

Hópsjúkra- og hópslysatrygging

Vátryggingarsamningurinn

Í vátryggingarskilmálum þessum eru hugtökin félagið, vátryggingartaki og vátryggður notuð í sömu merkingu og í lögum um vátryggingarsamninga nr. 30/2004, sbr. 62. gr. laganna.

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.

Tjónagrunnur:

Tilteknar upplýsingar um tjón sem tilkynnt eru í trygginguna eru færðar í tjónagrunn sem Samtök fjármálafyrirtækja reka samkvæmt sérstöku leyfi frá Persónuvernd. Sjóvá-Almennar tryggingar bera ábyrgð á vinnslu upplýsinganna en Creditinfo er vinnsluaðili þeirra. Tilgangur vinnslu upplýsinga í tjónagrunninum er að stemma stigu við tryggingarsvikum og koma í veg fyrir ofgreiðslu tryggingarbóta. Þessar upplýsingar eru skráðar í tjónagrunnin:

- Kennitala tjónþola
- Númer máls hjá félaginu
- Tegund tryggingar
- Tegund tjóns
- Dagsetning tjóns
- Dagsetning skráningar í grunninn
- Nafn viðkomandi vátryggingarfélags
- Staðsetningu tjóns
- Einkvæmt númer þess tryggða, s.s. ökutækis.

Starfsmenn tryggingafélaga sem starfa að tjónauppgjöri hafa einir aðgang að upplýsingum í grunninum. Upplýsingunum verður eytt þegar ekki er lengur þörf fyrir þær í þágu tilgangs vinnslunnar, í síðasta lagi þegar tíu ár eru liðin frá skráningu.

Efnisyfirlit**ALMENN ÁKVÆÐI 4**

1.gr.	Samningur um hópryggingu - Hverjir eru vátryggðir?	4
2.gr.	Upphaf ábyrgðar félagsins	4
3.gr.	Iðgjaldið - Gjaldlagi - Vanskil - Uppgjör við slit samnings á vátryggingartímabilinu Iðgjaldið	4
4.gr.	Hvar vátryggingin gildir	5
5.gr.	Aldurstakmörk	5
6.gr.	Áhættubreyting	5
7.gr.	Brot á upplýsingaskyldu - Svik og rangar upplýsingar	5
8.gr.	Gildistími – Endurnýjun	5
9.gr.	Vátryggður veldur vátryggingaratburði	6
10. gr.	Brot á varúðarreglum.....	6
11.gr.	Takmarkanir á bótaskyldu	6
12.gr.	Ráðstafanir vegna slyss eða sjúkdóma	6
13.gr.	Vátryggingarfjárhæðir.....	7
14.gr.	Vísitölubinding vátryggingarfjárhæða og iðgjalds	7
15.gr.	Vísitölubinding bótafjárhæða	7
16.gr.	Breyting á vísitölugrundvelli.....	7
17.gr.	Gagnaöflun og greiðsla kostnaðar:.....	7
18.gr.	Greiðslur bóta.....	7
19.gr.	Lok vátryggingar gagnvart þátttakanda í hópi	7
20.gr.	Framhaldstrygging.....	8
21.gr.	Breytingar á skilmálum	8
22.gr.	Réttur til uppsagnar á vátryggingartímanum	8
23.gr.	Frestur til að tilkynna um tjón	8
24.gr.	Fyrning	8
25.gr.	Ágreiningur	9
26.gr.	Varnarþing.....	9
27.gr.	Vernd persónuupplýsinga.....	9

HÓPSLYSATRYGGING 9

28.gr.	Vátryggingarsvið.....	9
29.gr.	Takmarkanir á bótaskyldu vegna sjúkdóma o.fl.	9
30.gr.	Íþróttir, flugferðir o.fl.	10
31.gr.	Dánarbætur	10
32.gr.	Rétthafi bóta.....	10
33.gr.	Bætur vegna varanlegs líkamstjóns	10
34.gr.	Bætur við tímabundinn missi starfsorku	11
35.gr.	Bætur vegna tannbrota.....	11

HÓPSJÚKRATRYGGING 11

36.gr. Vátryggingarsvið.....	11
37.gr. Bætur við varanlega örorku	11
38.gr. Bætur við tímabundinn missi starfsorku	12

ALMENN ÁKVÆÐI

1.gr. Samningur um hóptrýggingu - Hverjir eru vátryggðir?

