

# Õnnetusjuhtumikindlustuse üldtingimused



TÕ 20031

IF P&C INSURANCE AS. ÄRIREGISTRI KOOD 10100168

Käesolevaid üldtingimusi kohaldatakse koos If P&C Insurance AS-i "Kindlustuse üldtingimustega".

Rahasummad on selles dokumendis väljendatud eurodes ja kroonides. Kuni 01.01.2011 kasutatakse kroonides toodud summasid, alates 01.01.2011 eurodes toodud summasid.

## 1. Õnnetusjuhtum

- 1.1. Õnnetusjuhtum on ootamatu, äkiline, välismõjudest tingitud ja kindlustatu tahtest sõltumatult toimunud sündmus, mis toob kaasa kindlustatu kehavigastuse.
- 1.2. Õnnetusjuhtumiks loetakse samuti kindlustatu tahtest sõltumatult:
  - 1.2.1. ootamatult tekkinud kindlustatu kehavigastust, mille on põhjustanud kindlustatu liikumine või jõupingutus ja mis ilmneb maksimaalselt ühe ööpäeva jooksul ning mille tõttu kindlustatu on pöördunud arsti poole seitsme päeva jooksul arvates tekkinud vigastusest;
  - 1.2.2. kuumarabandust, päikesepistet, gaasimürgitust ja ekslikult tarvitatud ainest tekkinud mürgitust;
  - 1.2.3. uppumist ja külmumist, kui selle tagajärjel tekib püsiv puue või saabub surm.

## 2. Kindlustuslepingu kehtivus

- 2.1. Kindlustus kehtib kogu maailmas.
- 2.2. Ööpäevaringne õnnetusjuhtumikindlustus kehtib nii töö- kui ka tööst vabal ajal. Kindlustus on ööpäevaringne, kui kindlustuslepingus ei ole määratud teisiti.
- 2.3. Tööaja õnnetusjuhtumikindlustus kehtib vaid töö ajal tööülesannete täitmisel, samuti tööajasisesel puhkeajal (nt lõunavaheaeg), ametilähetuses viibimisel. Tööaja kindlustuse kohta tehakse vastav märge kindlustuspoliisile.
- 2.4. Vabaaja õnnetusjuhtumikindlustus kehtib vaid tööst vabal ajal. Vabaaja kindlustuse kohta tehakse vastav märge kindlustuspoliisile.

## 3. Kindlustuse kehtivus sportimisel

- 3.1. Kindlustuse kehtivus sportimisel sõltub spordiala riskiastmest ja sportimise eesmärgist (tervisesport, võistlussport).
- 3.2. Riskiaste sõltub vastava spordiala ohtlikkusest:
 

**madala ja keskmise riskiastmega spordialad** - aerutamise, ammusport, golf, sulgpall, suusatamine, sõudmine, ujumine, vibulaskmine, vehklemine, võistlustants, jahisport, jalgrattasport, kergejõustik, korvpall, kulturism, laskesuusatamine, laskmine, lauatennis, orienteerumine, purjetamine, rulluisutamine, saalibändi, squash, tennis, uisutamine, veepall, võrkpall, võimlemine.

**kõrge riskiastmega spordialad** - alpinism, allveesport, jalgpall, judo, jäähoki, jääpurjetamine, karate, kelgusport, kickboxing, käsipall, lennusport, lumelauasport, maadlus, maahoki, mootorkelgusport, mäesuusatamine, mägironimine, pesapall, poks, purilend, purjelauasport, ragbi, ratsasport, suusahüpped, traavisport, triatlon, tõstmine, veemotosport, veesuusatamine, viievõistlus, võitluspordialad.
- 3.3. Tervisesport on liikumisharrastus, mille eesmärk on tervise hoidmine ja tugevdamine. Võistlussport on sportlik tegevus, mis on suunatud edu saavutamisele avalikus sportlikus konkurents. Avalikuks sportlikuks konkurentsiks loetakse osalemist liigavõistlustel, Eesti meistrivõistlustel ja rahvusvahelistel võistlustel (nt Euroopa meistrivõistlused, maailmameistrivõistlused, olümpiamängud) ning nimetatud võistlusteks ettevalmistumist.
- 3.4. Alla 18-aastase kindlustatu korral kehtib kindlustus kõrge riskiastmega spordialadega tegelemisel (nii tervise- kui ka võistlussport) toimunud õnnetusjuhtumite suhtes ainult juhul, kui kindlustuspoliisile on tehtud märge erikokkuleppe kohta.
- 3.5. 18-aastase ja vanema kindlustatu korral kehtib kindlustus kõrge riskiastmega spordialadega tegelemisel (nii tervise- kui ka võistlussport) ja madala või keskmise riskiastmega spordialadega tegelemisel (ainult võistlussport) toimunud õnnetusjuhtumite suhtes ainult juhul, kui kindlustuspoliisile on tehtud märge erikokkuleppe kohta.
- 3.6. Kindlustus kehtib ilma erikokkuleppeta talispordi harrastamisel tervisespordina talispordikeskustes märgistatud radadel.

