

Sjúkdómatrygging

HUGTAKA- OG ORÐASKILGREININGAR:

Félagið: Sá sem með samningi skuldbindur sig til að veita váttryggingu, hér OKKAR 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.

Aldurstengt iðgjald: Iðgjald er reiknað af váttryggingarfjárhæð og hækkar á hverju ári í samræmi við aldur váttryggðs.

Jafnaðariðgjald: Iðgjald er reiknað af váttryggingarfjárhæð og lengd samnings og helst óbreytt út samningstímann.

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

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

1. GR. INNGANGUR

Váttrygging þessi er sjúkdómatrygging. Grundvöllur váttryggingarsamningsins er skilmálar þessir, upplýsingar á váttryggingarumsókn og önnur gögn sem tengjast samningnum bæði við upprunalega gerð hans og síðar.

Ákvæði laga um váttryggingarsamninga nr. 30/2004 gilda um váttrygginguna að svo miklu leyti sem ekki er vikið frá þeim í skilmálum þessum.

2. GR. UM GILDISTÖKU VÁTTRYGGINGARINNAR OG GILDISTÍMA

Váttryggingin gildir hvar sem er í heiminum.

Ábyrgð félagsins hefst á útgáfudegi, þegar það hefur móttekið og samþykkt undirritaða umsókn með nauðsynlegum fylgigögnum samkvæmt reglum félagsins, nema um annað sé samið.

Váttryggingin gildir frá útgáfudegi, sem tilgreindur er í váttryggingarskírteini, og til þess tíma sem tiltekinn er í váttryggingarskírteini, þó ekki lengur en til 65 ára aldurs váttryggðs. Félagið váttryggir ekki einstaklinga yngri en 18 ára í sjúkdómatryggingu þessari (sjá þó 9. gr.).

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. SVIK OG RANGAR UPPLÝSINGAR

Hafi váttryggingartaki eða váttryggður vanrækt upplýsingaskyldu sína, sviksamlega eða með þeim hætti sem ekki telst óverulegur, hvað varðar atvik sem hafa þýðingu við mat félagsins á áhættunni, getur það haft í för með sér að ábyrgð félagsins falli niður í heild eða að hluta, uppsögn samningsins eða hækkun iðgjalds, sbr. XIII. kafli laga nr. 30/2004.

4. GR. GREIÐSLA IÐGJALDS

Fyrsta iðgjald fyrir váttrygginguna fellur í gjalddaga við gildistöku váttryggingarinnar, sbr. 2. gr. Endurnýjunariðgjald fellur í gjalddaga á endurnýjunardegi váttryggingarinnar.

Iðgjöld skulu greidd á gjalddaga. Greiðslufrestur er minnst 30 dagar frá því að félagið sendi kröfu um greiðslu iðgjalds. Félaginu er heimilt að segja upp váttryggingarsamningi með skriflegri tilkynningu ef iðgjald hefur ekki verið greitt 30 dögum eftir gjalddaga. Í því tilviki skal váttryggingartaki hafa 14 sólarhringa

frest til þess að greiða ógreitt iðgjald, en að öðrum kosti fellur tryggingin úr gildi, sbr. 96. gr. laga nr. 30/2004.

Ef iðgjald er ekki greitt á gjalddaga skal váttryggingartaki greiða dráttarvexti á iðgjaldi í vanskilum og allan vanskilakostnað sem af vanefndum hans hljótask, þ.m.t. kostnað vegna vanefnda-tilkynninga og lögræðiinnheimtu.

5. GR. HEIMILD VÁTTRYGGINGARTAKA TIL UPPSAGNAR Á VÁTTRYGGINGUNNI

Váttryggður getur sagt váttryggingunni upp hvenær sem er á váttryggingartímanum. Váttryggingunni skal sagt upp skriflega.

Váttryggingartaki skal greiða iðgjald fyrir það tímabil sem félagið er í ábyrgð samkvæmt váttryggingunni.

6. GR. BÓTAGREIÐSLUR SAMKVÆMT VÁTTRYGGINGAR-SAMNINGNUM

Félagið greiðir þá váttryggingarfjárhæð, sem í gildi er á tjónsdegi, vegna váttryggingaratburðar er váttryggður verður fyrir samkvæmt váttryggingarskírteini, endurnýjunarkvittun og skilmálum þessum. Sjúkdómatrygging þessi er eingreiðsluváttrygging og við greiðslu bóta fellur hún úr gildi (sjá þó 9. gr.).

Krafa um bætur eða váttryggingarfjárhæð 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.