Hópsjúkra- og hópslysáttrygging er sjúkra- og slysáttrygging fyrir þátttakendur í þeim hópi sem tilgreindur er í framangreindum samningi um vátrygginguna milli fulltrúa hópsins og Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., hér eftir nefnt félagið. Vátryggður er hver þátttakandi í hópnum sem uppfyllir skilyrði félagsins við vátryggingartöku.

Grundvöllur vátryggingarsamningsins eru skilmálar þessir, upplýsingar á vátryggingarbeiðninni og önnur gögn sem tengjast samningnum.

2.gr. Upphaf ábyrgðar félagsins

Vátryggingartaki og vátryggður, sbr. 1. mgr. 1. gr., gefa félaginu upplýsingar um áhættuna. Félagið metur samkvæmt þeim hverjir fá vátryggingu og með hvaða kjörum. Sömu reglur gilda við breytingu á hópsjúkra- og hópslysáttryggingunni.

Ábyrgð félagsins gagnvart þeim hópfélögum sem sótt hafa um hópsjúkra- og hópslysáttryggingu og félagið hefur úrskurðað vátryggingarhæfa þegar samningurinn er undirritaður, hefst þann dag sem tilgreindur er í samningnum. Ábyrgð félagsins gagnvart öðrum hópfélögum hefst við fyrstu mánaðamót eftir þann dag er það samþykkir vátrygginguna, nema um annað sé samið.

3.gr. Iðgjaldið - Gjaldagi - Vanskil - Uppgjör við slit samnings á vátryggingartímabilinu Iðgjaldið

Iðgjald ræðst af gildandi iðgjaldaskrá félagsins á hverjum tíma. 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.

Vátryggingartaki sér um greiðslu iðgjalda til félagsins. 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.

Um tilkynningaskyldu félagsins við lok vátryggingarinnar fer samkvæmt reglum 131. gr. laga nr. 30/2004.

Uppgjör ef samningi er slitið á vátryggingartímabilinu

Þegar 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 en endurgreiðir iðgjöld fyrir annað tímabil sem þá þegar er greitt. Sé iðgjald ákveðið árstíðabundið er heimilt að taka tillit til þess við endurgreiðslu iðgjaldsins, sbr. 2. mgr. 17. gr. laga nr. 30/2004.

Uppgjör vegna breytinga á hópnum

Í lok hvers vátryggingarárs greiðir vátryggingartaki iðgjald fyrir hvern þátttakanda í hópnum, sem gengið hefur í hópinn á vátryggingarárinu og reiknast iðgjaldið hlutfallslega fyrir það tímabil, sem vátrygging viðkomandi þátttakanda hefur verið í gildi.

Í lok hvers vátryggingarárs endurgreiðir félagið vátryggingartaka iðgjald fyrir hvern þátttakanda í hópnum, sem gengið hefur úr hópnum á því tímabili. Iðgjaldsendurgreiðslan reiknast hlutfallslega miðað við það tímabil, sem vátrygging þátttakandans hefur verið í gildi.

4.gr. Hvar vátryggingin gildir

Vátryggingin gildir hvar sem er í heiminum. Ef vátryggður dvelst erlendis í meira en hálf ári í senn, er félaginu heimilt að segja vátryggingu hans upp fyrirvaralaust gegn því að endurgreiða iðgjald hans fyrir þann tíma sem eftir er af vátryggingartímabilinu.