## 4. Kindlustatu

- 4.1. Kindlustatu on kindlustuslepingus märgitud füüsiline isik, kelle elu ja tervis on kindlustusobjektiks.
- 4.2. Kindlustatule makstakse valuraha, ajutise töövõimekaotuse ja/või püsiva puude hüvitist.
- 4.3. Kui kindlustatu ei ole kindlustusvõtja, kohustub kindlustusvõtja informeerima kindlustatut kindlustuslepingu tingimustest, sh lepingujärgsetest kohustustest.
- 4.4. Kindlustatuks ei või olla füüsilise või vaimse puudega isik, kes vajab alalist hooldust või järelevalvet.

## 5. Soodustatud isik

- 5.1. Soodustatud isik on kolmas isik, kes on kindlustusvõtja poolt kindlustatud isiku kirjalikul nõusolekul kindlustuslepingus määratud. Soodustatud isikul on õigus saada surmajuhtumihüvitist.
- 5.2. Kindlustatul on õigus soodustatud isikut kindlustuslepingu kehtivuse ajal muuta, esitades kindlustusandjale vastavasisulise kirjaliku avalduse.
- 5.3. Kui soodustatud isik sureb või lõppeb enne kindlustusjuhtumi toimumist, loetakse, et soodustatud isikut ei ole määratud.
- 5.4. Kui soodustatud isik sureb enne surmajuhtumihüvitise väljamaksmist, makstakse surmajuhtumihüvitist soodustatud isiku pärijatele, kes on pärandi vastu võtnud, vastavalt nende osale pärandis.
- 5.5. Kui soodustatud isikut ei ole kindlustuslepingus nimetatud või kindlustatu on alla 18-aastane, makstakse surmajuhtumihüvitist kindlustatu pärijatele, kes on pärandi vastu võtnud, vastavalt nende osale pärandis.

## 6. Kindlustussumma ja hüvitislimiidid

- 6.1. Kindlustussumma on rahasumma, mis on kõigi kindlustusperioodil toimunud õnnetusjuhtumite eest makstavate hüvitiste summaarseks piirmääraks.
- 6.2. Kindlustussumma, hüvitisliigid ja nende suurused (hüvitislimiidid) märgitakse kindlustuspoliisile. Ükski hüvitislimiit ei tohi olla suurem kindlustussummast.
- 6.3. Kindlustuslepingus märgitud hüvitislimiit on antud hüvitisliigi osas kõigi kindlustusperioodil toimunud õnnetusjuhtumite eest makstavate hüvitiste summaarseks piirmääraks. Päevaraha hüvitislimiit on märgitud ühe päeva kohta.
- 6.4. Kui sama õnnetusjuhtumi tagajärjel tekib ühe kindlustuslepingu alusel õigus mitmele erinevale hüvitisliigile (valuraha või päevaraha, püsiva puude hüvitis, surmajuhtumihüvitis), siis lähtutakse hüvitiste arvutamisel järgmistest põhimõtetest:
  - 6.4.1. esmajärjekorras hüvitatakse päevaraha või valuraha hüvitis, seejärel püsiva puude hüvitis, surmajuhtumihüvitis;
  - 6.4.2. püsiva puude hüvitist vähendatakse sama õnnetusjuhtumi tõttu makstud valuraha või päevaraha võrra. Kui varem väljamakstud valuraha või päevaraha osutub suuremaks püsiva puude hüvitisest, siis juba makstud hüvitist tagasi ei nõuta;
  - 6.4.3. surmajuhtumihüvitist vähendatakse sama õnnetusjuhtumi tõttu varem makstud hüvitiste võrra. Kui varem väljamakstud hüvitis osutub suuremaks surmajuhtumihüvitisest, siis juba makstud hüvitist tagasi ei nõuta.

