

ÕNNETUSJUHTUMI LISAKINDLUSTUSE TINGIMUSED

TI.0095.11

Õnnetusjuhtumi lisakindlustuse tingimused kehtivad koos ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali elukindlustuslepingute üldtingimustega. Erinevuste korral elukindlustuslepingute üldtingimuste ja lisakindlustuse tingimuste vahel kehtivad lisakindlustuse tingimused.

1. Kindlustuskaitse

- 1.1. Käesolev lisakindlustus täiendab põhikindlustust sellega, et lepingu kehtivuse ajal kindlustatud isikuga aset leidnud õnnetusjuhtumite puhul makstakse hüvitisi vastavalt valitud kindlustushüvitiste liikidele.
- 1.2. Kindlustushüvitiste liigid on esitatud käesolevate tingimuste punktis 3 ja need märgitakse kindlustuslepingus.

2. Kindlustusjuhtum

Kindlustusjuhtumiks on õnnetusjuhtum. Õnnetusjuhtum on käesolevate tingimuste kohaselt kindlustatud isiku tahtest sõltumatu, ootamatu ja ettenägematu sündmus, mille tagajärjel väline ja/või vägivaldne jõud tekitab kindlustatud isikule tervisekahjustuse või põhjustab tema surma.

3. Kindlustushüvitis. Kindlustushüvitiste liigid

- 3.1. Kindlustushüvitise liik ja kindlustussumma lepitakse kokku kindlustuslepingus.
Kindlustushüvitise liigid on:
 - 3.1.1. invaliidsushüvitis;
 - 3.1.2. surmajuhtumihüvitis;
 - 3.1.3. päevaraha;
 - 3.1.4. haiglapäevaraha.
- 3.2. Invaliidsushüvitis
 - 3.2.1. Kui õnnetusjuhtumi tagajärjel tekib kindlustatud isikul käesolevate tingimuste alusel määratav ja puhtmeditsiinilisest seisukohast lähtuv füüsiliste või vaimsete võimete püsiv kahjustus ehk meditsiiniline invaliidsus, siis maksab kindlustusandja invaliidsushüvitist.
Hüvitist makstakse vastavalt sellele, millises ulatuses on kindlustatud isiku psüühiline või füüsiline seisund kahjustatud.
Meditsiinilise invaliidsuse määramisel ei võeta arvesse kindlustatud isiku ametit, hobisid ega eluviisi.
 - 3.2.2. Sõltumata invaliidsuse ulatusest makstakse invaliidsushüvitist järgmiste kehaosade või meeleorganite kaotuse või funktsionaalse võimeteuse puhul protsendina invaliidsuse kindlustussummast vastavalt alljärgnevatele määradele:
 - käsi ülaliigesest 70%;
 - jalg ülalpool reieluu keskosa 70%;
 - käsi ülalpool küünarliigest 65%;
 - jalg kuni reieluu keskosani 60%;
 - käsi allpool küünarliigest 60%;
 - jalg kuni põlveni 50%;
 - käsi randmest 55%;
 - jalg kuni sääreluu keskosani 45%;
 - põial 20%;
 - jalg pahkluu 40%;
 - nimetissõrm 10%;
 - suur varvas 5%;
 - muu sõrm 5%;
 - muu varvas 2%;
 - silm 50%;
 - haistmismeel 10%;
 - kuulmine ühest kõrvast 30%;
 - maitsmismeel 5%.
 - 3.2.3. Kui mõne punktis 3.2.2. toodud kehaosa või meeleorgani

kaotus või funktsionaalne võimetus on osaline, vähendatakse punktis 3.2.2. esitatud määrasid vastavalt.

