

Barnatrygging 1

Skilmáli nr. L-16

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. Váttryggingartaki getur einungis verið forráðamaður barns. Við 18 ára aldur váttryggðs breytist réttarstaða aðila þannig að váttryggður verður einnig váttryggingartaki með þeim réttindum og skyldum sem því fylgir, en forsjáradili glatar stöðu sinni sem váttryggingartaki.

Váttryggður: Sá einstaklingur á aldrinum 3ja mánaða til 26 ára sem váttryggingin tekur til.

Váttryggingaratburður: Atvik sem samkvæmt váttryggingarsamningi veldur því að til greiðslu bóta getur komið.

Váttryggingarsamningur: Sá samningur sem í gildi er milli félagsins og váttryggingartaka um barnatrygginguna.

Váttryggingarskírteini: Staðfesting félagsins á því að váttryggingarsamningur hafi verið gerður.

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.

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.

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

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

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

Grundvöllur váttryggingarsamningsins eru 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 framár ákvæðum þessara skilmála ef ekki er fullt samræmi þar á milli.

2. gr. Um gildistöku váttryggingarinnar og gildistíma

- 2.1 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 26 ára aldurs váttryggðs. Félagið váttryggir ekki börn yngri en 3ja mánaða.
- 2.2 Váttryggingin bætir tjón sem verður vegna slyss eða sjúkdóms váttryggðs, sem á sér stað eftir gildistöku tryggingarinnar.
- 2.3 Váttryggingin bætir því ekki tjón sem rekja má til sjúkdóma eða slysa sem áttu sér stað eftir að váttryggingin féll úr gildi eða fyrir gildistöku hennar.

3. gr. Verklagsreglur um áhættumat

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

4. gr. Hvar váttryggingin gildir

Váttryggingin gildir á Norðurlöndunum. Þó gildir váttryggingin í allt að eitt ár ef váttryggður flytur frá Norðurlöndunum. Tilkynna þer með skriflegum hætti breytingu sem verður á búsetu váttryggðs sbr. takmörkun skv. gr. 14.2.

5. gr. Váttryggingarfjárhæð

- 5.1 Grunnváttryggingarfjárhæð vegna örorku er valin á váttryggingarbeiðni og kemur fram á skírteini og í bréfi um endurnýjun. Váttryggingarfjárhæðin er notuð til ákvörðunar örorkubóta, dagpeninga vegna sjúkráhusdvalar, umönnunar á heimili og sjúkdómabóta, skv. nánari skilgreiningu í skilmálum þessum. Dánarbætur koma fram á váttryggingarskírteini og í bréfi um endurnýjun.
- 5.2 Krafa um bætur fellur í gjalddaga 14 dögum eftir að fullnægjandi gögn hafa borist fyrir bótaskyldu félagsins og unnt er að ákveða fjárhæð bóta. Félagið áskilur sér rétt til þess að afla nauðsynlegra og fullnægjandi gagna áður en bætur eru ákveðnar og greiddar.

6. gr. Váttryggingin bætir

- 6.1 Váttryggingin greiðir
- Örorkubætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku af völdum sjúkdóms eða slyss.
 - Dagpeninga vegna umönnunar á heimili.
 - Dagpeninga vegna sjúkráhusdvalar.
 - Sjúkdómabætur vegna þeirra sjúkdóma sem nánar eru tilgreindir sbr. gr. 10.
 - Dánarbætur.
 - Iðgjaldafrelsi.
- 6.2 Dagpeningar vegna umönnunar á heimili og dagpeningar vegna sjúkráhusadvalar greiðast ekki eftir 18 ára aldur.

7. gr. Örorkubætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku

- 7.1 Varanleg læknisfræðileg örorka er í fyrsta lagi metin eftir eitt ár frá váttryggingaratburði.
- 7.2 Örorku skal meta í hundradshlutum samkvæmt töflum örorkunefndar um miskastig sem í gildi eru þegar örorkumat fer fram.
- 7.3 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.
- 7.4 Útborgaðar bætur eru jafn stórt hlutfall grunnváttryggingarfjárhæðar örorku og samsvarar læknisfræðilegu örorkustigi, sbr. gr. 7.2. Heildarörorkustig vegna sama sjúkdóms eða slyss er takmarkað við 100%, og þá eru læknisfræðilega tengdir sjúkdómar teknir sem einn og sami sjúkdómurinn.
- 7.5 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

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

- 7.7 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

- 7.8 Eftir 18 ára aldur eru ekki greiddar bætur vegna varanlegrar örorku ef örorkustig er 15% eða lægra.
- 7.9 Rétturinn til bóta vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku skapast þegar sjúkdómur eða slyss hefur valdið varanlegri skerðingu á líkama hins váttryggða, 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.

