

# Õnnetusjuhtumikindlustuse tingimused



TPA-20131



## Sisukord

---

Tingimuste kohaldamine .....	3
Kindlustuskaitseid .....	3
Valuraha kindlustuskaitse .....	3
Päevaraha kindlustuskaitse .....	4
Haigla päevaraha kindlustuskaitse .....	6
Raviteenuse kindlustuskaitse .....	7
Püsiva puude kindlustuskaitse .....	9
Surmajuhtumi kindlustuskaitse .....	10
Üldised välistused .....	11
Kohustused õnnetusjuhtumi korral .....	13
Kindlustuslepingu rikkumine .....	13
Kindlustussumma ja hüvituslimiitid .....	13
Hüvitise arvutamine mitme kindlustuskaitse rakendumisel .....	14
Kindlustatu .....	14
Kindlustuse kehtivus .....	14
Tegevused, mille ajal kindlustus ei kehti .....	17
Kindlustuslepingu lõppemine .....	17



## Tingimuste kohaldamine

1. „Õnnetusjuhtumikindlustuse tingimusi“ kasutatakse koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) “Kindlustuse üldtingimustega”. See tähendab, et kindlustustingimustes toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt “Kindlustuse üldtingimuste” õigustele ja kohustustele.

## Kindlustuskaitse

2. „Õnnetusjuhtumikindlustuse tingimustes“ on kirjas kindlustuskaitse, mille ulatuses saab kindlustada. Teie õnnetusjuhtumikindlustuse leping hõlmab ainult kindlustuslepingus märgitud kindlustuskaitseid.
3. Õnnetusjuhtumikindlustuses on võimalikud järgmised kindlustuskaitseid:
  - 3.1. valuraha kindlustuskaitse;
  - 3.2. päevaraha (ajutise töövõimekaotuse) kindlustuskaitse;
  - 3.3. haigla päevaraha kindlustuskaitse;
  - 3.4. raviteenuse kindlustuskaitse;
  - 3.5. püsiva puude kindlustuskaitse;
  - 3.6. surmajuhtumi kindlustuskaitse.
4. Õnnetusjuhtumid, mille puhul kindlustuskaitse kehtib, on kirjas iga kindlustuskaitse juures. Kindlustatu haigestumine ei ole kindlustatud, haigestumise korral hüvitist ei maksta.

## Valuraha kindlustuskaitse

### KINDLUSTUSJUHTUM



5. Kindlustusjuhtumiks on kindlustatu tervisekahjustuse tekkimine, mille raviks (sh kodune ravi) on vaja **vähemalt 7 päeva** ja mille põhjuseks on kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja äkiline kindlustatu tahtest sõltumatu õnnetusjuhtum. Raviaja pikkuse nõue ei kehti luumurru korral.
6. Valuraha kindlustuskaitse korral loetakse õnnetusjuhtumiks:
  - 6.1. välismõjudest tingitud kehavigastust;
  - 6.2. kehavigastust, mille vahetuks põhjuseks on kindlustatu ühekordne liigutus (nt nihestus, venitus jms);
  - 6.3. kuumarabandust;
  - 6.4. päikesepistet;
  - 6.5. gaasimürgitust;
  - 6.6. ekslikult tarvitatud ainest tekkinud mürgitust.
7. Raviaja kestvus peab olema arsti poolt tõendatud. Ifil on õigus kontrollida, kas ravi periood vastab meditsiiniliselt põhjendatud ravi kestvusele.

### VALURAHA HÜVITIS



8. Valuraha hüvitis makstakse kindlustatule.
9. Valuraha on ühekordne hüvitis, mis arvutatakse protsendina kindlustuslepingus märgitud valuraha hüvitislimiidist. Valuraha protsent määratakse „Valuraha hüvitiste tabeli“ alusel. „Valuraha hüvitiste tabel“ on kindlustuslepingu osa.

10. Tervisekahjustuste eest, mis on „Valuraha hüvitiste tabelis“ kirjeldamata, valuraha ei maksta.

Näide. Hammaste murdumise ja muude hambakahjustuste eest hüvitist ei maksta.

#### VALURAHA TAOTLEMISEKS VAJALIKUD DOKUMENDID

11. Valuraha hüvitise taotlemiseks tuleb esitada kahjukäsitluseks ja otsuse tegemiseks vajalikud dokumendid:
  - 11.1. teade kindlustusjuhtumi toimumise ja asjaolude kohta ning taotlus kindlustushüvitise saamiseks;
  - 11.2. meditsiinilised dokumendid, mis kirjeldavad kindlustatu kehavigastust ja raviaja pikkust (traumapunktist saadud patsiendikaardi koopia, koopia haigusloost või traumakaardist, röntgenfoto jms).
12. Ifil on õigus nõuda täiendavate tõendite esitamist (seletused, varasem haigusloog, teostatud ravi, tõendid kindlustatu sporditegevuse kohta jms).

## Päevaraha kindlustuskaitse

13. Kindlustusjuhtumiks on kindlustatu tervisekahjustuse tekkimine, mille raviks on väljastatud haigusleht vähemalt 7 päevaks ja mille põhjuseks on kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja äkiline kindlustatu tahtest sõltumatu õnnetusjuhtum.
14. Päevaraha kindlustuskaitse korral loetakse õnnetusjuhtumiks:
  - 14.1. välismõjudest tingitud kehavigastust;
  - 14.2. kehavigastust, mille vahetuks põhjuseks on kindlustatu ühekordne liigutus (nt nihestus, venitus jms);
  - 14.3. kuumarabandust;
  - 14.4. päikesepistet;
  - 14.5. gaasimürgitust;
  - 14.6. ekslikult tarvitatud ainest tekkinud mürgitust.

