



Barnatrygging 1

Skilmáli L-16

Barnatrygging 1 verndar barn fyrir framtíðartekjutapi vegna slysa og veikinda, sem geta haft varanlegar afleiðingar fyrir heilsu þess. Auk þess kemur hún til móts við foreldra sem kunna að verða fyrir tekjumissi eða útgjöldum vegna veikinda barns.

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

Efnisyfirlit:

- Örorkubætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku af völdum sjúkdóms eða slyss
- Dagpeningar vegna umönnunar á heimili
- Dagpeningar vegna sjúkráhusdvalar
- Sjúkdómabætur
- Sálfræðipjónusta
- Dánarbætur
- Löggjaldafrelsi
- Almenn ákvæði

Dagpeningar vegna umönnunar á heimili, dagpeningar vegna sjúkráhusadvalar og sálfræðipjónusta greiðist ekki eftir 18 ára aldur.

Skilgreiningar

Aðalgjaldddagi: Aðalgjaldddagi tryggingarinnar er einu sinni á ári og er fyrsti dagur þess mánaðar sem tryggingin tók upphaflega gildi í, nema um annað sé samið.

Áfall: Tiltekinn atburður sem veldur sterkum streituvíðbrögðum hjá barni og leiðir til þess að barn 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.

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

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

Varanleg læknisfræðileg örorka: Er átt við að sjúkdómur eða slys hefur haft í för með sér varanlega skerðingu á líkamlegri getu hins tryggða af völdum tryggingaratburðarins.

Tryggingartaki: Sá sem gerir einstaklingsbundinn samning við félagið um trygginguna. Tryggingartaki getur einungis verið forráðamaður barns. Við 18 ára aldur tryggðs breytist réttarstaða aðila þannig að tryggður verður einnig tryggingartaki með þeim réttindum og skyldum sem því fylgir, en forsjáraðili glatar stöðu sinni sem tryggingartaki.

Tryggður: Sá einstaklingur á aldrinum 1 mánaða til 26 ára sem tryggingin tekur til.

Tryggingaratburður: Atvik sem samkvæmt tryggingarsamningi veldur því að til greiðslu bóta getur komið.

Tryggingarsamningur: Sá samningur sem í gildi er milli félagsins og tryggingartaka um barnatrygginguna.

Tryggingarskírteini: Staðfesting félagsins á því að tryggingarsamningur hafi verið gerður.

1. Kafli. Örorkubætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku

1. gr. Mat á varanlegri læknisfræðilegri örorku

Varanleg læknisfræðileg örorka er í fyrsta lagi metin eftir eitt ár frá tryggingaratburði.

Örorku skal meta í hundraðshlutum samkvæmt töflum örorkunefndar um miskastig sem í gildi eru þegar örorkumat fer fram.

Sé áverka eða ástands ekki getið í töflum örorkunefndar um miskastig skal nota sænskar miska- og örorkutöflur, sem gefnar eru út af samtökum sænskra tryggingafélaga eða önnur viðmið sem teljast verða viðurkennd við slíkt mat.

2. gr. Bætur

Útborgaðar bætur eru jafn stórt hlutfall grunntryggingarfjárhæðar örorku og samsvarar læknisfræðilegu örorkustigi, sbr. 1. gr. Heildarörorkustig vegna sama sjúkdóms eða slyss er takmarkað við 100%, og þá eru læknisfræðilega tengdir sjúkdómar teknir sem einn og sami sjúkdómurinn.

Bótafjárhæðin er leiðrétt með stuðli samkvæmt eftirfarandi töflu eftir örorkustigi sjúkdómsins eða slyssins:

Örorkustig	Stuðull
0 % - 10%	0
11 % - 50%	1
51 %-75 %	2
76 % - 100 %	3

Ef örorkustig er 10% eða lægra, eru ekki greiddar bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku.

Við 18 ára aldur breytist tafla vegna örorkustigs sem hér segir:

Örorkustig	Stuðull
0 % - 15%	0
16 % - 50%	1
51 %-75 %	2
76 % - 100 %	3

Eftir 18 ára aldur eru ekki greiddar bætur vegna varanlegrar örorku ef örorkustig er 15% eða lægra.

Rétturinn til bóta vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku skapast þegar sjúkdómur eða slys hefur valdið varanlegri skerðingu á líkama hins tryggða, og ástand hans er stöðugt. Þegar um varanlega læknisfræðilega örorku er að ræða skapast réttur til greiðslu bóta vegna örorku í fyrsta lagi 12 mánuðum eftir að sjúkdómur greindist eða slysið varð og fyrir liggur örorkumat sem staðfestir varanlegar afleiðingar.

