einstaklingur sem tryggingin tekur til.
Tryggingaratburður: Atvik sem samkvæmt tryggingarsamningi veldur því að til greiðslu bóta getur komið.
Tryggingarskírteini: Staðfesting félagsins á því að tryggingarsamningur hafi verið gerður.

1. Kafli. Bótasvið

Bótasvið tryggingarinnar nær yfir fimm nánar skilgreinda bótaflokka skv. 1. gr. og falla nokkrir sjúkdómar undir hvern þeirra. Þeir sjúkdómar sem trygging þessi tekur til eru flokkaðir í fimm bótaflokka eftir eðli þeirra og tegund og er einungis greitt einu sinni út úr hverjum flokki fyrir sig þrátt fyrir að tryggður greinist með tvo sjúkdóma í sama flokki.

1. gr. Hvað bætir tryggingin?

a. Félagið greiðir bætur ef tryggður greinist með einhvern eftirtalinna sjúkdóma, gengst undir einhverja þeirra aðgerða sem taldar eru upp hér að neðan, verður fyrir útlimamissi, lömun, heyrnaleysi, blindu, alvarlegum höfuðáverka, málstoli eða hlýtur alvarleg brunasár, skv. nánari skilgreiningu hér á eftir.

I. Hjarta- og æðasjúkdómar
II. Heilaáfall, lömun og málstol
III. Krabbamein
IV. Tauga- og hrörnunarsjúkdómar
V. Aðrir alvarlegir sjúkdómar

2. gr. Hvað bætir tryggingin ekki?

Félagið greiðir ekki bætur:

a. vegna andláts og það er skilyrði fyrir bótagreiðslu að tryggður lifi a.m.k. í þrjátíu daga frá því að hann greindist með sjúkdóm, aðgerð var framkvæmd eða annar tryggingaratburður átti sér stað samkvæmt skilmálum þessum. Sama gildir um bætur úr sjúkdómatryggingu barna. Aðrir atburðir en þeir tryggingaratburðir eða bótaflokkar sem taldir eru upp sem bótaskyldir í 1. gr. eru ekki bótaskyldir samkvæmt tryggingu þessari.
b. vegna krabbameins sem greindist á fyrstu þremur mánuðunum eftir gildistöku tryggingarinnar.
c. nema úr einum bótaflokki fyrir hvern tryggingaratburð.

Bætur greiðast tryggðum aðeins einu sinni vegna hans sjálfs úr hverjum bótaflokki (I.-V.) fyrir sig sbr. 1. gr.

Komi til tjóns úr öðrum bótaflokki en þegar hefur verið greitt úr er ekki um bótaskyldu að ræða ef sjúkdóminn eða atvikið má rekja til sama atburðar og/eða atviks, afleiðinga meðferða og/eða aðgerða sem rekja má til þess sjúkdóms sem þegar hefur verið greitt fyrir eða tryggður hefur verið greindur með.

Bætur úr sjúkdómatryggingu barna greiðast aðeins einu sinni fyrir hvert barn. Hámark bóta úr sjúkdómatryggingu barna er kr. 10.000.000,-. Bætur geta aldrei orðið hærri, jafnvel þó hjá félaginu séu í gildi fleiri en ein sjúkdómatrygging og þar með fleiri en einn tryggður. Séu í gildi fleiri en ein trygging greiðast bætur tryggðum hlutfallslega eftir tryggingarfjárhæð sjúkdómatryggingar hvers skírteinis.

3. gr. Sjúkdómatrygging barna

a. Ef barn tryggðs, 3ja mánaða til 18 ára gamalt, verður á tryggingartímanum fyrir tryggingaratburði, sem skilgreindur er í 1. gr., greiðir félagið 50% tryggingarfjárhæðar sjúkdómatryggingarinnar, þó að hámarki kr. 10.000.000,- samkvæmt því sem nánar greinir í 2. gr.

b. Bætur eru ekki greiddar vegna tryggingaratburða sem sannanlega má rekja, beint eða óbeint til ástands barnsins fyrir töku tryggingarinnar. Um ættleidd börn gildir, að félagið er ekki bótaskylt, ef hægt er að rekja orsakir tryggingaratburðar til sjúkdómsástands, sem barnið var haldið áður en það var ættleitt.

