

LISAKINDLUSTUSE TINGIMUSED

ADB22

Kehtiv alates: 01.07.2022
Kindlustusliik: õnnetusjuhtumikindlustus lisakindlustusena

Kindlustusjuhtumid

- Kindlustusjuhtum on õnnetusjuhtum, mis leiab kindlustatuga aset kindlustuskaitse kehtivuse ajal ning mille tagajärjel tekkinud füüsiliste vigastuste tõttu tekib kindlustatul ühe aasta jooksul invaliidsus, mis vastab käesolevate lisakindlustuse tingimuste Lisas 1 toodud tingimustele.
Invaliidsus on kehaosade või nende funktsiooni taastumatu kaotus, mis on loetletud käesolevate lisakindlustuse tingimuste Lisas 1.
Õnnetusjuhtum on kindlustatu tahtest sõltumatult toimunud mistahes ootamatu sündmus, mis mõjutab kindlustatut füüsiliselt kahjustades tema tervist ning mille toimumisaeg ja -koht on võimalik kindlaks määrata (kaasa arvatud keemiline, soojuslik, mürgine gaas jne). Kindlustatu mõõdukat või tõsist ägedat mürgistust, mis on põhjustatud toidust, ravimitest, kemikaalidest, gaasidest, aurudest, mürgistest taimedest või seentest, käsitletakse õnnetusena, kui see leiab aset vastu kindlustatu tahtmist. Nakkushaigusi õnnetusjuhtumina ei käsitleta.
- Sündmust käsitletakse kindlustusjuhtumina, kui see leiab aset kindlustuskaitse kehtivuse ajal ja seda kinnitavad ametlikud dokumendid ning piisavad tõendid.

Välistused

- Kindlustusjuhtumiks ei loeta õnnetusi ja terviserikkeid, mis on põhjustatud järgnevatest asjaoludest:
 - kindlustatu enda tahtlikult tekitatud vigastus, enda mürgitamisest või enesetapukatsest;
 - kindlustatu poolne alkoholi, toksiliste, narkootiliste, psühhotroopsete või muude kesknärvisüsteemi mõjutavate ainete tarvitamine või ravimite kasutamine ilma arsti poolt määratud vastava retseptita;
 - kindlustatu tahtlik tegevus, millega kaasnes tema kriminaalvastutusele võtmine;
 - sõda (välja kuulutatud või ette teatamata) sõjaline tegevus, osalemine rahutustes ja revolutsioonides, tuumakiirguse mõju;
 - kindlustatu osalemine kaklustes ja/või nendele õhutamises (välja arvatud juhul, kui juhtum jäi õigustatud enesekaitse piiridesse või kui füüsilise jõu kasutamine oli otseselt seotud ametikohustuste täitmisega);
 - operatsioonid, ravikuurid ning muud meditsiinilised protseduurid, välja arvatud juhul, kui nende protseduuride eesmärgiks oli kindlustusjuhtumi tagajärjel ilmnenu terviserikete ravimine.

Kindlustusjuhtumi korral makstav kindlustushüvitis

- Kindlustusjuhtumi korral maksab kindlustusandja ühekordse maksena välja kindlustushüvitise, mille suurus arvutatakse protsendina kindlustussummast, mis on kindlustuslepingus õnnetusjuhtumist põhjustatud invaliidsuse korral määratud. Kindlustusjuhtumi tagajärgedele vastavad protsendid on täpsustatud käesolevate lisakindlustuse tingimuste Lisas 1.
- Kindlustuslepingu kehtivuse ajal on kindlustusandjal õigus muuta käesolevate lisakindlustuse tingimuste Lisa 1 teavitades sellest kindlustusvõtjat kirjalikku taas esitamist võimaldavas vormis vähemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist. Kui kindlustusvõtja muudatustega ei nõustu peab ta sellest kindlustusandjat kirjalikult teavitama. Sel juhul on kindlustusvõtjal õigus tasuta muuta antud lisakindlustuse tingimusi või elukindlustusleping üles öelda. Kui kindlustusvõtja ei teavita kindlustusandjat muudatuste jõustumise kuupäevaks kirjalikult kindlustuslepingu ülesütlemisest või selle tingimuste muutmisest kirjalikus teates toodud kuupäevaks siis käsitletakse seda kindlustusvõtja nõusolekuna muudatustega.
- Kui kindlustatu sureb 30 päeva jooksul pärast kindlustusjuhtumit sellest juhtumist põhjustatud asjaoludel, siis õnnetusjuhtumist põhjustatud invaliidsuse kindlustushüvitist välja ei maksta. Kui nimetatud hüvitis on juba välja makstud, siis vähendatakse selle summa võrra kindlustatu surma tõttu väljamakstavat kindlustushüvitist.

