

Hóplíf- og sjúkdómatrygging - Lánavernd Arion banka -

HUGTAKA- OG ORÐASKILGREININGAR:

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

Váttryggingartaki: Sá sem gerir einstaklingsbundinn samning eða hópváttryggingarsamning við félagið, hér Arion banki hf.

Lán: Íbúðalán Arion banka.

Hópur: Allir viðskiptamenn Arion banka hf. sem fengið hafa íbúðalán Arion banka.

Váttryggður: Aðili úr hópunum sem sótt hefur um og fengið váttryggingu hjá OKKAR líftryggingum hf. og 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.

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

Lánavernd Arion banka: Lánavernd Arion banka er hóplíf- og sjúkdómatrygging ætluð þeim viðskiptavinum váttryggingartaka sem hafa fengið íbúðalán Arion banka.

Aðalgjaldagi: Aðalgjaldagi 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 hóplíf- og sjúkdómatrygging og er gefin út í tengslum við Íbúðalán Arion banka. 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 varðandi þau atriði sem ekki eru ákvæði um í váttryggingarskilmálum 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, og lánið hefur verið gefið út.

Váttryggingin gildir frá útgáfudegi, sem tilgreindur er í váttryggingarskírteini, og til þess tíma sem tiltekinn er í váttryggingarskírteini, þó ekki lengur en til 62 ára aldurs váttryggðs (sjá einnig 19. gr.). Félagið váttryggir ekki einstaklinga yngri en 18 ára (sjá þó 9. gr.).

3. GR. SVIK OG RANGAR UPPLÝSINGAR

Hafi váttryggingartaki eða váttryggður vanrækt upplýsingaskyldu sína, svíksamlega 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. kafla laga nr. 30/2004.

4. GR. GREIÐSLA IÐGJALDS

Iðgjald er innheimt af váttryggingartaka með afborgunum tilheyrandi láns og fellur í gjalddaga á gjalddaga afborgana lánsins.

Sé krafa eigi að fullu greidd, eru vextir, afborganir og annar kostnaður vegna lánsins greiddur áður en iðgjöld tryggingarinnar

eru greidd. Félaginu er heimilt að segja upp váttryggingu með skriflegri tilkynningu ef iðgjald hefur ekki verið greitt 30 dögum eftir gjalddaga. Í því tilviki skal váttryggður hafa 14 sólarhringa frest til að greiða ógreitt iðgjald, en að öðrum kosti fellur váttrygging váttryggðs úr gildi, sbr. 96. gr. laga nr. 30/2004.

Ef iðgjald er ekki greitt á gjalddaga skal váttryggingartaki greiða dráttarvexti af iðgjaldi í vanskilum og allan vanskilakostnað sem af vanefndum hans hljóstast, þ.m.t. kostnað vegna vanefndatilkynninga og lögfræðinnheimtu.

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 ber ábyrgð samkvæmt váttryggingunni.

6. GR. BÓTAGREIÐSLUR SAMKVÆMT VÁTTRYGGINGAR-SAMNINGNUM

Við andlát váttryggðs eða váttryggingaratburð skv. 7. gr. greiðist sú váttryggingarfjárhæð sem í gildi er á tjónsdegi skv. váttryggingarskírteini, endurnýjunarkvittun og skilmálum þessum. Váttryggingin 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 samkvæmt þessari grein 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 blóðpurrðar. 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 Troponins.

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 Troponíni I eða T,
- önnur bráð kransæðatílfelli (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 hjartalokuskurðaðgerð 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/græðingi (graft) þrengsli, rof eða æðagúlp á meginslagæð/ósæð í brjóst- eða kviðarholi. Undanskildar samkvæmt skilgreiningunni eru:

- Aðgerðir framkvæmdar á greinum ósæðarinnar utan brjóst- eða kviðarholis.

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 blóðpurrðarkast í heila (TIA),
- einkenni frá taugakerfi vegna mígreni.

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 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.

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 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 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 himnuskiptunar eða blóðskiptunar (peritoneal or haemodialysis) eða nýrnaígræðslu.

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 rannsókn 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 útlima ofan úlnliðs eða ökkliðs.

P. 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.

Q. Eyðnismit við blóðgjöf, líkamsárás eða framkvæmd tiltekinnar starfa (HIV Infection in blood transfusions, physical assaults, or in the performance of certain tasks)

Vátryggður smitast af HIV eða greinist með alnæmi (AIDS) og rekja má orsök þess til einhvers af neðangreindum þáttum:

- Blóðgjafar sem þátt í læknismeðferð,
- líkamsárásar sem vátryggður verður fyrir,
- atviks sem vátryggður 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 vátryggingarinnar 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 eyðnismit á sér stað vegna líkamsárásar eða er afleiðing atviks sem átt hefur sér stað við framkvæmd venjulegra starfskyldna, 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 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.

Vátryggingin tekur ekki til HIV-smits sem stafar af öðrum orsökum, þ.á.m. af kynferðislegum athöfnum eða eiturlýfjaneyslu.

R. Heyrnarleysi (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 eymalækknir) 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.

8. GR. RÉTTAFI

Vátryggingartaki er óafturkallanlegur réttahafi vátryggingarinnar.

