

Õnnetusjuhtumikindlustuse kindlustusjuhtumite ja välistuste selgitused

ERGO soovib õnnetusjuhtumikindlustust klientidele, kes hoolivad enda ja oma lähedaste elust ning tervisest.

Alljärgnevalt tutvustame õnnetusjuhtumikindlustuse kindlustusjuhtumite kirjeldusi, hüvitisliike ja välistusi.

Kindlustusjuhtum

Kindlustusjuhtum on kindlustuslepingu kehtivuse ajal ja kindlustuslepingus kokkulepitud tingimustel vastu kindlustatu vaba tahet toimunud ootamatu ja ettenägematu juhtum, mille tagajärjel väline ja/või vägivaldne jõud tekitab kindlustatule tervisekahjustuse või põhjustab tema surma.

Kindlustusandja maksab hüvitist vaid juhul, kui õnnetusjuhtum on toimunud ootamatult ja ettenägematult.

Õnnetusjuhtum ei tohi olla seotud kindlustatud isiku sooviga põhjustada endale tervisekahjustust või surma.

Juhtum on ootamatu ja ettenägematu, kui kindlustuslepingu sõlmimisel ei ole ette teada, kas ja millal see juhtum kindlustusperioodi jooksul saabub. Tegemist peab olema riskiga, mille teostumise vastu soovitakse kindlustada. Seejuures peab surm või tervisekahjustus olema põhjuslikus seoses kindlustusperioodil aset leidnud ootamatu ja ettenägematu juhtumiga (libisemine, kukkumine, põletus jmt). Kui isikul oli tervisekahjustus juba enne kindlustuslepingu sõlmimist, siis ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga.

Kindlustusjuhtum on seotud **välise ja/või vägivaldse jõuga**, st kindlustusjuhtumiks ei ole isiku tervisliku seisundiga või varem põetud haigustega või nende raviga põhjuslikus seoses olevad juhtumid (nt ajurabandus, epilepsiahoog või muud krambijuhtumid, kirurgiline ravi jmt) või juhtumid, mis on tingitud isiku tervislikust seisundist või eelnimetatud haigustest.

Kindlustuslepingu kehtivus võistlusspordis ja selle treeningul – kindlustuslepingu sõlmimisel lepitakse kokku, kas kindlustus kehtib võistlusspordis ja selle treeningul. Võistlussport on sport, mille eesmärk on saavutada edu avalikus sportlikus konkurentsisis. Avalik sportlik konkurents tähendab sarja-, karika- ja liigavõistlustel, Eesti meistrivõistlustel ja rahvusvahelistel võistlustel osalemist ning nendeks võistlusteks ettevalmistamist (treeningud). Sarja-, karika- ja liigavõistluste hulka kuuluvad ka massisporidüritused, näiteks jooksu-, suusa- ja rattamaratonid jms.

Kindlustuskaitse ei kehti järgmiste spordialadega tegelemisel: õhusport (sh *benji*- ja langevarjuhüpped), poks (sh kikkpoks, Tai poks jms), alpinism jm mägironimise liigid (v.a mägimatkamine), kiir- ja sööstlaskumine, mäesuusatamine radadeta nõlvadel või väljaspool suusaradu, kärestikusõit e *rafting*.

Nimetatud spordialad või tegevused on seotud suure riskiga ja nendega tegelemise ajaks kindlustuskaitset ei pakuta. Siinjuures pole oluline, kas mõne eelmainitud tegevusega tegeldakse elus esimest või juba mitmendat korda.

Kindlustuslepingu kehtivus suure riskiga ametikohal töötamisel - kindlustuslepingu sõlmimisel lepitakse kokku, kas kindlustuskaitse kehtib suure riskiga ametikohal töötamisel. Suure riskiga ametite loetelu on toodud kindlustustingimustes.

Kindlustuskaitse ei kehti mis tahes õhusõiduki meeskonna liikmele ega kaitsejõududes suure riskiga ülesannete täitmisel, aja- või tegevteenistuses või sõjalisel missioonil viibimisel.

Nimetatud tegevused on seotud suure riskiga ja neile kindlustuskaitset ei pakuta.

Hüvitised

Tervisekahjustus võib olla ajutine või püsiv.

Ajutise tervisekahjustuse hüvitisliigid on ravikulu, päevaraha ja valuraha.