#### KINDLUSTATU PEAB TÖÖTAMA

15. Päevaraha kindlustuskaitse kehtib tingimusel, et kindlustatu töötab töölepingu alusel või on avalikus teenistuses.
16. Kui kindlustatu tööleping lõpeb, lõpetatakse või kindlustatu ei ole enam avalikus teenistuses, tuleb sellest Ifile viivitamatult teatada, misjärel lepitakse kokku, kuidas kindlustuslepingut muuta.
17. NB! Päevaraha kindlustuskaitse ei kehti ja päevaraha ei maksta, kui kindlustusjuhtumi toimumise ajal ei olnud kindlustatul kehtivat töölepingut ja kindlustatu ei olnud sel ajal avalikus teenistuses (nt töötu, otsib tööd, kodune, füüsilisest isikust ettevõtja, õpilane vm).

#### PÄEVARAHA HÜVITIS

18. Päevaraha hüvitislimiit märgitakse kindlustuslepingus. Tavaliselt on hüvitislimiidi suuruseks 50% kindlustatu päevapalgast. Kindlustusvõtja võib valida ka väiksema hüvitislimiidi. Suuremat hüvitislimiiti valida ei saa.



19. Päevaraha hüvitis makstakse kindlustatule.
  20. Samal kindlustusperioodil toimunud kindlustusjuhtumite eest makstakse päevaraha kokku maksimaalselt 365 päeva eest.
  21. Kui aasta jooksul pärast õnnetusjuhtumit ilmnevad selle õnnetusjuhtumiga otseselt seotud täiendavad tüsistused ja kindlustatu jääb seetõttu taas haiguslehele, makstakse päevaraha õnnetusjuhtumi toimumise hetkel kehtinud kindlustuslepingu alusel. Kui tüsistused ilmnevad hiljem kui aasta, siis hüvitist ei maksta.
  22. Päevaraha makstakse iga haiguslehel oldud päeva eest sõltumata sellest, kas ravi on toimunud kodus või haiglas. Päevaraha maksmine jätkub pärast haiguslehe lõppemist, kui kindlustatule on määratud arstliku ekspertiisi otsusega töövõimetus ja ta ei tööta.
- Näide. Kindlustatu on haiguslehel 182 päeva, tema töövõime ei ole taastunud ja ta ei saa tööle minna. Arstlik komisjon määrab kindlustatule 70% töövõimetust. If maksab haiguslehel olemise - ja töövõimetuse päevade eest päevaraha kokku kuni 365 päeva.
23. Õigus päevarahale algab, kui
    - 23.1. algab haiguslehel märgitud kindlustatu töövõimetusperiood või
    - 23.2. arstliku ekspertiisi otsusega on kindlustatule määratud töövõimetus vähemalt 40%.
  24. Õigus päevarahale lõpeb, kui
    - 24.1. kindlustatu asub tööle või
    - 24.2. haiguslehel märgitud töövõimetusperiood või arstliku ekspertiisi otsuses kindlustatule määratud töövõimetusperiood lõpeb või
  - 24.3. If määrab kindlustatule püsiva puude hüvitise.
  25. Päevaraha makstakse pärast haiguslehe lõppemist. Kui haigusleht on määratud pikemaks ajaks kui 1 kuu, makstakse kindlustatu soovi korral päevaraha kord kuus.
  26. Kui arstliku ekspertiisiga on pärast haiguslehe lõppemist määratud kindlustatule vähemalt 40% töövõimetus ja kindlustatu ei tööta, makstakse päevaraha kord kuus.
  27. Ifil on õigus kontrollida, kas töövõimetusperiood ja õnnetusjuhtumist tingitud ravi kestvus on meditsiiniliselt põhjendatud. Kui õnnetusjuhtumist tingitud ravi kestvus ei ole meditsiiniliselt põhjendatud, on Ifil õigus hüvitist vähendada.



#### PÄEVARAHA HÜVITISE ARVUTAMINE

28. Esimese nelja haiguslehe päeva eest maksab If lepingus määratud päevaraha kahekordse summa, kuid mitte rohkem



kui kindlustatu päevapalk. Alates viiendast haiguslehe päevast maksab If 50% kindlustatu päevapalgast, kuid mitte rohkem kui kindlustuslepingus märgitud päevaraha hüvitislimiit ühe päeva kohta.

Näide. Kindlustatu päevapalk on 20 eurot. Lepingus on päevaraha hüvitislimiit 10 eurot. Esimese nelja päeva eest saab kindlustatu 20 eurot päevas, alates 5. päevast 10 eurot päevas.

Näide. Kindlustatu päevapalk on 15 eurot. Lepingus on päevaraha hüvitislimiit 10 eurot. Esimese nelja päeva eest saab kindlustatu 15 eurot päevas, alates 5. päevast 7,5 eurot päevas.

29. Päevapalga arvutamisel on aluseks kindlustatu netotulu.

30. Netotuluks on sotsiaalmaksuga maksustatud sissetulekud, mida kindlustatu on saanud õnnetusjuhtumi kalendrikuule vahetult eelnenud 6 kalendrikuu jooksul ja millest on maha arvestatud tulumaks.

31. Päevapalga leidmiseks jagatakse kindlustatu netotulu õnnetusjuhtumi kalendrikuule vahetult eelnenud 6 kalendrikuu kalendripäevade arvuga.

32. Kui enne õnnetusjuhtumi toimumist töötas kindlustatu vähem kui 6 kuud, siis võetakse päevapalga leidmisel arvesse töötatud perioodi pikkus kalendripäevades.

33. Ifil on õigus nõuda, et kindlustatu esitaks Maksu- ja tolliameti tõendi õnnetusjuhtumi kalendrikuule vahetult eelnenud 6 kalendrikuu netotulu kohta.