## 7. Hüvitisliigid

Hüvitisliigid on valuraha, ajutise töövõimekaotuse hüvitis (päevaraha), püsiva puude hüvitis, surmajuhtumihüvitis.

### 7.1. VALURAHA

- 7.1.1. Kindlustuslepingu alusel makstakse valuraha, kui kindlustusperioodil toimunud õnnetusjuhtum (väljaarvatud p 1.2.3. toodud juhul) põhjustab kindlustatu keha või kehaosa ajutise kahjustuse.
- 7.1.2. Valuraha makstakse ka alla 18-aastase kindlustatu terve(te) jäävhamba(-ste) murdude korral õnnetusjuhtumi tagajärjel (va hammustamisel või närimisel tekkinud kahjustused), kui kindlustatu suhtes on vähemalt kaks eelnevat aastat järjest kehtinud If P&C Insurance AS-ga sõlmitud õnnetusjuhtumikindlustuse leping.
- 7.1.3. Valuraha on ühekordne hüvitis, mis määratakse protsendina valurahade hüvitislimiidist. Valuraha makstakse tingimusel, et õnnetusjuhtumist tingitud arsti poolt määratud ravi on kestnud vähemalt seitse päeva ja on tõendatud raviasutuse poolt. Kindlustusandjal on õigus kontrollida, kas õnnetusjuhtumijärgne raviperiood on vastavuses meditsiiniliselt põhjendatud ravi kestusega. Raviaja pikkuse nõue ei kehti röntgenograafiliselt tõendatud murru korral ja alla 18-aastase kindlustatu jäävhamba murru korral.
- 7.1.4. Valuraha protsentuaalne suurus määratakse kindlustusandja poolt kinnitatud "Valuraha väljamaksemäärade tabeli" alusel, mis kehtis kindlustuslepingu sõlmimise hetkel. Õnnetusjuhtumi tagajärje korral, mida tabel ei määratle, tehakse otsus hüvitise kohta vastavalt vigastuse raskusastmele.

### 7.2. AJUTISE TÖÖVÕIMEKAOTUSE HÜVITIS (PÄEVARAHA)

- 7.2.1. Päevaraha makstakse, kui kindlustusperioodil toimunud õnnetusjuhtumi tagajärjel tekkinud keha- või kehaosa vigastuse või kahjustuse tõttu muutub kindlustatu ajutiselt töövõimeetuks.
- 7.2.2. Päevaraha makstakse iga töövõimetuspäeva eest sõltumata sellest, kas ravi on toimunud statsionaarselt või ambulatoorselt.

