

## Sjúkdómatrygging

## S7

## Vátryggingarsamningurinn

Um vátryggingu þessa gildir það sem fram kemur í:

- Vátryggingarskírteini
- Vátryggingarskilmálum, þ.e.:
  - hugsanlegum sérskilmálum, sem koma fram í vátryggingarskírteini
  - skilmálum þessum
- Lögum nr. 30/2004 um vátryggingarsamninga.

Vátryggingarskírteinið hefur að geyma nánari ákvæði vátryggingarsamningsins sem ekki koma fram í skilmálum þessum. Sérskilmálar í vátryggingarskírteini útvíkka, takmarka eða afmarka nánar gildissvið vátryggingarinnar umfram það sem kemur fram í skilmálum þessum. Að öðru leyti en fram kann að koma í sérskilmálum gilda ákvæði skilmála þessara um vátrygginguna.

Í tilvikum þar sem ákvæðum um sama efni ber ekki saman gilda ákvæði í vátryggingarskírteini og endurnýjunarkvittun framar ákvæðum vátryggingarskilmála og sérskilmálar ganga framar almennum skilmálum, þó þannig að sértækar reglur ganga ávallt framar almennum. Ákvæði í vátryggingarskírteini, endurnýjunarkvittun og skilmálum ganga framar frávikjanlegum lagaákvæðum.

## Hugtaka- og orðaskilgreiningar

Félagið:	Merkir Sjóvá Almennar líftryggingar hf.
Vátryggingartaki:	Sá sem gert hefur samning við félagið.
Vátryggður:	Sá sem tryggður er.
Iðrunarréttur:	Vátryggður hefur 30 daga frest til að segja vátryggingunni upp eftir að hún tók gildi. Verði vátryggingunni sagt upp innan þess tíma ber vátryggðum að greiða iðgjald fyrir þann tíma sem hann var vátryggður.
Réttthafi:	Hver sá sem á kröfu um greiðslu bóta.

**Efnisyfirlit**

---

1. gr.	Grundvöllur samnings .....	3
2. gr.	Gildistaka .....	3
3. gr.	Bótasvið og greiðslur bóta .....	3
4. gr.	Vátryggingaratburður og skilgreiningar .....	3
5. gr.	Barnasjúkdómatrygging .....	5
6. gr.	Vátryggður veldur vátryggingaratburði .....	6
7. gr.	Takmarkanir á bótaskyldu .....	6
8. gr.	Iðgjaldafrelsi .....	6
9. gr.	Réttur til hækkunar á vátryggingarfjárhæð án yfirlýsingar um heilsufar .....	7
10. gr.	Iðgjaldið - gjalddagi - vanskil - uppgjör við slit samnings á vátryggingartímabilinu .....	7
11. gr.	Vísitöluákvæði .....	8
12. gr.	Iðgjaldabreytingar og breytingar á grundvelli vátryggingarinnar .....	8
13. gr.	Réttur til uppsagnar á vátryggingartímanum .....	8
14. gr.	Brot á upplýsingaskyldu - svik og rangar upplýsingar .....	8
15. gr.	Rétthafar .....	8
16. gr.	Frestur til að tilkynna um vátryggingaratburð .....	8
17. gr.	Fyrning .....	9
18. gr.	Ágreiningur .....	9
19. gr.	Varnarþing .....	9
20. gr.	Þagnarskylda - Vernd persónuupplýsinga .....	9

## 1. gr. Grundvöllur samnings

Til grundvallar vátryggingarsamningi þessum eru upplýsingar á vátryggingarbeiðnum, umsóknareyðublöðum og öðrum gögnum sem tengjast samningnum, bæði við upprunalega gerð hans og síðar.

Í 14. gr. skilmála þessara er kveðið á um áhrif brota á upplýsingaskyldu, svika og rangrar upplýsingagjafar um áhættuna við töku vátryggingarinnar og við uppgjör bóta.

## 2. gr. Gildistaka

Ábyrgð félagsins hefst þegar það hefur mótttekið útfyllta og undirritaða umsókn og aðrar nauðsynlegar upplýsingar og vottorð þannig að unnt sé að gefa út skírteini samkvæmt reglum félagsins um áhættumat og endurtryggingu. Semja má skriflega um annan gildistökutíma. Samningstími vátryggingarinnar er skráður á vátryggingarskírteinið.

## 3. gr. Bótasvið og greiðslur bóta

Félagið greiðir bætur ef staðfestur vátryggingaratburður á sér stað skv. 4. gr. skilmálanna. Sjúkdómatryggingin er eingreiðsluvátrygging og við greiðslu bóta fellur hún úr gildi, þó ekki við útborgun skv. 5. gr. skilmálans.