c. Ennfremur eru bætur ekki greiddar vegna aðgerða sem framkvæmdar eru á aldrinum 3ja mánaða til 18 ára aldurs ef greining sem leiddi til aðgerðar var fyrir 3ja mánaða aldur.

d. Greiðsla bóta úr sjúkdómatryggingu barna hefur ekki áhrif á sjúkdómatryggingu tryggðs. Bætur greiðast vegna eigin barna tryggðs. Einnig greiðast bætur vegna fósturbarna og stjúpbarna, enda búi fósturbörn eða stjúpbörn á sama lögheimili og tryggður. Gilda þá einnig fyrirvarar b. liðar.

I. Hjarta- og æðasjúkdómar

4. gr. Bráð kransæðastífla/hjartadrep (Myocardial Infarction)

Drep í hluta hjartavöðvans vegna blóðþurrðar. Eftirtalið þarf að vera til staðar samtímis svo hægt sé að greina bráða kransæðastíflu:

a. brjóstverkir (hjartakveisuverkir)

b. nýjar breytingar á hjartalínuriti með ST-hækkunum,

c. hækkun sértækra hjartaensíma sem losna við hjartadrep svo sem CK-MB eða Tróponíns.

Bótagreiðsla er háð því að um sé að ræða bráða kransæðastíflu sem samkvæmt greiningu uppfyllir öll þrjú ofangreind skilyrði. Undanskilin samkvæmt skilgreiningunni eru:

a. hjartadrep án ST-hækkana (NSTEMI), með hækkun á Tróponíni I eða T,

b. önnur bráð kransæðatilfelli (acute coronary syndrome).

Greiningin skal staðfest af viðurkenndum sérfræðingi í hjartasjúkdómum.

5. gr. Kransæðaskurðaðgerð/hjáveituaðgerð (Coronary Artery Bypass Surgery)

Opin hjartaskurðaðgerð til að lagfæra þrengsli eða stíflu í einni eða fleiri kransæðum með hjáveituaðgerð. Undanskilið samkvæmt skilgreiningu þessari eru aðrar aðgerðir sem ekki eru opnar, t.d. kransæðarvíkkanir (PCI) og laseraðgerðir.

6. gr. Hjartalokuskurðaðgerð – lokuskipti eða- viðgerð (Heart Valve Surgery)

Opin hjartaskurðaðgerð til að skipta um eða lagfæra eina eða fleiri hjartalokur.

7. gr. Ósæðarskurðaðgerð (Aorta Graft Surgery)

Opin skurðaðgerð að ráði sérfræðings til að fjarlægja og gera við með æðabót/græðlingi (graft) þrengsli, rof eða æðagúlp á meginslagæð/ósæð í brjóst- eða kviðarholi. Undanskildar samkvæmt skilgreiningunni eru aðgerðir framkvæmdar á greinum ósæðarinnar utan brjóst- eða kviðarhols.

II. Heilaáfall, lömun og málstol

8. gr. Heilablóðfall/slag (Stroke)

Sérhver blóðrásartruflun í heila sem veldur einkennum frá miðtaugakerfi sem vara lengur en 24 klukkustundir og felur í sér drep í heilavef eða blæðingu. Skilyrði bótagreiðslu er einkenni varanlegra skemmda á miðtaugakerfi (neurological sequelae) og að rannsóknir (CT/MRI) styðji greininguna. Undanskilið samkvæmt þessari skilgreiningu eru:

a. skammvinnt blóðþurrðarkast í heila (TIA).

b. einkenni frá taugakerfi vegna mígreni.

Greiningin skal staðfest af viðurkenndum sérfræðingi í taugasjúkdómum.

9. gr. Þverlömun (Paraplegia)

Nær til lömunar í mænu (paraplegia) sem á rætur að rekja til sjúkdóms eða slyss. Lömunin skal ná til beggja fóta og/eða beggja handleggja eða að minnsta kosti annars fótar og annars handleggs. Lömunin skal vera varanleg og sjúkdómsgreiningin gerð af sérfræðingi í taugasjúkdómum.