7. GR. VÁTTRYGGINGARATBURÐUR OG SKILGREININGAR

Váttryggingaratburður telst einungis verða, ef váttryggður greinist með einhvern eftirtalinn sjúkdóma, gengst undir einhverja þeirra aðgerða sem taldar eru upp, verður fyrir útlímamissi, blindu eða hlýtur alvarleg brunasár, skv. nánari skilgreiningu hér á eftir.

A. Bráð kransæðastífla/hjartadrep (Myocardial Infarction)

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

- Dæmigerðir hjartakveisuverkir (brjóstverkir),
- nýjar dæmigerðar breytingar á hjartalínuriti með ST-hækkunum,
- hækkun sértækra hjartaensíma sem losna við hjartadrep svo sem CK-MB eða Tróponíns.

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

- Hjartadrep án ST-hækkana (NSTEMI), með hækkun á Tróponíni I eða T,
- önnur bráð kransæðatilfelli (acute coronary syndrome).

Greiningin skal staðfest af viðurkenndum sérfræðingi í hjartasjúkdómum.

B. 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:

- Aðrar aðgerðir sem ekki eru opnar, t.d. kransæðavíkkarir (PCI) og laseraðgerðir.

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

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

D. 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.

E. 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:

- Skammvinnt blóðþurrðarkast í heila (TIA),
- einkenni frá taugakerfi vegna migreni.

Greiningin skal staðfest af viðurkenndum sérfræðingi í taugasjúkdómum.

F. 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) og illkynja eitlaæxli (lymphomas), og Hodgkinssjúkdóm á stigi II-IV. Undanskilin eru:

- Forstigseinkenni krabbameins (pre-malignant tumours),
- æxli sem eru staðbundin og ekki ífarandi (in situ),
- öll stig CIN (innanþekjuæxlisvaxtar í legghálsi),
- Hodgkinssjúkdómur á stigi I,
- langvinnt eitilfrumuhvítblæði,
- æxli í blöðruhálskirtli á stigi T1 og Gleason stigi 6 eða lægra ,
- allar tegundir æxla þegar alnæmi er til staðar (HIV),
- kaposi's sarcoma ,
- öll húðkrabbamein önnur en illkynja, ífarandi sortuæxli.

G. Góðkynja heilaæxli (Benign Brain Tumour)

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

- Blöðrur (cysts),
- hnúðar (granulomas),
- heilahimnuæxli (meningiomas),
- seilaræxli (chordomas),
- æðagallar í eða á slagæðum eða bláæðum,
- heilamar og æxli í heiladingli eða mænu.

H. MS (Multiple Sclerosis)

Ótvíræð greining heila- og mænisiggs (MS), staðfest af sérfræðingi í taugasjúkdómum. Greiningin byggir 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 og hækkun IgG í mænuvökva.

I. MND fyrir 60 ára aldur (Motor Neurone Disease)

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

J. Meiriháttar líffæraflutningur (Major Organ Transplantation)

Vátryggður gengst undir uppskurð sem þegi á hjarta, lunga, lifur, brisi, nýra eða beinmerg.

K. Nýrnabilun (Kidney Failure)

Lokastig nýrnasjúkdóms, sem einkennist af langvinnri óafturkræfri bilun á starfsemi beggja nýrna sem leiðir til þess að vátryggður þarfnast annað hvort reglulegrar himnuskiljunar eða blóðskiljunar (peritoneal or haemodialysis) eða nýrnaigræðslu.

L. Alzheimer fyrir 60 ára aldur (Alzheimer's Disease)

Ótvíræð greining á Alzheimersjúkdómnum, fyrir 60 ára afmælisdag vátryggðs. Greiningin skal staðfest af viðurkenndum sérfræðingi í taugasjúkdómum eða öldrunarsjúkdómum með viðeigandi rannsóknnum og mati sem staðfesti dæmigerða skerðingu á heilastarfsemi.

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

M. Parkinsonsveiki fyrir 60 ára aldur (Parkinson's Disease)

Ótvíræð greining Parkinsonsveiki af óþekktum uppruna (idiopathic) fyrir 60 ára afmælisdag vátryggðs. 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:

- Parkinsonsveiki sem afleiðing misnotkunar áfengis eða vímuefna.

N. Alvarleg brunasár (Third Degree Burns)

Þriðja stigs brunasár sem þekja a.m.k. 20% af yfirborði líkama vátryggðs, staðfest af sérfræðingi.

O. Útlímamissir (Loss of Limbs)

Varanlegur missir tveggja eða fleiri útlíma ofan úlnliðs eða ökkliðs.

P. Blinda (Blindness)

Algjör, varanlegur og óafturkræfur missir sjónar á báðum augum, staðfestur af sérfræðingi í augnlækningum.

8. GR. RÉTTAFI VÁTRYGGINGARFJÁRHÆÐAR

Vátryggður er réttahafi bóta úr vátryggingunni.

