

LISAKINDLUSTUSE TINGIMUSED ADB'16:

INVALIDSUS ÕNNETUSJUHTUMI TAGAJÄRJEL

Käesolevaid lisakindlustuse tingimusi kohaldatakse koos traditsioonilise elukindlustuse üldtingimustega TL'16 ja investeerimisriskiga elukindlustuse kindlustustingimustega UL'17.

Kehtivad alates 01.05.2017

Kindlustusliik: **õnnetusjuhtumikindlustus lisakindlustusena**

Kindlustusjuhtum

1. 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.
2. Sündmust käsitletakse kindlustusjuhtumina, kui seda kinnitavad ametlikud dokumendid ning piisavad tõendid.

Välistused

3. Kindlustusjuhtumiks ei loeta õnnetusi ja terviserikkeid, mis on põhjustatud järgnevatest asjaoludest:
 - 3.1. kindlustatu enda tahtlikult tekitatud vigastus, enda mürgitamisest või enesetapukatse;
 - 3.2. kindlustatu poolne alkoholi, toksiliste, narkootiliste, psühhotroopsete või muude kesknärvisüsteemi mõjutavate ainete kuritarvitamine või ravimite kasutamine ilma arsti poolt määratud vastava retseptita;
 - 3.3. kindlustatu tahtlik tegevus, millega kaasnes tema kriminaalvastutusele võtmine;
 - 3.4. sõda, sõjaline tegevus, väljakuulutatud erakorraline olukord, tuumarelvade või -seadme mõju;
 - 3.5. kindlustatu osalemine kaklustes ja/või nendele õhutamises (välja arvatud juhul, kui juhtum jäi õigustatud enesekaitse piiresse või kui füüsilise jõu kasutamine oli otseselt seotud ametikohustuste täitmisega);
 - 3.6. operatsioonid, ravikuurid ning muud meditsiinilised protseduurid, välja arvatud juhul, kui nende protseduuride eesmärgiks oli kindlustusjuhtumi tagajärjel ilmnunud terviserikete ravimine.

Kindlustusjuhtumi korral makstav kindlustushüvitis

4. Kindlustusjuhtumi korral maksab kindlustusandja ühekordse maksena välja kindlustushüvitise, mille suurus arvutatakse protsendina kindlustussummast, mis on kindlustuslepingus ja poliisil õnnetusjuhtumist põhjustatud invaliidsuse korral määratud. Kindlustusjuhtumi tagajärgedele vastavad protsendid on täpsustatud käesolevate lisakindlustuse tingimuste Lisas 1.
5. 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, on tal õigus elukindlustuslepingu lisakindlustus üles öelda. Kui kindlustusvõtja ei teavita muudatuste jõustumise kuupäevaks kindlustusandjat ülesütlemisest, siis käsitletakse seda kindlustusvõtja nõusolekuna muudatustega.
6. 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 elukindlustuslepingu kindlustushüvitist.

Välistuste korral makstav kindlustus-hüvitis

7. 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 ilmsid 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 järgnevad dokumendid:

- 9.1. kindlustushüvitise saaja isikutõendav dokument;
- 9.2. kindlustushüvitise väljamaksmiseks avaldus, milles on märgitud kindlustusjuhtumi kuupäev, toimumiskoht ning kirjeldus; samuti pangakonto, kuhu kindlustushüvitis tasutakse;
- 9.3. tervishoiuasutuse väljastatud tõend, kus on esitatud diagnoos, anamnees, läbiviidud uuringud ja ravi;
- 9.4. dokument, mis kinnitab kindlustatu invaliidsust 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; kohtuotsus, kui seoses kindlustusjuhtumiga on algatatud kriminaalmenetlus või kui kindlustusjuhtum on seotud kohtumenetlusega.

10. Kindlustusandjal on õigus nõuda täiendavaid dokumente, mida eeltoodud punktides ei ole mainitud, 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. Kindlustushüvitis makstakse välja kindlustatule, kui kindlustuslepingus ei ole määratud eraldi soodustatud isikut lisakindlustuse kindlustusjuhtumi korral.

13. Kui kindlustushüvitise saaja sureb pärast kindlustusjuhtumit, kuid enne kindlustushüvitise väljamaksmist, siis makstakse kindlustushüvitis tema pärijale.

LISA I LISAKINDLUSTUSE TINGIMUSTELE ADB'16: INVALIDSUS ÕNNETUSJUHTUMI TAGAJÄRJEL

1. Üldsätted

- 1.1. Kindlustushüvitis on osa õnnetusjuhtumist põhjustatud invaliidsuse kindlustussummast, vastavalt alltoodud 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) kaotamise 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.