Bætur eru ekki greiddar til vátryggðs nema vátryggingaratburður sé staðfestur á gildistíma vátryggingarinnar.

Greinist sjúkdómur eftir að vátryggingin er úr gildi fallin er engin bótaskylda til staðar þó leiða megi líkum að því að sjúkdómur hafi verið til staðar meðan vátryggingin var í gildi.

Bætur eru ekki greiddar fyrr en sérfræðingur hér á landi í viðkomandi sérgrein hefur staðfest sjúkdómsgreininguna. Félagið greiðir kostnað við öflun læknisvottorða sem félagið telur nauðsynleg til afgreiðslu málsins og aflað er að beiðni þess. Félagið greiðir ekki kostnað vegna lögmannaástoðar né heldur annan kostnað sem stofnað er til vegna vátryggingaratburðar án samþykkis félagsins.

Bætur greiðast innan fjórtán daga frá því að félaginu berast fullnægjandi gögn sem staðfesta greiðsluskyldu þess og miðast bótafjárhæðin við vátryggingarfjárhæðina sem í gildi var þegar vátryggingaratburður varð skv. 4. gr. skilmálanna.

Um vexti af bótafjárhæðum fer samkvæmt 123. gr. laga nr. 30/2004.

## 4. gr. Vátryggingaratburður og skilgreiningar

Vátryggingaratburður telst einungis verða ef vátryggður greinist með einhvern þeirra sjúkdóma, gengst undir einhverja þeirra aðgerða eða hann hendi eitthvert þeirra tilvika sem talin eru upp og skilgreind hér á eftir:

### Hjartaáfall (myocardial infarction)

Drep í hluta hjartavöðvans vegna ófullnægjandi blóðflæðis til svæðisins. Greiningin skal byggð á öllum eftirfarandi skilmálum:

- sögu um dæmigerðan brjóstverk
- nýjum einkennandi hjartalínuritsbreytingum
- hækkun sértækra efnahvata hjartavöðva, trópóníns eða annarra lífefnavísa.

Undanskilið er: hjartaflEygdrep án ST-hækkunar (NSTEMI) með hækkun trópóníns I eða T; önnur bráð kransæðaheilkenni (acute coronary syndromes).

### Kransæða- (hjáveitu-) aðgerðir (Coronary artery (bypass) surgery)

Það að gangast undir opna brjóstholsskurðaðgerð til þess að lagfæra eina eða fleiri kransæðar sem eru þrengdar eða stíflaðar og um sé að ræða kransæðahjáveitugræðling (CABG). Skurðaðgerð skal sannanlega hafa verið nauðsynleg samkvæmt kransæðamyndatöku (angiography).

Undanskilið er: Aðrar aðgerðir s.s. æðalöggun (angioplasty) og/eða aðgerðir innan slagæða; aðgerðir um lítið op (key-hole surgery).

**Hjartalokuskurðaðgerð (heart valve surgery)**

Viðgerð (lögun, aðskilnaður) eða skipti á einni eða fleiri hjartalokum með opinni brjóstholsaðgerð. Þetta tekur til skurðaðgerða á ósæðarloku, míturloku, lungnastofnsloku eða þríblöðkuloku þegar um er að ræða þröng (stenosis), leka eða báða þessa þætti saman.

**Skurðaðgerð á ósæð (surgery of Aorta)**

Það að gangast undir skurðaðgerð á ósæð vegna langvinnis ósæðarsjúkdóms þar sem hluti ósæðar er skorinn í burt og í stað hins sjúka hluta er settur græðlingur (graft.). Með ósæð er hér átt við brjósthol- og kviðarholshluta æðarinnar en ekki greinar hennar.

**Heilablóðfall (stroke)**

Sérhvert heilaæðaáfall sem veldur taugakerfiseftirstöðvum sem vara lengur en 24 klst.; þetta nær til fleygdreps í heilavef, blæðinga og blóðreks frá upptökum utan höfuðkúpu. Sýnt skal fram á starfsgalla í taugakerfi í að minnsta kosti þrjá mánuði.

Undanskilið er: Skammvinnnt blóðþurrðarkast (TIA); taugakerfiseinkenni vegna mígrenis.

**Krabbamein (Cancer)**

Sjúkdómur sem gefur sig til kynna með illkynja æxli sem einkennist af stjórnláusum vexti og dreifingu illkynja frumna og íferð í vef. Sjúkdómsgreininguna verður að sannreyna með afgerandi vefjarannsókn. Heitið krabbamein innifelur einnig hvítblæði og illkynja sjúkdóm í eitla- og vessakerfinu, svo sem Hodginsjúkdóm.