- 3.2.4. Kui õnnetusjuhtumi tagajärjel on kahjustatud enam kui üks kehaosa või meeleorgani funktsioon, arvutatakse koondhüvitis, mis ei tohi ületada invaliidsushüvitise ülempiiri.
- 3.2.5. Kui õnnetusjuhtumi tagajärjel saab kannatada kindlustatud isiku õnnetusjuhtumieelsete mis tahes püsivahäiretega füüsiline või vaimne funktsioon, vähendatakse õnnetusjuhtumijärgset invaliidsusmäära õnnetusjuhtumieelse määra võrra.
- 3.2.6. Meditsiiniline invaliidsus määratakse ühe aasta möödumisel õnnetusjuhtumi toimumise päevast ja see peab olema arstlikult kinnitatud. Invaliidsuse võib määrata ka varem, kui õnnetusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahjustus on taastumatu.
Kindlustushüvitise taotlus tuleb esitada hiljemalt kolme kuu möödumisel invaliidsuse arstlikust kindlakstegemisest.
- 3.2.7. Invaliidsushüvitist ei maksta, kui kindlustatud isik sureb ühe aasta jooksul pärast õnnetusjuhtumi toimumist selles saadud vigastuste tõttu.
- 3.2.8. Kui kindlustatud isik sureb ühe aasta jooksul pärast õnnetusjuhtumi toimumist põhjustel, mis ei ole antud õnnetusjuhtumiga seotud või kui ta mis tahes põhjusel sureb hiljem kui ühe aasta jooksul pärast õnnetusjuhtumit ja on eelnevalt esitanud invaliidsushüvitise taotluse, maksatakse hüvitist viimase arstliku kontrolli tulemusel kindlakstehtud kõige tõenäolisema invaliidsusmäära järgi.
- 3.3. Surmajuhtumihüvitis
 - 3.3.1. Kui kindlustatud isik sureb õnnetusjuhtumist tingituna kolme aasta jooksul arvates õnnetusjuhtumi toimumise päevast, maksab kindlustusandja surmajuhtumihüvitist.
- 3.4. Päevaraha
 - 3.4.1. Kui õnnetusjuhtumi tõttu on kindlustatud isikul tekkinud ajutine töövõimetus, siis maksab kindlustusandja iga töövõimetuslehel oldud ambulatoorse ravipäeva eest päevaraha.
 - 3.4.2. Päevaraha makstakse ühe aasta jooksul alates õnnetusjuhtumi toimumise päevast. Päevaraha maksmine lõpetatakse päevast, mil kindlustatud isikule määratakse meditsiiniline invaliidsus või lõpeb tema ajutine töövõimetus..
 - 3.4.3. Kindlustusjuhtumi korral algab kindlustusandja vastutus omavastutusperioodi ületavast ravipäevast. Päevaraha puhul on omavastutus seitse kalendripäeva, arvates õnnetusjuhtumi toimumise päevast.
- 3.5. Haiglapäevaraha
 - 3.5.1. Kindlustusandja maksab haiglapäevaraha iga päeva eest, mil kindlustatud isik viibib õnnetusjuhtumi tagajärjel haiglas statsionaarsel ravil.
 - 3.5.2. Haiglapäevaraha makstakse ühe aasta jooksul alates õnnetusjuhtumi toimumise päevast.
 - 3.5.3. Haiglapäevaraha ei maksta juhul, kui õnnetusjuhtumist tingitud tervisekahjustuste ravi toimub sanatooriumis, kuurordis või muus taastusraviasutuses.

4. Kindlustuskaitset välistavad asjaolud

Kindlustuskaitset välistavad asjaolud on esitatud elukindlustuslepingute üldtingimustes. Lisaks nendele ei loeta kindlustusjuhtumiks ega kuulu hüvitamisele:

- 4.1. vaimsetest häiretest või teadvuse kahjustusest tulenevad õnnetusjuhtumid; samuti õnnetusjuhtumid, mille põhjustab alkoholi või narkootiliste ainete tarbimine, ajurabandus, epilepsiahoo või muud kogu kindlustatud isiku keha haaravad krambitalised hoo, v.a juhud, kui sellised kahjustused või hoo on põhjustatud käesoleva kindlustusega kaetud juhtumist;