Ravikulu alusel korvatakse Eesti Vabariigis need kindlustusjuhtumist tingitud mõistlikud ja põhjendatud ravikulud, mida ei hüvita Eesti Haigekassa või mis kuuluvad hüvitamisele seaduse või muu kohustusliku kindlustuse alusel.

Päevaraha makstakse iga töövõimetuslehel viibitud päeva eest siis, kui kindlustusjuhtumi tagajärjel on kindlustatul tekkinud ajutine töövõimetus, mis kestab üle 7 päeva. Päevaraha suurus on 40% kindlustatu päevapalgast. Päevapalga arvutamisel on aluseks kindlustatu netotulu.

Valuraha makstakse siis, kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekib kindlustatul ajutine tervisekahjustus, mille ravi kestab vähemalt 7 päeva. Valuraha on ühekordne hüvitis, mille suurus määratakse sõltuvalt vigastuse raskusastmest.

Püsiva tervisekahjustuse hüvitisliigid on püsiva puude hüvitis ja surmahüvitis.

Püsiva puude hüvitis makstakse siis, kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekib kindlustatul püsiv vaimne või füüsiline tervisekahjustus ehk puue. Puue on püsiv, kui kehaosa või meeleorgani tegevus ei ole 1 aasta jooksul arvates kindlustusjuhtumist taastunud, tagamaks kehaosa või meeleorgani normaalset toimimist. Püsiva puude määramisel arvestatakse ainult puude raskust ja iseloomu, mitte aga kindlustatu ametit, hobisid, eluviisi jms. Puude määramisel ei arvestata riiklikult määratud puude raskusastet ja/või töövõime kaotust ega sissetuleku vähenemist.

Surmahüvitis makstakse siis, kui kindlustatu sureb kindlustusjuhtumi tagajärjel 3 aasta jooksul arvates kindlustusjuhtumi päevast.

Välistused

Hüvitamisele ei kuulu juhtumid, mis on põhjustatud ajurabandusest, epilepsiahoost või muudest krambijuhtumitest.

Inimene võib ennast vigastada ka ajurabanduse, epilepsiahoo või muu krambijuhtumi tagajärjel. Sündmuse (vigastuse) põhjustab sel juhul haigushoog, mitte aga ootamatu ja ettenägematu väline ja/või vägivaldne jõud.

Hüvitamisele ei kuulu juhtumid, mis on põhjustatud tuumaenergia kasutamisest mistahes eesmärgil või selle energia kontrolli alt väljumisest või radioaktiivsusest, terrorismist, sõjast, kodusõjast, invasioonist, mis tahes relvakokkupõrkest, massilisest korratusest, siserahutusest, revolutsioonist, riigipöördeist, streigist, konfiskeerimisest, arestimisest ja lokaudist.

Nimetatud sündmuste mõju ja kahjulike tagajärgede ulatus ei ole ette hinnatav, mistõttu kindlustusandjad ei pea neid kindlustatavateks riskideks.

Hüvitamisele ei kuulu ravist, sh kirurgilisest ravist tulenevad tervisekahjustused, v.a juhul, kui ravivajadus on tingitud kindlustusjuhtumist.

Kui tervisekahjustus on tekkinud haiguse ravi tagajärjel (nt väärravi) või operatsiooni (nt pimesooleoperatsiooni) käigus (arsti eksimus vm), siis seda ei hüvitata. Iga ravi on seotud teatava riskiga ja seetõttu ei saa selle tagajärgi lugeda ootamatuks ja ettenägematuks väliseks ja/või vägivaldseks sündmuseks.

Tervisekahjustus kulub hüvitamisele, kui see on tekkinud õnnetusjuhtumi tagajärgede ravi jooksul.

Hüvitamisele ei kuulu bakteriaalsed infektsioonid, v.a teetanus, marutõbi ja teised kindlustusjuhtumist saadud haava kaudu levivad infektsioonid.

Enamasti on bakteriaalse infektsiooni puhul tegemist organismi haigusseisundiga, mitte aga õnnetusjuhtumi tagajärgel, ja haigusseisundit ei loeta kindlustusjuhtumiks. Küll aga loetakse kindlustusjuhtumiks nt looma hammustuse tagajärjel saadud infektsioone (teetanus, marutõbi jm) ja nende tagajärgi.

Hüvitamisele ei kuulu HI-viirus või AIDS, B- või C-hepatiit.