Undanskilið er: Sérhvert stig af innanþekjuæxli í leghálsi (CIN); sérhvert forstig illkynja æxlis; sérhvert krabbamein án íferðar (setbundið krabbamein); blöðruhálskirtilskrabbamein á stigi 1 (T1a, 1b, 1c); öll húðkrabbamein á stigi 1A (T1a, N0, M0) þar með talið sortukrabbamein; sérhvert illkynja æxli samfara eyðniveiru (HIV).

**Góðkynja heilaæxli (benign brain tumour)**

Brottnám, við svæfingu, vaxtar í heilavef sem ekki er krabbamein en leiðir til viðvarandi taugrænnar truflunar eða ef óskurðtækur leiðir einnig til viðvarandi taugrænnar truflunar.

Undanskilin eru: Öll belgmeiri (cysts), bólguhnúðar (granuloma), vanskapnaður á eða í slagæðum eða bláæðum heilans, margúlar (hematoma) og æxli í heiladingli eða mænu.

**Heila- og mænusigg (multiple sclerosis)**

Ótvíræð greining heila- og mænusiggs, gerð af sérfræðingi í taugasjúkdómum við viðurkennt sjúkrahús. Hinn tryggði verður að hafa haft taugakerfiseinkenni samfleytt í a.m.k. sex mánaða tíma eða haft a.m.k. tvö klínískt staðfest tímabil einkenna. Hvort um sig verður að hafa varað að minnsta kosti 24 klst. með a.m.k. eins mánaðar millibili og hafi einkennin verið frá mismunandi svæðum miðtaugakerfis. Þessu til staðfestingar skuli einkenni afmýlingar og truflun hreyfinga og skynjunar vera dæmigerð ásamt niðurstöðum segulómrannsókna.

**Hreyfitaugungahrönnun (motor neuron disease)**

Staðfesting ákveðinnar greiningar hreyfitaugungahrönnunar (t.d. hliðarstrengjahersli, frumkomin hreyfitaugungahrönnun, ágeng vista, ágeng mænukylfulömun, sýndarmænukylfulömun) skal gerð af sérfræðingi í taugasjúkdómum við viðurkennt sjúkrahús. Sjúkdómurinn verður að hafa leitt til varanlegs óhæfis til þess að framkvæma sjálfstætt þrjár eða fleiri athafnir daglegs lífs (ADL), baða sig, klæðast, afklæðast, fara á og nota salerni, fara úr rúmi í stól eða úr stóli í rúm, hafa stjórn á hægðum og þvaglátum, borða, drekka og taka lyf eða verður að hafa leitt til varanlegrar rúmlegu og óhæfis til að fara á fætur án utanaðkomandi aðstoðar. Þetta ástand skal hafa varað í a.m.k. þrjá mánuði samkvæmt læknisfræðilegri staðfestingu.

**Meiriháttar líffæraflutningar**

Vátryggður gengst undir uppskurð sem þegi á hjarta, lunga, lifur, briskirtli, nýra eða beinmerg.

**Nýrnabilun (kidney failure)**

Lokastig nýrnabilunar sem einkennist af langvinnri varanlegri bilun á starfsemi beggja nýrna og leiðir annað hvort til reglubundinnar blóðskilunar (renal dialysis), himnuskilunar (peritoneal dialysis) eða að nýrnaflutningur (renal transplantation) er framkvæmdur.

**Alzheimers-sjúkdómur fyrir 60 ára aldur**

Greining Alzheimers-sjúkdóms (presenile dementia) fyrir 60 ára aldur sem leitt hefur til varanlegs óhæfis til að framkvæma sjálfstætt þrjá eða fleiri athafnir daglegs lífs (ADL), baða sig, klæðast, afklæðast, fara á og nota salerni, fara úr rúmi í stól eða úr stóli í rúm, hafa stjórn á hægðum og þvaglátum, borða, drekka og taka lyf eða leitt til þarfar á eftirliti og varanlegri viðveru umönnunaraðila vegna sjúkdómsins. Þetta ástand skal hafa varað í a.m.k. þrjá mánuði samkvæmt læknisfræðilegri staðfestingu.

**Parkinsonsveiki fyrir 60 ára aldur**

Ótvíræð greining taugasérfræðings á Parkinsonsveiki af óþekktri orsök eða frumkominni Parkinsonsveiki (öll önnur form af Parkinsonsheilkenni eru undanskilin) fyrir 60 ára aldur skal gerð af sérfræðingi í taugasjúkdómum við viðurkennt sjúkrahús. Sjúkdómurinn verður að hafa leitt til varanlegs óhæfis til þess að framkvæma sjálfstætt þrjá eða fleiri athafnir daglegs lífs (ADL), baða sig, klæðast, afklæðast, fara á og nota salerni, fara úr rúmi í stól eða úr stóli í rúm, hafa stjórn á hægðum og þvaglátum, borða, drekka og taka lyf eða hefur leitt til þarfar á eftirliti í samræmi við skilgreiningu á Alzheimer og varanlegrar viðveru umönnunaraðila vegna sjúkdómsins. Þetta ástand skal hafa varað í a.m.k. þrjá mánuði samkvæmt læknisfræðilegri staðfestingu.