34. Päevaraha ei maksta päevade eest, mil kindlustatu oli haiguslehel, kuid tegelikult täitis tööülesandeid.

#### PÄEVARAHATAOTLEMISEKS VAJALIKUD DOKUMENDID

35. Päevaraha hüvitise taotlemiseks tuleb esitada kahjukäsitleks ja otsuse tegemiseks vajalikud dokumendid:

35.1. teade kindlustusjuhtumi toimumise ja asjaolude kohta ning taotlus hüvitise saamiseks;

35.2. meditsiinilised dokumendid, mis kirjeldavad kindlustatu kehavigastust ja töövõimetusperioodi pikkust (traumapunktist saadud patsiendikaardi koopia või koopia haigusloost või traumakaardist, töövõimetuslehe koopia jms);

35.3. arstliku ekspertiisi otsus töövõimetuslehe kohta.

36. Ifil on õigus nõuda täiendavate tõendite esitamist (seletused, varasem haiguslugu, teostatud ravi, tõendid kindlustatu sporditegevuse kohta vm).

## Haigla päevaraha kindlustuskaitse

### KINDLUSTUSJUHTUM



37. Kindlustusjuhtumiks on kindlustatu tervisekahjustuse tekkimine, mille põhjuseks on järgnevalt nimetatud, kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja äkilise, kindlustatu tahtest sõltumatu õnnetusjuhtum:

37.1. välismõjust tingitud kehavigastus;

37.2. kehavigastus, mille vahetuks põhjuseks on kindlustatu ühekordne liigutus (nt nihestus, venitus jms);

37.3. kuumarabandus;

37.4. päikesepiste;

- 37.5. gaasimürgitus;
- 37.6. ekslikult tarvitatud ainest tekkinud mürgitus.

## HAIGLA PÄVARAHA



- 38. Haigla päevaraha makstakse kindlustatule, kui ta viibis õnnetusjuhtumi tagajärjel haiglaravil.
- 39. Haigla päevaraha makstakse õnnetusjuhtumi tõttu haiglaravil olnud päevade arvu järgi. Ühe päeva hüvitiseks on kindlustuslepingus märgitud haigla päevaraha hüvitislimiit.
- 40. Haigla päevaraha makstakse 1 aasta jooksul alates õnnetusjuhtumi toimumisest. Kui kindlustatu on haiglas hiljem kui üks aasta pärast õnnetusjuhtumit, siis haigla päevaraha ei maksta.

## HAIGLA PÄVARAHA TAOTLEMISEKS VAJALIKUD DOKUMENDID

- 41. Haigla päevaraha hüvitise taotlemiseks tuleb esitada kahjukäsitleks ja otsuse tegemiseks vajalikud dokumendid:
  - 41.1. teade kindlustusjuhtumi toimumise ja asjaolude kohta ning taotlus hüvitise saamiseks;
  - 41.2. meditsiinilised dokumendid, mis kirjeldavad kindlustatu kehavigastust ja haiglaravi kestvust (koopia haigusloost vm).
- 42. Ifil on õigus nõuda täiendavate tõendite esitamist (seletused, varasem haiguslugu, teostatud ravi, tõendid kindlustatu sporditegevuse kohta jms).

## Raviteenuse kindlustuskaitse

---

### KINDLUSTUSJUHTUM



- 43. Kindlustusjuhtumiks on kindlustatul **tervisekahjustuse** tekkimine, mille põhjuseks on järgnevalt nimetatud kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja äkiline, kindlustatu tahtest sõltumatu õnnetusjuhtum:
  - 43.1. välismõjust tingitud kehavigastus;
  - 43.2. kehavigastus, mille vahetuks põhjuseks on kindlustatu ühekordne liigutus (nt nihestus, venitus jms);
  - 43.3. kuumarabandus;
  - 43.4. päikesepiste;
  - 43.5. gaasimürgitus;
  - 43.6. ekslikult tarvitatud ainest tekkinud mürgitus.

### OMAVASTUTUS

- 44. Raviteenuse hüvitise arvutamisel rakendatakse kindlustuslepingus märgitud omavastutust iga kindlustusjuhtumi korral.
- 45. Hüvitise suuruseks on kindlustustingimuste alusel hüvitamisele kuuluvate kulutuste summa, millest lahutatakse omavastutus.