10. gr. Málstol (Aphasia)

Algert og varanlegt tap á málgetu (aphasia) á samfelldu tímabili í að minnsta kosti 12 mánuði. Sjúkdómsgreiningin skal staðfest af sérfræðingi í taugasjúkdómum. Undanþegið er málstol sem á rætur að rekja til sálrænna kvilla.

III. Krabbamein

11. gr. Krabbamein – illkynja og ífarandi (Cancer)

Illkynja æxli sem einkennist af stjórnlausum vexti og dreifingu illkynja fruma ásamt ífarandi vexti í vefi. Þetta á við um hvítblæði (annað en langvinnt eitilfrumuhvítblæði, e. CLL) og illkynja eitlaæxli (lymphomas) og Hodgkinssjúkdóm á stigi II-IV. Undanskilin eru:

- **a.** forstigseinkenni krabbameins (pre-malignant tumours)
- **b.** æxli sem eru staðbundin og ekki ífarandi (in situ)
- **c.** öll stig CIN (innanþekjuæxlisvaxtar í leghálsi)
- **d.** Hodgkinssjúkdómur á stigi I
- **e.** langvinnt eitilfrumuhvítblæði
- **f.** æxli í blöðruhálskirtli á stigi T1 og Gleason stigi 6 eða lægra
- **g.** allar tegundir æxla þegar alnæmi er til staðar (HIV)
- **h.** kaposi's sarcoma
- **i.** öll húðkrabbamein önnur en illkynja, ífarandi sortuæxli
- **j.** krabbamein sem greinist á fyrstu þremur mánuðum eftir gildistöku tryggingarinnar sbr. b. lið 2. gr.

IV. Tauga- og hrörnunarsjúkdómar

12. gr. MS (Multiple Sclerosis)

Ótvíræð greining heila- og mænusiggs (MS), staðfest af sérfræðingi í taugasjúkdómum. Greiningin byggi á að minnsta kosti tveimur dæmigerðum köstum með vel afmörkuðum einkennum frá taugakerfi, eða að öðrum kosti stigversnandi sjúkdómsgangi sem samrýmist MS sjúkdómnum. Greiningin þarf að vera staðfest með MRI rannsókn af heila sem sýnir dæmigerðar breytingar í heilavef.

13. gr. MND fyrir 60 ára aldur (Motor Neurone Disease)

Ótvíræð greining MND fyrir 60 ára aldur. Greiningin þarf að vera staðfest af sérfræðingi í taugasjúkdómum.

14. gr. Alzheimier fyrir 60 ára aldur (Alzheimir´s Disease)

Ótvíræð greining á Alzheimersjúkdómnum, fyrir 60 ára aldur tryggðs. Greiningin skal staðfest af viðurkenndum sérfræðingi í taugasjúkdómum eða öldrunarsjúkdómum með viðeigandi rannsóknum og mati sem staðfestir dæmigerða skerðingu á heilastarfsemi.

Ástand þetta sé óafturkræft samkvæmt mati og hafi náð því stigi að stöðugs eftirlits og aðstoðar sé þörf.

15. gr. Parkinsonsveiki fyrir 60 ára aldur (Parkinson´s disease)

Ótvíræð greining Parkinsonsveiki af óþekktum uppruna (idiopathic) fyrir 60 ára aldur tryggðs. Greiningin skal staðfest af sérfræðingi í taugasjúkdómum. Ástand þetta sé óafturkræft samkvæmt mati og hafi náð því stigi að stöðugs eftirlits og aðstoðar sé þörf. Undanskilin samkvæmt skilgreiningu þessari er parkinsonsveiki sem afleiðing misnotkunar áfengis eða vímuefna.

V. Aðrir alvarlegir sjúkdómar

16. gr. Góðkynja heilaæxli (Benign Brain Tumour)

Æxli í heila sem ekki er illkynja, en veldur varanlegum skaða á miðtaugakerfi. Undanskilin eru:

- **a.** blöðrur (cysts),
- **b.** hnúðar (granulomas),
- **c.** heilahimnuæxli (meningiomas),
- **d.** seilaræxli (chordomas),
- **e.** æðagallar í eða á slagæðum eða bláæðum,
- **f.** heilamar og æxli í heiladingli eða mænu.