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 skv. 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 ástands, 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 sjúkdómatryggingu barna hefur ekki áhrif á tryggingu vátryggðs. Bætur greiðast vegna eigin barna vátryggðs. Einnig greiðast bætur vegna fósturbarna og stjúp barna, enda búi fósturbörn eða stjúp börn á sama lögheimili og vátryggður. Gilda þá einnig fyrirvarar 2. og 3. málsgreinar eftir því sem við á.

10. GR. TAKMARKANIR Á ÁBYRGÐ FÉLAGSINS

Svipti hinn vátryggði sig lífi innan árs frá því að vátryggingin öðlast gildi, er félagið laust úr ábyrgð.

Bætur úr sjúkdómatryggingu barna eru ekki greiddar vegna andláts og það er skilyrði fyrir bótagreiðslu að barn lífi a.m.k. í 30 daga frá því að það greindist með sjúkdóm, aðgerð var framkvæmd eða annar vátryggingaratburður átti sér stað samkvæmt skilmálum þessum.

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

Bætur greiðast aðeins einu sinni vegna vátryggðs. Bætur úr sjúkdómatryggingu barna greiðast einnig aðeins einu sinni fyrir hvert barn.

Hámark bóta úr sjúkdómatryggingu barna vegna hvers barns er kr. 1.500.000,-.

11. GR. SKYLDUR VÁTRYGGÐS VIÐ TJÓNSATBURÐ

Verði tjón sem talið er að vátryggingarskilmálar 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.

Réttahafi glatar rétti til bóta úr sjúkdómahluta vátryggingarinnar 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 vátryggingu 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 vátryggingarsamningnum við viðkomandi með viku fyrirvara.

12. GR. IÐGJALDABREYTINGAR OG RÉTTUR TIL BREYTINGA Á SKILMÁLUM

Félagið áskilur sér rétt til að breyta skilmálum og iðgjaldi vátryggingarinnar á vátryggingartímanum, sbr. 133. gr. laga nr. 30/2004.

Iðgjald fyrir vátryggingu þessa er reiknað samkvæmt gildandi iðgjaldaskrá félagsins, miðað við vátryggingarfjárhæð og aldur hins vátryggða, sé eigi annars getið í vátryggingarskilmálum.

13. GR. VÍSITÖLUBINDING VÁTRYGGINGARFJÁRHÆÐAR OG IÐGJALDS

Vátryggingarfjárhæð er tilgreind í skírteini og endurnýjunarkvittunum og breytist árlega á aðalgjaldddaga í réttu hlutfalli við breytingu á vísitölu neysliverðs þó þannig að vátryggingarfjárhæð verður aldrei hærrí en sem nemur eftirstöðvum lánsins. Innan endurnýjunartímabils breytist vátryggingarfjárhæð mánaðarlega í réttu hlutfalli við breytingu á vísitölu neysliverðs.

Iðgjald ákveðst skv. gildandi gjaldskrá á hverjum tíma og breytist í samræmi við breytingu vátryggingarfjárhæðar.

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

14. GR. FYRNING

Kröfur sem rísa af vátryggingarsamningnum fyrnast á 10 árum frá lokum þess almanaksárs er kröfuhafi fékk nauðsynlegar upplýsingar um þau atvik sem krafa hans er reist á. Kröfur vegna vátryggingarinnar fyrnast þó í síðasta lagi á 20 árum eftir lok þess almanaksárs sem vátryggingaratburðurinn varð.

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

15. GR. ÁGREININGUR UM BÓTASKYLDU

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, fyrir Úrskurðarnefnd í vátryggingamálum, sem vistuð er hjá Fjármálaeftirlitinu. Upplýsingar um nefnd þessa og starfshætti veitir Fjármálaeftirlitið.

Þjónusta nefndarinnar eða málskot til hennar skerðir ekki rétt hlutaðeigandi til að leggja málið fyrir almenna dómstóla hér á landi.

16. GR. FRESTUR TIL LÖGFRÆDILEGRA AÐGERÐA

Hafni félagið kröfu um bætur í heild eða að hluta glatar sá sem rétt á til bóta úr sjúkdómahluta vátryggingarinnar 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.

17. GR. MÁLSMEÐFERÐ

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

18. GR. FRAMHALDSTRYGGING

Falli samningur um hóplíf- og sjúkdómatryggingu – Lánavernd Arion banka úr gildi eða gangi vátryggður úr hóp og fái ekki aðild að öðrum hópi með rétti til samskonar hóptryggingar, er félaginu skylt að bjóða honum, án nýrra heilsufarsupplýsinga, samskonar tryggingu og þá er hann hafði í hópnum. Iðgjald þeirra tryggingar reiknast eftir gjaldskrá félagsins fyrir einstaklingsbundnar tryggingar.

Beiðni um framhaldstryggingu skal vera skrifleg. Réttur til hennar fellur úr gildi þremur mánuðum eftir að ábyrgð félagsins hefur fallið niður.

19. GR. LOK VÁTRYGGINGAR

Vátrygging einstakra aðila fellur úr gildi við greiðslu bóta (sjá þó 9. gr.). Vátryggingin fellur sömuleiðis úr gildi ef:

- Lánið er greitt upp,
- breyting verður á skuldara lánsins,
- samningur félagsins og vátryggingartaka hefur fallið úr gildi.

Falli vátrygging úr gildi af öðrum orsökum en við bótagreiðslu er verðmæti hennar ekkert.

Skilmálar nr. HC1060
Gilda frá og með 01.01.2011