Fresta má örorkumati svo lengi sem þörf krefur samkvæmt læknisfræðilegri reynslu eða vegna fyrirbyggjandi möguleika á endurhæfingu, þó ekki lengur en í 10 ár frá tjónsatburði. Við útborgun er miðað við vísitölu neysluverðs í mánuðinum á undan tjónsdegi og bótafjárhæðin uppfærð í samræmi við breytingar á vísitölunni þar til í mánuðinum fyrir uppgjörsdag.

Ef tryggður andast áður en réttur til bóta vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku hefur skapast eru bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku ekki greiddar út. Hafi réttur til bóta vegna örorku skapast er borguð út upphæð sem samsvarar staðfestri varanlegri læknisfræðilegri örorku sem talið er að hafi legið fyrir við andlátíð.

Við greiðslu bóta vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku fellur tryggingin úr gildi.

Bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku verða greiddar inn á bundinn reikning í vörslu viðurkenndrar fjármálastofnunar á Íslandi á nafni tryggðs og verða lausar til útborgunar við 18 ára aldur tryggðs. Eftir 18 ára aldur tryggðs greiðast bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku til tryggðs.

2. Kafli. Dagpeningar vegna sjúkrahúsdvalar

3. gr. Hvað bætir tryggingin?

Tryggingin greiðir tryggingartaka 0,04% grunntryggingarfjárhæðarinnar í dagpeninga sbr. 20. gr. ef hinn tryggði er innlagður á sjúkrahús í að minnsta kosti 6 daga samfelld. Eftir 6 daga samfellda sjúkrahúsdvöl eru dagpeningarnir greiddir út frá fyrsta degi og að hámarki í 365 daga ef hinn tryggði er á sjúkrahúsi vegna eins og sama sjúkdóms eða slyss eða afleiðinga þess og á meðan tryggingin var í gildi.

4. gr. Hvað bætir tryggingin ekki?

Dagpeningar vegna sjúkrahúsdvalar greiðast ekki eftir 18 ára aldur.

3. Kafli. Dagpeningar vegna umönnunar á heimili

5. gr. Hvað bætir tryggingin?

Tryggingin greiðir bætur til tryggingartaka ef hann, eða annar forráðamaður hins tryggða, á rétt á umönnunarbótum frá almannatryggingum vegna sjúkdóms eða slyss hins tryggða. Skilyrði greiðslu dagpeninga vegna umönnunar á heimili er að tryggður hafi legið á sjúkrahúsi vegna sjúkdómsins eða slyssins.

6. gr. Réttur til bóta

Bótarétturinn helst svo lengi sem skilyrði fyrir bótagreiðslu eru uppfyllt, þó ekki lengur en til 18 ára aldurs tryggðs eða að hámarki í 10 ár.

Ef hinn tryggði andast, fellur rétturinn til mánaðarlegra bóta niður í lok andlátsmánaðar.

Árleg bótafjárhæð er reiknuð út samkvæmt eftirfarandi:

- Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 81-100% eru 10% grunntryggingarfjárhæðar greiddar út.
- Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 61-80% eru 7,5% grunntryggingarfjárhæðar greiddar út.
- Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 41-60% eru 5% grunntryggingarfjárhæðar greiddar út.
- Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 20-40% eru 2,5% grunntryggingarfjárhæðar greiddar út.

Bæturnar eru greiddar mánaðarlega eftir á um leið og réttur til þeirra skapast og þá greiddur 1/12 af árlegum bótum til tryggingartaka.

4. Kafli. Sjúkdómabætur

7. gr. Hvað bætir tryggingin?

Sjúkdómabætur greiðast í eingreiðslu ef tryggður hlýtur eftirfarandi sjúkdómsgreiningu:

a. MS (heila- og mænusigg) (Multiple Sclerosis)

Heila- og mænusigg greint á barnadeild við viðurkennt sjúkrahús eða af sérfræðingi í taugasjúkdómum. Hinn tryggði verður að hafa taugakerfiseinkenni í a.m.k. sex mánuði eða haft a.m.k. tvö klínísk staðfest tímabil einkenna. Þessu til staðfestingar skulu einkenni afmýlingar og truflun hreyfinga og skynjunar vera dæmigerð og greind með segulómrannsókn og/eða með rannsókn á mænuvökva.

b. Krabbameins (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) og illkynja eitlaæxli (lymphomas), og Hodgkinssjúkdóm á stigi II-IV.