## RAVITEENUSE KINDLUSTUSKAITSE HÜVITIS

46. Raviteenuse kindlustuskaitse on õnnetusjuhtumikindlustuse kindlustuskaitse, kus hüvitatakse kindlustuslepinguga määratud ulatuses varaline kahju, mis seisneb kulu- tustes järgnevate kindlustusjuhtumist tingitud meditsiiniteenuste eest:
  - 46.1. raviteenuse kulu (sh operatsioonid);
  - 46.2. haigla voodipäevatasu;
  - 46.3. meditsiiniliselt põhjendatud uuringute ja analüüside kulud;
  - 46.4. hambavigastuse ravikulu (sh hamba taastamise ravikulu);
  - 46.5. ravi seisukohalt vajalik ja arsti määratud taastus- ja hooldusravi kulu;
  - 46.6. uue proteesi soetamise või olemasoleva proteesi parandamise või asendamise kulu. **NB! If ei hüvita proteesi asendamise või parandamise kulu, kui pro- teesi kahjustus on tingitud selle loomulikust kulumisest.**
  - 46.7. ravi seisukohalt vajalik ja põhjendatud ning arsti määratud meditsiiniliste abi- vahendite üürimise kulu (nt kargud, ratastool vms). **NB! Kindlustusandja ei hüvita abivahendite (va proteesid) ostmise kulusid**
47. **Hambavigastuse korral on hüvitislimiit ühe vigastatud hamba kohta 200 eurot.** Hüvitislimiit kehtib kõigi vigastatud hamba ravi- ja diagnostikatoimin- gute kohta kokku (sh visiiditasu, diagnoos, proteesi valmistamine jms).
48. If hüvitab hambaravikulu üksnes juhul, kui tegemist on õnnetusjuhtumi taga- järjel tekkinud hamba vigastusega. Hambakaaritse (hambaaukude) ja muude stomatoloogiliste haiguste ravi kulutusi ei hüvitata.
49. Hüvitamisele ei kuulu hambakahju, mis tekkis närimise või hammustamise käigus.
50. Hüvitis makstakse kindlustatule või tema soovil otse raviteenuse osutajale.
51. Hüvitist makstakse, kui kindlustatul tekib õnnetusjuhtumi tagajärjel meditsii- niliselt põhjendatud vajadus tasulise raviteenuse järele.
52. If maksab hüvitist raviteenuste eest, mis on osutatud 1 aasta jooksul arvates õnnetusjuhtumi toimumisest. Kui kindlustatule makstakse püsiva puude hüvi- tist, siis peale seda raviteenuse eest hüvitist enam ei maksta.
53. If hüvitab ainult sellise ravi, mille osutajal on vastava tervishoiuteenuse tege- vusluba.
54. Hüvitatava raviosutamise koht peab olema Eestis. If ei hüvita välismaal osuta- tud ravi kulutusi.
55. If ei hüvita kulutusi ravimitele.
56. Kui If maksab hüvitist ravi eest, hüvitatakse ka kulutused kindlustatu vältimatuks transpordiks Eesti piires selle ravi osutamise kohta ja tagasi koju.
57. If ei hüvita majutuskulusid, v.a haigla voodipäevatasu.
58. If ei hüvita kulutusi psühhiaatrilisele ravile.
59. If ei hüvita kahju, mida makstakse Eesti või välisriigi liikluskindlustuse seaduse alusel.
60. Kui haigekassa, teine kindlustusandja, tööandja, riik, kohalik omavalitsus või muu isik on kulutused juba kandnud või teinud otsuse kulutuste kandmise koh- ta, vabaneb If hüvitise maksmise kohustusest.

## RAVITEENUSE KINDLUSTUSKAITSE HÜVITISE TAOTLEMISEKS VAJALIKUD DOKUMENDID

61. Raviteenuse hüvitise taotlemiseks tuleb esitada kahjukäsitluseks ja otsuse tege- miseks vajalikud dokumendid:



- 61.1. teade kindlustusjuhtumi toimumise ja asjaolude kohta ning taotlus hüvitise saamiseks;
- 61.2. meditsiinilised dokumendid, mis kirjeldavad kindlustatu kehavigastust (traumapunktiist saadud patsiendikaardi koopia või koopia haigusloost või traumakaardist jms);
- 61.3. dokumendid, mis kirjeldavad ravi (sh taastus- või hooldusravi) ja meditsiiniliste abivahendite vajalikkust;
- 61.4. hambavigastuste korral hambaravikaardi väljavõte;
- 61.5. raviteenuse kulu tõendavad dokumendid.
- 62. Ifil on õigus nõuda täiendavate tõendite esitamist (seletused, varasem haiguslugu, teostatud ravi, tõendid kindlustatu sporditegevuse kohta jms).

## Püsiva puude kindlustuskaitse

### KINDLUSTUSJUHTUM



- 63. Kindlustusjuhtum on olukord, kui kindlustatul tekib **püsiv puue**, mille põhjuseks on järgnevalt nimetatud, kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja äkiline, kindlustatu tahtest sõltumatu õnnetusjuhtum:
  - 63.1. välismõjust tingitud kehavigastus;
  - 63.2. kehavigastus, mille vahetuks põhjuseks on kindlustatu ühekordne liigutus (nt nihestus, venitus jms);
  - 63.3. kuumarabandus;
  - 63.4. päikesepiste;
  - 63.5. gaasimürgitus;
  - 63.6. ekslikult tarvitatud ainest tekkinud mürgitus.
- 64. Puue on püsiv, kui keha või kehaosa tavapärase funktsioon ei ole ühe aasta jooksul alates õnnetusjuhtumi toimumisest taastunud.

### PÜSIVA PUUDE HÜVITIS



- 65. Püsiva puude hüvitis makstakse kindlustatule.
- 66. Hüvitist makstakse, kui kindlustatul oli õnnetusjuhtumist tingitud püsiv puue ajal, mil õnnetusjuhtumist möödus 1 aasta.
- 67. Kui püsiv puue kujuneb hiljem kui ühe aasta jooksul, hüvitist ei maksta.
- 68. Hüvitist makstakse protsendina kindlustuslepingus märgitud püsiva puude hüvitislimiidist (vt ka p 115).
- 69. Püsiva puude suurus määratakse „Püsiva puude raskusastmete tabeli” alusel. „Püsiva puude raskusastmete tabel” on kindlustuslepingu osa.
- 70. „Püsiva puude raskusastmete tabelis“ kirjeldamata püsiva puude korral, lähtutakse hüvitise määramisel võimalikult sarnasest tabelis määratletud tervisekahjustusest.
- 71. Hüvitise määramisel võetakse aluseks üksnes „Püsiva puude raskusastmete tabel” ja kindlustustingimused. Kindlustatule arstliku ekspertiisi otsusega määratud püsiva puude raskusastet või töövõimetuse protsenti arvesse ei võeta.