**Alvarleg brunasár**

Þriðja stigs brunasár sem þekja a.m.k. 20% af yfirborði líkama váttryggðs, staðfest af sérfræðingi.

**Útlímamissir**

Varanlegur missir tveggja eða fleiri útlíma ofan únlíðs eða ökkaliðs vegna slyss eða sjúkdóms.

**Blinda**

Alger, varanlegur og óbætanlegur missir sjónar á báðum augum, staðfest af sérfræðingi í augnlækningum.

**5. gr. Barnasjúkdómatrygging**

Félagið greiðir bætur vegna váttryggingaratburðar sem börn váttryggðs, samkvæmt neðangreindum aldursmörkum, verða fyrir á gildistíma váttryggingarinnar. Einnig greiðir félagið bætur samkvæmt sömu skilgreiningu vegna fósturbarna og stjúpbarna váttryggðs sem eiga lögheimili og búa á sama stað og váttryggður.

Váttryggingaratburður telst einungis verða ef barn greinist með einhvern þeirra sjúkdóma, gengst undir einhverja þeirra aðgerða eða það hendi eitthvert þeirra tilvika sem talin eru upp og skilgreind í 4. gr.

Um barnasjúkdómatrygginguna gilda eftirfarandi aldursmörk:

- börn sem orðin eru þriggja mánaða og yngri en átján ára eru váttryggð fyrir eftirtöldum váttryggingaratburðum samkvæmt 4. gr. skilmálanna: Krabbamein – Góðkynja heilaæxli – Alvarleg brunasár
- börn sem orðin eru tveggja ára og yngri en átján ára eru váttryggð fyrir váttryggingaratburðum samkvæmt 4. gr. skilmálanna.

Bætur úr barnasjúkdómatryggingu eru 50% af váttryggingarfjárhæð váttryggðs, en þó að hámarki kr. 6.800.000 vegna hvers barns. Bætur vegna sama barns geta aldrei orðið hærri jafnvel þótt í gildi séu hjá félaginu fleiri en ein váttrygging sem barnið gæti átt bótarétt úr og greiddast bætur þá hlutfallslega eftir váttryggingarfjárhæðum.

Greiðslur bóta úr váttryggingunni vegna barna, fósturbarna og stjúpbarna váttryggðs hafa hvorki áhrif á váttryggingarfjárhæð né gildi váttryggingarinnar. Bætur vegna hvers barns eru aðeins greiddar einu sinni.

Bætur eru ekki greiddar vegna barna, fósturbarna eða stjúpbarna váttryggðs nema bótaskyldur sjúkdómur greinist á gildistíma váttryggingarinnar. Greinist sjúkdómur eftir að váttrygging hefur fallið úr gildi er engin

bótaskylda til staðar þó leiða mætti líkum að því að sjúkdómur hefði verið til staðar meðan váttryggingin var í gildi.

Bætur eru ekki greiddar vegna sjúkdóma eða aðgerða sem sannanlega má rekja, beint eða óbeint, til ástands barns fyrir ofangreind aldursmörk eða fyrir töku eða endurupptöku váttryggingarinnar.

Bætur eru ekki greiddar vegna ættleiddra barna ef hægt er að rekja orsakir sjúkdóms eða aðgerðar til ástands barns áður en það var ættleitt. Sama gildir um stjúpbörn og fósturbörn.

Skilyrði fyrir bótaskyldu er að börn, fósturbörn eða stjúpbörn lifi a.m.k. í þrjátíu daga frá því að þau greinast með sjúkdóm eða aðgerð var framkvæmd, sem leiðir til bótaskyldu.

Nánar um greiðslur bóta, bótasvið og takmarkanir á bótaskyldu vísast til greina 3, 4, 6 og 7 eftir því sem þær eiga við.

## 6. gr. Váttryggður veldur váttryggingaratburði

### Ásetningur

Ef váttryggður hefur af ásetningi valdið því að váttryggingaratburður varð ber félagið ekki ábyrgð, sbr. 89. gr. laga nr. 30/2004.