c. Góðkynja heilaæxli (Benign Brain Tumour)

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

d. Sykursýki (Diabetes Mellitus 1)

Sykursýki greind af sérfræðingi í barnalækningum eða lyflækningum. Fastandi blóðsykur verður í endurteknum sýnum að hafa verið hærri en 8 mmol/l og tryggður verður að hafa fengið meðhöndlun með insúlíni í meira en þrjá mánuði.

e. Alvarleg brunasár (Third Degree Burns)

Alvarleg brunasár eru skilgreind hér sem þriðja stigs brunasár sem þekja a.m.k. 20% af yfirborði líkama tryggðs, staðfest af sérfræðingi.

f. Slímseigjusjúkdómur (Cystic Fibrosis)

Slímseigjusjúkdómur greindur af sérfræðingi í barnasjúkdómum. Tryggður verður að hafa haft langvinnan lungnasjúkdóm og/eða skort á framleiðslu brissafa. Jafnframt verður svitapróf að sýna að styrkur klóríðs sé meiri en 60 mmol/l hjá 16 ára og yngri og meiri en 80 mmol/l hjá eldri en 16 ára.

g. Liðagigt (barna liðagigt/langvinn liðagigt) (Juvenile Rheumatoid Arthritis)

Barnaliðagigt eða langvinn liðagigt greind á viðurkenndu sjúkrahúsi eða hjá sérfræðingi í gigtarlækningum. Með gigt er í öllu samhengi átt við liðbólgu og að minnsta kosti tvö af eftirfarandi einkennum: Hreyfiskerðing, hitaaukningu og sársauka.

Liðagigt hjá yngri en 16 ára:

Gigt í fleiri en einum lið í meira en þrjá mánuði. Rannsóknir skulu hafa farið fram sem útiloka að einkennin stafi frá liðbólgu tengdri sýkingu, smitandi liðsjúkdómi, bæklunarsjúkdómi, áverkum, óeðlilegri nýmyndun vefja, ónæmishöfnun og æðabólgu.

Liðagigt hjá eldri en 16 ára:

Að minnsta kosti fjögur af eftirfarandi sjö einkennum skulu vera til staðar:

1. morgunstirðleiki
2. liðbólga í þremur eða fleiri af eftirfarandi liðum samtímis: úlnliður, nærkjúkuliður fingra, miðkjúkuliður fingra, olnbogi, hnélið, ökkalið og tábergslíði
3. liðagigt í eftirfarandi liðum handarinnar: úlnliður, nærkjúkuliður fingra eða miðkjúkuliður fingra
4. samhverf liðagigt (liðagigt í sömu liðum á hægri og vinstri helmingi líkamans á sama tíma)
5. gigtarhnútar
6. jákvæðir gigtarþættir
7. dæmigerðar röntgenbreytingar á handa og úlnliðsmyndum.

Einkenni 1-4 verða að hafa verið til staðar í minnst 6 vikur. Einkenni 2-5 verða að hafa fundist af sama lækni og greindi sjúkdóminn.

h. Blinda (Blindness)

Varanleg ólæknandi sjónskerðing, svo mikil að jafnvel þegar prófað er með sjónrænum hjálpargögnum mælist sjónin 3/60 eða minni á betra auganu með notkun Snella augnspjaldsins. Greining verður að hafa átt sér stað hjá augnlækni eða sérfræðingi í augnsjúkdómum.

i. HIV-smit, Alnæmi (AIDS)

HIV-smit af völdum stunguóhapps sem tryggður verður fyrir af völdum nálar sem skilin hefur verið eftir á leiksvæðum, útivistarsvæðum eða öðrum opnum svæðum. Eða smit af völdum blóðgjafar sem þátt í lækni meðferð. Með tilkynningunni um smit skal óhappaskýrsla fylgja ásamt staðfestingu á neikvæðri niðurstöðu úr HIV mótefnamælingu sem tekin var strax eftir óhappið. Breyting í jákvætt próf skal hafa gerst innan 6 mánaða frá óhappinu.

Atvik það sem orsakar smit skal hafa átt sér stað á gildistíma tryggingarinnar og verður að fullnægja eftirfarandi skilyrðum:

- atvikið verður að hafa verið tilkynnt til viðkomandi yfirvalda og rannsókn þess verður að hafa verið framkvæmd með viðurkenndum aðferðum,
- einnig verður að fara fram annað HIV mótefnapróf innan 12 mánaða, sem staðfestir að HIV hafi komið fram eða að HIV-mótefni séu til staðar,
- atvikið sem valdið hefur smiti verður að hafa átt sér stað á Íslandi.