## KINDLUSTATU TERVISLIKU SEISUNDI HINDAMINE PÜSIVA PUUDE MÄÄRAMISEL

72. **Kindlustatu peab 1 aasta möödumisel arvates õnnetusjuhtumi toimumisest pöörduma Ifi poolt aktsepteeritud arsti või eksperdi poole kindlustatu tervisliku seisundi hindamiseks.**
73. Õnnetusjuhtumist põhjustatud püsiva puude olemasolu ja suurus määratakse meditsiiniliste dokumentide põhjal. Püsiva puude olemasolu ja suuruse määramise aluseks on kindlustatu tervislik seisund ajal, mil õnnetusjuhtumist möödus 1 aasta. Kindlustatu tervisliku seisundi edasist muutumist hüvitise määramisel **ei arvestata**.
74. Kui püsiv puue on tekkinud kehaosa või organi kaotuse tagajärjel, mille funktsioon ei taastu (nt amputeerimine), määratakse püsiva puude olemasolu ja suurus kohe pärast kindlustusjuhtumi toimumist.
75. Püsiva puude olemasolu ja suuruse määramisel võrreldakse kindlustatu tervislikku seisundit samaealise terve isiku tervisliku seisundiga. Arvestatakse vaid puude raskust ja iseloomu, mitte kindlustatu individuaalseid omadusi nagu näiteks eluviisi, ametit ega harrastusi.
76. Püsiva puude olemasolu ja suuruse määramisel ei arvestata töövõimekaotust ega sissetuleku vähenemist.
77. Hüvitise määramisel arvestatakse, milline oli kindlustatu tervislik seisund enne õnnetusjuhtumi toimumist (vt ka välistust punktis 95).

## PÜSIVA PUUDE HÜVITISE TAOTLEMISEKS VAJALIKUD DOKUMENDID

78. Püsiva puude hüvitise taotlemiseks tuleb esitada kahjukäsitluseks ja otsuse tegemiseks vajalikud dokumendid:
  - 78.1. teade kindlustusjuhtumi toimumise ja asjaolude kohta ning taotlus kindlustushüvitise saamiseks;
  - 78.2. meditsiinilised dokumendid, mis kirjeldavad püsivat ja jäävat funktsioonikahjustust.
79. Ifil on õigus nõuda täiendavate tõendite esitamist (nt seletused, varasem haiguslugu jms).

## Surmajuhtumi kindlustuskaitse



### KINDLUSTUSJUHTUM

80. Kindlustusjuhtum on kindlustatu surm, mille põhjuseks on järgnevalt nimetatud, kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja äkiline kindlustatu tahtest sõltumatu õnnetusjuhtum:
  - 80.1. välismõjust tingitud kehavigastus;
  - 80.2. kuumarabandus;
  - 80.3. päikesepiste;
  - 80.4. gaasimürgitus;
  - 80.5. ekslikult tarvitatud aineksest tekkinud mürgitus.
81. If maksab surmajuhtumihüvitist, kui eelmises punktis nimetatud õnnetusjuhtumi tagajärjel kindlustatu sureb kas kindlustusperioodil või kuni kolme aasta jooksul arvates õnnetusjuhtumi toimumisest. Kui kindlustatu sureb hiljem kui kolme aasta jooksul, hüvitist ei maksta.

## SURMAJUHTUMIHÜVITIS

82. Surmajuhtumihüvitise suuruseks on kindlustuslepingus märgitud surmajuhtumihüvitislimiit (vt ka p 115).

## SOODUSTATUD ISIK



83. Surmajuhtumihüvitis makstakse soodustatud isikule.

84. Soodustatud isiku määrab kindlustatu kirjaliku või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis esitatud avaldusega. Kindlustatu saab soodustatud isikut kindlustuslepingu kehtivuse ajal muuta.

85. Kui soodustatud isik sureb enne kindlustusjuhtumi toimumist, loetakse, et soodustatud isikut ei ole määratud.

86. Kui soodustatud isik sureb pärast kindlustusjuhtumi toimumist, kuid enne hüvitise väljamaksmist, makstakse hüvitis soodustatud isiku pärijatele, kes on pärandi vastu võtnud, vastavalt nende osale pärandis.

87. Kui soodustatud isikut ei ole määratud või kindlustatu on alla 18-aastane, makstakse hüvitis kindlustatu pärijatele, kes on pärandi vastu võtnud, vastavalt nende osale pärandis.

## SURMAJUHTUMIHÜVITISE TAOTLEMISEKS VAJALIKUD DOKUMENDID

88. Surmajuhtumihüvitise taotlemiseks tuleb esitada kahjukäsitluseks ja otsuse tegemiseks vajalikud dokumendid :

88.1. teade kindlustusjuhtumi toimumise ja asjaolude kohta ning taotlus kindlustushüvitise saamiseks;

88.2. kindlustatud isiku surmatunnistus;

88.3. tõend surma põhjuse kohta (nt kohtuarstliku ekspertiisi akt);

88.4. pärimistunnistus.

89. Ifil on õigus nõuda täiendavate tõendite esitamist (nt seletused, varasem haiguslugu vm).

## Üldised välistused

90. Üldisi välistusi kasutatakse kõigi kindlustuskaitsete korral.

91. Lisaks üldistele välistustele kasutatakse „Kindlustuse üldtingimuste“ välistusi.

92. Kindlustusjuhtumiks ei loeta ja hüvitist ei maksta, kui tervisekahjustuse põhjustas või sellele aitas kaasa:

92.1. puugi või putuka (nt mesilane, herilane jt) piste, hammustus;

92.2. kindlustatu hammaste ja hambaproteeside vigastus (v.a raviteenuse kindlustuskaitse korral);



- 92.3. psüühikahäirete tekkimine (v. a. psüühikahäired, mis on tekkinud õnnetusjuhtumist põhjustatud peaaegu vigastusest);
- 92.4. raseduse katkemine ja sünnitus ning sellest tekkinud tüsistused.

