

Koostatud 30.04.2018

Ergo õnnetusjuhtumikindlustuse tingimuste välistused ja piirangud (KT.0918.13)

1. Mõisted

- Kindlustatud isik (edaspidi kindlustatu) on kindlustusvõtja või kindlustuslepingus nimeliselt määratud või määramata füüsiline isik, kellega seotud kindlustusrisk on kindlustatud. Kindlustatuks saab olla isik, kes kindlustuslepingu sõlmimisel on vähemalt 1-aastane ega ole vanem kui 70-aastane. Kindlustatuks ei või olla füüsilise või vaimse puudega isik, kes vajab hooldust või järelevalvet. Nimetatud isiku huvides sõlmitud leping on algusest peale tühine.
- Kindlustusjuhtum on kindlustuslepingu kehtivuse ajal ja kindlustuslepingus kokkulepitud tingimustel vastu kindlustatu vaba tahet toimunud ootamatu ja ettenägematu juhtum, mille tagajärjel väline ja/või vägivaldne jõud tekitab kindlustatule tervisekahjustuse või põhjustab tema surma.

2. Ravikulu

2.1. Ravikulu alusel korvatakse kindlustusjuhtumist tingitud mõistlikud ja põhjendatud ravikulud, mida ei hüvita Eesti Haigekassa. Hüvitatakse ravikulu, mis on kantud kuni ühe aasta jooksularvates kindlustusjuhtumi tekkimisest. Ravikulu hüvitatakse Eesti Vabariigis registreeritud riigi- või munitsipaalraviasutuse, eraraviasutuse või taastusravikeskuse esitatud arvete alusel. Kui isikul ei ole kehtivat Eesti Haigekassa ravikindlustust, arvestatakse talle hüvitist samuti nagu haigekassa ravikindlustatule.

2.2. Hüvitatakse:

2.2.1. arsti osutatavad ja/või määratavad hädavajalikud uuringu- ja ravikulud (sh vajalik ja mõistlik ravimikulu), v.a psühhoteeraapia kulu;

2.2.2. ravi seisukohalt vajalikud ja arsti määratud füsioatria ja ravikehakuultuuri mõistlikud kulud. Massaažikulu hüvitatakse maksimaalselt 10 korra eest ühe juhtumi kohta, ravikehakuultuuri kulu hüvitatakse täielikult;

3. Päevaraha

3.1. Päevaraha makstakse juhul, kui kindlustusjuhtumi tagajärjel on kindlustatul tekkinud ajutine töövõimetus, mis kestab üle seitsme päeva.

3.10. Päevaraha makstakse kuni ühe aasta jooksul arvates kindlustusjuhtumi päevast.

3.11. Päevaraha maksmine lõpetatakse päevast, mil:

3.11.1. kindlustatu asub tööle;

3.11.2. lõpeb töövõimetuslehel märgitud töövõimetusae või kindlustatule arstliku ekspertiisi otsusega määratud töövõimetusae;

3.11.3. kindlustusandja määrab kindlustatule püsiva puude hüvitise.

4. Valuraha

4.1. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekib kindlustatul ajutine vaimne või füüsiline tervisekahjustus, mille ravi kestab vähemalt seitse päeva, maksab kindlustusandja valuraha. Ravi kestuse peab tõendama raviasutus. Ravi aja kestuse nõue ei kehti röntgenuuringuga tõendatud luumurru korral.

4.2. Valuraha on ühekordne hüvitis, mille protsentuaalne suurus määratakse õnnetusjuhtumikindlustuse valuraha ja püsiva puude hüvitiste tabeli (edaspidi hüvitistabel) alusel, mis kehtis kindlustusperioodi alguses, lähtuvalt kindlustuslepingus kokkulepitud valuraha hüvitispiirist. Kindlustusjuhtumi niisuguse tagajärje korral, mida ei ole hüvitistabelis nimetatud, tehakse hüvitisotsus vigastuse raskusastme järgi.

4.3. Kui kindlustatul tekib valuraha saamise õigus rohkem kui ühe hüvitistabelis esitatud punkti alusel, siis liidetakse nimetatud hüvitised arvestusega, et koondhüvitis ei ületa kindlustuslepingus kokku lepitud valuraha hüvitispiiri.