8. gr. Hvað bætir tryggingin ekki?

Tryggingin greiðir ekki bætur vegna:

a. Krabbameins (Cancer)

- Hvers konar húðkrabbamein.
- Öll æxli sem er vefjafræðilega lýst sem forstigseinkennum eða sem einungis sýna snemmbærar illkynja breytingar.
- Setbundið krabbamein, ekki ífarandi.

b. Góðkynja heilaæxlis (Benign Brain Tumour)

- Blöðrur (cysts)
- Hnúðar (granulomas)
- Heilahimnuæxli (meningiomas)
- Seilaræxli (choromas)
- Æðagallar
- Heilamar og æxli í heiladingli eða mænu.

Ekki eru greiddar bætur vegna ofangreindra sjúkdóma sem greinast á fyrstu þremur mánuðum á gildistíma tryggingarinnar.

9. gr. Réttur til bóta

Bótaskylda er háð því að tryggður sé á lífi 30 dögum eftir að sjúkdómsgreining hefur fengist. Greining sjúkdóms skal staðfest af sérfræðingi.

Bótafjárhæð er 15% af grunntryggingarfjárhæð örorku sem greidd er í eingreiðslu til tryggingartaka.

Bætur greiðast einu sinni vegna hvers sjúkdóms sbr. 7. gr. hér að framan en tryggingin gildir áfram fyrir aðrar sjúkdómstegundir sem þar koma fram. Þetta þýðir t.d. að aðeins einu sinni fást greiddar bætur vegna krabbameins.

Ef greiddar eru sjúkdómabætur greiðast ekki dagpeningar vegna umönnunar á heimili sbr. 3. kafla.

5. Kafli. Sálfræðiþjónusta

10. gr. Hvað bætir tryggingin?

Tryggingin greiðir sálfræðiþjónustu verði tryggður fyrir áfalli vegna:

- andláts foreldris eða forráðamanns.
- líkamsárásar eða ofbeldi þ.m.t. kynferðisofbeldi.
- greiningar á atburði sem bótaskyldur er úr tryggingunni.
- eineltis.

Tryggingin greiðir að hámarki 5 tíma hjá sálfræðingi og ekki hærri fjárhæð en hámarksbætur sem tilgreindar eru á tryggingarskírteini. Bætur eru greiddar gegn framlagningu greiðslukvittana frá sálfræðingi. Skilyrði er að greining sé staðfest af sálfræðingi með vottorði. Tryggður ber sjálfur kostnað sem af því hlýst.

Skilyrði er að meðferðin sé veitt á Íslandi og hefjist innan árs frá bótaskyldum atburði og ljúki innan 3 ára frá bótaskyldum atburði.

11. gr. Hvað bætir tryggingin ekki?

Tryggingin bætir ekki:

- tjón sem rekja má til sjúkdóma, slysa eða áfalla sem áttu sér stað eftir að tryggingin féll úr gildi eða fyrir gildistöku hennar.
- meðferð ef barnið framkvæmdi eða tók þátt í atburði sem telst refsiverður skv. íslenskum lögum.

12. gr. Réttur til bóta

Einungis greiðist einu sinni úr bótaþætti sálfræðiþjónustu og fellur þessi þáttur tryggingarinnar niður eftir að greiddar hafi verið bætur vegna einnar meðferðar tryggðs, þó að hámarki 5 skipti.

6. Kafli. Dánarbætur

13. gr. Hvað bætir tryggingin?

Tryggingin greiðir bætur til tryggingartaka ef hinn tryggði deyr á meðan hún er í gildi. Bótafjárhæð er tilgreind í tryggingarskírteini.

Um rétthafa dánarbóta eftir 18 ára aldur fer eftir ákvæðum XV. kafla vsl. Við greiðslu dánarbóta samkvæmt þessari grein fellur tryggingin úr gildi.

7. Kafli. Iðgjaldafrelsi

14. gr. Hvað bætir tryggingin?

Ef tryggingartaki yngri en 65 ára, fellur frá á gildistíma tryggingarinnar, greiðir félagið iðgjald tryggingarinnar út samningstíma hennar. Það er þó háð því skilyrði að tryggingin hafi verið í gildi í 24 mánuði þegar andlátíð ber að höndum.

8. Kafli. Almenn ákvæði

15. gr. Gildistaka og gildistími tryggingar

Tryggingin gildir frá útgáfudegi, sem tilgreindur er í tryggingarskírteini, og endurnýjast til árs í senn til þess tíma sem tiltekinn er í tryggingarskírteini, þó að hámarki til 26 ára aldurs tryggðs. Félagið tryggir ekki börn yngri en 1 mánaða.