5.gr. Aldurstakmörk

Vátryggingin gildir einungis í eitt ár frá fyrsta gjalddaga eftir að vátryggður hefur náð 64 ára aldri, nema öðruvísi sé ákveðið í samningnum. Félagið vátryggir ekki börn yngri en 15 ára gegn tímabundnum missi starfsorku og ekki fyrir hærri dánarbótum en sem nemur venjulegum útfararkostnaði.

6.gr. Áhættubreyting

Iðgjaldið er háð aðstæðum hinna vátryggðu, þ.á.m. störfum þeirra. Sérhverjar breytingar sem kunna að verða á störfum þeirra sem vátryggðir eru, svo og aðrar breytingar sem hafa áhættuaukningu í för með sér, ber að tilkynna félaginu tafarlaust svo að það geti dæmt um hvort vátrygging skuli gilda áfram óbreytt eða með breyttum kjörum. Það telst m.a. áhættuaukning í þessu sambandi þegar um aukna samáhættu er að ræða svo sem þegar fleiri hópfélagar en 50 ferðast með sama farartæki.

Sé slík tilkynning ekki send félaginu í síðasta lagi við greiðslu fyrsta iðgjalds eftir að breytingin varð, og leiði vanrækslan til þess að iðgjaldið verði ekki hækkað, lækkar ábyrgð félagsins hlutfallslega fyrir hvert vátryggingartilvik, sbr. 88. gr. laga nr. 30/2004. Við mat á ábyrgðinni skal miðað við það iðgjald sem félagið hefði krafðið um ef það hefði vitað um breytingar á aðstæðum vátryggðs.

7.gr. Brot á upplýsingaskyldu - Svik og rangar upplýsingar

Upplýsingar um áhættuna

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

Hafi vátryggingartaki eða vátryggður 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 vátryggingarsamningum vegna hins tiltekna vátryggingaratburðar, sbr. 2. mgr. 120. gr. laga nr. 30/2004. Í slíkum tilvikum getur félagið sagt upp öllum vátryggingarsamningum sínum við viðkomandi með einnar viku fyrirvara.

8.gr. Gildistími – Endurnýjun og uppsögn

Gildistími

Sé ekki annað ákveðið í lögum eða samningi tekur vátryggingin gildi á þeim degi, sem samningur um vátrygginguna er gerður, það er þegar félagið eða vátryggingartaki hefur samþykkt tilboð hins. Vátryggingin gildir fyrir það tímabil sem tilgreint er í vátryggingarskírteini eða iðgjaldskvittun.

Endurnýjun og uppsögn

Vátrygging, sem gildir í eitt ár eða lengur, er endurnýjuð fyrir eitt ár í senn, nema vátryggingartaki hafi tilkynnt félaginu um að hann vilji segja vátryggingarsamningnum upp. Vátryggingartaki getur sagt vátryggingunni upp skriflega með mánaðar fyrirvara hvenær sem er á vátryggingartímabilinu og miðast uppsögn við næstu mánaðarmót þar á eftir. Eigi uppsögn að miðast við endurnýjun vátryggingarinnar skal tilkynning um uppsögn berast félaginu í síðasta lagi tveimur vikum fyrir lok vátryggingartímabilsins. Hafi vátryggingartaki ekki lengur þörf fyrir vátrygginguna eða fyrir hendi eru aðrar sérstakar ástæður sem réttlæta uppsögn, getur hann þó sagt vátryggingunni upp með skriflegri tilkynningu til félagsins án sérstaks fyrirvara, sbr. 2. mgr. 14. gr. eða 3. mgr. 75. gr. laga nr. 30/2004.

Þegar váttrygging er tekin vegna atvinnurekstrar, þar sem umfang rekstraraðila samsvarar fleiri en fimm ársverkum eða starfsemi fer að mestu leyti fram erlendis, getur váttryggingartaki aðeins sagt váttryggingunni upp við endurnýjun hennar og skal uppsögn í síðasta lagi hafa borist félaginu einum mánuði fyrir lok váttryggingartímabilsins.