- 7.10 Fresta má örorkumati svo lengi sem þörf krefur samkvæmt læknisfræðilegri reynslu eða vegna fyrirliggjandi 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 vísitölnni þar til í mánuðinum fyrir uppgjörsdag.
- 7.11 Ef váttryggður 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.
- 7.12 Við greiðslu bóta vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku fellur váttryggingin úr gildi.
- 7.13 Bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku verða greiddar inn á bundinn reikning í vörslu viðurkenndrar fjármálastofnunar á Íslandi á nafni váttryggðs og verða lausar til útborgunar við 18 ára aldur váttryggðs. Eftir 18 ára aldur váttryggðs greiðast bætur vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku til váttryggðs.

8. gr. Dagpeningar vegna sjúkrahúsdvalar

- 8.1 Váttryggingin greiðir váttryggingartaka 0,04% grunnváttryggingarfjárhæðarinnar í dagpeninga, sbr. gr. 5.1, ef hinn váttryggði 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 váttryggði er á sjúkrahúsi vegna eins og sama sjúkdóms eða slyss eða afleiðinga þess og á meðan váttryggingin var í gildi.
- 8.2 Dagpeningar vegna sjúkrahúsdvalar greiðast ekki eftir 18 ára aldur.

9. gr. Dagpeningar vegna umönnunar á heimili

- 9.1 Váttryggingin greiðir bætur til váttryggingartaka ef hann, eða annar forráðamaður hins váttryggða, á rétt á umönnunarbótum frá almannatryggingum vegna sjúkdóms eða slyss hins váttryggða. Skilyrði greiðslu dagpeninga vegna umönnunar á heimili er að váttryggður hafi legið á sjúkrahúsi vegna sjúkdómsins eða slyssins.
- 9.2 Bótarétturinn helst svo lengi sem skilyrði fyrir bótagreiðslu eru uppfyllt, þó ekki lengur en til 18 ára aldurs váttryggðs eða að hámarki í 10 ár.
- 9.3 Ef hinn váttryggði andast, fellur rétturinn til mánaðarlegra bóta niður í lok andlátsmánaðar.
- 9.4 Árleg bótafjárhæð er reiknuð út samkvæmt eftirfarandi:
- Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 81-100% eru 10% grunnváttryggingarfjárhæðar greiddar út.
 - Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 61-80% eru 7,5% grunnváttryggingarfjárhæðar greiddar út.
 - Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 41-60% eru 5% grunnváttryggingarfjárhæðar greiddar út.
 - Ef umönnunarbætur almannatrygginga eru 20-40% eru 2,5% grunnváttryggingarfjárhæðar greiddar út.
- 9.5 Bæturnar eru greiddar mánaðarlega eftir á um leið og réttur til þeirra skapast og þá greiddur 1/12 af árlegum bótum til váttryggingartaka.

10. gr. Sjúkdómabætur

- 10.1 Sjúkdómabætur greiðast í eingreiðslu ef váttryggður hlýtur eftirfarandi sjúkdómsgreiningu:
- MS (heila- og mænisigg)
 - Krabbamein
 - Góðkynja heilaæxli
 - Sykursýki
 - Alvarleg brunasár
 - Slímseigjusjúkdómur
 - Liðagigt
 - Blinda
 - Alnæmi (AIDS) vegna stunguóhapps eða af völdum blóðgjafar
- 10.2 Ekki eru greiddar bætur vegna ofangreindra sjúkdóma sem greinast á fyrstu þremur mánuðum eftir gildistöku váttryggingarinnar. Greining sjúkdóms skal staðfest af sérfræðingi. Bótaskylda er háð því að váttryggður sé á lífi 30 dögum eftir að sjúkdómshæðingur hefur fengist.
- 10.3 Sjúkdómabætur eru föst fjárhæð valin í upphafi og greiddar í eingreiðslu til váttryggingartaka.

- 10.4 Bótafjárhæð er 15% af grunnvátryggingarfjárhæð örorku.
- 10.5 Bætur greiðast einu sinni vegna hvers sjúkdóms sbr. gr. 10.1 hér að framan en vátryggingin gildir áfram fyrir aðrar sjúkdómstegundir sem þar koma fram. Þetta þýðir t.d. að aðeins einu sinni fást greiddar bætur vegna krabbameins.
- 10.6 Ef greiddar eru sjúkdómabætur greiðast ekki dagpeningar vegna umönnunar á heimili sbr. gr. 9.