5. Püsiva puude hüvitis

5.1. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekib kindlustatul käesolevate tingimuste alusel määratav püsiv vaimne või füüsiline tervisekahjustus ehk puue, maksab kindlustusandja püsiva puude hüvitist. Puue on püsiv, kui kehaosa või meeleorgani funktsioon ei ole ühe aasta jooksul arvates kindlustusjuhtumist taastunud, tagamaks kehaosa või meeleorgani normaalset toimimist.

5.2. Püsiva puude olemasolu ja suuruse määrab kindlustusandja ekspertarst siis, kui kindlustusjuhtumist on möödunud üks aasta, võttes aluseks kindlustatu tervisliku seisundi puude määramise ajal. Kui vigastus on püsiv ja paranemislootust ei ole, võib püsiva puude ja selle suuruse määrata enne ühe aasta möödumist. Püsiva puude hüvitist ei maksta, kui püsiv puue ilmneb hiljem kui aasta pärast õnnetusjuhtumit. Kui kindlustatu tervislik seisund halveneb pärast püsiva puude määramist, siis täiendavat püsiva puude hüvitist ei maksta.

5.4. Püsiva puude protsentuaalne suurus määratakse hüvitistabeli alusel, mis kehtis kindlustusperioodi alguses. Kui kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kehaosa- või meeleorganikahjustus ei ole määratav nimetatud hüvitistabeli järgi, tehakse hüvitisotsus lähtuvalt püsiva puude raskusastmest.

5.5. Püsiva puude määramisel arvestatakse ainult puude raskust ja iseloomu, mitte aga kindlustatu ametit, hobisid, eluviisi jms. Puude määramisel ei arvestata riiklikult määratud puude raskusastet ja/või töövõime kaotust ega sissetuleku vähenemist.

5.6. Kui kindlustusjuhtumist tingituna on kahjustatud enam kui ühe kehaosa või meeleorgani funktsioon, siis arvestatakse koondhüvitis, mis ei ületa kokkulepitud püsiva puude hüvitise limiiti.

6. Surmahüvitis

Surmahüvitist makstakse juhul, kui kindlustatu on surnud kindlustusjuhtumi tagajärjel kolme aasta jooksul arvates kindlustusjuhtumi päevast.

7. Kindlustuskaitse kehtivus sportimisel ja suure riskiga ametikohal töötamisel

7.1. Sportimisel kehtib kindlustuskaitse ilma erikokkuleppeta, v.a võistlusspordis ja selle treeningul või tegelemisel punktis 7.3 märgitud spordialadega.

7.2. Võistlusspordis ja selle treeningul kehtib kindlustuskaitse ainult juhul, kui selles on kindlustuslepingus kokku lepitud. Võistlussport on sport, mille eesmärk on saavutada edu avalikus sportlikus konkurents. Avalik sportlik konkurents tähendab sarja-, karika- ja liigavõistlustel, Eesti meistrivõistlustel ja rahvusvahelistel võistlustel osalemist ning nendeks võistlusteks ettevalmistumist.

7.3. Kindlustuskaitse ei kehti järgmiste spordialadega tegelemisel (sh treeningud ja võistlused): õhusport (sh benji- ja langevarjuhüpped), poks (sh kikkpoks, Tai poks jms), alpinism jm mägironimise liigid (v.a mägitatkamine), kiir- ja sööstlaskumine, mäesuusatamine radadeta nõlvadel või väljaspool suusaradu, karestikusõit e rafting.

7.4. Suure riskiga ametikohal töötamisel kehtib kindlustuskaitse ainult juhul, kui selles on kindlustuslepingus kokku lepitud, v.a punktis 7.5 märgitud tegevusalad/ametid. Suure riskiga ametid on auto- ja bussijuht, ehitaja, operatiivtöötaja (sh politseinik, päästetöötaja, tuletõrjuja jms), korstnapühkija vm väga kõrgel töötaja, tuuker, kaevur vm kaevandustöötaja, pro fi sportlane, laevameeskonna liige, piirivalvur, turvatöötaja, inkassaator, kaskadöör, tsirkuseartist, plahvatusohtlike ainete käitleja või toornafta tootja.