Ef félagið hyggst ekki framlengja váttrygginguna skal tilkynna váttryggingartaka það í síðasta lagi tveimur mánuðum áður en váttryggingartímabilið er á enda. Félagið getur gert breytingar á váttryggingarskilmálum og iðgjaldi váttryggingarinnar. Slíkar breytingar taka gildi frá næstu endurnýjun váttryggingarinnar eftir að tilkynning um þær er send.

9.gr. Váttryggður veldur váttryggingaratburði

Ásetningur

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

Stórkostlegt gáleysi

Hafi váttryggður valdið því af stórkostlegu gáleysi að váttryggingaratburður varð eða afleiðingar hans urðu meiri en ella hefði orðið má lækka eða fella niður ábyrgð félagsins, sbr. 1. mgr. 90. gr. laga nr. 30/2004.

10. gr. Brot á varúðarreglum

Varúðarreglur eru háttænisreglur sem settar eru í því skyni að koma í veg fyrir og takmarka tjón.

Hafi váttryggður af stórkostlegu gáleysi valdið því að váttryggingaratburður varð með því að hlíta ekki varúðarreglum eða öðrum fyrirmælum í váttryggingarsamningi má lækka eða fella niður ábyrgð félagsins, sbr. 1. mgr. 90. gr. laga nr. 30/2004.

11.gr. Takmarkanir á bótaskyldu

Félagið bætir ekki:

- Slys eða sjúkdóma sem beint eða óbeint eru af völdum kjarnabreytingar, jónandi geislunar, mengunar af geislavirkum efnum, kjarnaeldsneytis og kjarnaúrgangsefnis eða af völdum styrjaldar, innrásar, hernaðaraðgerða, borgararósta, uppreisnar, uppþots eða svipaðra aðgerða. Sama gildir um slys eða sjúkdóma sem beint eða óbeint eru af völdum jarðskjálfta, eldgoss, flóða, skriðufalla eða annarra náttúruhamfara.
- Slys eða sjúkdóma er váttryggður verður fyrir í handalögmáli eða við þátttöku í refsiverðum verknaði, nema sannað sé að ekkert samband hafi verið milli ástands þessa og slyssins eða sjúkdómsins.
- Slys eða sjúkdóma sem verða vegna ljósbaða, lækningameðferðar, skurðaðgerðar eða lyfjanotkunar, nema það sé að læknisráði vegna bótaskylds slyss eða sjúkdóms.
- Slys eða sjúkdóma sem orsakast af matareitrun, drykkjareitrun og neyslu nautnalyfja.
- Slys vegna eitraðra lofttegunda, nema það hafi orðið skyndilega og án vilja váttryggðs.
- Slys eða sjúkdóma af völdum hryðjuverka vegna hvers konar líffræðilegra eða efnafræðilegra áhrifa og/eða eitrunar, þ.m.t. vegna sýkla og veira.

12.gr. Ráðstafanir vegna slyss eða sjúkdóma

Sá sem váttryggður er skal leita læknis strax eftir að slys eða sjúkdóm hefur borið að höndum, gangast undir nauðsynlegar læknisáðgerðir, og fara í öllu að fyrirmælum læknis.

Tilkynna skal slys og sjúkdóm þegar í stað á þar til gerðum eyðublöðum félagsins, ef unnt er, en annars á annan hátt til bráðabirgða.

Valdi slys eða sjúkdómur dauða skal tilkynna félaginu það eins fljótt og auðið er. Félagið hefur rétt til að láta kryfja lík hins látna.

Þegar sjúkdóm eða slys ber að höndum er félaginu heimilt að láta trúnaðarlækni sinn skoða þann sem váttryggður er. Þegar læknishjálp lýkur eða þegar unnt er að dæma um afleiðingar slyssins eða sjúkdómsins skal senda félaginu læknisvottorð og bótakröfu.

