

# Starfsörorkutrygging

Skilmáli nr. L-15

## Hugtaka- 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 um váttrygginguna.

**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.

**Rétthafi:** Sá sem váttryggingartaki tilgreinir í váttryggingarsamningi og á rétt til þess að fá váttryggingarfjárhæðina greidda eftir að váttryggingaratburður hefur orðið.

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

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

**Starfsörorka:** Varanleg skerðing á starfsorku af völdum slyss eða sjúkdóms.

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

**Sjúkdómur:** Heilsubrestrur 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

Váttrygging þessi er trygging vegna tímabundinnar og varanlegrar skerðingar á starfsorku vegna slyss eða sjúkdóms. Grundvöllur váttryggingarsamningsins er skilmálar þessir, upplýsingar á váttryggingarbeiðni og önnur gögn sem tengjast samningnum, bæði við upprunalega gerð hans og síðar.

Um váttrygginguna gilda váttryggingaskírteinið ásamt áritun og sérskilmálum, skilmálar þessir, almennir skilmálar félagsins nr. AS-1 og ákvæði laga um váttryggingarsamninga nr. 30/2004.

Ákvæði í almennum skilmálum ganga framur ákvæðum þessara skilmála ef ekki er fullt samræmi þar á milli.

## 2. gr. Um gildistöku váttryggingarinnar og gildistíma

2.1 Váttryggingin gildir hvar sem er í heiminum.

2.2 Váttryggingin gildir frá útgáfudegi, sem tilgreindur er í váttryggingarskírteini, og endurnýjast til árs í senn til þess tíma sem tiltekinn er í váttryggingarskírteini, þó að hámarki til 60 ára aldurs váttryggðs. Félagið váttryggir ekki einstaklinga yngri en 18 ára.

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

## 3. gr. Verklagsreglur um áhættumat

Félagið fylgir ákveðnum verklagsreglum við áhættumat persónutrygginga bæði eigin reglum og ítarlegum reglum endurtryggjanda á hverjum tíma.

## 4. gr. Skyldur váttryggðs á váttryggingartímanum

4.1 Tilkynna ber skriflega sérhverja breytingu sem kann að verða á búsetu og starfi váttryggðs. Félagið mun í þeim tilvikum meta hvort váttryggingin skuli gilda áfram óbreytt, gilda með breyttum kjörum eða falla úr gildi. Dveljist váttryggður erlendis í meira en hálf t. ári í senn, er félaginu heimilt að segja upp váttryggingunni fyrirvaralaust.

4.2 Vanræki váttryggður að tilkynna um slíka breytingu getur ábyrgð félagsins fallið niður samkvæmt ákvæðum laga nr. 30/2004.

4.3 Falli váttryggingin niður eða iðgjald breytist vegna áhættubreytingar, endurreiknast iðgjaldið fyrir þann tíma sem eftir er af váttryggingartímabilinu.

## 5. gr. Vátryggingin bætir

- 5.1 Félagið greiðir bætur samkvæmt vátryggingarskírteini, bréfi um endurnýjun og skilmálum þessum, ef starfsorka vátryggðs skerðist um 50% eða meira af völdum sjúkdóma eða slysa, svo sem segir í skilmálum þessum. Við 100% skerðingu starfsorku greiðast fullar bætur, sbr. gr. 8.1 og gr. 11, en við minni skerðingu starfsorku greiðist sami hundraðshluti bóta og sem nemur skerðingunni.
- 5.2 Við mat á skertri starfsorku skal miða við getu vátryggðs til að gegna starfi sem telst vera eðlilegt fyrir einstakling með óskerta starfsorku sem er á svipuðum aldri, með sambærilega starfsreynslu og svipaða menntun og verkunnáttu.
- 5.3 Félagið ákveður hve mikil skerðing starfsorku skv. gr. 5.2 er og varanleika hennar. Ákvörðun félagsins byggist á mati sérfróðra aðila, læknis og lögfræðings.
- 5.4 Krafa um bætur eða vátryggingarfjárhæð 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.