- 7.2.3. Kõigi ühe kindlustusperioodi jooksul toimunud õnnetusjuhtumite alusel makstakse päevaraha kokku maksimaalselt 365 päeva eest.
- 7.2.4. Kui ühe aasta jooksul peale õnnetusjuhtumit ilmnevad antud õnnetusjuhtumiga otseselt seotud täiendavad tüsistused ning seetõttu muutub kindlustatu jälle ajutiselt töövõimeetuks, makstakse päevaraha õnnetusjuhtumi toimumise hetkel kehtinud kindlustuslepingu alusel tingimusel, et täiendav töövõimetusperiood kestab vähemalt seitse päeva järjest.
- 7.2.5. Päevaraha ei maksta
  - 7.2.5.1. kui kindlustatu oli õnnetusjuhtumi tagajärjel töövõimeetu vähem kui seitse päeva järjest;
  - 7.2.5.2. päevade eest, mil kindlustatu täitis tööülesandeid;
  - 7.2.5.3. kui töövõimekaotus on tingitud uppumisest või külmumisest;
  - 7.2.5.4. kui töövõimekaotus ei ole tingitud õnnetusjuhtumist.
- 7.2.6. Õigus päevarahale algab, kui
  - 7.2.6.1. algab töövõimetuslehel märgitud kindlustatu töövõimetusperiood või
  - 7.2.6.2. arstliku ekspertiisi otsusega on kindlustatule määratud töövõimetus vähemalt 40%.
- 7.2.7. Õigus päevarahale lõpeb, kui
  - 7.2.7.1. kindlustatu asub tööle;
  - 7.2.7.2. lõpeb töövõimetuslehel märgitud töövõimetusperiood või arstliku ekspertiisi otsuses kindlustatule määratud töövõimetusperiood;
  - 7.2.7.3. kindlustusandja määrab kindlustatule püsiva puude hüvitise.
- 7.2.8. Ajutise töövõimekaotuse hüvitise (päevaraha) suurus on 50% kindlustatu tegelikust päevapalgast, kuid mitte rohkem kui kindlustuslepingus märgitud päevaraha hüvituslimiit ühe päeva kohta.
- 7.2.9. Päevapalga arvutamisel on aluseks kindlustatu netotulu.
- 7.2.10. Netotuluks loetakse sotsiaalmaksuga maksustatud sissetulekud, mis on kindlustatule laekunud õnnetusjuhtumi toimumise kalendrikuule vahetult eelnenud 6 kalendrikuu jooksul ja millest on maha arvestatud tulumaks.
- 7.2.11. Päevapalga leidmiseks jagatakse kindlustatu netotulu õnnetusjuhtumi toimumise kalendrikuule vahetult eelnenud 6 kalendrikuu kalendripäevade arvuga.
- 7.2.12. Kui kindlustatu sai õnnetusjuhtumile eelnenud 6 kalendrikuu jooksul sotsiaalmaksuga maksustatavat tulu lühema perioodi eest, võetakse päevapalga leidmisel arvesse vastava perioodi pikkus kalendripäevades.
- 7.2.13. Eeldatakse, et päevaraha hüvituslimiit ühe päeva kohta vastab 50%-le kindlustatu tegelikust päevapalgast.
- 7.2.14. Kindlustusandjal on õigus nõuda, et kindlustatu esitaks Maksuameti tõendi õnnetusjuhtumi toimumise kalendrikuule vahetult eelnenud 6 kalendrikuu sotsiaalmaksuga maksustatud sissetulekute kohta.
- 7.2.15. Kui kindlustusandjale on esitatud arstliku ekspertiisi otsus, mis kinnitab kindlustatu töövõimetus vähemalt 40%, makstakse päevaraha hüvitist üks kord kuus.
- 7.2.16. Kindlustusandjal on õigus kontrollida, kas töövõimetusperiood ja õnnetusjuhtumi tagajärjel tekkinud keha või kehaosa kahjustuse ravi kestvus on meditsiiniliselt vajalik ja põhjendatud. Kui õnnetusjuhtumist tingitud ravi kestvus ei ole meditsiiniliselt põhjendatud, on kindlustusandjal õigus kindlustushüvitist vastavalt vähendada ning juhul, kui tegemist on kindlustatu või kindlustusvõtja ebaausa käitumisega kindlustushüvitise maksmisest keelduda.

