

ÕNNETUSJUHTUMIKINDLUSTUSE TINGIMUSED

KT.0918.13

Käesolevaid õnnetusjuhtumikindlustuse tingimusi kohaldatakse ERGO Insurance SEs sõlmitud kindlustuslepingute suhtes, milles kindlustusobjektiks on kindlustatud isiku elu ja tervis seoses õnnetusjuhtumiga. Käesolevates tingimustes lahendamata küsimustes juhivad kindlustuslepingu pooled ERGO Insurance SE kindlustuslepingute üldtingimustest, võlaõigusseadusest ja muudest õigusaktidest.

1. Mõisted

- **Kindlustusandja** on ERGO Insurance SE.
- **Kindlustusvõtja** on füüsiline või juriidiline isik, kel on kindlustushuvi (füüsilise isiku puhul nt kindlustatu, tema lähikondne; juriidilise isiku puhul nt tööandja, spordiühing vmt) ja kes on sõlminud kindlustusandjaga kindlustuslepingu.
- **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 1aastane ega ole vanem kui 70aastane. Kindlustatuks ei või olla füüsilise või vaimse puudega isik, kes vajab hooldust või järelevalvet. Nimetatud isiku huvides sõlmitud leping on algusest peale tühine.
- **Soodustatud isik** on kindlustusvõtja poolt kindlustatu kirjalikul nõusolekul kindlustuslepingus määratud füüsiline isik. Soodustatud isikul on õigus saada surmahüvitist. Kui soodustatud isik on nimeliselt määramata või kindlustatu on alla 18aastane, makstakse surmahüvitist kindlustatu pärija(te)le.
- **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.
- **Kindlustussumma** on maksimaalne väljamaksusumma ühe kindlustatu ja kindlustusjuhtumi kohta. Kindlustussummaks loetakse iga kindlustatu püsiva puude hüvitispiiri.
- **Omavastutus** on kindlustuspoliisil märgitud rahasumma, mis iga kindlustusjuhtumi korral jääb kindlustatu kanda.
- **Kindlustushüvitis** on rahasumma, mis makstakse välja pärast kindlustusjuhtumit. Kindlustushüvitise suurus ühe kindlustusjuhtumi kohta sõltub kindlustusjuhtumi tagajärjel kindlustatule tekkinud vigastustest, kindlustuslepingu järgsetest kindlustushüvitiste hüvitispiiridest ja kindlustussummast. Kindlustushüvitise liigid on ravikulu, päevaraha, valuraha, püsiva puude hüvitis ja surmahüvitis.

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 jooksul arvates 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 psühhoterapia kulu;
 - 2.2.2. ravi seisukohalt vajalikud ja arsti määratud füsiatria ja ravikehakultuuri mõistlikud kulud. Massaažikulu hüvitatakse maksimaalselt 10 korra eest ühe juhtumi kohta, ravikehakultuuri kulu hüvitatakse täielikult;
 - 2.2.3. ravi seisukohalt vajalikku meditsiinilise abivahendi soetamise või üürimise mõistlik kulu;
 - 2.2.4. kindlustatu kasutatavate ja kindlustusjuhtumi tõttu purunenud või kaduma läinud prillide, kuulmisaparaadi, proteesi(de) jmt parandamise või taassoetamise kulu;
 - 2.2.5. õnnetuse tagajärjel tekkinud hambavigastuste ravi

- mõistlik kulu (sh hammaste asendamise kulu);
- 2.2.6. plastilise kirurgia mõistlik ja vajalik kulu.