## 6. gr. Vátryggingarfjárhæð

Vátryggingarfjárhæð er valin á vátryggingarbeiðni og kemur fram á skírteini og í bréfi um endurnýjun og er notuð til ákvörðunar mánaðarlegra bóta skv. gr. 8 og örorkubóta vegna varanlegrar skerðingar starfsorku skv. gr. 11.

## 7. gr. Bætur vegna tímabundinnar skerðingar starfsorku

- 7.1 Valdi slyss eða sjúkdómur vátryggðum tímabundinni skerðingu starfsorku, greiðir félagið, að loknum bótalausum tíma mánaðarlegar bætur í samræmi við gr. 8 þann tíma sem skerðing á starfsorku vátryggðs varir, þó að hámarki í 30 mánuði, sjá nánar gr. 9.
- 7.2 Er ætla má að stöðugleika í heilsufari vátryggðs hafi verið náð, skal meta varanlega skerðingu starfsorku hans.
- 7.3 Á meðan greiddar eru bætur vegna tímabundinnar skerðingar starfsorku fellur niður skylda vátryggðs til greiðslu iðgjalds vátryggingarinnar.

## 8. gr. Upphæð mánaðarlegra bóta vegna tímabundinnar skerðingar starfsorku

- 8.1 Til að mæta skattlagningu mánaðarlegra bóta eru fullar bætur ákvarðaðar út frá vátryggingarfjárhæð sem í gildi var á tjónsdegi á þann hátt að vátryggingarfjárhæðin er margfölduð með stuðlinum 1,6.
- 8.2 Upphæð bóta breytist mánaðarlega í samræmi við vísitölu neysluverðs.

## 9. gr. Lok greiðslna vegna tímabundinnar skerðingar starfsorku

Bótageiðslur vegna tímabundinnar skerðingar starfsorku falla niður ef:

- Skerðing á starfsorku vátryggðs er minni en 50%,
- vátryggður hafnar eða sinnir ekki nauðsynlegri lækni meðferð eða þjálfun sem ætluð er til að auka vinnufærni hans,
- vátryggður hafnar eða sinnir ekki kröfu félagsins um að fara í mat vegna varanlegrar skerðingar á starfsorku,
- vátryggður fellur frá,
- fyrir liggur mat um varanlega skerðingu á starfsorku vátryggðs (örorkumat),
- vátryggður nær 65 ára aldri,
- skert starfsorka er vegna slyss og liðin eru tvö ár frá tjónsdegi,
- skert starfsorka er vegna sjúkdóms og liðin eru þrjú ár frá tjónsdegi.

## 10. gr. Bætur vegna varanlegrar skerðingar starfsorku

- 10.1 Valdi slyss eða sjúkdómur vátryggðum varanlegri skerðingu starfsorku og fyrir liggur mat þess efnis greiðir félagið örorkubætur í formi eingreiðslu í samræmi við gr. 11.
- 10.2 Varanleg skerðing á starfsorku (sbr. gr. 5) vátryggðs ákveðst í síðasta lagi þremur árum frá tjónsdegi, nema ef örorka er vegna slyss, þá ákveðst hún í síðasta lagi tveimur árum eftir tjónsdag. Ef líkur eru til að ástand vátryggðs megi bæta með skurðaðgerðum eða öðrum slíkum aðgerðum og hann veigrar sér við án gilda

ástæðna að gangast undir slíkar aðgerðir, ber samt sem áður við ákvörðun örorku að taka tillit til hugsanlegs bata sem slíkar aðgerðir kynnu að hafa í för með sér.

- 10.3 Falli váttryggður frá áður en endanlegt örorkumat hefur farið fram, greiðast ekki bætur fyrir varanlega örorku.
- 10.4 Við greiðslu örorkubóta samkvæmt þessari grein fellur váttryggingin úr gildi.

### 11. gr. Upphæð örorkubóta vegna varanlegrar skerðingar starfsorku

Fullar örorkubætur eru ákvarðaðar út frá váttryggingarfjárhæð í mánuðinum sem örorkumat liggur fyrir á þann hátt að váttryggingarfjárhæð er núvirt m.v. 3,5% ársafvöxtun frá þeim tíma er greiðslum skv. gr. 7.1 og gr. 7.2. lauk til loka bótatíma.