## 7. gr. Takmarkanir á bótaskyldu

Aðrir sjúkdómar, aðgerðir og tilvik en þau sem talin eru upp sem bótaskyld í 4. gr. eru ekki bótaskyld samkvæmt váttryggingu þessari. Ekki eru greiddar bætur ef viðkomandi gengst undir kransæðaaðgerð eða greinist með krabbamein, heila- og mænusigg eða hjartaáfall á fyrstu þremur mánuðum eftir töku váttryggingarinnar né við endurupptöku váttryggingarinnar. Bætur úr váttryggingu þessari greiðast váttryggðum vegna hans sjálfs aðeins einu sinni. Bætur úr barnasjúkdómatryggingu, sbr. 5. gr. greiðast váttryggðum aðeins einu sinni vegna hvers barns.

Skilyrði fyrir bótagreiðslu er að váttryggður lifi a.m.k. í þrjátíu daga frá því váttryggingaratburður var staðfestur.

Takmarkanir á bótaskyldu gilda samkvæmt þessari grein á einnig við um barnasjúkdómatryggingu.

## 8. gr. Iðgjaldafrelsi

Missi hinn váttryggði að minnsta kosti helming starfsorku sinnar á gildistíma váttryggingarinnar, vegna slyss eða sjúkdóms, öðlast hann rétt til hlutfallslegrar lækkunar iðgjalda meðan það ástand varir. Hægt er að sækja um iðgjaldafrelsi sex mánuðum eftir að starfsorkumissirinn hófst og gildir það til 65 ára aldurs. Alger starfsorkumissir veitir rétt til fulls iðgjaldafrelsis en skerðing starfsorku um 50% eða meira veitir rétt til hlutfallslegrar lækkunar iðgjalds.

Beiðni um iðgjaldafrelsi skal berast félaginu skriflega á þar til gert eyðublað ásamt nauðsynlegum gögnum til mats á starfsorkumissinum, félaginu að kostnaðarlausu. Til grundvallar mati á starfsorkumissi mun félagið leggja mat á hæfni váttryggðs til að gegna starfi sínu og möguleika til að gegna öðrum störfum.

Iðgjaldafrelsi er aldrei veitt fyrir lengra tímabil en eitt ár aftur í tímann áður en beiðni um það barst félaginu. Á meðan váttryggður nýtur iðgjaldafrelsis ber honum að láta félaginu í té nauðsynlegar heilsufarsupplýsingar auk annarra gagna og fara í læknisskoðanir eins og þurfa þykir, á kostnað félagsins. Váttryggðum er skylt að tilkynna félaginu strax og hann endurheimtir starfsorku sína að hluta eða að fullu.

Váttryggður öðlast ekki rétt til iðgjaldafrelsis ef starfsorkan skerðist beint eða óbeint af völdum:

- stríðs, óeirða, uppbota, verkfallsaðgerða eða annarra sambærilegra atburða. Sama gildir um hvers kyns tjón af völdum kjarnorku, jónandi geislunar og geislavirkra efna.
- hryðjuverka vegna hvers konar líffræðilegra eða efnafræðilegra áhrifa og/eða eitrunar, þ.m.t. vegna sýkla og veira.
- sjúkdóms sem var fyrir hendi eða sýnt hafði einkenni fyrir gildistöku váttryggingarinnar né vegna afleiðinga slyss sem orðið hafði fyrir gildistöku váttryggingarinnar.

Ef rekja má orsök starfsorkumissisins til háttsemi sem verður metin líftryggðum til stórkostlegs gáleysis eða ásetnings, svo sem misnotkunar áfengis, fíkniefna eða eitrefna, eða þátttöku í refsiverðum verknaði, öðlast

vátryggður ekki rétt til iðgjaldafrelsis. Sé um ásetning að ræða ber félagið ekki ábyrgð, sbr. 89. gr. laga nr. 30/2004. Sé um stórkostlegt gáleysi að ræða má lækka eða fella niður ábyrgð félagsins, sbr. 1. mgr. 90. gr. laga nr. 30/2004.

Ákvæði 14. gr. um brot á upplýsingaskyldu, svik og rangar upplýsingar gilda einnig um iðgjaldafrelsi, eftir því sem við á.

Félagið tilkynnir vátryggingartaka skriflega ákvörðun sína um iðgjaldafrelsi.

Um iðgjaldafrelsi gilda að öðru leyti almenn ákvæði skilmála vátryggingarinnar, eftir því sem við á.

## 9. gr. Réttur til hækkunar á vátryggingarfjárhæð án yfirlýsingar um heilsufar

Ef iðgjald fyrir sjúkdómatryggingu er ákveðið án aukaiðgjalds (álags) og vátrygging er án undanskilinnar áhættu getur vátryggður sótt skriflega um hækkun á vátryggingarfjárhæðinni á gildistíma vátryggingarinnar, án frekari upplýsinga um heilsufar sitt innan þriggja mánaða frá því að annað hvort eftirfarandi atvika á sér stað:

- vátryggður eignast barn eða
- vátryggður ættleiðir barn sem er yngra en 18 ára.