Tryggingin greiðir bætur vegna sjúkdóms, slys, meins eða áfalls tryggðs sem greinist á gildistíma tryggingarinnar. Tryggingin bætir því ekki tjón sem rekja má til sjúkdóma, slyss, meina eða áfalla tryggðs sem áttu sér stað fyrir gildistöku hennar eða eftir að tryggingin féll úr gildi.

16. gr. Hvar gildir tryggingin?

Tryggingin gildir á Norðurlöndunum. Þó gildir tryggingin í allt að eitt ár ef tryggður flytur frá Norðurlöndunum. Tilkynna ber með skriflegum hætti breytingu sem verður á búsetu tryggðs.

17. gr. Takmarkanir á bótarétti

Tryggingin nær ekki til eftirfarandi sjúkdóma, heilkenna eða ástands án tillits til hvenær fyrstu einkenni koma fram:

- Dreyrasýki ICD10 D66 og D67
- Þroskafrávik ICD10 F70-F99 (t.d. ADHD- athyglisbrestur/ofvirkni, einhverfa, seinþroski, asperger heilkenni, tourette sjúkdómur)
- Flogveiki ICD10 G40
- Sjúkdómar í miðtauga- og vöðvakerfi ICD10 G11, G12, G60, G71 og G80 (t.d. CP (heilalömun), vöðvarýrnun)
- Leiðni- og skyntaugaheyrnatap ICD10 H90
- Meðfædd fötlun eða litningafrávik ICD10 Q00-Q99 (t.d. Downs heilkenni og vansköpuð innvortis líffæri)
- Geðrænir sjúkdómar ICD10 F00-F69

Takmörkun tryggingarverndar vegna dvalar erlendis kemur fram í 16. gr. Vanræki tryggður að tilkynna um búsetubreytingu getur það haft áhrif á ábyrgð félagsins, sbr. 88. gr. vsl.

18. gr. Aldurstengdar takmarkanir vegna 16 ára og eldri

Frá 16 ára aldri nær tryggingin ekki til slysa sem verða í hvers konar akstursíþróttum, bardagaíþróttum, fjallaklifri, klettaklifri, bjargsigi, froskköfun, drekaflugi, svifflugi og fallhlífarstökki og/eða íþróttum sem eru sambærilegar og eðlisskyldar.

19. gr. Ásetningur eða stórkostlegt gáleysi

Ef tjón verður rakið til ásetnings tryggðs fellur bótaábyrgð félagsins niður, sbr. þó 89. gr. vsl.

Valdi tryggður tjóni af stórkostlegu gáleysi getur það leitt til takmörkunar eða brottfalls bótaábyrgðar félagsins, sbr. 90. gr. vsl. Við mat á ábyrgð félagsins skal líta til sakar tryggðs, hvernig tryggingaratburð bar að, hvort tryggður var undir áhrifum áfengis eða fíkniefna og atvik að öðru leyti.

20. gr. Tryggingarfjárhæð

Grunntryggingarfjárhæð vegna örorku er valin á tryggingarbeiðni og kemur fram á tryggingarskírteini. Tryggingarfjárhæðin er notuð til ákvörðunar örorkubóta, dagpeninga vegna sjúkráhusdvalar, umönnunar á heimili og sjúkdómabóta, skv. nánari skilgreiningu í skilmálum þessum. Dánarbætur og hámarksfjárhæð vegna sálfræðiþjónustu kemur fram á tryggingarskírteini.

Krafa um bætur fellur í gjalddaga 14 dögum eftir að fullnægjandi gögn 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.

21. gr. Vísitölubinding tryggingarfjárhæðar og iðgjalds

Tryggingarfjárhæð sú sem tilgreind er í tryggingarskírteini breytist á aðalgjaldsdaga ár hvert í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverðs frá grunnvísitölu. Grunnvísitala er vísitala neysluverðs útgefin í mánuðinum á undan útgáfumánuði/aðalgjaldsdaga.

Iðgjald breytist í samræmi við breytingu tryggingarfjárhæðar.

Lækki vísitalan, hefur það hvorki áhrif til lækkunar tryggingarfjárhæðar eða iðgjalds.

22. 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 skv. 141. gr. vsl. innan árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu um höfnunina frá félaginu.

Skilmáli þessi gildir frá 01.05.2022

Skilmáli síðast uppfærður 01.01.2026