#### HAIGUS, VARASEM ÕNNETUSJUHTUM

93. **NB! Hüvitist ei maksta kindlustatu haigestumise korral** (sh sellistesse haigustesse nagu infarkt, insult, radikuliit, lülisamba diski prolaps, epilepsia, song, entsefaliit, borrelioos, HIV, AIDS, hepatiit, kroonilised haigused jms).
94. Hüvitist ei maksta, kui kindlustusjuhtumi tekkimisele aitas kaasa või selle tagajärge mõjutas kindlustatu haigus, sõltumata sellest, kas haigus oli varem avaldunud ja diagnoositud.
95. Ifil õigus vähendada hüvitist või keelduda selle maksmisest kui:
- 95.1. kindlustusjuhtumi tekkimist soodustab enne õnnetusjuhtumit tekkinud vigastus või krooniliselt esinev tervisekahjustus (nt õlg läheb pidevalt liigesest välja, kahjustunud põlveliigesed hakkavad pärast pingutust valutama, kroonilised haigusest tingitud tasakaaluhäired);
- 95.2. kannatada saab kehaosa või meeleorgan, mis oli juba enne õnnetusjuhtumit kahjustunud;
- 95.3. paranemisaeg pikeneb vigastuse tõttu, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.

#### MEDITSIINILINE PROTSEDUUR

96. Hüvitist ei maksta, kui õnnetusjuhtumi põhjustas või sellele aitas kaasa mistahes meditsiiniline protseduur (sh operatsioon). Välistus ei kasutata juhul, kui meditsiiniline protseduur on tingitud õnnetusjuhtumist, mille eest If maksab hüvitist.

#### JOOBESISUND

97. Hüvitist ei maksta, kui õnnetusjuhtumi tekkimist mõjutas kindlustatu alkohoolne, narkootiline või toksiline joove.
98. Hüvitist ei maksta, kui õnnetusjuhtumi põhjustas või sellele aitas kaasa sõidukijuhi joobeseisund, millest kindlustatu oli teadlik.

#### TAHTLUS VÕI TEADLIK OHTU SEADMINE

99. Hüvitist ei maksta, kui õnnetusjuhtumi põhjustas või aitas sellele kaasa kindlustatu poolt enda elu või tervise teadlik ohtu seadmine (nt kindlustatu algatatud kaklus jms), enesevigastamine, enesetapp, enesetapukatse.

#### KURITEGU

100. Hüvitist ei maksta, kui õnnetusjuhtumi põhjustas või aitas sellele kaasa kuriteo toimepanemine kindlustatu või hüvitise saamiseks õigustatud isiku poolt.

#### VALEANDMETE ESITAMINE

101. Ifil on õigus hüvitise maksmisest keelduda, kui kindlustatu või kindlustusvõtja on esitanud Ifile teadlikult valeandmeid

## ALAEALINE (ALLA 16AASTANE) KINDLUSTATU SÕIDAB MOPEEDI VÕI PISIMOPEEDIGA

102. Kindlustuskaitse ei kehti ajal, mil noorem kui 16-aastane kindlustatu sõidab mopeedi või pisimopeediga. Välistust kasutatakse sõltumata sellest, kas alaealine kindlustatu on mopeedi või pisimopeedi juht või kaassõitja. Välistust ei kasutata, kui kindlustuslepingus on vastav kindlustuskaitse märgitud.

## SÕIDUKIIRUSE ÜLETAMINE, JUHTIMINE ILMA JUHTIMISÕIGUSETA

103. Hüvitist ei maksta, kui õnnetusjuhtumi põhjustas või sellele aitas kaasa olukord, kus kindlustatu ületas lubatud sõidukiirust või juhtis sõidukit ilma juhtimisõigusega.



## Kohustused õnnetusjuhtumi korral

104. Kindlustatu on kohustatud pärast õnnetusjuhtumi toimumist viivitamatult pöörduma arsti poole.
105. Kindlustatu on kohustatud täitma arsti ettekirjutusi ning kasutusele võtma kõik abinõud õnnetusjuhtumi tagajärgede vähendamiseks ja paranemise soodustamiseks.
106. Kui õnnetusjuhtumi põhjuseks on liiklusõnnetus või kolmanda isiku vägivald, siis on kindlustusvõtja, kindlustatud isik või soodustatud isik kohustatud viivitamatult politseid õnnetusjuhtumist informeerima.
107. Kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on kohustatud Ifile õnnetusjuhtumist viivitamatult teatama.
108. Kindlustatu on kohustatud lubama enda tervislikku seisundit kontrollida Ifi nimetatud arsti(de) poolt.
109. Õnnetusjuhtumi tekkepõhjuse tuvastamiseks, vigastuse raskuse hindamiseks, juhtumi asjaolude ning kahju suuruse selgitamiseks annab kindlustatu Ifile õiguse ja volituse nõuda kindlustusvõtjalt kui ka kolmandatelt isikutelt täiendavaid dokumente ning võtta seletusi.

## Kindlustuslepingu rikkumine

110. Kui kindlustatu või kindlustusvõtja on kindlustuslepingut (sh ohutusnõudeid) rikkunud, on Ifil õigus vähendada hüvitist või keelduda hüvitise maksmisest, kui seaduse või kindlustuslepingu tingimustega ei ole ette nähtud teisiti.

## Kindlustussumma ja hüvitislimiidid

111. Kindlustussumma on rahasumma, mis on kõigi kindlustusperioodil toimunud kindlustusjuhtumite eest makstavate hüvitiste summaarseks piiriks.
112. Kindlustuslepingus on igale kindlustuskaitsele määratud hüvitislimiit. Kui sama kindlustusperioodi jooksul toimub mitu kindlustusjuhtumit, hüvitab If kõigi kindlustusjuhtumite eest kokku üksnes hüvitislimiidi piires.
113. Ajutise töövõimekaotuse ja haigla päevaraha hüvitislimiit märgitakse kindlustuslepingus ühe päeva kohta.
114. Kindlustussumma ja kindlustuskaitsete hüvitislimiidid märgitakse kindlustuslepingus. Ükski hüvitislimiit ei tohi olla suurem kindlustussummast.