Hámarkshækkun vátryggingarfjárhæðar er 25% fjárhæðarinnar en að hámarki kr. 2.000.000 þó þannig að heildarávæðing vátryggðs fari ekki yfir kr. 12.000.000. Þessi réttur til hækkunar fellur niður við 45 ára afmælisdag vátryggðs.

Við hækkun vátryggingarfjárhæðarinnar hækkar iðgjald vátryggðs samkvæmt iðgjaldaskrá félagsins. Hækkunin tekur gildi á næsta gjalddaga eftir að öll skilyrði hafa verið uppfyllt. Ekki er hægt að nýta þennan rétt ef bótakrafa hefur verið gerð samkvæmt 4. gr. eða ef vátryggður hefur greinst með einhvern þeirra sjúkdóma, gengist undir eða bíður einhverrar aðgerðar, hann hefur hent eitthvert þeirra tilvika sem skilgreind eru í 4. gr. eða ef vátryggður hefur slasast alvarlega á samningstímanum.

## 10. gr. Iðgjaldið - gjalddagi - vanskil - uppgjör við slit samnings á vátryggingartímabilinu

### Iðgjaldið

Vátryggingartaki skal greiða iðgjald til félagsins. Iðgjald ræðst af gildandi iðgjaldaskrá félagsins. Fyrsta iðgjald fellur í gjalddaga þann dag sem vátryggingin tekur gildi. Síðari iðgjöld falla í gjalddaga á fyrsta degi hvers endurnýjunartímabils. Greiðslufrestur skal vera einn mánuður hið skemmsta frá þeim degi sem félagið sendi tilkynningu um greiðslu til vátryggingartakans.

Krafa um greiðslu iðgjalds verður send vátryggingartaka á það heimilisfang sem hann hefur tilkynnt félaginu. Sending tilkynningar eða greiðsluseðils jafngildir kröfu um greiðslu.

Breytingar á heimilisfangi skal tilkynna félaginu þegar í stað.

### Vanskil

Sé iðgjald ógreitt þegar greiðslufresti lýkur getur félagið sent nýja tilkynningu þar sem greiðslu er krafist innan 14 daga. Sé iðgjald ekki greitt innan 14 daga frá dagsetningu þeirrar tilkynningar fellur vátryggingin þegar niður, sbr. 96. gr. laga nr. 30/2004.

Ef vátryggður vill fá vátrygginguna í gildi aftur verður hann að fylla út nýja umsókn sem er metin af félaginu hverju sinni.

### Uppgjör ef samningi er slitið á vátryggingartímabilinu

Ef vátryggingarsamningi, sem gilda skal í eitt ár eða lengri tíma, er slitið á vátryggingartímabilinu, á félagið rétt á hlutfallslegu iðgjaldi miðað við þann tíma sem vátryggingin var í gildi. Þetta gildir ekki þegar vátryggingaratburður hefur orðið á vátryggingartímabilinu sem veitir rétt til greiðslu vátryggingarfjárhæðarinnar. Félagið endurgreiðir þó ekki iðgjald fyrstu þriggja mánuðina frá útgáfu vátryggingarinnar.

## 11. gr. Vísitöluákvæði

Innan hvers váttryggingarárs hækkar váttryggingarfjárhæðin á þriggja mánaða fresti í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Útreikningur miðast við vísitölu mánaðarins áður en váttryggingin eða hækkun váttryggingarfjárhæðarinnar tekur gildi.

Lækki vísitalan þá hefur það ekki áhrif til lækkunar á váttryggingarfjárhæðinni. Iðgjald váttryggingarinnar er háð aldri, kyni og því hvort váttryggður reykir eða ekki og breytist árlega við endurnýjun. Ef iðgjald greiðist oft en einu sinni á ári, hækka síðari greiðslur í sama hlutfalli og váttryggingarfjárhæðin.

## 12. gr. Iðgjaldabreytingar og breytingar á grundvelli váttryggingarinnar

Fyrsta iðgjald fyrir váttryggingu þessa er reiknað samkvæmt gildandi iðgjaldaskrá félagsins, miðað við váttryggingarfjárhæð og aldur hins váttryggða við gildistöku váttryggingarinnar.

Í sjúkdómatryggingum með aldurstengdu iðgjaldi hækkar iðgjaldið á aðalgjaldsdaga ár hvert fram til 55 ára aldurs váttryggðs í samræmi við iðgjaldaskrá félagsins. Frá og með 56 ára aldri lækkar váttryggingarfjárhæðin á aðalgjaldsdaga ár hvert og miðast lækkunin við að iðgjald haldist óbreytt að raunvirði.