- 4.2. õnnetusjuhtumid, mis on toimunud, kui kindlustatud isik on lennanud mootorita õhusõidukiga või teinud langevarjuhüppeid;
- 4.3. õnnetusjuhtumid, mis on toimunud kindlustatud isikuga ametilendude ajal, kui ta tegutses õhusõiduki piloodina või meeskonna mis tahes muu liikmena;
- 4.4. õnnetusjuhtumid, mis on toimunud kindlustatud isikuga mootorsõidukite võidusõidul ja katsetussõitudel, kui kindlustatud isik osales sõiduki juhina, kaassõitjana või reisijana;
- 4.5. tervisekahjustused, mis tulenevad kindlustatud isiku enda poolt tema ravimiseks kasutatud või kasutatava(te)st ravimeetodi(te)st;
- 4.6. naha või limaskestast väikesed vigastused, mille kaudu nakkustekitajad satuvad organismi kohe või veidi hiljem. Neid ei loeta kindlustusega kaetud õnnetusjuhtumiks saadud vigastusteks, v.a marutõve ja teetanusega seotud juhtumite puhul. Kindlustuskaitse laieneb ainult nendele nakkustele, mille tekitajad satuvad kindlustatud isiku organismi käesoleva lisakindlustuse tingimuste järgi kaetud õnnetusjuhtumiks tekkinud vigastuse kaudu;
- 4.7. mürgitused, mis on põhjustatud vabatahtlikult kõri kaudu manustatavatest tahketest ainetest või vedelikest; sealhulgas toidumürgitused;
- 4.8. kõhupiirkonna song, v.a juhul, kui see on põhjustatud käesoleva kindlustusega kaetud õnnetusjuhtumist;
- 4.9. selgroolülide vahelise ketta kahjustused, siseelundite ja ajuverejooksud, v.a juhul, kui nende põhjuseks on käesoleva lisakindlustuse tingimuste järgi kaetud õnnetusjuhtum;
- 4.10. õnnetusjuhtumid, mis on toimunud kindlustatud isikuga mõne riskiohtliku spordiala või harrastusega tegelemisel, samuti võistlusspordis ja selle treeningul. Riskiohtlikeks loetakse selliseid spordialasid või harrastusi nagu motosport, *benji*-hüpped, poks, mägironimine, kiir- ja sööstlaskumine jm ekstreemspordialad; mis tahes profisport ja teised samalaadse riskiga spordialad ning harrastused;
- 4.11. enesetapukatse või enesetapp;
- 4.12. terrorism.

5. Kindlustusandja vabanemine lepingu täitmise kohustusest. Hüvitispiirang

- 5.1. Kindlustusandja vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:
 - 5.1.1. kindlustusvõtja, kindlustatud isik või soodustatud isik ei ole täitnud vähemalt ühte käesolevate tingimuste punktis 9 esitatud nõuetest;
 - 5.1.2. kindlustusvõtja, kindlustatud isik või soodustatud isik on tahtlikult või raske hooletuse (lepingulise kohustuse täitmisel vajaliku hoole olulisel määral järgimata jätmine) tagajärjel rikkunud vähemalt ühte kindlustuslepingu tingimust, millel on mõju kindlustusjuhtumi toimumisele või kahju suurusele;
 - 5.1.3. kindlustusvõtja, kindlustatud isik või soodustatud isik on teadlikult esitanud ebaõigeid või puudulikke andmeid kindlustuslepingu sõlmimisel või kahju käsitlemisel;
 - 5.1.4. kindlustusjuhtum on toimunud kindlustusvõtja või kindlustatud isiku raske ettevaatamatuse või tahtluse tõttu. Raske ettevaatamatuse all mõistetakse olukorda, mil isik nägi ette või pidi ette nägema oma tegevuse või tegevusetuse tagajärgi, kuid lootis kergemeelselt, et tagajärjed jäävad tulemata tema enda käitumise või mõne muu asjaolu tõttu;
 - 5.1.5. kindlustusjuhtum on tekkinud seoses kindlustatud isiku poolt kuriteo sooritamise või selle sooritamise katsega.
- 5.2. Kui haigus, mida kindlustatud isik põeb, takistab tema paranemist õnnetusjuhtumi tõttu tekkinud kahjustustest või nende järelmõjudest, vähendatakse väljamakstavat hüvitist proportsionaalselt selle haiguse takistava mõjuga.

6. Kindlustusrisiki mõjutavad olulised asjaolud

- 6.1. Kindlustusvõtja ja/või kindlustatud isik on kohustatud kindlustusandjale viivitamatult teatama kindlustusrisiki võimalikkuse suurenemisest, näiteks kui muutub kindlustatud isiku amet või tegevusala, kui kindlustatud isik hakkab tegelema riskiohtliku hobi ja/või harrastusega või kui kindlustatud isik astub kaitseväge tegevteenistusse.
- 6.2. Kui kindlustatud isiku uuele tegevusalale, elukutsele, harrastu-

sele vms vastab kehtivate tariifide kohaselt väiksem kindlustusmakse kui enne kindlustusrisiki muutust, siis maksab kindlustusvõtja ühe kuu möödumisel, pärast kindlustusandjalt vastava teate saamist, madalama tariifi järgi kindlustusmaksed.