HI-viirus ehk HIV on viirus, mis suurendab inimese vastuvõtlikkust teistele nakkushaigustele. AIDS ei ole iseseisev haigus, vaid HIV-nakkuse lõppfaas, mis avaldub mitmesuguste harva esinevate nakkushaiguste ja/või pahaloomuliste kasvajatena.

B- või C-hepatiit on viirused, mis levivad otsese kontakti kaudu nakatunud verega või teatud kehavedelikega. C-hepatiiti võib nakatuda näiteks kõrvade või muude kehaosade augustamisel, tätoveerimisel jms.

HI-viiruse, B- või C-hepatiidi puhul ei ole võimalik kindlaks teha, kas need on levinud õnnetusjuhtumi tagajärjel saadud haava kaudu või mõnel muul moel. AIDS kujuneb aga HI-viiruse tagajärjel välja kümnekonna või enama aasta jooksul.

Kõikidel eelnimetatud juhtudel ei ole tegemist ootamatu ja ettenägematu välise ja/või vägivaldse jõuga.

Hüvitamisele ei kuulu selgrookumeruste muutused, siseorganite või aju verejooks, alakeha- või kubemesong, v.a juhul, kui need on tingitud kindlustusjuhtumist.

Selgroo muutused võivad välja kujuneda aastatega, näiteks lihaspinge või vale istumisasendi tõttu. Hüvitamisele kuulub selgroo selline muutus, mis on tekkinud kindlustusjuhtumi, näiteks liiklusvigastuse tagajärjel.

Kui siseorganite või aju verejooks tekib mõne haiguse tagajärjel, siis niisugust olukorda ei loeta kindlustusjuhtumiks. Kui eelnimetatud verejooksud tekivad aga kindlustusjuhtumi (näiteks kallaletungi, liiklusvigastuse) tagajärjel, siis kuuluvad need hüvitamisele.

Song on kõige sagedasem kirurgiline haigus, mis võib tekkida ka näiteks kroonilise köha või kõhukinnisuse tagajärjel. Kindlustusjuhtumiks loetakse aga olukorda, kui song tekib näiteks raskuste tõstmisel, sest siis on tegemist ootamatu ja ettenägematutagajärjega.

Hüvitamisele ei kuulu mürgistused, mis on põhjustatud vabatahtlikult manustatavatest tahketest ainetest või vedelikest (alkoholi- või mis tahes narkootiliste ainete mürgistus, toidumürgistus, salmonelloos, düsenteeria jms).

Kui inimene teadlikult tarvitab aineid, mille manustamisega kaasneb suur risk, siis peab ta arvestama, et tagajärg ei ole ootamatu ega ettenägematu, mistõttu pole tegemist kindlustusjuhtumiga.

Hüvitamisele ei kuulu vaimuhaigus või arstliku diagnoosiga kinnitatud psüühikahäired ja nendega seotud vigastused.

Tegemist on suure riskiga haigustega, mida põdev inimene ei pruugi oma tegevusest endale aru anda, ka võib ta ennast tahtlikult või tahtmatult vigastada. Kui inimesel on diagnoositud raske vaimuhaigus, näiteks skisofreenia või muu taoline, siis ei ole talle võimalik õnnetusjuhtumikindlustuse lepingut sõlmida.

Hüvitamisele ei kuulu enesetapukatse või enesetapp.

Mõlemal juhul on tegemist isiku tahtliku tegevusega, mille eesmärk on võtta endalt elu. Enesetapu katse on olukord, kus isik vigastab end, kuid ei sure. Sellisel viisil põhjustatud vigastus ei ole kindlustusjuhtum.

Hüvitamisele ei kuulu juhtumid, mis on toimunud kindlustatuga tema viibimisel kinnipidamisasutuses kinnipeetavana.

Kinnipeetavana kinnipidamisasutuses viibimist loetakse suureks riskiks, mida kindlustusandja ei soovi kindlustada.

Hüvitamisele ei kuulu ravikulud, mis kuuluvad hüvitamisele seaduse või muu kohustusliku kindlustuse alusel.

Ei hüvitata ravikulu, mida hüvitab Eesti Haigekassa või mõni kindlustusandja kohustusliku liikluskindlustuse lepingu alusel (liiklusvigastuse järgne ravikulu). Ka ei hüvitata ravikulu, mis on tekkinud väljaspool Eesti Vabariiki.