### **7.3. PÜSIVA PUUDE HÜVITIS**

- 7.3.1. Kindlustuslepingu alusel makstakse püsiva puude hüvitist, kui kindlustatul kujuneb õnnetusjuhtumi tagajärjel püsiv puue. Puue on keha või kehaosa funktsioonihäire. Puue on püsiv, kui keha või kehaosa funktsioon ei ole ühe aasta jooksul alates õnnetusjuhtumist taastunud, et tagada keha või kehaosa normaalset funktsioneerimist.
- 7.3.2. Õnnetusjuhtumist põhjustatud püsiva puude olemasolu ja suurus kindlustuslepingu tähenduses määratakse aasta pärast õnnetusjuhtumi toimumist, võttes aluseks kindlustatu tervisliku seisundi sellel hetkel.
- 7.3.3. Püsiva puude määramisel võrreldakse kannatanu tervislikku seisundit samaealise terve isiku tervisliku seisundiga, võttes arvesse vaid puude raskust ja iseloomu, mitte aga kannatanu individuaalseid omadusi nagu näiteks eluviisi, ametit ega harrastusi. Puude määramisel ei arvestata töövõimekaotust ega sissetuleku vähenemist.
- 7.3.4. Püsiv puue määratakse meditsiiniliste dokumentide põhjal. Püsiva puude hüvitist makstakse protsendina kokkulepitud püsiva puude hüvituslimiidist.
- 7.3.5. Püsiva puude protsentuaalne suurus määratakse kindlustusandja poolt kinnitatud "Püsiva puude raskusastmete tabeli" alusel, mis kehtis kindlustuslepingu sõlmimise hetkel. Õnnetusjuhtumi tagajärje korral, mida tabel ei määratle, tehakse otsus hüvitise kohta vastavalt püsiva puude raskusastmele.
- 7.3.6. Arstliku ekspertiisi otsusega määratud püsiva puude raskusaste ei ole kindlustusandjale siduv püsiva puude määramisel.
- 7.3.7. Püsiva puude hüvitist ei maksta, kui:
  - 7.3.7.1. õnnetusjuhtumist põhjustatud püsiva puude suurus jääb alla 10%, va silmade ja sõrmede kahjustused;
  - 7.3.7.2. õnnetusjuhtumist põhjustatud püsiva puude suurus silmade ja sõrmede kahjustuse korral on alla 5%;
  - 7.3.7.3. püsiv puue ilmneb hiljem kui aasta pärast õnnetusjuhtumi toimumist.
- 7.3.7.4. kindlustatu sureb antud õnnetusjuhtumi tagajärjel ühe aasta jooksul arvates õnnetusjuhtumi toimumise päevast. surmajuhumihüvitist
  - 7.4.1. Kindlustuslepingu alusel makstakse soodustatud isikule või muule hüvitise saamiseks õigustatud isikule surmajuhumihüvitist, kui kindlustatu sureb õnnetusjuhtumi tagajärjel.
  - 7.4.2. Hüvitist ei maksta, kui kindlustatu sureb hiljem kui kolme aasta möödudes õnnetusjuhtumi toimumisest.