17. gr. Meiriháttar líffæraflutningar (Major Organ Transplantation)
Tryggður gengst undir uppskurð sem þegi á hjarta, lunga, lifur, brisi, nýra eða beinmerg.

18. gr. Nýrnabilun (Kidney Failure)
Lokastig nýrnasjúkdóms, sem einkennist af langvinnri óafturkræfri bilun á starfsemi beggja nýrna sem leiðir til þess að tryggður þarfnast annað hvort reglulegrar himnuskiljunar eða blóðskiljunar (peritoneal or haemodialysis) eða nýrnaígræðslu.

19. gr. Alvarleg brunasár (Third Degree Burns)
Þriðja stigs brunasár sem þekja a.m.k. 20% af yfirborði líkama tryggðs, staðfest af sérfræðingi.

20. gr. Útlimamissir (Loss of Limbs)
Varanlegur missir tveggja eða fleiri útlima ofan úlnliðs eða ökklaliðs.

21. gr. Blinda (Blindness)
Varanleg og ólæknandi sjónskerðing, svo mikil að jafnvel þegar prófað er með sjónrænum hjálpargögnum mælist sjónin 3/60 eða minni á betra auganu með notkun Snella augnspjalds.

22. gr. HIV-smit (AIDS) við blóðgjöf, líkamsárás eða framkvæmd tiltekinna starfa (HIV Infection in blood transfusions, physical assaults, or in the performance of certain tasks)
Tryggður smitast af HIV-veiru eða greinist með alnæmi (AIDS) og rekja má orsök þess til einhvers af neðan greindum þáttum:
- **a.** blóðgjafar sem þátt í læknismeðferð.
- **b.** líkamsárásar sem tryggður verður fyrir.
- **c.** atviks sem tryggður verður fyrir í starfi sínu sem starfsmaður í heilbrigðisþjónustu eða slökkviliðs-, sjúkraflutninga- eða lögreglumaður.

Atvik það sem orsakar smit skal hafa átt sér stað á gildistíma tryggingarinnar og verður að fullnægja eftirfarandi skilyrðum:
- **a.** atvikið verður að hafa verið tilkynnt til viðkomandi yfirvalda og rannsókn þess verður að hafa verið framkvæmd með viðurkenndum aðferðum.
- **b.** þegar HIV-smit á sér stað vegna líkamsárásar eða er afleiðing atviks sem átt hefur sér stað við framkvæmd venjulegra starfsskyldna, verður að leggja fram neikvæða niðurstöðu úr HIV-mótefnaprófi, sem farið hefur fram innan 5 daga frá því atvikið átti sér stað.
- **c.** einnig verður að fara fram annað HIV mótefnapróf innan 12 mánaða, sem staðfestir að HIV-veiran hafi komið fram eða að HIV-mótefni séu til staðar.
- **d.** atvikið sem valdið hefur smiti verður að hafa átt sér stað á Íslandi.

Tryggingin tekur ekki til HIV-smits sem stafar af öðrum orsökum.

23. gr. Heyrnaleysi (Deafness)
Varanlegur óafturkallanlegur heyrnarmissir að svo miklu leyti sem heyrnarmissir er yfir 85 desíbel á öllum tíðnisviðum þess eyra þar sem heyrn er betri með því að nota heyrnarrit úr heyrnarmælingu með hreinum tón. Viðeigandi sérfræðingur (háls-, nef-, og eyrnalæknir) verður að leggja fram læknisfræðileg gögn sem verða m.a. að fela í sér heyrnarmælingu og mælingu á þröskuldi heyrnarinnar. Ekki á að vera hægt að lækna heyrnarleysið eftir læknisfræðilegum aðferðum.

24. gr. Heilahimnubólga af völdum bakteríusýkingar (Bacterial Meningitis)
Bakteríusýking og bólga í heilahimnu eða mænu sem staðfest hefur verið af sérfræðingi í taugasjúkdómum með blóð- og mænuvökvarannsóknum, tölvusneiðmyndum (CT) eða segulómskoðun (MRI) af höfði.