## Hüvitise arvutamine mitme kindlustuskaitse rakendumisel

115. Kui sama õnnetusjuhtumi tagajärjel on kindlustatul õigus mitme kindlustuskaitse hüvitisele, lähtutakse järgmistest põhimõtetest:
  - 115.1. esmalt makstakse päevaraha või valuraha, haigla päevaraha ja hüvitist raviteenuse eest. Seejärel makstakse püsiva puude hüvitist ja surmajuhtumihüvitist;
  - 115.2. kui If on püsiva puude hüvitise välja maksnud, ei maksta enam päevaraha või valuraha, haigla päevaraha ega hüvitist raviteenuse eest;
  - 115.3. püsiva puude hüvitist vähendatakse sama õnnetusjuhtumi tõttu makstud hüvitiste võrra;
  - 115.4. kui sama kindlustuslepingu alusel varem väljamakstud hüvitiste summa osutub suuremaks püsiva puude hüvitisest, siis juba makstud hüvitist tagasi ei nõuta.
  - 115.5. surmajuhtumihüvitist vähendatakse sama õnnetusjuhtumi tõttu varem makstud hüvitiste võrra. Kui varem väljamakstud hüvitised osutuvad suuremaks surmajuhtumihüvitisest, siis juba makstud hüvitist tagasi ei nõuta.

## Kindlustatu

116. Kindlustatu on kindlustuslepingus märgitud inimene, kelle elu ja tervis on kindlustatud.
117. Kindlustatu alaline elukoht peab olema Eestis. Kui see on väljaspool Eestit, kehtib kindlustus tingimusel, et kindlustuslepingus on märgitud sellekohane erikokkulepe.
118. Kui kindlustatu kolib kindlustusperioodi jooksul Eestist ära, tuleb sellest viivitamatult Ifile teatada. Nii kindlustusvõtjal kui ka Ifil on sel juhul õigus kindlustusleping ühepoolsetl üles öelda teatades sellest 31 päeva ette.
119. Kindlustusvõtja peab kindlustatule lepingu tingimusi tutvustama.
120. Kindlustatu ei või olla füüsilise või vaimse puudega inimene, kes vajab alalist hooldust või järelevalvet.
121. Kindlustatu on kohustatud oma ameti, tegevusala, hobi või spordialade harrastamise muudatusest viivitamatult Ifile teatama.



## Kindlustuse kehtivus

122. Kindlustus kehtib kogu maailmas ööpäevaringselt, kui kindlustuslepingus ei ole märgitud teisti.
123. Kui kindlustuslepingus on märgitud tööajaline kindlustuskaitse, kehtib kindlustus vaid töö ajal tööülesannete täitmisel, samuti tööajasisesel vaheajal ja ametilähetuses.
124. Kui kindlustuslepingus on märgitud vabaajaline kindlustuskaitse, kehtib kindlustus vaid tööst vabal ajal.

### KÕRGENDATUD RISKIGA TEGEVUSED

125. Ajal, mil kindlustatu tegeleb kõrgendatud riskiga tegevusega, kehtib kindlustuskaitse tingimusel, et lepingus on lisamärke selle kohta millise kõrgendatud riski liigiga kindlustatu tegeleb. Kui kindlustatu tegeleb tingimustes loetletud väikese riskiga tegevusega ei ole lisamärke lepingus kohustuslik.

126. Kõrgendatud riskiga tegevuse liigid on:

126.1. keskmise riskiga tegevus (vt p 130);

126.2. suure riskiga tegevus või eriti ohtlik tegevus (vt p 130);

126.3. võistlussport (vt p 129).

127. Kui kindlustatu tegeleb keskmise riskiga tegevusega **enam kui 2 korda kuus**, kehtib kindlustus tingimusel, et kindlustuslepingus on märgitud tegevus, mille puhul kindlustus kehtib. Kui kindlustatu tegeleb keskmise riskiga tegevusega **kuni 2 korda kuus** ei ole lisamärke lepingus kohustuslik.

Näide 1. Kindlustatu käib neli korda kuus ujumas, lepingus ei ole lisamärke kohustuslik. Ujumine on väikese riskiga tegevus.

Näide 2. Kindlustatu sõidab suvel korra nädalas jalgrattaga, lepingus on lisamärke kohustuslik. Sõitmine jalgrattaga on keskmise riskiga tegevus.

128. Tegelemisel suure riskiga alaga või eriti ohtliku alaga kehtib kindlustus tingimusel, et lepingus on märgitud vastav tegevus, mille puhul kindlustus kehtib.

Näide 1. Kindlustatu sõidab talispordi keskuses lumelauaga, lepingus on lisamärke kohustuslik. Sõitmine lumelauaga on suure riskiga tegevus.

129. Võistlusspordiga tegelemisel kehtib kindlustus tingimusel, et poliisile on märgitud millise võistlusspordiga kindlustatu tegeleb. Võistlussport on osalemine liiga-, meistri- või rahvusvahelistel võistlustel ning nendeks ettevalmistumine, samuti kutseline sporditegevus.