9. GR. SJÚKDÓMATRYGGING BARNNA

Ef barn vátryggðs, 3ja mánaða til 18 ára gamalt, verður á vátryggingartímanum fyrir vátryggingaratburði, sem skilgreindur er í 7. gr., greiðir félagið 50% vátryggingarfjárhæðar sjúkdómatriyggingarinnar samkvæmt því sem nánar greinir í 10. gr.

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

Greiðsla bóta úr sjúkdómatriyggingu barna hefur ekki áhrif á sjúkdómatriyggingu vátryggðs. Bætur greiðast vegna eigin barna vátryggðs. Einnig greiðast bætur vegna fósturbarna og stjúpbarna, enda búi fósturbörn eða stjúpbarð á sama lögheimili og vátryggður. Gilda þá einnig fyrirvarar 2. mgr., auk 3. mgr. eftir því sem við á.

10. GR. TAKMARKANIR Á BÓTASKYLDU

Bætur eru ekki greiddar vegna andláts og það er skilyrði fyrir bótagreiðslu að vátryggður lifi a.m.k. í þrjátíu daga frá því að hann greindist með sjúkdóm, aðgerð var framkvæmd eða annar vátryggingaratburður átti sér stað samkvæmt skilmálum þessum. Sama gildir um bætur úr sjúkdómatriyggingu barna. Aðrir atburðir en þeir vátryggingaratburðir sem taldir eru upp sem bótaskyldir í 7. gr. eru ekki bótaskyldir samkvæmt vátryggingu þessari.

EKKI eru greiddar bætur vegna krabbameins sem greindist á fyrstu þremur mánuðunum eftir gildistöku vátryggingarinnar

Bætur greiðast vátryggðum aðeins einu sinni vegna hans sjálfs. Bætur úr sjúkdómatriyggingu barna greiðast einnig aðeins einu sinni fyrir hvert barn.

Hámark bóta úr sjúkdómatryggingu barna vegna hvers barns er kr. 7.000.000,-. Ef bætur greiðast úr fleiri en einni sjúkdómatryggingu, greiðast aldrei hærrí bætur en nemur þeirri váttryggingarfjárhæð sjúkdómatryggingar, sem tilgreind er í því váttryggingarskírteini sem hefur að geyma hæstu sjúkdómatryggingarfjárhæðina. Bætur greiðast þá váttryggðum hlutfallslega eftir váttryggingarfjárhæð sjúkdómatryggingar hvers skírteinis. Ef fleiri en eitt váttryggingarskírteini er skráð á nafn eins og sama váttryggingartaka skal, þegar hæsta váttryggingarfjárhæð er fundin út skv. 2. ml., leggja saman fjárhæðir í öllum skírteinum sem á hann eru skráð.

11. GR. IÐGJALDAFRELSI

Váttryggður getur skriflega óskað eftir niðurfellingu ógreiddra iðgjaldna váttryggingarinnar ef váttryggður, vegna slyss eða sjúkdóms á váttryggingartímanum, sem ekki er bótaskyrt samkvæmt 7. gr. þessara skilmála, missir að minnsta kosti helming starfsorku sinnar.

Váttryggður öðlast ekki rétt til iðgjaldafrelsis ef orsök starfsorku-missisins er:

- Af völdum styrjaldar, hernaðaraðgerða, óeirða, uppreisna eða svipaðra aðgerða
- misnotkun áfengis, fíkniefna eða eitufna,
- þátttaka í refsiverðum verknaði.

Beiðninni þurfa að fylgja nauðsynleg gögn til mats á starfsorku-missinum, félaginu að kostnaðarlausu.

Til grundvallar mati á starfsorkumissi mun félagið leggja hæfni váttryggðs 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 eftir að starfsorkumissirinn átti sér stað og varir meðan hann er til staðar, en þó ekki lengur en til 60 ára aldurs váttryggðs eða loka samningstímans ef hann er fyrr. Á meðan váttryggður nýtur iðgjaldafrelsis ber honum að láta félaginu í té nauðsynlegar heilsufarsupplýsingar auk annarra gagna og fara í læknisskoðanir eins oft og þurfa þykir, á kostnað félagsins.

Váttryggðum er skyrt að tilkynna félaginu strax og hann endurheimtir starfsorku sína að hluta eða að fullu.

12. GR. SKYLDUR VÁTTRYGGÐS VIÐ TJÓNSATBURÐ OG FRESTUR TIL AÐ TILKYNNNA UM TJÓNSATBURÐ

Verði tjón sem talið er að váttryggingarskilmálar þessir taki til, skal tilkynna það félaginu án ástæðulauss dráttar og, ef félagið metur þörf á, mæta til skoðunar hjá þeim lækni sem félagið tilnefnir.