Sjúkdómurinn verður að hafa leitt til varanlegs óhæfis til þess að framkvæma sjálfstætt þrjár eða fleiri athafnir daglegs lífs (ADL), baða sig, klæðast, afklæðast, fara á og nota salerni, fara úr rúmi í stól eða öfugt, hafa stjórn á hægðum og þvaglátum, borða, drekka og taka lyf eða verður að hafa leitt til varanlegrar rúmlegu og óhæfis til að fara á fætur án utanaðkomandi aðstoðar. Þetta ástand skal hafa varað í a.m.k. þrjá mánuði samkvæmt læknisfræðilegri staðfestingu.

25. gr. Alvarlegur höfuðáverki (Serious Head Wounds)
Alvarlegur áverki á höfði sem veldur truflun á heilastarfsemi. Greining þarf að vera staðfest af sérfræðingi og niðurstöðum myndgreiningar á taugakerfi t.d. tölvusneiðmyndar (CT) eða segulómskoðun (MRI).

Áverkinn verður að hafa leitt til varanlegs óhæfis til þess að framkvæma sjálfstætt þrjár eða fleiri athafnir daglegs lífs (ADL), baða sig, klæðast, afklæðast, fara og nota salerni, fara úr rúmi í stól eða úr stóli í rúm, hafa stjórn á hægðum og þvaglátum, borða, drekka og taka lyf eða verður að hafa leitt til varanlegrar rúmlegu og óhæfis til að fara á fætur án utanaðkomandi aðstoðar. Það skal vera læknisfræðilega staðfest að ástand þetta hafi varað í a.m.k. þrjá mánuði.

2. Kafli. Almenn ákvæði

26. gr. **Hver er tryggður?**
Tryggður er rétthafi bóta úr tryggingunni. Sé um andlát að ræða fer eftir ákvæðum XV. kafla laga nr. 30/2004. sjá þó a. lið. 2. gr. þessa skilmála.

27. gr. **Hvar gildir tryggingin?**
Tryggingin gildir hvar sem er í heiminum.

Tryggingin gildir frá útgáfudegi, sem tilgreindur er í tryggingarskírteini, og til þess tíma sem tiltekinn er í tryggingarskírteini, þó ekki lengur en til 70 ára aldurs tryggðs. Félagið tryggir ekki einstaklinga yngri en 18 ára í sjúkdómatryggingu þessari (sbr. þó 3. gr).

Tryggingartaki hefur 30 daga frest (iðrunarfrest) til að segja tryggingunni upp frá þeim tíma er honum barst tilkynning frá félaginu um gildistöku samningsins.

28. gr. **Verklagsreglur um áhættumat**
Félagið fylgir ákveðnum verklagsreglum við áhættumat persónutrygginga bæði eigin reglum og ítarlegum reglum endurtryggjanda á hverjum tíma.

29. gr. **Heimild tryggingartaka til uppsagnar tryggingunni**
Tryggður getur sagt tryggingunni upp hvenær sem er á tryggingartímanum. Tryggingunni skal sagt upp skriflega.

Tryggingartaki skal greiða iðgjald fyrir það tímabil sem félagið er í ábyrgð samkvæmt tryggingunni.

30. gr. **Réttur til hækkunar á tryggingarfjárhæð án yfirlýsingar um heilsufar**
Tryggður getur óskað eftir hækkun á tryggingarfjárhæð án frekari upplýsinga um heilsufar sitt. Skrifleg beiðni um hækkun og nauðsynleg gögn þurfa að berast félaginu innan sex mánaða frá því að eftirfarandi á sér stað:

a. tryggður eignast barn.
b. tryggður ættleiðir barn
c. tryggður kaupir íbúðarhúsnæði.

Tryggingarfjárhæðin getur að hámarki hækkað um 25% eða að hámarki kr. 2.500.000.- og skilyrði að heildartryggingarfjárhæð fari ekki yfir kr. 15.000.000.-. Umrædd hækkun hefur sama gildistíma og sú trygging sem verið er að hækka.

Aðeins er hægt að hækka tryggingarfjárhæð einu sinni vegna íbúðarkaupa.