11. gr. Bótaflokkar sjúkdómabóta

11.1 **MS (heila- og mænusigg) (Multiple Sclerosis)**

Heila- og mænusigg greint á barnadeild við viðurkennt sjúkrahús eða af sérfræðingi í taugasjúkdómum. Hinn vátryggði 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.

11.2 **Krabbamein (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:

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

11.3 **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 (choromas)
- Æðagallar
- Heilamar og æxli í heiladingli eða mænu.

11.4 **Sykursýki (Diabetes Mellitus 1)**

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

11.5 **Alvarleg brunasár (Third Degree Burns)**

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

11.6 **Slímseigjusjúkdómur (Cystic Fibrosis)**

Slímseigjusjúkdómur greindur af sérfræðingi í barnasjúkdómum. Vátryggður 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.

11.7 **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: Hreyfiskerðingu, 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.

11.8 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.

11.9 Alnæmi (AIDS)

Eyðniveirusmit af völdum stunguóhapps sem váttryggður 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 váttryggingarinnar 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 eyðniveiran (HIV) hafi komið fram eða að HIV-mótefni séu til staðar,
- atvikið sem valdið hefur smiti verður að hafa átt sér stað á Íslandi.

12. gr. Dánarbætur

- 12.1 Váttryggingin greiðir bætur til váttryggingartaka ef hinn váttryggði deyr á meðan hún er í gildi. Bótafjárhæð er tilgreind í váttryggingarskírteini og í bréfi með endurnýjun.
- 12.2 Um réttthafa dánarbóta eftir 18 ára aldur fer eftir ákvæðum XV. kafla laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga.
- 12.3 Við greiðslu dánarbóta samkvæmt þessari grein fellur váttryggingin úr gildi.

13. gr. Iðgjaldafrelsi

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

14. gr. Sjúkdómar og aðrar takmarkanir

- 14.1 Sjúkdómar sem þessi váttrygging tekur ekki til eru eftirfarandi:
 - 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
 - Meðfædd fötlun eða litningafrávik ICD10 Q00-Q99 (t.d. Downs heilkenni og vansköpuð innvortis líffæri)
 - Geðrænir sjúkdómar ICD10 F00-F69

- Þessi takmörkun á við allt bótasvið váttryggingarinnar sbr. gr. 6.
- 14.2 Takmörkun váttryggingarverndar vegna dvalar erlendis kemur fram í gr. 4.
Vanræki váttryggður að tilkynna um búsetubreytingu getur það haft áhrif á ábyrgð félagsins, sbr. 88. gr. laga um váttryggingarsamninga nr. 30/2004.
 - 14.3 Ef tjón verður rakið til ásetnings váttryggðs fellur bótaábyrgð félagsins niður, sbr. þó 89. gr. laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga.
 - 14.4 Valdi váttryggður tjóni af stórkostlegu gáleysi getur það leitt til takmörkunar eða brottfalls bótaábyrgðar félagsins, sbr. 90. gr. laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga. Við mat á ábyrgð félagsins skal líta til sakar váttryggðs, hvernig váttryggingaratburð bar að, hvort váttryggður var undir áhrifum áfengis eða fíkniefna og atvik að öðru leyti.
 - 14.5 Váttryggingin nær ekki til slysa er verða í hvers konar akstursíþróttum, bardagaíþróttum, fjallaklifri, klettaklifri, bjargsigi, froskköfun, drekaflugi, sviffugi og fallhlífarstökki og/eða íþróttum sem eru sambærilegar og eðlisskyldar
 - 14.6 Félagið ber ekki ábyrgð á sjálfsvígi eða sjálfsvígstilraun sem rakin verður til geðrænna sjúkdóma.

15. gr. Vísitölubinding váttryggingarfjárhæðar og iðgjalds

- 15.1 Váttryggingarfjárhæð sú sem tilgreind er í váttryggingarskírteini eða bréfi um endurnýjun breytist á aðalgjalddaga ár hvert í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverðs frá grunnvísitölu. Grunnvísitala er vísitala neysluverðs útgefin í mánuðinum á undan útgáfumánuði/aðalgjalddaga.
- 15.2 Iðgjald breytist í samræmi við breytingu váttryggingarfjárhæðar.
- 15.3 Lækki vísitalan, hefur það hvorki áhrif til lækunar váttryggingarfjárhæðar eða iðgjalds.

16. 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. laga nr. 30/2004 innan árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu um höfnunina frá félaginu.

Váttryggingaskilmálar þessir gilda frá 01.01.2019