Välistuste korral makstav kindlustushüvitis

- Välistuste ilmnemise korral kindlustusandja kindlustushüvitist välja ei maksa.

Kindlustusjuhtumist teatamise tähtajad

8. Kindlustusandjat tuleb kindlustusjuhtumist teavitada kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis esimesel võimalusel, kuid mitte hiljem kui üks kuu pärast kindlustusjuhtumi toimumist (või kui juhtumi tagajärjed ilmnesid või määrati kindlaks hiljem, siis mitte hiljem kui üks kuu pärast nende tagajärgede ilmnemist või kindlaksmääramist).

Kindlustushüvitise taotlemiseks esitatavad dokumendid

9. Kindlustushüvitise saamiseks tuleb kindlustusandjale esitada avaldus koos järgnevate dokumentidega:
- 9.1. Kindlustushüvitise taotleja isikut tõendav dokument;
 - 9.2. avaldus, milles on märgitud kindlustusjuhtumi kuupäev, koht ja kirjeldus; samuti pangakonto, kuhu kindlustushüvitis tasutakse;
 - 9.3. tervishoiuasutuse väljastatud tõendid, kus on esitatud täpne diagnoos, anamnees, läbiviidud uuringud ja ravi;
 - 9.4. dokument, mis kinnitab kindlustatu invalidsust või töövõime kaotust, kui selline tõend on väljastatud;
 - 9.5. aruanne tööõnnetuse kohta, kui selline aruanne on koostatud;
 - 9.6. politsei väljastatud tõend sündmuse kohta, kui selline on koostatud; uurimise raport, kohtuotsus, kui seoses kindlustusjuhtumiga on algatatud kriminaalmenetlus või kui kindlustusjuhtum on seotud sündmusega, mille suhtes on algatatud kohtumenetlus.
10. Kindlustusandjal on õigus nõuda täiendavaid punktis 9 nimetatavaid dokumente, kui need on vajalikud kindlustushüvitise väljamaksmise põhjendamiseks ning selle suuruse määramiseks.
11. Kui dokumendi on väljastanud välisriigi asutus, on kindlustusandjal õigus nõuda dokumendi notariaalselt kinnitatud tõlget eesti keelde. Kindlustusandja ei kata tõlkega seonduvaid kulusid.

Kindlustushüvitise saaja

12. Kui kindlustatud isik on kindlustusjuhtumi toimumise hetkel vähemalt 18-aastane, siis makstakse kindlustushüvitis välja kindlustatule, kui kindlustuslepingus ei ole määratud eraldi soodustatud isikut, kellel on õigus käesolevate lisakindlustustingimuste alusel hüvitist saada. Kui kindlustatu on kindlustusjuhtumi toimumise hetkel noorem kui 18-aastane, siis makstakse kindlustushüvitis kindlustusvõtjale.
13. Kindlustushüvitist ei maksta isikule, kes on kindlustusjuhtumi tahtlikult põhjustanud (vastavalt jõustunud kohtuotsusele). Sellisel juhul makstakse vastav kindlustushüvitise osa järgnevalt:
- 13.1. proportsionaalselt teistele kindlustuslepingus määratud soodustatud isikutele või
 - 13.2. kui kindlustuslepingus teised soodustatud isikud puuduvad, siis kindlustatule.
14. Kui kindlustushüvitise saaja sureb pärast kindlustusjuhtumit, kuid enne kindlustushüvitise väljamaksmist, siis makstakse kindlustushüvitis tema pärijale.