7.5. Kindlustuskaitse ei kehti mis tahes õhusõiduki meeskonna liikmele ega kaitsejõududes suure riskiga ülesannete täitmisel, aja- või tegevteenistuses või sõjalisel missioonil viibimisel.

8. Üldised välistused

8.1. Ei hüvitata:

8.1.1. juhtumeid, mis on põhjustatud ajurabandusest, epilepsiahoost või muudest krambijuhtumitest;

8.1.2. juhtumeid, mis on põhjustatud tuumaenergia kasutamisest mis tahes eesmärgil või selle energia kontrolli alt väljumisest või radioaktiivsusest, terrorismist, sõjast, kodusõjast, invasioonist, mis tahes relvakkupõrkest, massilisest korratusest, siserahutusest, revolutsioonist, riigipöördest, streigist, kon fi skeerimisest, arestimisest või lokaudist;

8.1.3. ravist, sh kirurgilisest ravist tulenevaid tervisekahjustusi, v.a juhul, kui ravivajadus on tingitud kindlustusjuhtumist;

8.1.4. bakteriaalseid infektsioone, v.a teetanus, marutõbi ja teised kindlustusjuhtumis saadud haava kaudu leviva infektsioonid;

8.1.5. HI-viirust või AIDSi, B- või C-hepatiiti;

8.1.6. selgrookumeruste muutusi, siseorganite või aju verejooksu, alakeha- või kubemesonga, v.a juhul, kui need on tingitud kindlustusjuhtumist;

8.1.7. mürgistusi, mis on põhjustatud vabatahtlikult manustatavatest tahketest ainetest või vedelikest (alkoholi- või mis tahes narkootiliste ainete mürgistus, toidumürgistus, salmonelloos, düsenteeria jms);

8.1.8. vaimuhaigust või arstliku diagnoosiga kinnitatud psüühikahäireid ja nendega seotud vigastusi;

8.1.9. enesetapukatset või enesetappu;

8.1.10. juhtumeid, mis on kindlustatuga aset leidnud tema viibimisel kinnipidamisasutuses kinnipeetavana;

8.1.11. ravikulusid, mida tuleb hüvitada seaduse või muu kohustusliku kindlustuse alusel.

9. Kindlustusvõtja, kindlustatu ja soodustatud isiku kohustused

9.1. Kindlustusvõtja on kohustatud:

9.1.1. teatama kindlustusandjale kindlustuslepingu sõlmimisel kõigist talle teada olevatest olulistest asjaoludest, millel on mõju kindlustusandja otsusele kindlustusleping sõlmida või teha seda kokkulepitud lisatingimustel;

9.1.2. selgitama kindlustatu(te)le ja soodustatud isiku(te)le kindlustuslepingust tulenevaid õigusi ja kohustusi.

9.2. Kindlustusvõtja ja/või kindlustatu on kohustatud viivitamata teatama kindlustusandjale kindlustusrisiki suurenemisest (nt kui kindlustatu asub tööle suure riskiga ametikohal, hakkab tegelema võistlusspordiga vms).

9.3. Kindlustatu on kohustatud:

9.3.1. tegema kõik endast oleneva kindlustusjuhtumi ärahoidmiseks ja võimaliku kahju vähendamiseks, mitte suurendama kindlustusrisi ja mitte võimaldama seda suurendada kolmanda(te) isiku(te)l;

9.3.2. pärast kindlustusjuhtumit esimesel võimalusel pöörduma arsti poole, täitma arsti ettekirjutusi ja tegema kõik endast sõltuva, et hoida ära kindlustusjuhtumist põhjustatud vigastuste suurenemist; esimesel võimalusel teavitama kindlustusandjat kirjalikult kindlustusjuhtumi toimumisest isiklikult või teiste isikute vahendusel, esitades avalduses andmed juhtunu ja eeldatava raviaja kohta, ning täitma edaspidi kindlustusandja esindaja juhiseid; kolmanda(te) isiku(te) poolt kehavigastuse tekitamise korral teatama sellest politseile kas isiklikult või teiste isikute vahendusel; kindlustusandja nõudmisel ning tema määratud tähtaja jooksul läbima arstliku läbivaatuse kindlustusandja määratud arsti juures; tagama kindlustusandjale vajaliku teabe saamise, selgituste ja dokumentide esitamise, volitades kindlustusandjat neid taotlema või kindlustusandja ettepanekul need ise esitama.