## 8. Kindlustuskaitse piirangud

- 8.1. Kindlustusandjal on õigus vähendada kindlustushüvitist või keelduda hüvitise maksmisest kui:
  - 8.1.1. õnnetusjuhtumi tekkimist soodustab enne õnnetusjuhtumit alanud haigus (sh radikuliit, epilepsia, suhkruhaigus, infarkt, insult) või enne õnnetusjuhtumit tekkinud vigastus;
  - 8.1.2. kannatada saab kehaosa või meeleorgan, mille funktsioon oli juba enne õnnetusjuhtumit kahjustunud;
  - 8.1.3. paranemisaeg pikeneb mõjutatuna haigusest või vigastusest, mis ei ole tingitud õnnetusjuhtumist.
- 8.2. Kindlustushüvitist ei maksta, kui õnnetusjuhtumi põhjustas või aitas sellele kaasa:
  - 8.2.1. kindlustatu või kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isiku viibimine alkohoolse, narkootilise või toksilise joobe seisundis;
  - 8.2.2. mistahes meditsiiniline protseduur (sh operatsioon), välja arvatud juhul, kui meditsiiniline protseduur on tingitud kindlustuskaitse ajal juhtunud õnnetusjuhtumist;
  - 8.2.3. kindlustatu poolt benji- või langevarjuhüpete sooritamine, mootorita õhusõiduki, deltaplaani või muu mittejäigatiivalise õhusõiduki kasutamine, muude ekstreemspordialade harrastamine;
  - 8.2.4. mootorsõidukite võidusõit või katsetussõit, kus kindlustatu osales sõidukijuhina või kaassõitjana;
  - 8.2.5. kindlustatu poolt auto- ja motosporti harrastamine;
  - 8.2.6. kindlustatu või kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isiku poolt kindlustatu elu või tervise teadlikult ohtu seadmine, enesevigastamine, enesetapp, enesetapukatse, kindlustatu algatatud kaklus jms;
  - 8.2.7. kuriteo toimepanemine kindlustatu või kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isiku poolt;
  - 8.2.8. kindlustatu või kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isiku poolt lubatud sõidukiiruse ületamine või mootorsõiduki juhtimine ilma juhtimisõigusega.
- 8.3. Kindlustus ei kehti õnnetusjuhtumi korral, mis on toimunud kindlustatu viibimisel:
  - 8.3.1. kaitsevæteenistuse tegevteenistuses. Samuti ei kehti kindlustus sõjalistest õppustest ja harjutustest osavõtmisel;
  - 8.3.2. kindlustatu viibimisel vangistusasutuses vahistatuna, arestialusena või kinnipeetavana.
- 8.4. Õnnetusjuhtumiks käesolevate tingimuste tähenduses ei loeta:
  - 8.4.1. putuka või puugi pistet või hammustust;
  - 8.4.2. 18-aastase ja vanema kindlustatu jäävhammaste ja hambaproteeside vigastusi;
  - 8.4.3. psüühikahäirete tekkimist, välja arvatud juhul, kui psüühikahäired on tekkinud õnnetusjuhtumist põhjustatud peaju traumaatilise vigastusest;
  - 8.4.4. raseduse katkemist ja sünnitust ja sellest tekkinud tüsistusi;
  - 8.4.5. kindlustatu haigust, välja arvatud juhul, kui haigus oli vahetult tingitud õnnetusjuhtumist.
  - 8.4.6. haigestumist HIV-i, AIDS-i või hepatiiti

## 9. Käitumine õnnetusjuhtumi korral

- 9.1. Kindlustatu on kohustatud pärast õnnetusjuhtumi toimumist viivitamatult pöörduma arsti poole.
- 9.2. Kindlustatu on kohustatud täitma arsti ettekirjutusi ning kasutusele võtma kõik abinõud õnnetusjuhtumi tagajärgede vähendamiseks ja paranemise soodustamiseks.
- 9.3. Kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on kohustatud õnnetusjuhtumist teatama kindlustusandjale viivitamatult kirjalikult arvates õnnetusjuhtumi toimumisest või päevast, mil ta sai sellest teada või pidi teada saama.
- 9.4. Kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isik peab kindlustusandjale kindlustushüvitise saamiseks esitama, olenevalt õnnetusjuhtumi tagajärgedest muu hulgas järgmised dokumendid:
  - 9.4.1. arsti poolt koostatud haigusloo (epikriisi) koos meditsiinilise diagnoosiga, vajadusel haigusloo alusandmetega (röntgenfotod, ekspertiisid, analüüside tulemused);
  - 9.4.2. õnnetusjuhtumi eelse 6 kalendrikuu sotsiaalmaksuga maksustatud sissetulekut tõendava dokumendi;
  - 9.4.3. arsti poolt väljastatud töövõimetuslehe, millele on märgitud töövõimetusperioodi algus ja lõpp;
  - 9.4.4. arstliku ekspertiisi komisjoni otsuse töövõimetuse kohta;
  - 9.4.5. dokumendi kindlustatu surma ja selle asjaolude kohta.
- 9.5. Õnnetusjuhtumi tekkepõhjuse tuvastamiseks, vigastuse raskuse hindamiseks, juhtumi asjaolude ning kahju suuruse selgitamiseks annab kindlustatu kindlustusandjale õiguse ja volituse nõuda nii kindlustatult, kindlustusvõtjalt kui ka kolmandatelt isikutelt täiendavaid dokumente, võtta seletusi, suunata kindlustatu täiendavale arstlikule läbivaatusele jms.
- 9.6. Kindlustatu on kohustatud lubama enda tervislikku seisundit kontrollida kindlustusandja nimetatud arsti (de) poolt.
- 9.7. Kindlustusandjal on õigus teostada järelevalvet kindlustatu paranemise ja arstide ettekirjutuste täitmise üle.