LISA 1 LISAKINDLUSTUSE TINGIMUSTELE ADB20-1: INVALIDSUS ÕNNETUSJUHTUMI TAGAJÄRJEL

NO. ADB'20-1

1. Üldsätted

- 1.1. Kindlustushüvitis on osa õnnetusjuhtumist põhjustatud invaliidsuse kindlustussummast, vastavalt all toodud tabelis esitatud kehaliste vigastuste ning nende tagajärgede loetelule.
- 1.2. Ühe kindlustusaasta jooksul toimunud ühe või mitme kindlustusjuhtumi tagajärgede puhul makstav kindlustushüvitise kogusumma ei tohi ületada 100% invaliidsuse eest makstavast kindlustussummast.
- 1.3. Kui kindlustatu kaotab kindlustusjuhtumi tagajärjel elundi või see lakkab funktsioneerimast ning millest osa (funktsioon) oli juba eelnevalt kaotatud, siis vähendatakse väljamakstavat kindlustushüvitist võttes arvesse elundi (funktsiooni) eelnevat osalist kaotust, mis oli olemas ka enne vigastust.
- 1.4. Samast õnnetusest põhjustatud ühe kehaosa kõigi vigastuste protsentuaalne kogusuurus ei tohi ületada selle kehaosa kaotuse suhtes kehtivat protsentuaalset suurust. Kui kindlustushüvitist makstakse elundi (funktsiooni) kaotuse eest, siis arvestatakse kindlustushüvitisest maha sama elundi vigastuste eest varem makstud hüvitised.
- 1.5. Elundi funktsiooni püsiv kaotus määratakse kindlaks mitte varem kui 9 kuud ja mitte hiljem kui 18 kuud pärast kindlustusjuhtumit. Kui elundi funktsiooni püsivas kaotuses pole kahtlust, siis makstakse kindlustushüvitis välja enne 9-kuise ooteaja möödumist.
- 1.6. Samast õnnetusest põhjustatud ühe kehaosa vigastuste eest makstakse kindlustushüvitist ainult ühe punkti alusel, mis kirjeldab antud punktis viidatud kõige raskemat vigastust.
- 1.7. Kui täieliku või osalise funktsiooni kaotuse põhjustanud kehavigastust tabelis toodud ei ole, siis otsustab kindlustushüvitise väljamaksmise ning vigastuse protsentuaalse suuruse üle kindlustusandja.

2. Jäseme või selle funktsiooni kaotus

Märkused:

1. Kindlustusandja hindab jäseme või selle funktsiooni püsivat kaotust mitte enne kui 9 kuud ja mitte hiljem kui 18 kuud pärast kindlustusjuhtumi toimumist (kui elundi või selle funktsiooni püsivas kaotuses kahtlust pole, siis makstakse kindlustushüvitis välja enne 9-kuise ooteaja möödumist). Jäseme või selle funktsiooni kaotuse eest makstav kindlustushüvitis sõltub funktsiooni kaotuse ulatusest ning võib olla vahemikus 30% kuni 70% jäseme kaotuse korral väljamakstavast kindlustushüvitisest.
2. Kui jäseme täielikule või osalisele kaotusele järgneb replantatsioon (s.o kaotatud jäseme täielik või osaline siirdamine), siis makstakse kindlustushüvitist ainult replanteeritud ehk siirdatud jäseme täielikult või osaliselt kaotatud funktsiooni eest.

	Kindlustusjuhtumi tagajärg	Kindlustus- summast makstav protsent
2.1.	Ainukese käe kaotus ülaltpoolt küünarliigest	100 %
2.2.	Käe ja teiste õlaluude kaotus (abaluu, rangluu, või nende osad)	80 %
2.3.	Käe kaotus ülaltpoolt küünarliigest	75 %
2.4.	Käe kaotus küünarliigese kohalt (eksartikulatsioon)	70 %
2.5.	Käe kaotus ülaltpoolt randmeliigest	65 %
2.6.	Labakäe kaotus	60 %
2.7.	Pöidla kaotus	20 %
2.8.	Pöidla distaalse lüli kaotus	10 %
2.9.	Pöidla poole distaalse lüli kaotus	5 %
2.10.	Pöidla ja kämbaluu kaotus	25 %