### 12. gr. Takmarkanir á ábyrgð félagsins

12.1 Váttryggingin bætir ekki afleiðingar af völdum:

- Slysa sem váttryggður kann að verða fyrir af völdum skráningarskylds vélknúins ökutækis,
- slysa sem verða við fjallaklifur, bjargsig, hnefaleika, glímu- og bardagaíþróttir, akstursíþróttir, fallhlífarstökk, froskköfun og teygjustökk,
- slysa sem váttryggður verður fyrir í handalögmáli, við þátttöku í refsiverðum verknaði, undir áhrifum deyfí- og/eða fíkniefna eða í ölæði, nema sannað sé að ekkert samband hafi verið milli ástands þessa og slyssins,
- slysa eða sjúkdóma sem verða vegna ásetnings eða stórkostlegs gáleysis váttryggðs,
- sjúkdóma sem orsakast af neyslu áfengis, eitur-, deyfí- og nautnalyfja,
- slysa eða sjúkdóma sem beint eða óbeint eru af völdum kjarnabreytinga, jónandi geislunar, mengunar af geislavirkum efnum, styrjaldar, innrásar, uppreisnar, hryðjuverka eða svipaðra aðgerða.

12.2 Váttryggingin bætir ekki skerðingu starfsorku sem váttryggður verður fyrir á meðgöngu, við fæðingu eða fósturlát, nema því aðeins að skerðing starfsorkunnar sé af völdum fylgikvilla.

### 13. gr. Bótalaus tími

13.1 Með bótalausum tíma er átt við það tímabil frá slysdegi eða upphafsdegi sjúkdóms (tjónsdagur) sem samkvæmt váttryggingarskírteini, skilmálum, eða bréfi um endurnýjun, á að líða, áður en bótagreiðslur hefjast. Fyrir þetta tímabil eru ekki greiddar bætur. Bótalaus tími samkvæmt tryggingu þessari er 6 mánuðir.

13.2 Skerðist starfsorka váttryggðs á ný tímabundið vegna sama heilsutjóns og áður hafði leitt til greiðslu bóta úr váttryggingu þessari hefjast bótagreiðslur á ný þegar í stað án tillits til bótalaus tíma, sbr. þó gr. 7.1, gr. 7.2 og gr. 9.

### 14. gr. Bótatími

Bótatími er tilgreindur á váttryggingarbeiðni og kemur fram á skírteini/bréfi um endurnýjun og er sá tími frá tjónsdegi sem liggur til grundvallar útreikningi örorkubóta skv. gr. 11. Bótatími er aldrei lengur en til 65 ára aldurs váttryggðs.

### 15. gr. Ráðstafanir vegna slyss eða sjúkdóms

Váttryggðum ber að leita læknis svo fljótt sem auðið er eftir að skerðing á starfsorku hefur orðið, gangast undir nauðsynlegar lækniáðgerðir og fara í öllu að fyrirmælum læknis. Félagið greiðir fyrir nauðsynleg læknisvottorð. Bætur greiðast ekki til lengri tíma en eins árs aftur í tímann áður en beiðni um bótagreiðslur barst félaginu.

### 16. gr. Iðgjaldabreytingar

Iðgjald fyrir váttryggingu þessa er reiknað samkvæmt gildandi iðgjaldaskrá félagsins, miðað við váttryggingarfjárhæð og aldur hins váttryggða, sé eigi annars getið í váttryggingarskilmálum.

### 17. gr. Vísitölubinding váttryggingarfjárhæðar og iðgjalds

17.1 Váttryggingarfjárhæð sú sem tilgreind er í skírteini og í bréfi um endurnýjun breytist 1. dag hvers mánaðar í réttu hlutfalli við breytingar á vísitölu neyslulverðs frá grunnvísitölu. Grunnvísitala er vísitala neyslulverðs útgefin í mánuðinum á undan útgáfumánuði/aðalgjaldsdaga.

17.2 Iðgjald breytist í samræmi við breytingu váttryggingarfjárhæðar.

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

**Váttryggingaskilmálar þessir gilda frá 01.01.2019**