Réttur til hækkunar fellur niður frá og með 45 ára afmælisdegi tryggðs. Einnig fellur þessi réttur niður þegar tilkall hefur verið gert til bóta úr sjúkdómatryggingunni, óskað eftir iðgjaldafrelsi eða ef tryggður hefur greinst með einhvern þeirra sjúkdóma, gengist undir eða bíður eftir að gangast undir einhverja þeirra aðgerða eða hann hent eitthvert þeirra atvika sem teljast bótaskyld skv. skilmálum þessum.

31. gr. **Réttur til að endurvekja sjúkdómatryggingu**
Hafi trygging fallið niður vegna vanskila er hún ekki endurvakin nema gegn nýrri tryggingarbeiðni með nýju áhættumati.

32. gr. **Bótagreiðslur samkvæmt tryggingarsamningnum**
Félagið greiðir þá tryggingarfjárhæð, sem í gildi er á tjónsdegi, vegna tryggingaratburðar er tryggður verður fyrir samkvæmt tryggingarskírteini skilmála þessum.

Krafa um bætur eða tryggingarfjárhæð 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. Um vexti á bótagreiðslur fer eftir ákvæði 123. gr. vsl., sbr. 50. gr. sömu laga.

Við útgreiðslu bóta vegna sjúkdóms sem tilheyrir einum af þeim bótaflokki (I-V) sem tilgreindir eru í 1. gr. fellur sá bótaflokkur niður. Aðeins er því greitt einu sinni úr hverjum flokki fyrir sig. Tryggingin gildir áfram en undanskilinn er sá bótaflokkur sem þegar hefur verið greitt út úr. Réttur til iðgjaldafrelsis skv. 33. gr. fellur niður við útgreiðslu bóta.

33. gr. **Iðgjaldafrelsi**
Tryggður getur skriflega óskað eftir niðurfellingu iðgjalda tryggingarinnar, missi hann að minnsta kosti helming starfsorku sinnar vegna slyss eða sjúkdóms á tryggingartímanum. Niðurfelling á iðgjaldi getur þó að hámarki varað í fimm ár. Alger starfsorkumissir veitir rétt til fulls iðgjaldafrelsis en skerðing um 50% eða meira til hlutfallslegrar lækkunar iðgjalds.

Skilyrði er að hin skerta starfsorka og eða óvinnufærni sé ekki bótaskyld samkvæmt 1. gr. skilmálans. Tryggður skal tilkynna félaginu um missi starfsorku sinnar og eða óvinnufærni án ástæðulauss dráttar en í síðasta lagi innan árs frá upphafi óvinnufærni sbr. ákvæði 124. gr. vsl.

Skilyrði er að missir starfsorku eða óvinnufærni sé staðfest af meðferðarlækni með vottorði. Félagið áskilur sér rétt til að senda tryggðan í læknisskoðun hjá matslæknum félagsins til að staðfesta óvinnufærni. Iðgjaldafrelsi veitist frá þeim tíma er ákvörðun félagsins um veitingu iðgjaldafrelsis liggur fyrir. Enn fremur verða ofgreidd iðgjöld fyrir tímabil er fellur undir iðgjaldafrelsið endurgreidd þó að hámarki sex mánuði aftur í tímann frá því beiðni um iðgjaldafrelsi berst félaginu.

Skilyrði fyrir veitingu iðgjaldafrelsis er að tryggður hafi staðið skil á iðgjöldum vegna tryggingarinnar til þess tíma er ákvörðun um iðgjaldafrelsi liggur fyrir.

Tryggður öðlast ekki rétt til iðgjaldafrelsis ef orsök starfsorkumissisins er:

- af völdum styrjaldar, hernaðaraðgerða, óeirða, uppreisna eða svipaðra aðgerða.
- misnotkun áfengis, fíkniefna eða eiturefna.
- þátttaka í refsiverðum verknaði.
- háttsemi tryggðs sem rekja má til ásetnings eða stórkostlegs gáleysis sbr. 89. og 90. gr. vsl.