2.11.	II sõrme kaotus	15 %
2.12.	II sõrme kahe lüli kaotus	10 %
2.13.	II sõrme küüslüli kaotus	5 %
2.14.	III, IV või V sõrme kaotus	10 %
2.15.	III, IV või V sõrme kahe lüli kaotus	8 %
2.16.	III, IV või V sõrme küüslüli kaotus	4 %
2.17.	Pöidla ja veel ühe sõrme (III, IV või V) ja vastavate kämbaluude kaotus	30 %
2.18.	Pöidla ja II sõrme ja vastavate kämbaluude kaotus	35 %
2.19.	Pöidla ja veel kahe sõrme (III, IV või V) ja vastavate kämbaluude kaotus	35 %
2.20.	Kolme sõrme kaotus (pöial välja arvatud) ja vastavate kämbaluude kaotus	25 %
2.21.	Ainukese jala kaotus ülaltpoolt põlveliigest	100 %
2.22.	Jala osaline kaotus ülaltpoolt põlveliigest	70 %
2.23.	Jala osaline kaotus ülaltpoolt hüppeliigest	60 %
2.24.	Jala kaotus hüppeliigese kohalt (eksartikulatsioon)	50 %
2.25.	Labajala kaotus	45 %
2.26.	Suure varba kaotus	8 %
2.27.	Suure varba küüslüli kaotus	5 %
2.28.	Suure varba ja kahe teise varba kaotus	10 %
2.29.	Nelja varba kaotus, suur varvas välja arvatud	10 %
2.30.	Labajala kaotus põia- ja varbaliigeste piirkonnast	35 %
2.31.	Labajala kaotus põia- ja varbaliigeste piirkonnast	25 %

3. Elundite või nende funktsiooni kaotus

3.1.	<p>Hingamiseliinid Hingamiseliinidkonna vigastused, mille tagajärjel esineb peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumist:</p> <p>a) täielik häälekaotus</p> <p>b) II astme kopsupuudulikkus</p> <p>c) III astme kopsupuudulikkus</p> <p>Märkus: alapunktide b) ja c) kindlaksmääramiseks on vajalikud düspnoe, kopsufunktsiooni testimine, ja vereproov (kopsude eluline maht, vere hapniku ja süsinikdioksiidi tase – PaO₂, PaCO₂, vere pH-tase).</p>	<p>45 %</p> <p>40 %</p> <p>60 %</p>
3.2.	<p>Südame-, veresoone- ja veresoonekond</p> <p>Südame-, veresoonekonna puudulikkus, mille tagajärjel esineb peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumist:</p> <p>a) II astme III klassi südamepuudulikkus</p> <p>b) III astme IV klassi südamepuudulikkus</p> <p>Märkus: kindlustushüvitise väljamaksmiseks antud alapunkti järgi on vajalikud südamepuudulikkuse raskusastet tõendavad funktsionaalsed uuringud.</p>	<p>40 %</p> <p>60 %</p>
3.3.	<p>Seedetrakti elundid</p> <p>a) lõua osaline kaotus (vähemalt pool sellest), mille tagajärjel on närimine raskendatud</p> <p>b) kogu lõua kaotus</p> <p>c) keele kaotus keskmises kolmandikus</p> <p>d) keele kaotus keelejuure juurest või kogu keele kaotus</p>	<p>30 %</p> <p>60 %</p> <p>40 %</p> <p>70 %</p>