### 130. Tegevuste riskiastme tabel

VÄIKESE RISKIGA	KESKMISE RISKIGA	SUURE RISKIGA
aeroobika aerutamine bowling fitness golf iluuisutamine jooksmine jääkeegel (curling) keegel kepikeõnd kriket kõndimine laskesuusatamine lauatennis murdmaasuusatamine orienteerumine sulgpall sõudmine tennis ujumine vehklemine vibulaskmine võimlemine	jalgpall jalgrattasõit kergejõustik kiiruisutamine korvpall kultuurism käsipall laskmine purjetamine ratsutamine rulasõit rulluisutamine saalihoki seinatennis (squash) triathlon viievõistlus veepall võistlustants võrkpall	atleetvõimlemine sõitmine ATVga hoki Ameerika jalgpall (rugby) judo jõutõstmine jäepall karate kendo lumelauasõit maadlus mäesuusatamine pesapall purje – ja lainelauasõit (surfing) sukeldumine traavisport veesuusatamine veemotosport

#### ERITI OHTLIKUD

alpinism autosport benji-hüpped sõitmine BMX trikirataga bobisõit (kelgusport) ekspeditsioonid freestyle kalju- ja seinaronimine kiir- ja sööstlaskumine kärestikusõit (rafting) langevarjuhüpped lennusport sh ka sõitmine mootorita õhusõiduki deltaplaani või muu mitte- jäiga-tiivalise õhusõidukiga	purilend lohelauasõit mootorrattasport mootorsaanisõit mootorsõidukite sport sõitmine mägilalgrattaga (down hill) mägimatk kõrgemale kui 3000 m poks slaalom suusahüpped võitlussport ja võitluskunstid nagu taekwondo, taipoks, kickbox vms
---	--

Lisaks loetakse eriti ohtlikeks aladeks tegevusi sh ekstreemspordialad, mille käigus esineb kõrge risk saada kehavigastusi või surra.

131. Tegevusalade (käsiolevates kindlustustingimustes ka 'alade') grupid on: väikese riskiga alad, keskmise riskiga alad ja suure riskiga alad.

Näide 1. Kindlustatu käib neli korda kuus aeroobikas. Tegemist on aktiivse sportimisega. Aeroobika on väikese riskiga ala. Kindlustus kehtib aeroobikaga tegelemise ajal, kui kindlustuslepingus on märgitud „aeroobika“ või „väikese riskiga alad“.

Näide 2. Kindlustatu osaleb Eesti meistrivõistlustel ujumises Tegemist on võitlussportiga. Ujumine on väikese riskiga ala. Kindlustus kehtib võistluse ja treeningute ajal, kui kindlustuslepingus on märgitud „võitlussport - ujumine“ või „võitlussport - väikese riskiga alad“.



132. Eriti ohtliku alaga tegelemisel kehtib kindlustus üksnes tingimusel, et vastav ala on kindlustuslepingus eraldi märgitud.

Näide. Kindlustatu sõidab kord aastas mootorsaaniga. Tegemist on eriti ohtliku alaga. Kindlustus kehtib mootorsaaniga sõitmisel, kui kindlustuslepingus on märgitud „mootorsaaniga sõitmine.“

## Tegevused, mille ajal kindlustus ei kehti

133. Järgnevate aladega tegelemisel kindlustuskaitse ei kehti:

133.1. mäesuusatamise, lumelauasõidu või teiste suure riskiga talispordialade harrastamine väljaspool talispordikeskuse märgistatud radasid;

133.2. sukeldumisel avamerel või sügavamale kui 30 m. Avamereks loetakse piirkonda, kus kallas on kaugemal kui 5 kilomeetrit.

134. Kindlustuskaitse ei kehti ajal, mil noorem kui 16-aastane kindlustatu sõidab mopeedi või pisimopeediga. Käesolevat välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kas alaaline kindlustatu on mopeedi või pisimopeedi juht või kaasõitja. Käesolevat välistust ei kohaldata, kui kindlustuslepingus on vastav kindlustuskaitse märgitud.



### KINDLUSTATU OSALEMINE KÕRGENDATUD RISKIGA OLUKORDEDES MOOTORSÕIDUKIS

135. Kindlustuskaitse ei kehti ajal, mil kindlustatu osales mootorsõidukite võidusõidul, võiduajamistel, treeningsõidul või katsetussõidul juhina, kaasjuhina või kaasõitjana. Käesolevat välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kas tegemist on ametlikult lubatud ja registreeritud või omaalgatusliku sõidusündmusega. Välistust ei kohaldata juhul, kui kindlustuslepingus on märgitud kindlustuskaitse vastava laiendamise kohta.

### KINDLUSTATU ÕHUSÕIDUKIS

136. Kindlustuskaitse ei kehti ajal, mil kindlustatu viibib õhusõidukis piloodi, kapteni, reisisaatja või muu meeskonnaliikmena.

### KINDLUSTATU TEGEVTEENISTUSES, ÕPPUSTEL JA SÕJALISTEL HARJUTUSTEL

137. Kindlustus ei kehti ajal, mil kindlustatu viibib kaitseväeteenistuse tegevteenistuses. Samuti ei kehti kindlustus sõjalistest õppustest ja harjutustest osavõtmisel (sh Kaitseliidu tegevus).

### KINDLUSTATU VANGISTUSASUTUSES

138. Kindlustus ei kehti ajal, mil kindlustatu viibib vangistusasutuses vahistatuna, arestialusena või kinnipeetavana.

## Kindlustuslepingu lõppemine

139. Õnnetusjuhtumikindlustuse leping lõpeb:

139.1. kui kindlustushüvitis on kindlustussumma ulatuses välja makstud;

139.2. kui kindlustatu sureb.

140. Kui sama kindlustuslepinguga on kindlustatud mitu isikut, lõpeb leping ainult nende kindlustatute osas, kelle kindlustussumma on välja makstud või kes on surnud.



Kindlustustelefon 777 1211  
[www.if.ee](http://www.if.ee)