Félagið áskilur sér rétt til breytinga á iðgjaldaskrá ef almenn áhættuaukning verður eða almennar forsendur váttryggingarinnar reynast aðrar en áætlað var í tæknilegum grundvelli váttryggingarinnar. Allar slíkar breytingar yrðu lagðar fyrir Fjármálaeftirlitið áður en þær tækju gildi.

## 13. gr. Réttur til uppsagnar á váttryggingartímanum

Félagið getur sagt upp váttryggingunni ef einhver eftirtalinna atvika eiga við:

1. ef gefnar hafa verið rangar eða ófullnægjandi upplýsingar um áhættuna, með 14 daga fyrirvara, sbr. 84. og 76. gr. laga nr. 30/2004;
2. ef váttryggingartaki hefur viðhaft svíksamlega háttsemi við upplýsingagjöf til félagsins um áhættuna, án fyrirvara, sbr. 84. og 76. gr. laga nr. 30/2004;

Váttryggingartaki getur slitið samningnum hvenær sem er, 1. mgr. 75. gr. laga nr. 30/2004, og skal það gert skriflega.

## 14. gr. Brot á upplýsingaskyldu - svik og rangar upplýsingar

### Upplýsingar um áhættuna

Hafi váttryggingartaki eða váttryggður svíksamlega vanrækt upplýsingaskyldu sína um atvik sem haft geta þýðingu fyrir mat félagsins á áhættu og váttryggingaratburður orðið ber félagið ekki ábyrgð, sbr. 1. mgr. 83. gr. laga nr. 30/2004.

Hafi váttryggingartaki eða váttryggður með öðrum hætti vanrækt upplýsingaskyldu sína í þeim mæli að ekki telst óverulegt fellur ábyrgð félagsins niður í heild eða að hluta, sbr. 2. mgr. 83. gr. laga nr. 30/2004.

### Upplýsingar við uppgjör bóta

Sá sem við tjónsuppgjör veitir af ásetningi rangar eða ófullnægjandi upplýsingar við uppgjör bóta glatar öllum rétti á hendur félaginu samkvæmt þessum og öðrum váttryggingarsamningum vegna hins tiltekna váttryggingaratburðar, sbr. 2. mgr. 120. gr. laga nr. 30/2004. Í slíkum tilvikum getur félagið sagt upp öllum váttryggingarsamningum sínum við viðkomandi með einnar viku fyrirvara.

## 15. gr. Réttthafar

Váttryggður er réttthafi sé annar ekki tilgreindur sem slíkur í váttryggingarskírteini eða iðgjaldskvittun.

## 16. gr. Frestur til að tilkynna um váttryggingaratburð

Váttryggður glatar rétti til bóta ef:

1. hann tilkynnir félaginu ekki um kröfu sína innan árs frá því að hann vissi um atvik sem hún er reist á;
2. hann hefur ekki höfðað mál eða krafist meðferðar málsins fyrir úrskurðarnefnd í váttryggingamálum innan árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu um að kröfu hans væri hafnað, sbr. 124. gr. laga nr. 30/2004.



**17. gr. Fyrning**

Kröfur um bætur úr váttryggingu þessari fynast samkvæmt reglum 125. gr. laga nr. 30/2004.

**18. gr. Ágreiningur**

Verði ágreiningur um váttrygginguna skal íslenskur dómstóll skera úr honum samkvæmt íslenskum lögum, nema annað leiði af þjóðréttarsamningi sem Ísland er bundið af.

Úrskurðarnefnd í váttryggingamálum sker úr ágreiningi um bótaskyldu, sök og sakarskiptingu auk ágreinings um atriði, er varða ákvæði laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga.

Úrskurðarnefnd í váttryggingamálum er vistuð er hjá Fjármálaeftirlitinu og má nálgast upplýsingar og málskotseyðublað vegna nefndarinnar á vefsíðunum [www.fme.is](http://www.fme.is) og [www.sjova.is](http://www.sjova.is), auk fyllri upplýsinga um starfssvið og starfsháttu hennar.

Málsmeðferð fyrir úrskurðarnefnd í váttryggingamálum skerðir ekki rétt málskotsaðila til þess að leggja málið fyrir almenna dómstóla.

**19. gr. Varnarþing**

Varnarþing félagsins er í Reykjavík. Mál sem kunna að rísa á hendur félaginu út af váttryggingu þessari, skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

**20. gr. Þagnarskylda - Vernd persónuupplýsinga**

Farið er með upplýsingar um váttrygginguna sem trúnaðarmál.

