

Starfsörorkutrygging vegna slysa eða sjúkdóma

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.

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

Aðalgjalddag: Aðalgjalddag 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 trygging vegna tímabundinnar og varanlegrar skerðingar á starfsorku vegna slyss eða sjúkdóms. 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, nema um annað sé samið.

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.

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. kafla laga nr. 30/2004.

4. GR. SKYLDUR VÁTTRYGGÐS Á VÁTTRYGGINGARTÍMANUM

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 ár í senn, er félaginu heimilt að segja upp váttryggingunni fyrirvaralaust.

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

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

5. GR. GREIÐSLA IÐGJALDS

Fyrsta iðgjald fyrir váttrygginguna fellur í gjalddaga við gildistöku váttryggingarinnar. Endurnýjunariðgjald fellur í gjalddaga á endurnýjunardegi váttryggingarinnar.

Iðgjöld skulu greidd á gjalddaga. Greiðslufrestur er minnst 30 dagar frá því að félagið sendir 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.

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

6. GR. ENDURNÝJUN OG UPPSÖGN

Váttryggingin endurnýjast á aðalgjaldsdaga til eins árs í senn, hafi henni ekki verið sagt upp. Hyggist félagið ekki framlengja váttrygginguna fram yfir þann tíma skal það tilkynna váttryggingartaka það í síðasta lagi tveimur mánuðum áður en váttryggingartímabilið er á enda.

Váttryggingartaki 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.

7. GR. VÁTTRYGGINGIN BÆTIR

Félagið greiðir bætur samkvæmt váttryggingarskírteini, tilkynningu um aðalgjaldsdaga og skilmálum þessum, ef starfsorka váttryggðs skerðist um 50% eða meira af völdum sjúkdóma eða slysa, svo sem segir í skilmálum þessum. Við 100% skerðingu starfsorku greiðast fullar bætur, sbr. 10. gr. og 13. gr., en við minni skerðingu starfsorku greiðist sami hundraðshluti bóta og sem nemur skerðingunni.

Við mat á skertri starfsorku skal miða við getu váttryggðs 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.

Félagið ákveður hve mikil skerðing starfsorku skv. 2. mgr. 7. gr. er og varanleika hennar á grundvelli mats sérfróðra aðila, læknis og lögfræðings.

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.

8. GR. VÁTTRYGGINGARFJÁRHÆÐ

Váttryggingarfjárhæð er valin á umsókn og kemur fram á skírteini og í tilkynningu um aðalgjaldsdaga og er notuð til ákvrðunar mánaðarlegra bóta skv. 10. gr. og örorkubóta vegna varanlegrar skerðingar starfsorku skv. 13. gr.

9. GR. BÆTUR VEGNA TÍMABUNDINNAR SKERÐINGAR STARFSORKU

Valdi slys eða sjúkdómur váttryggðum tímabundinni skerðingu starfsorku, greiðir félagið, að loknum bótalausum tíma mánaðarlegar bætur í samræmi við 10. gr. þann tíma sem skerðing á starfsorku váttryggðs varir, þó að hámarki í 30 mánuði, sjá nánar 11. gr.

Er ætla má að stöðugleika í heilsufari váttryggðs hafi verið náð, skal meta varanlega skerðingu starfsorku hans.

Á meðan greiddar eru bætur vegna tímabundinnar skerðingar starfsorku fellur niður skylda váttryggðs til greiðslu iðgjalds váttryggingarinnar.

10. GR. UPPHÆÐ MÁNAÐARLEGRA BÓTA VEGNA TÍMABUNDINNAR SKERÐINGAR STARFSORKU

Til að mæta skattlagningu mánaðarlegra bóta eru fullar bætur ákvarðaðar út frá váttryggingarfjárhæð sem í gildi var á tjónsdegi á þann hátt að váttryggingarfjárhæðin er margfölduð með stuðlinum 1,6.

Upphæð bóta breytist mánaðarlega í samræmi við vísitölu neysliverðs.

11. GR. LOK GREIÐSLNA VEGNA TÍMABUNDINNAR SKERÐINGAR STARFSORKU

Bótageiðslur vegna tímabundinnar skerðingar starfsorku falla niður ef:

- Skerðing á starfsorku váttryggðs er minni en 50%,
- váttryggður hafnar eða sinnir ekki nauðsynlegri læknismeðferð eða þjálfun sem ætluð er til að auka vinnufærni hans,

- váttryggður hafnar eða sinnir ekki kröfu félagsins um að fara í mat vegna varanlegrar skerðingar á starfsorku,
- váttryggður fellur frá,
- fyrir liggur mat um varanlega skerðingu á starfsorku váttryggðs (örorkumat),
- váttryggður nær 60 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.

