



Sjúkdómatrygging

Skilmáli L-10

Um tryggtrygginguna 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 framur 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

Aðalgjaldldagi: Aðalgjaldldagi 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.

Réttthafi: Tryggður er réttthafi í tryggingu þessari sbr. 3. gr.

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

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 útlímamissi, 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 lífi 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 skirteinis.

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 bótaskyld, 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 stjúp barna, enda búi fósturbörn eða stjúp börn 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.

Bótageiðsla 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:

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

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 stjórnllausum 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:

- forstigseinkenni krabbameins (pre-malignant tumours)
- æxli sem eru staðbundin og ekki ífarandi (in situ)
- öll stig CIN (innanþekjuæxlisvaxtar í leghálsi)
- 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
- krabbamein sem greinist á fyrstu þremur mánuðum eftir gildistöku tryggingarinnar sbr. b. lið 4. gr.

IV. Tauga- og hrörnunarsjúkdómar

12. gr. MS (Multiple Sclerosis)

Ótvíræð greining heila- og mænusiggs (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.

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. Alzheimer fyrir 60 ára aldur (Alzheimer'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:

- blöðrur (cysts),
- hnúðar (granulomas),
- heilahimnuæxli (meningiomas),
- seilaræxli (chordomas),
- æðagallar í eða á slagæðum eða bláæðum,
- 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. Útlímamissir (Loss of Limbs)

Varanlegur missir tveggja eða fleiri útlima ofan úlnliðs eða ökkliðs.

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:

- blóðgjafar sem þátt í læknismeðferð.
- líkamsárásar sem tryggður verður fyrir.
- 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:

- atvikið verður að hafa verið tilkynnt til viðkomandi yfirvalda og rannsókn þess verður að hafa verið framkvæmd með viðurkenndum aðferðum.
- 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.
- 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.
- 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 mænuvökvarannsókn, tölvusneiðmyndum (CT) eða segulóm skoðun (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 segulólmskoðun (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. Meðgöngu- og foreldravernd

Sjúkdómatrygging tekur einnig til ákveðinna læknisfræðilegra atvika sem geta komið upp á meðgöngu eða við fæðingu. Auk þess er tryggðum veittur aðgangur að andlegum stuðningi í formi stuðningssamtala þegar tryggður verður fyrir áföllum á meðgöngu- eða fæðingartímabili.

26. gr. Meðgöngu- eða fæðingartengd atvik

Hvað bætir tryggingin?

Tryggingin greiðir tryggingarfjárhæð í formi eingreiðslu ef eitthvað af eftirtöldu gerist á meðgöngu eða við fæðingu. Bætur greiðast aðeins einu sinni á hverri meðgöngu til barnshafandi þótt upp komi fleiri en eitt bótaskyld tilvik. Tryggingarfjárhæð kemur fram á skirteini tryggs.

Bætur greiðast ef eitt af eftirfarandi atvikum eða greiningum á sér stað á meðgöngu eða við fæðingu:

a. Meðgöngueitrun

Bætur eru greiddar ef upp kemur meðgöngueitrun hjá barnshafandi (ICD 014 eða 015).

b. Utanlegsfóstur sem krefst aðgerðar

Ef fóstur festist utan legsins og þarf að fjarlægja með skurðaðgerð eða beita þarf lyfjameðferð til að fjarlægja utanlegsfóstur (ICD 000).

c. Missir á meðgöngu eftir 14+0 viku

Bætur eru greiddar þegar missir á meðgöngu á sér stað eftir 14+0 viku meðgöngu (ICD 002-003) eða þungunarrofs sem rekja má til staðfestrar greiningar á alvarlegu fráviki hjá fóstri (ICD 028).

d. Alvarleg morgunógleði

Hér er átt við sjúkleg ógleði og uppköst sem krefst innlagnar á sjúkrahús eða vökvagjöf í æð og skilgreind sem alvarleg morgunógleði (Hyperemesis gravidarum ICD 021.1).

e. Alvarleg blæðing eftir fæðingu

Bætur greiðast ef læknisfræðilegar upplýsingar frá fæðingardeild staðfesta að blóðtap hafi verið ≥ 1.500 ml í tengslum við fæðingu (ICD 072).

f. Alvarleg spangarrífa

Með alvarlegri rífu er átt við 3. og 4. stigs spangarrífu, sem hægt er að staðfesta með læknisfræðilegum gögnum frá fæðingardeild (ICD 070.2 eða 070.3).

g. Innvaxin fylgja

Þegar fylgja vex óeðlilega djúpt inn í legvegginn og losnar ekki eðlilega eftir fæðingu (ICD 043.2).

h. Fylgjulos

Ef fylgjan losnar fyrir fæðingu barns greiðast bætur (ICD 045).

i. DIC (dreifð blóðstorknun)

Ef alvarleg truflun á blóðstorknun á sér stað í tengslum við fæðingu greiðast bætur (ICD 072.3, D65).