9.4. Kui kindlustusjuhtum on põhjustanud kindlustatu surma, on kindlustusvõtja ja/või soodustatud isik kohustatud esimesel võimalusel pärast kindlustatu surmast teadasaamist teavitama kindlustusandjat. Teavitada tuleb ka siis, kui kindlustusjuhtumist on eelnevalt juba teatatud. Kindlustusandjal on õigus nõuda, et kindlustatu lahkamise juures viibiks kindlustusandja määratud arst.

10. Hüvitamise kord

10.3. Kindlustusandjal on õigus oma kindlustuslepingu täitmise kohustusega tasaarvestada kindlustuslepingu järgi tasumata kindlustusmaksed kuni kindlustusperioodi lõpuni.

10.4. Surmahüvitisest arvatakse maha sama kindlustusjuhtumit põhjustanud juhtumi alusel varem välja makstud kindlustushüvitised. Kui varem välja makstud kindlustushüvitis on surmahüvitisest suurem, ei nõuta juba makstud kindlustushüvitist tagasi.

10.5. Püsiva puude hüvitisest arvatakse maha sama kindlustusjuhtumit põhjustanud juhtumi alusel varem välja makstud kindlustushüvitised. Kui varem välja makstud kindlustushüvitis on püsiva puude hüvitisest suurem, ei nõuta juba makstud kindlustushüvitist tagasi.

10.6. Kui kindlustusjuhtumi teket või tagajärgi mõjutasid eelnenud ja/või olemasolevad haigused või kehavigastused või raviaeg ei olnud meditsiiniliselt põhjendatud, on kindlustusandjal õigus vähendada väljamakstavat kindlustushüvitist või hüvitise maksmisest keelduda.

11. Kindlustusandja vabanemine kindlustuslepingu täitmise kohustusest

11.1. Kindlustusandja vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:

11.1.1. kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik ei ole täitnud vähemalt ühte punktis 9 esitatud nõuetest;

11.1.2. kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakset kokkulepitud tähtpäevaks (järgmaks korral hiljemalt kindlustusandja poolt täiendavalt määratud tähtpäevaks) ja kui kindlustusjuhtum leiab aset pärast kindlustusmaks tasumise kokkulepitud tähtpäeva möödumist;

11.1.3. kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on tahtlikult või raske hooletuse (lepingulise kohustuse täitmisel vajaliku hoole olulisel määral järgimata jätmine) tõttu rikkunud vähemalt ühte kindlustuslepingu tingimust, millel on mõju kindlustusjuhtumi tekkimisele või kahju suurusele;

11.1.4. kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on eksitanud või on püüdnud eksitada kindlustusandjat kahju tekkimise asjaolude ja/või suuruse osas või on püüdnud kindlustusandjat muul viisil petta kindlustuslepingu või selle täitmise asjaolude suhtes;

11.1.5. kindlustusjuhtum on tekkinud kindlustusvõtja või kindlustatu raske ettevaatamatuse või tahtluse tõttu. Raske ettevaatamatuse all mõistetakse olukorda, mil isik näeb ette oma käitumise tagajärgi, kuid loodab kergemeelselt, et tagajärjed jäävad tulemata;

11.1.6. kindlustusjuhtum on põhjuslikus seoses kindlustatu poolt alkoholsete, narkootiliste, toksiliste, psühhotroopsete või muude joovastavate ainete tarbimisega;

11.1.7. kindlustusjuhtum on tekkinud seoses kindlustatu poolt kuriteo sooritamise või selle sooritamise katsega.

11.2. Kindlustuslepingu täitmise kohustusest vabanemise ulatuse otsustab kindlustusandja.