12. GR. BÆTUR VEGNA VARANLEGRAR SKERÐINGAR STARFSORKU

Valdi slyss eða sjúkdómur váttryggðum varanlegri skerðingu starfsorku og fyrir liggur mat þess efnis greiðir félagið örorkubætur í formi eingreiðslu í samræmi við 13. gr.

Varanleg skerðing á starfsorku (varanleg örorka, sbr. 2. mgr. 7. gr.) váttryggðs 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 váttryggðs 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.

Falli váttryggður frá áður en endanlegt örorkumat hefur farið fram, greiðast ekki bætur fyrir varanlega örorku.

Við greiðslu örorkubóta samkvæmt þessari grein fellur váttryggingin úr gildi.

13. 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. 9. gr. lauk til loka bótatíma.

14. GR. TAKMARKANIR Á ÁBYRGÐ FÉLAGSINS

Váttryggingin bætir ekki afleiðingar af völdum:

- Slysa sem váttryggður kann að verða fyrir af völdum skráningar-skylds vélknúins ökutækis,
- slysa sem verða við fjallaklifur, bjargsig, hnefaleika, glímu- og bardagaíþróttir, akstursíþróttir, fallhlífarstökk, froskköfun og teygju-stökk,
- slysa sem váttryggður verður fyrir í handalögmáli, við þátttöku í refsiverðum verknaði, undir áhrifum deyfi- og/eða fikniefna 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-, deyfi- og nautna-lyfja,
- slysa eða sjúkdóma sem beint eða óbeint eru af völdum kjarna-breytinga, jónandi geislunar, mengunar af geislavirkum efnum, styrjaldrar, innrásar, uppreisnar, hryðjuverka eða svipaðra aðgerða.

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.

15. GR. BÓTALAUS TÍMI

Með bótaalausum tíma er átt við það tímabil frá slyssdegi eða upphafsdegi sjúkdóms (tjónsdagur) sem samkvæmt váttryggingarskríteinu, skilmálum, eða tilkynningu um aðalgjaldlega, á að líða, áður en bótagreiðslur hefjast. Fyrir þetta tímabil eru ekki greiddar bætur. Bótaalaus tími samkvæmt tryggingu þessari er 6 mánuðir.

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 bótaless tíma, sbr. þó ákvæði 9. og 11. gr.

16. GR. BÓTATÍMI

Bótatími er valinn á umsókn og kemur fram á skírteini/tilkynningu um aðalgjaldlega og er sá tími frá tjónsdegi sem liggur til grundvallar útreikningi örorkubóta skv. 13. gr. Bótatími er aldrei lengur en til 60 ára aldurs váttryggðs.

17. GR. SKYLDUR VÁTRYGGÐS VIÐ 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.

Réttthafi 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 sem 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.

18. GR. RÁÐSTAFANIR VEGNA SLYSS EÐA SJÚKDÓMS

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

19. 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.

20. GR. VÍSITÖLUBINDING VÁTRYGGINGARFJÁRHÆÐAR OG IÐGJALDS

Váttryggingarfjárhæð sú sem tilgreind er í skírteini og tilkynningu um aðalgjaldlega breytist 1. dag hvers mánaðar í réttu hlutfalli við breytingar á vísitölu neysluverðs frá grunnvísitölu. Grunnvísitala er vísitala neysluverðs útgefin í mánuðinum á undan útgáfumánuði/aðalgjaldlega.

Iðgjald breytist í samræmi við breytingu váttryggingarfjárhæðar.

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

21. GR. FYRNING

Kröfur sem rísa af váttryggingarsamningum fyrnast á 4 árum frá lokum þess almanaksárs er kröfuhafi fékk nauðsynlegar upplýsingar um þau atvik sem krafa hans er reist á. Kröfur vegna váttryggingarsamningsins fyrnast þó í síðasta lagi á 10 árum, eftir lok þess almanaksárs sem váttryggingaratburðurinn varð.

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

22. GR. ÁGREININGUR UM BÓTASKYLDU

Með frágangi formlegs málskots og greiðslu málskotsgjalds er unnt að leggja ágreiningu um bótaskyldu, sök og sakarskiptingu auk ágreinings um atriði, er varða ákvæði laga nr. 30/2004, fyrir Úrskurðarnefnd í váttryggingamálum, sem vistuð er hjá Fjármálaeftirlitinu. Upplýsingar um nefnd þessa og starfshætti hennar veitir Fjármálaeftirlitið.

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

23. 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.

24. GR. MÁLSMEÐFERÐ

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