Hvað bætir tryggingin ekki?

Félagið greiðir ekki bætur vegna:

- Sjúkdóma eða kvilla sem voru til staðar áður en tryggingin gildi, þar á meðal greiningar eða einkenni sem má rekja til ástands sem hófst fyrir meðgöngu. Einnig tekur verndin ekki til ástands sem kemur upp á ný eða versnar á meðgöngu- eða fæðingartímabili vegna fyrra ástands.
- Þungunarrofs af öðrum ástæðum sem nefndar eru að ofan.
- Annarra tilvika eða sjúkdóma en þeirra sem tilgreindir eru sérstaklega hér að ofan.
- Sjúkdóma, líkamságalla eða annarra kvilla sem að einhverju leyti má rekja til neyslu áfengis, lyfja eða vímuefna.
- Sjúkdóma eða kvilla sem eiga rót sína að rekja til fegrunar- eða lýtaaðgerða á meðgöngu.

Almenn ákvæði

- Bætur vegna meðgöngu- og fæðingartengdra atvika eru greiddar einu sinni vegna hvernar meðgöngu, óháð fjölda tryggingarskirteina sem tryggður kann að eiga í gildi.
- Þegar bætur hafa verið greiddar vegna tiltekins atviks eru bætur ekki greiddar aftur á næstu meðgöngu tryggðs vegna sama atviks.
- Það er skilyrði fyrir bótarétti samkvæmt þessari vernd að staðfesting læknis, ljósmóður eða sérfræðings á meðgöngu- eða fæðingartengdu atviki liggi fyrir.
- Verndin gildir aðeins á meðan sjúkdómatrygging tryggðs er í gildi. Engar bætur greiðast vegna atvika sem eiga sér stað áður en tryggingin tekur gildi eða eftir að tryggingin fellur úr gildi.
- Félaginu er heimilt að afla upplýsinga um fyrri heilsufar tryggðs ef slíkar upplýsingar eru nauðsynlegar til að meta rétt tryggðs til bóta. Félagið greiðir kostnað vegna nauðsynlegra læknisvottorða í tengslum við tryggingaratburð þegar þeirra er aflað að beiðni félagsins.

27. gr. Meðfætt heilsufarsástand barns

Hvað bætir tryggingin?

Tryggingin greiðir tryggingarfjárhæð í formi eingreiðslu til tryggingartaka ef barn tryggðs greinist með eitt af eftirfarandi, að því gefnu að greiningin sé staðfest innan 12 mánaða frá fæðingu barns. Tryggingarfjárhæð kemur fram á skirteini tryggðs.

Réttur til bóta hefst ekki fyrr en að lágmarki 30 dögum eftir að greining hefur verið staðfest af sérfræðilækni.

Bætur eru greiddar vegna:

- CP-heilalömun**
Greining á heilastjarfaferlömun sem staðfestir varanlega hreyfihömlun af völdum skemmda á miðtaugakerfi (ICD G80).
- Vatnshöfuð**
Meðfætt vatnshöfuð sem krefst læknisfræðilegrar meðferðar, s.s. skurðaðgerðar eða varanlegrar eftirlits (ICD Q03).
- Klofinn hryggur**
Greining á klofnum hrygg sem felur í sér taugafræðilegar afleiðingar og/eða þörf á skurðaðgerð (ICD Q05).
- Meðfæddir hjartagallar**
Hjartagallar sem krefjast skurðaðgerðar innan fyrstu 6 mánaða lífs barnsins (ICD Q20–Q26).
- Holgómi og klofin vör**
Greining á klofinni vör og/eða gómi sem krefst skurðaðgerðar og/eða sértækrar meðferðar (ICD Q35–Q37).
- Alvarleg meðfædd byggingarfrávik í kviðvegg eða þind**
Greining á meðfæddum göllum sem krefjast tafarlausrar skurðaðgerðar eftir fæðingu (ICD Q79.2, Q79.3).
- Litningarfrávik**
Meðfædd fötlun eða litningarfrávik, staðfest með erfðafræðilegri greiningu og krefst langvarandi umönnunar (ICD Q00–Q99).
- Klumbufótur eða alvarlegt útlimafrávik**
Greining á klumbufæti sem krefst gífs meðferðar eða skurðaðgerðar (ICD Q66.0, Q66.1, Q66.4) eða vöntun á útlím (ICD Q71–Q72).
- Alvarlegur súrefnisskortur**
Alvarlegur súrefnisskortur í fæðingu sem leiðir til kælimeðferðar (ICD P21.0).

Sjaldgæfir sjúkdómar

Þótt meðfæddur sjúkdómur falli ekki undir þær greiningar sem að ofan greinir greiðir tryggingin samt sem áður bætur vegna sjaldgæfra, lífshættulegra og arfgengra sjúkdóma hins tryggða barns eða vegna alvarlegs slyss sem verður á barni í móðurkviði eða við fæðingu.