Rétt hafi glatar rétti til bóta ef krafa er ekki gerð um bætur til félagsins innan árs frá því að hann fékk vitneskju um þau atvik sem hún er reist á.

Hafi sá sem leggur fram kröfu um greiðslu bóta úr váttryggingu þessari veitt félaginu rangar eða ófullnægjandi upplýsingar við tjónsuppgjör, sem hann veit eða má vita að leitt geti til þess að greiddar verði út bætur sam hann á ekki rétt á, glatar hann rétti til krafna á hendur félaginu, að öllu leyti eða að hluta, sbr. XVIII. kafla laga nr. 30/2004. Hafi sá sem á kröfu um bætur veitt rangar eða ófullnægjandi upplýsingar getur félagið ennfremur sagt upp öllum váttryggingarsamningum við viðkomandi með viku fyrirvara.

13. GR. IÐGJALDABREYTINGAR

Fyrsta iðgjald fyrir váttryggingu þessa er reiknað samkvæmt gildandi iðgjaldaskrá félagsins, miðað við váttryggingarfjárhæð og aldur hins váttryggða við gildistöku váttryggingarinnar.

Í sjúkdómatryggingum með aldurstengdu iðgjaldi hækkar iðgjaldið á aðalgjaldsdaga ár hvert fram til 55 ára aldurs váttryggðs í samræmi við iðgjaldatöflu félagsins. Frá og með 56 ára aldri lækkar váttryggingarfjárhæðin á aðalgjaldsdaga ár hvert og miðast lækkunin við að iðgjald haldist óbreytt að raunvirði.

Félagið áskilur sér rétt til að ákvarða endurnýjunariðgjald samkvæmt nýrri iðgjaldaskrá með hliðsjón af almennri áhættubreytingu, breytingu á kaupmætti íslensku krónunnar og öðrum orsökum sem valda röskun á bótagrundvellingum, ef þessi atriði virka ekki til breytinga á váttryggingarfjárhæð hins váttryggða.

14. GR. VÍSITÖLUBINDING VÁTTRYGGINGARFJÁRHÆÐA OG IÐGJALDS

Váttryggingarfjárhæðir þær sem tilgreindar eru í skírteini og endurnýjunarkvittun breytast árlega á aðalgjaldsdaga í réttu hlutfalli við breytingar á vísitölu neysliverðs frá grunnvísitölu. Grunnvísitala er vísitala neysliverðs útgefin í mánuðinum á undan útgáfumánuði /aðalgjaldsdaga.

Iðgjald breytist í samræmi við breytingar váttryggingarfjárhæða. Lækki vísitalan, hefur það hvorki áhrif til lækkunar váttryggingarfjárhæða eða iðgjalds.

15. GR. FYRNING

Kröfur sem rísa af váttryggingarsamningum fynrast á 10 árum frá lokum þess almanaksárs þegar sá er kröfuna á fékk nauðsynlegar upplýsingar um þau atvik sem krafa hans er reist á. Kröfur vegna váttryggingarsamningsins fynrast þó í síðasta lagi á 20 árum eftir lok þess almanaksárs sem váttryggingaratburðurinn varð.

Aðrar kröfur sem tengjast váttryggingarsamningi, svo sem krafa um iðgjald, fynrast eftir hinum almennu reglum laga um fyrningu skulda og annarra kröfuréttinda nr. 14/1905.

16. GR. ENDURKAUPSVERÐMÆTI

Trygging þessi hefur ekki endurkaupsverðmæti.

17. GR. ÁGREININGUR UM BÓTASKYLDU

Ágreining um bótaskyldu félagsins má leggja fyrir Tjónanefnd váttryggingarfélaganna, málskotsaðila að kostnaðarlausu. Með frágangi formlegs málskots og greiðslu málskotsgjalds er unnt að leggja ágreining um bótaskyldu, sök og sakarskiptingu auk ágreinings um atriði, er varða ákvæði laga nr. 30/2004 um váttryggingarsaminga, fyrir Úrskurðarnefnd í váttryggingamállum, sem vistuð er hjá Fjármálaeftirlitinu. Upplýsingar um nefndir þessar og starfhætti þeirra veitir félagið.

Þjónusta þessara aðila eða málskot til þeirra skerðir ekki rétt hlutaðeigandi til að leggja málið fyrir almenna dómstóla hér á landi.

18. GR. FRESTUR TIL LÖGFRÆDILEGRA 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 úrskurðarnefnd skv. 141. gr. innan árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu um höfnunina frá félaginu.

19. GR. MÁLSMEÐFERÐ

Mál sem kunna að rísa vegna váttryggingar þessarar skulu rekin fyrir héraðsdómi Reykjavíkur.