3. Päevaraha

- 3.1. Päevaraha makstakse juhul, kui kindlustusjuhtumi tagajärjel on kindlustatul tekkinud ajutine töövõimetus, mis kestab üle seitsme päeva.
- 3.2. Päevaraha makstakse iga töövõimetuslehel viibitud päeva eest sõltumata sellest, kas ravi on olnud statsionaarne või ambulatoorne. Päevaraha makstakse ka siis, kui kindlustatule on arstliku ekspertiisi otsusega määratud töövõimetus.
- 3.3. Päevaraha suuruseks on kindlustuslepingus kokku lepitud protsent kindlustatu päevapalgast või kindlustuslepingus märgitud kindel summa.
- 3.4. Päevapalga arvutamisel on aluseks kindlustatu netotulu.
- 3.5. Netotulu on sotsiaalmaksuga maksustatud sissetulek, mis on kindlustatule laekunud kindlustusjuhtumi tekkimise kalendrikuule vahetult eelnenud 12 kalendrikuu jooksul ja millest on maha arvestatud seaduse järgi mahaarvatavad maksud.
- 3.6. Päevapalga leidmiseks jagatakse kindlustatu netotulu kindlustusjuhtumi tekkimise kalendrikuule vahetult eelnenud 12 kalendrikuu kalendripäevade arvuga. Kui kindlustatu on saanud kindlustusjuhtumile vahetult eelnenud ajal sissetulekut kaheteistkümnest kalendrikuust lühemal perioodil, võetakse arvesse tegelik sissetulek nimetatud perioodil ja sellele vastava ajavahemiku kestus kalendripäevades.
- 3.7. Kui kindlustatu on kindlustusjuhtumi tekkimise ajal ettevõtja, loetakse netotuluks tema viimase kalendriaasta tuludeklaratsioonis deklareeritud sotsiaalmaksuga maksustatav tulu. Kui kindlustatu on kindlustusjuhtumi ajal olnud ettevõtja vähem kui ühe kalendriaasta, võetakse netotulu leidmisel aluseks sissetulek ettevõtjana tegutsenud ajal ja selle ajavahemiku kestus kalendripäevades.
- 3.8. Kui kindlustatu ei ole kindlustusjuhtumile eelnenud 12 kalendrikuu jooksul netotulu saanud, arvestatakse päevaraha kindlustusjuhtumi tekkimise ajal kehtinud kuupalga alammäära alusel.
- 3.9. Vaidluse korral lähtutakse Maksu- ja Tolliametile deklareeritud summadest.
- 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. Raviaja 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.
- 5.3. Püsiv puue määratakse meditsiinidokumentide alusel ja hüvitist makstakse protsendina kokkulepitud püsiva puude hüvitispiirist.
- 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 tööviime kaotust ega sissetuleku vähenemist.
- 5.6. Kui kindlustusjuhtumist tingituna on kahjustatud enam kui ühe kehaosa või meeleorgani funktsioon, siis arvestatakse koondhüvitist, 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 mägiironimise liigid (v.a mägimatkamine), 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, profisportlane, 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 krambijuhumitest;

- 8.1.2. juhtumeid, mis on põhjustatud tuumaenergia kasutamistest mis tahes eesmärgil või selle energia kontrolli alt väljumisest või radioaktiivsusest, terrorismist, sõjast, kodusõjast, invasioonist, mis tahes relvakokkupõrkest, massilisest korrustusest, siserahutusest, revolutsioonist, riigipöördest, streigist, konfiskeerimisest, 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 kindlustusjuhtumist saadud haava kaudu levivad infektsioonid;
- 8.1.5. HI-viirust või AIDSi, B- või C-hepatiiti;
- 8.1.6. selgroomeruste 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 viimisel kinnipidamisasutuses kinnipeetavana;
- 8.1.11. ravikuludid, 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 kindlustuslepingu 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 kindlustusrisi 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)l isiku(te)l;
 - 9.3.2. pärast kindlustusjuhtumit esimesel võimalusel pöörduma arsti poole, täitma arsti ettekirjutusi ja tegema kõik endast sõltuvalt, 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 kehvast 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 nõudlemata või kindlustusandja ettepanekul need ise esitada.
- 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.
- 9.5. Kindlustusjuhtumi toimumise tõendamise kohustus lasub kindlustusvõtjal, kindlustatu või soodustatud isikul. Nimetatud isik on kohustatud esitama kindlustusandjale teavet, mis on vajalik kindlustusandja lepingukohustuste täitmise kindlaksmääramiseks.

10. Hüvitamise kord

- 10.1. Päevaraha, valuraha ja/või püsiva puude hüvitis makstakse kindlustatule, ravikulud hüvitatakse otse raviasutusele või kindlustatule. Surmahüvitis makstakse soodustatud isikule.
- 10.2. Kindlustusandjal on õigus kontrollida esitatud teabe õigsust ja nõuda kindlustusjuhtumit tõendavaid dokumente.
- 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.