- 6.3. Kui kindlustatud isiku uuele tegevusalale, elukutsele, harrastusele vms vastab kehtivate tariifide kohaselt suurem kindlustusmakse kui enne kindlustusrisiki muutust, siis jätkub kindlustuskaitse endise tariifi alusel kahe kuu jooksul arvates sellisest muutusest. Kui kindlustatud isikuga toimub selle perioodi järel õnnetusjuhtum ja ta ei ole käesolevate tingimuste punktis 6.1. ettenähtud muudatustest kindlustusandjale teatanud ning kindlustuslepingut ei ole tulenevalt suuremast kindlustusmaksest muudetud, siis vähendatakse väljamakstavat hüvitist vastavalt uue ja senise kindlustusmakse suhtele.
- 6.4. Kui kindlustatud isik asub teenima kaitseväge, piirivalve või muude sarnaste jõudude koosseisus, katkeb antud lisakindlustusest tulenev kindlustuskaitse. Kindlustuskaitse jätkub hetkest, mil kindlustusvõtja teatab kindlustusandjale kindlustatud isiku teenistuse lõppemisest. Kindlustusvõtja ei ole kohustatud maksma lisakindlustuse kindlustusmaksed aja eest, mil kindlustuskaitse oli katkenud.

7. Kindlustusmakse suuruse muutmine

Kindlustusandjal on õigus muuta antud lisakindlustuse tingimusi ja kindlustusmaksete määramise põhimõtteid alates järgmisest kindlustusaastast, teatades sellest kindlustusvõtjale kirjalikult vähemalt kolm kuud enne muudatuste tegemist.

8. Kindlustatud isiku ja kindlustusvõtja kohustused kindlustusjuhtumi korral

- 8.1. Kindlustusjuhtumi saabumisel on kindlustatud isik kohustatud:
 - 8.1.1. esimesel võimalusel pöörduma arsti poole, täitma arsti ettekirjutusi ja tegema kõik endast sõltuva, et ära hoida kindlustusjuhtumist põhjustatud tervisekahjustuste süvenemist;
 - 8.1.2. esimesel võimalusel teavitama kindlustusandjat kirjalikult kindlustusjuhtumi toimumisest isiklikult või teiste isikute vahendusel, esitades avalduses andmed juhtunu ja eeldatava ravija kohta ning täitma edaspidi kindlustusandja esindaja juhiseid;
 - 8.1.3. kolmanda(te) isiku(te) poolt kehavigastuse tekitamise korral teatama sellest politseile kas isiklikult või teiste isikute vahendusel;
 - 8.1.4. kindlustusandja nõudmisel ja tema määratud tähtaja jooksul minema arstlikule läbivaatusele kindlustusandja nimetatud arsti juurde;
 - 8.1.5. tagama kindlustusandjale vajaliku teabe saamise, selgituste ja dokumentide esitamise, volitades kindlustusandjat neid taotlema või need ise esitama.
- 8.2. Kindlustusvõtja ja/või soodustatud isiku kohustused on järgmised:
 - 8.2.1. kui kindlustusjuhtum põhjustas kindlustatud isiku surma, tuleb esimesel võimalusel pärast tema surmast teada saamist sellest kirjalikult teavitada kindlustusandjat. Teavitada tuleb ka siis, kui õnnetusjuhtumist on eelnevalt juba teatatud. Kindlustusandjal on õigus nõuda, et lahkamise juures viibiks kindlustusandja määratud arst;
 - 8.2.2. kindlustusjuhtumi toimumise tõestamise kohustus on kindlustusvõtjal, kindlustatud isikul ja soodustatud isikul. Nad on kohustatud esitama kindlustusandjale teavet, mida on vaja kindlustusandja täitmise kohustuse kindlaksmääramiseks.