Til þess að bætur séu greiddar vegna sjaldgæfs sjúkdóms eða slyss verða tvö af eftirfarandi skilyrðum að vera uppfyllt:

- Staðfest læknisfræðileg greining.
- Sjúkdómurinn/slysið verður að fela í sér skertar lífslíkur og langvarandi umönnunarpörf.
- Sjúkdómurinn/slysið verður að fela í sér líkamlegar eða líffræðilegar truflanir sem valda alvarlegri skerðingu á lífsgæðum og/eða færni.

Hvað bætir tryggingin ekki?

- Heilsufarsástand barns sem var til staðar áður en tryggingin tók gildi, þar á meðal greiningar eða einkenni.
- Tryggingarfjárhæðin er aðeins greidd fyrir eina af greiningunum sem taldar eru upp hér að ofan, jafnvel þótt barnið sé með fleiri greiningar og jafnvel þó fleiri en eitt skirteini eru í gildi hjá tryggðum.
- Skilyrði fyrir bótageiðslu er að barnið lifi í 30 daga frá því að það greinist með sjúkdóm, aðgerð var framkvæmd eða annar tryggingaratburður átti sér stað.

28. gr. Stuðningssamtöl

Hvað bætir tryggingin?

Tryggingin veitir tryggðum að hámarki fimm tíma stuðningssamtöl á hverri meðgöngu hjá viðurkenndum þjónustuaðila sem félagið tilgreinir hverju sinni. Viðtölin geta verið einstaklingsviðtöl, meðferðarsamtöl eða sambærilega þjónusta sem miðar að því að styðja tryggðan við að vinna úr áfalli, erfiðleikum eða alvarlegri lífsreynslu í tengslum við meðgöngu eða fæðingu.

Réttur til stuðningssamtala stofnast ef tryggður verður fyrir einu eða fleiri af eftirfarandi á meðgöngu eða í fæðingu:

- Bótaskyldu atviki samkvæmt 26. og 27. greinum tryggingarinnar
- Meðgöngu- og fæðingarþunglyndi (ICD F53.0).
- Missi á meðgöngu fyrir 14+0 meðgöngutíma (ICD 001-003, 036.4).
- Erfið eða áfallatengd fæðingareynsla.
- Bráðakeisaraskurður (ICD 082.1).
- Ofbeldi í nánú sambandi.
- Afleiðingar leka á mænuvökva við mænurótardeygingu (t.d. spinal höfuðverkur) (ICD G97.0).
- Mjög ótímabær fæðing, þ.e. barn fæðist fyrir 32+0 viku meðgöngutíma og hafi þurft innlögn á spítala eftir fæðingu vegna ótímabærs þroska (ICD P07).
- Fjölburaþungun fleiri en tvö börn (ICD 030.2, 030.3).
- Við missi á meðgöngu getur tryggður einnig óskað eftir stuðningssamtölum fyrir börn tryggðs að teknu tilliti til aldurs og aðstæðna.

Hvað bætir tryggingin ekki?

Félagið veitir ekki stuðningssamtöl vegna:

- Áfalla eða sjúkdóma sem hófust áður en tryggingin tók gildi eða verndin hófst.
- Annarra atvika eða sjúkdóma en þeirra sem sérstaklega eru tilgreindir sem bótaskyld í þessum skilmálum.

Almenn ákvæði

- Annar aukakostnaður sem kann að falla til vegna meðferðar eða atvika, svo sem ferðakostnaður eða sambærilegur kostnaður, er ekki greiddur úr tryggingunni.
- Nauðsynlegt er að tilkynna félaginu um atburðinn til að fá samþykki fyrir meðferðinni.
- Félagið ber ekki ábyrgð á gæðum eða árangri þjónustunnar, heldur einungis á því að tryggður fái úthlutaðan tíma hjá samningsbundnum þjónustuaðila innan eðlilegs tíma.

3. Kafli. Almenn ákvæði

29. gr. Hver er tryggður?

Tryggður er réttihafi 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.

30. 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.

31. gr. Verklagsreglur um áhættumat

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

32. 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.

33. 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 biður eftir að gangast undir einhverja þeirra aðgerða eða hann hent eitthvert þeirra atvika sem teljast bótaskyld skv. skilmálum þessum.

34. gr. Réttur til að endurvekja sjúkdómatryggingu

Hafi trygging fallið niður vegna vanskila er hún ekki endurvakin nema gegn nýrri tryggingarbeiðni með nýju áhættumati.

35. gr. Bótageiðslur 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 bótageiðslur 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.

36. 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 styrjalda, 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 í 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.

37. 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 vísitölbreytingum 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 bótagrundvelli, ef þessi atriði virka ekki til breytinga á tryggingarfjárhæð hins tryggða.

38. 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.

39. 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 15.10.2025