Nr	Kindlustusjuhtumi tagajärg	Kindlustussummast 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 altpoolt 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 kämblaluude 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 kämblaluude kaotus	30 %
2.18.	Pöidla ja II sõrme ja vastavate kämblaluude kaotus	35 %
2.19.	Pöidla ja veel kahe sõrme (III, IV või V) ja vastavate kämblaluude kaotus	35 %

2.20.	Kolme sõrme kaotus (pöial välja arvatud) ja vastavate kämblaluude 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 põiaapiirkonnast	35 %
2.31.	Labajala kaotus põiafalanski liigese piirkonnast	25 %

3. Elundite või nende funktsiooni kaotus

3.1.	<p>Hingamiseliidid Hingamiseliidkonna vigastused, mille tagajärjel esineb peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumit:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) täielik häälekaotus b) II astme kopsupuudulikkus c) III astme kopsupuudulikkus <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 % 40 % 60 %</p>
3.2.	<p>Südame-, veresooneid Südame-, veresoonekonna tegevuse häired, mille tagajärjel esineb peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumit:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) II astme III klassi südamepuudulikkus b) III astme IV klassi südamepuudulikkus <p>Märkus: kindlustushüvitise väljamaksmiseks antud alapunkti järgi on vajalikud südamepuudulikkuse raskusastet tõendavad funktsionaalsed uuringud.</p>	<p>40 % 60 %</p>
3.3.	<p>Seedetrakti eliidid</p> <ul style="list-style-type: none"> a) vähemalt poole lõua osaline kaotus, mille tagajärjel on närimine raskendatud b) kogu lõua kaotus c) keele kaotus keskmises kolmandikus d) keele kaotus keelejuure juurest või kogu keele kaotus e) söögitoru kitsenemine, mille tagajärjel on paigaldatud gastrostoom (s.o väike sond makku läbi kõhuseinas oleva ava) f) on eemaldatud kogu magu (või osa maost) koos osa soolestiku ning kõhunäärme (osaga kõhunäärme) g) on paigaldatud püsiv stoom (avaus soolestikus läbi kõhuseina) h) soolepidamatus i) kõhunäärme kahjustus, mille tagajärjel on välja kujunenud insuliinisõltuv diabeet j) maksakahjustus, mille tagajärjel esineb kauem kui 9 kuud pärast kindlustusjuhtumit II-III astme maksapuudulikkus (kui tõusnud on järgnevate vere- ja uriininäitajate tasemed: bilirubiin, urobiliin, GGT, GPT, GOT, LDH jne). <p>Seedetrakti vigastuste korral, mida ülal mainitud ei ole, kuid mis peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumit põhjustavad veel tõsiseid funktsiooni- häireid, makstakse kuni 25% kindlustussummast.</p>	<p>30 % 60 % 40 % 70 % 80 % 80 % 30 % 50 % 30 % 60 %</p>

3.4.	<p>Urogenitaalsüsteem Urogenitaalelundite vigastused, mille tagajärjel esineb peale 9 kuu möödumist kindlustusjuhtumist:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) II astme neerupuudulikkus, mida kinnitavad laboris läbiviidud testid 30 % b) III astme neerupuudulikkus, mida kinnitavad laboris läbiviidud testid, pidev või neerusiirdamisele järgnev hemodialüüs 80 % c) mõlema (või ainsa toimiva) munasarja eemaldamine ja/või emaka eemaldamine, kui kindlustatu on kindlustusjuhtumi ajal alla 40-aastane 50 % d) mõlema (või ainsa toimiva) munasarja eemaldamine ja/või emaka eemaldamine, kui kindlustatu on kindlustusjuhtumi ajal alla 50-aastane 30 % e) suguti osaline eemaldamine (vähemalt neljandik) 30 % f) mõlema munandi ja/või kogu peenise eemaldamine 50 % g) täielik kusepidamatus 35 % 	
3.5.	<p>Närvisüsteem Kaela-, rinna- või nimmelüli komplitseeritud murd, ajupõrutus, ajukompressioon, koljusisene verejooks, mille tagajärjel ilmneb:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) traumaatiline epilepsia – sagedased hood (4 ja enam korda aastas); posttraumaatiline Parkinsoni tõbi alla 40-aastastel (kui ülalmainitud haigusi enne vigastust ei esinenud) 20 % b) ühe jäseme halvatus (monopleegia) 45 % c) ühe kehapoole halvatus (hemipleegia), ülemiste ja alumiste jäsemete halvatus (parapleegia) 80 % d) dementsus; parapleegia, millega kaasneb vaagna- ja lülielundite täielik düsfunktsioon 90 % e) üla- ja alajäsemete halvatus (tetrapleegia), aju dekontatsioon 100 % 	
3.6.	<p>Nägemiselundid Täielik ja püsiv nägemise kaotus, kui nägemisteravus enne vigastust oli:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 1.0; b) 0.9; c) 0.8 50 % d) 0.7 40 % e) 0.6; 30 % f) 0.5; g) 0.4; h) 0.3; i) 0.2; j) 0.1 20 % k) <0.1 10 % <p>Märkused: 1. Ühe funktsioneeriva silma vigastust käsitletakse mõlema silma vigastusena. 2. Nägemisteravuse vähenemist hinnatakse mitte enne kui 3 kuud ning mitte hiljem kui üks aasta peale õnnetust.</p> <p>Täielik silmalaua allavajumine, mille põhjustajaks on tõsine pisarajuha kahjustus, perimeetri märkimisväärne kitsenemine, traumaatiline koorrasilmsus. 15%</p>	
3.7.	<p>Kuulmiselundid Täielik kurtus:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ühest kõrvast, 15 % b) mõlemast kõrvast. 60 % 	
3.8.	<p>Näo moonutus Ulatuslik ja esilekerkiv näo moonutus, näo värvile ebaiseloomulikud värvilaigud, välimust rikkuvad armid. Märkus: arme ja pigmentilaike hinnatakse peale 6 kuu möödumist pärast õnnetust, näo moonutatust hindab kindlustusandja. 40 %</p>	
3.9.	<p>Täielik invaliidsus, mille tagajärjel on töötamine mistahes erialasel tööl või muul erialal võimatu. 100 %</p>	