Tryggður öðlast ekki rétt til iðgjaldafrelsis vegna sjúkdóma og afleiðinga þeirra sem voru fyrir hendi eða sýnt höfðu einkenni fyrir gildistöku tryggingarinnar, né vegna afleiðinga slyss sem orðið hafði fyrir gildistöku tryggingarinnar. Tryggður á ekki rétt á iðgjaldafrelsi hafi hann fengið greitt úr einum eða fleiri bótaflokkum sem tilgreindir eru 1. gr.

Beiðni um iðgjaldafrelsi þurfa að fylgja nauðsynleg gögn til mats á starfsorkumissinum svo sem læknisvottorð. Tryggður ber allan kostnað vegna öflunar nauðsynlegra gagna til mats á iðgjaldafrelsi.

Til grundvallar mati á starfsorkumissi mun félagið leggja hæfni tryggðs til að gegna starfi sínu og möguleika til annarra starfa. Iðgjaldafrelsi veitist þó ekki til lengri tíma en eins árs aftur í tímann, áður en beiðni um iðgjaldafrelsi barst félaginu. Iðgjaldafrelsi hefst 6 mánuðum (biðtími) eftir að starfsorkumissirinn átti sér stað og varir að hámarki í fimm ár en þó aldrei lengur en til 60 ára aldurs tryggðs eða loka samningstímans ef hann er fyrr. Félagið skal tilkynna tryggðum skriflega um niðurstöðu sína í síðasta lagi 14 dögum eftir að nauðsynleg gögn berast félaginu. Á meðan tryggður nýtur iðgjaldafrelsis ber honum að láta félaginu í té nauðsynlegar heilsufarsupplýsingar auk annarra gagna og fara í læknisskoðanir eins oft og þurfa þykir.

Tryggðum er skylt að tilkynna félaginu strax og hann endurheimtir starfsorku sína að hluta eða að fullu.

Ákvæði um brot á upplýsingaskyldu, svik og rangar upplýsingar gilda um iðgjaldafrelsi eftir því sem við á, skv. almennum skilmálum félagsins, AS-1.

34. gr. Tryggingarfjárhæð, iðgjald og verðtrygging

Fyrsta iðgjald fyrir tryggingu þessa er reiknað samkvæmt gildandi iðgjaldaskrá félagsins, miðað við tryggingarfjárhæð og aldur hins tryggða við gildistöku tryggingarinnar, sé eigi annars getið í tryggingarskilmálum.

Tryggingarfjárhæðir í þessari tryggingu fylgja þróun verðlags í landinu og breytast því samkvæmt vísitölu neysluverðs við hverja endurnýjun. Lækkun vísitölunnar hefur ekki áhrif til lækkunar á tryggingarfjárhæð né ársiðgjaldi. Iðgjald tryggingarinnar er óháð kyni, er reiknað af tryggingarfjárhæð og breytist á hverju ári í samræmi við aldur tryggðs.

Fram til 55 ára aldurs hækkar iðgjald á aðalgjalddaga í samræmi við aldur tryggðs. Frá og með 56 ára aldri tekur iðgjaldið vístölubreytingum ár hvert og tryggingarfjárhæðin lækkar í samræmi við hækkandi aldur tryggðs.

Félagið áskilur sér rétt til að ákvarða endurnýjunariðgjald samkvæmt nýrri iðgjaldaskrá með hliðsjón af almennri áhættubreytingu og öðrum orsökum sem valda röskun á bótagrundvellinum, ef þessi atriði virka ekki til breytinga á tryggingarfjárhæð hins tryggða.

35. gr. Frestur til að tilkynna um tryggingaratburð

Tryggður glatar rétti til bóta ef hann tilkynnir félaginu ekki um kröfu sína innan tveggja ára frá því að hann vissi um atvik sem hún er reist á.

36. gr. Frestur til lögfræðilegra aðgerða

Hafni félagið kröfu um bætur í heild eða að hluta glatar sá sem telur sig eiga rétt til bóta þeim rétti, ef hann hefur ekki höfðað mál eða krafist meðferðar málsins fyrir úrskurðarnefnd innan árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu um höfnunina frá félaginu, sbr. 2. mgr. 124. gr. vsl.

Skilmálar þessir gilda frá 01.01.2019