Samkvæmt lögum um persónuvernd og meðferð persónuupplýsinga nr. 77/2000 á sá sem upplýsingar eru skráðar um rétt á að fá upplýsingar hjá félaginu um vinnslu persónuupplýsinga um sig auk þess sem hann á rétt á því að félagið leiðrétti rangar, villandi eða ófullkomnar upplýsingar.

Félagið notar þær persónuupplýsingar sem aflað er vegna váttryggingar þessarar aðeins við mat á váttryggingarbeiðnum, í því skyni að meta þörf á váttryggingavernd og veita váttryggingartaka ráðgjöf um val á váttryggingum, við afgreiðslu bótakrafna, upplýsingagjöf til váttryggingartaka og við aðra eðlilega starfsemi félagsins.

Félagið leggur ríka áherslu á öryggi og trúnað við meðferð persónuupplýsinga. Upplýsingar um viðskiptavini félagsins eru ekki afhentar þriðja manni nema samkvæmt skýru umboði, lögum eða dómsúrskurði.

**Skilmálar þessir gilda frá 1. mars 2007**

[Efst á skjal](#)

## Skilgreiningar á viðbótarbótapáttum sjúkdómatryggingar sem gilda með skilmálum S1-S7 vegna váttryggingaratburða sem orðið hafa eftir 1. janúar 2010.

### Heyrnarleysi

Algjör, varanlegur og óbætanlegur heyrnarmissir á báðum eyrum vegna sjúkdóms eða slyss, staðfestur af sérfræðingi í háls-, nef- og eyrnalækningum og niðurstöðum heyrnarmælinga.

### Alnæmi (AIDS) vegna blóðgjafar

Smit af völdum eyðniveiru (HIV) eða staðfest greining á alnæmi (AIDS) sem rekja má til blóðgjafar. Öll eftirfarandi skilyrði verða að vera til staðar:

- Læknir verður að hafa metið blóðgjöfina læknisfræðilega nauðsynlega og blóðgjöfin sjálf verður að hafa átt sér stað eftir að váttryggingin tók gildi.
- Heilbrigðisstofnunin sem veitti blóðgjöfina verður að viðurkenna ábyrgð sína.
- Váttryggður er ekki blæðari.

### Alnæmi(AIDS) vegna starfa

Eyðniveirusmit af völdum óhapps sem váttryggður verður fyrir í starfi sínu samkvæmt venjubundinni starfslýsingu. Öll óhöpp sem mögulega geta leitt til bótakröfu verður að tilkynna til félagsins innan 7 daga frá óhappinu. Með tilkynningunni skal óhappaskýrsla fylgja ásamt staðfestingu á neikvæðri niðurstöðu úr HIV mótefnamælingu sem tekin var strax eftir óhappið. Breyting í jákvætt próf (seroconversion) skal hafa gerst innan 6 mánaðafrá óhappinu.

### Heilahimnubólga af völdum bakteríusýkingar (Bacterial Meningitis)

Staðfest greining á bólgu í himnunum sem umlykja heila og mænu. Sérfræðingur skal staðfesta greininguna með blóð- og mænuvökvarannsóknnum, tölvusneiðmyndum (CT) eða segulóm skoðun (MRI) af höfði. Sjúkdómurinn verður að hafa leitt til varanlegs óhæfis til þess að framkvæma sjálfstætt þrjár eða fleiri athafnir daglegs lífs (ADL), baða sig, klæðast, afklæðast, fara á og nota salerni, fara úr rúmi í stól eða úr stóli í rúm, hafa stjórn á hægðum og þvaglátum, borða, drekka og taka lyf eða verður að hafa leitt til varanlegrar rúmlegu og óhæfis til að fara á fætur án utanaðkomandi aðstoðar. Þetta ástand skal hafa varað í a.m.k. þrjá mánuði samkvæmt læknisfræðilegri staðfestingu.

### Alvarlegur höfuðáverki

Alvarlegur áverki á höfði sem truflar heilastarfsemi. Greining þarf að vera staðfest af sérfræðingi og dæmigerðum niðurstöðum myndgreiningar á taugakerfi t.d. tölvusneiðmyndar (CT) eða segulóm skoðunar (MRI). Áverkinn verður að hafa leitt til varanlegs óhæfis til þess að framkvæma sjálfstætt þrjár eða fleiri athafnir daglegs lífs (ADL), baða sig, klæðast, afklæðast, fara á og nota salerni, fara úr rúmi í stól eða úr stóli í rúm, hafa stjórn á hægðum og þvaglátum, borða, drekka og taka lyf eða verður að hafa leitt til varanlegrar rúmlegu og óhæfis til að fara á fætur án utanaðkomandi aðstoðar. Þetta ástand skal hafa varað í a.m.k. þrjá mánuði samkvæmt læknisfræðilegri staðfestingu