9. Kindlustushüvitise taotlemine

- 9.1. Surmajuhtumihüvitist on õigus taotleda põhikindlustuslepingus nimetatud soodustatud isikul, kellele hüvitis ka makstakse. Kõiki teisi kindlustushüvitise liike on õigus taotleda kindlustatud isikul ja need makstakse kindlustatud isikule.
- 9.2. Lisaks elukindlustuslepingute üldtingimustes nimetatud dokumentidele tuleb kindlustushüvitise taotlemisel esitada järgmised dokumendid.
 - 9.2.1. Surmajuhtumihüvitise saamiseks:

- 9.2.1.1. kolmanda isiku poolt kehavigastuste tekitamise või liiklusõnnetuse korral politsei õiend õnnetusjuhtumi toimumise kohta;
- 9.2.1.2. tööõnnetuse korral tööõnnetusakt/raport kindlustusjuhtumi kohta.
- 9.2.2. Invaliidsushüvitise saamiseks:
 - 9.2.2.1. arstliku komisjoni otsus püsiva invaliidsuse ja selle ulatuse kohta;
 - 9.2.2.2. uuringud, analüüsid ja nende tulemuste kirjeldus (röntgenifilm, CT, MRT jms);
 - 9.2.2.3. kolmanda isiku poolt kehavigastuste tekitamise või liiklusõnnetuse korral politsei õiend kindlustusjuhtumi toimumise kohta;
 - 9.2.2.4. tööõnnetuse korral tööõnnetusakt/raport kindlustusjuhtumi kohta.
- 9.2.3. Päevaraha või haiglapäevaraha saamiseks:
 - 9.2.3.1. töövõimetusleht või -lehed;
 - 9.2.3.2. arstitõend (ravikaart) töövõimetuse põhjuste kohta;
 - 9.2.3.3. statsionaarse ravi korral väljavõtte haigusloost.

10. Kindlustushüvitise maksmise kord

- 10.1. Kindlustusandja on kohustatud tegema kahju hüvitamise või sellest keeldumise otsuse kohe, kuid mitte hiljem kui 10 tööpäeva jooksul alates kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju põhjuste ja suuruse kindlakstegemisest ning kindlustusjuhtumiga seotud mis tahes muu nõutava teabe, tõendusmaterjali või dokumendi esitamisest.
- 10.2. Kui on algatatud väärteomenetlus või kriminaalasi, mille uurimise tulemustest sõltub kindlustushüvitise maksmine ja/või kindlustushüvitise suurus, teeb kindlustusandja otsuse pärast väärteomenetluse või kriminaalasia lõpetamist, peatamist või

kohtuotsuse jõustumist.

- 10.3. Kindlustusandja on kohustatud kindlustusvõtjale kirjalikult teatama kahju hüvitamisest keeldumisest viivitamatult, kuid mitte hiljem kui viie tööpäeva jooksul arvates otsuse tegemisest, esitades keeldumise või kindlustushüvitise vähendamise põhjuse ja aluse.
- 10.4. Kui kindlustusandja teeb kahju hüvitamise otsuse, maksab ta hüvitise välja kahe nädala jooksul arvates otsuse tegemisest.

11. Kindlustuslepingu lõppemine. Kindlustuslepingu ülesütlemine. Kindlustuslepingust taganemine

- 11.1. Kindlustusvõtjal on õigus lisakindlustus põhikindlustusest sõltumatult üles öelda. Lisakindlustusel puudub tagastusväärtes, samuti ei saa nõuda kindlustusmaksete tagastamist.
- 11.2. Lisakindlustuse kindlustussummat on võimalik vähendada ainult iga kindlustusaasta lõpul.
- 12.3. Kindlustusleping lõpeb kindlustusperioodi lõppemisel või lepingu ülesütlemisel.

12. Seos põhikindlustusega

- 12.1. Lisakindlustus ja põhikindlustus on üks tervik. Kui lõpeb põhikindlustuse lepingust tulenev kindlustuskaitse, siis lõpeb ka lisakindlustus. Kui põhikindlustuseks oli pensionikindlustus, siis lõpeb lisakindlustus pensioni väljamaksmise algusega.
- 12.2. Lisakindlustust ei ole võimalik muuta maksevabaks.
- 12.3. Kui mingil põhjusel lõppenud või kindlustusmaksevabaks muudetud põhikindlustus jätkub, siis ei saa taasjõustunud lisakindlustuse alusel esitada nõudeid põhjustel, mis tekkisid ajal, mil selle lisakindlustuse kindlustuskaitse ei olnud jõus.
- 12.4. Lisakindlustusele ei arvestata eraldi kasumiosa.