	<p>e) söögitoru kitsenemine, mille tagajärjel on paigaldatud gastrostoom (s.o väike sond makku läbi kõhuseinas oleva avause)</p> <p>f) on eemaldatud kogu magu (või osa maost) koos osa soolestiku ning kõhunäärmega (osaga kõhunäärmest)</p> <p>g) on paigaldatud püsiv stoom (avaus soolestikus läbi kõhuseina)</p> <p>h) soolepidamatus</p> <p>i) kõhunäärme kahjustus, mille tagajärjel on välja kujunenud insuliinisõltuv diabeet</p> <p>j) maksakahjustus, mille tagajärjel esineb kauem kui 9 kuud pärast kindlustusjuhtumit II-III astme maksapuudulikkus (kui tõusnud on järgnevate vere- ja uriinainetajate tasemed: bilirubiin, urobiliin, GGT, GPT, GOT, LDH jne). Seedetrakti vigastuste korral, mida ülal mainitud ei ole, kuid mis peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumist põhjustavad veel tõsisemaid funktsiooni- häireid, makstakse kuni 25% kindlustussummast.</p>	<p>80 %</p> <p>80 %</p> <p>30 %</p> <p>50 %</p> <p>30 %</p> <p>60 %</p>
3.4.	<p>Urogenitaalsüsteem Urogenitaalelundite vigastused, mille tagajärjel peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumist jääb:</p> <p>a) II astme neerupuudulikkus, mida kinnitavad laboris läbiviidud testid</p> <p>b) III astme neerupuudulikkus, mida kinnitavad laboris läbiviidud testid, pidev või neerusiirdamisele järgnev hemodialüüs</p> <p>c) mõlema (või ainsa toimiva) munasarja eemaldamine ja/või emaka eemaldamine, kui kindlustatu on kindlustusjuhtumit ajal alla 40-aastane</p> <p>d) mõlema (või ainsa toimiva) munasarja eemaldamine ja/või emaka eemaldamine, kui kindlustatu on kindlustusjuhtumit ajal alla 50-aastane</p> <p>e) suguti osaline eemaldamine (vähemalt neljandik)</p> <p>f) mõlema munandi ja/või kogu peenise eemaldamine</p> <p>g) täielik kusepidamatus</p>	<p>30 %</p> <p>80 %</p> <p>50 %</p> <p>30 %</p> <p>30 %</p> <p>50 %</p> <p>35 %</p>
3.5.	<p>Närvisüsteem Kaela-, rinna- või nimmelüli komplitseeritud murd, ajupõrutus, ajukompressioon, koljusisene verejooks, mille tagajärjel ilmneb:</p> <p>a) traumaatiline epilepsia – sagedased hood (4 ja enam korda aastas); posttraumaatiline Parkinsoni tõbi alla 40-aastastel (kui ülalmainitud haigusi enne vigastust ei esinenud)</p> <p>b) ühe jäseme halvatus (monopleegia)</p> <p>c) ühe kehapoole halvatus (hemipleegia), ülemiste ja alumiste jäsemeta halvatus (parapleegia)</p> <p>d) dementsus; parapleegia, millega kaasneb vaagna- ja alumiste jäsemete täielik düsfunktsioon</p> <p>e) üla- ja alajäsemete halvatus (tetrapleegia), aju „dekortikatsioon“</p>	<p>20 %</p> <p>45 %</p> <p>80 %</p> <p>90 %</p> <p>100 %</p>
3.6.	<p>Nägemiselundid Täielik ja püsiv nägemise kaotus, kui nägemisteravus enne vigastust oli:</p> <p>a) 1.0; b) 0.9; c) 0.8</p> <p>d) 0.7</p> <p>e) 0.6;</p> <p>f) 0.5; g) 0.4; h) 0.3; i) 0.2; j) 0.1</p> <p>k) <0.1</p> <p>Märkused:</p> <p>1. Ühe funktsioneeriva silma vigastust käsitletakse mõlema silma vigastusena.</p> <p>2. Nägemisteravuse vähenemist hinnatakse mitte enne kui 3 kuud ning mitte hiljem kui üks aasta peale õnnetust.</p> <p>Täielik silmalau alla vajumine, mille põhjustajaks on tõsine pisarajuha kahjustus, perimeetri märkimisväärne kitsenemine, traumaatiline kõõrdsilmsus.</p>	<p>50 %</p> <p>40 %</p> <p>30 %</p> <p>20 %</p> <p>10 %</p> <p>15 %</p>
3.7	<p>Kuulmiselundid Täielik kurtus:</p> <p>a) ühest kõrvast,</p>	<p>15 %</p>

	b) mõlemast kõrvast.	60 %
3.8	Näo deformatsioon Ulatuslik ja esilekerkiv näo moonutus, näo värvile ebaiseloomulikud värvilaigud, välimust rikkuvad armid. Märkus: arme ja pigmendilaike hinnatakse mitte varem kui 6 kuu möödumist pärast õnnetust, näo deformatsiooni hindab kindlustusandja.	40 %
3.9	Täielik invaliidsus, mille tagajärjel on töötamine mistahes erialasel tööl või muul erialal võimatu.	100 %