13.gr. Váttryggingarfjárhæðir

Váttryggingarfjárhæðir eru samkvæmt samningi um váttrygginguna milli váttryggingar-taka og félagsins.

Upplýsingar um váttryggingarfjárhæðir koma fram í váttryggingarskírteini.

14.gr. Vísitölubinding váttryggingarfjárhæða og iðgjalds

Váttryggingarfjárhæðir þær sem greindar eru í skírteini eða endurnýjunarkvittun breytast 1. dag hvers mánaðar í réttu sem greind er í skírteini eða endurnýjunarkvittun. Ef iðgjald greiðist á fleiri gjalddögum en einum, skal iðgjald á öðrum og síðari gjalddögum breytast á sama hátt í hlutfalli við vísitölu neysluverðs.

15.gr. Vísitölubinding bótafjárhæða

Bótafjárhæðir reiknast á grundvelli váttryggingarfjárhæða á slysdegi eða upphafsdegi sjúkratímabils en breytast með vísitölu neysluverðs á grundvelli verðlags í byrjun næsta mánaðar á undan eins og hér segir.

- Dánarbætur breytast í réttu hlutfalli við breytingu vísitölunnar frá slysdegi til dánardags.
- Örorkubætur breytast í réttu hlutfalli við breytingu vísitölunnar frá slysdegi eða upphafsdegi sjúkratímabils til uppgjörsdags. Vísitölubinding örorkubóta varir þó aldrei lengur en í þrjú ár frá slysdegi eða upphafsdegi sjúkratímabils.
- Dagpeningar breytast á hverjum tíma í réttu hlutfalli við breytingu vísitölunnar frá slysdegi eða upphafsdegi sjúkratímabils.

16.gr. Breyting á vísitölugrundvelli

Verði breyting á grundvelli vísitölu neysluverðs skal fara að fyrirmælum Hagstofu Íslands um tengingu vísitölu skv. nýjum grundvelli við vísitölu skv. eldri grundvelli.

17.gr. Gagnaöflun og greiðsla kostnaðar:

Félagið greiðir venjubundinn kostnað við öflun læknisvottorða, sem eru að mati félagsins nauðsynleg til afgreiðslu kröfu um bætur úr váttryggingunni. Í þessu felst, að félagið greiðir án sérstaks samþykkis fyrir hefðbundin læknisvottorð, svo sem áverkavottorð, einfalt vottorð um óvinnufærni og lokavottorð. Auk þessa greiðir félagið kostnað vegna annarra vottorða, sem félagið telur nauðsynleg og aflað er að beiðni þess eða með samþykki þess. Jafnframt greiðir félagið fyrir mat á örorku skv. skilmálum þessum, þó ekki ef bersýnilegt er að örorka nái ekki tilskildu lágmarki. Félagið greiðir ekki kostnað vegna lögmannaástoðar né heldur annan kostnað sem stofnað er til vegna váttryggingaratburðar án samþykkis félagsins.

18.gr. Greiðslur bóta

Bætur greiðast innan 14 daga eftir að fullnægjandi sannanir hafa borist fyrir bótaskyldu félagsins og unnt er að ákveða upphæð bótanna.

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

19.gr. Lok váttryggingar gagnvart þátttakanda í hópi

Ef annars er ekki getið í samningi um hóp váttrygginguna fer um fer um lok váttryggingar gagnvart þátttakanda í hópi samkvæmt reglum 131. gr. laga nr. 30/2004.

Hverfi váttryggður tímabundið úr hópnum vegna atvinnuleysis, verkfalls, verkbanns eða annarrar vinnustöðvunar eða vegna sjúkdóms eða slyss, er váttryggingin áfram í gildi að því tilskildi að iðgjald greiðist fyrir allan hópinn þetta tímabil. Sama gildir um frí eða leyfi frá starfi í allt að sex mánuði.

20.gr. Framhaldstrygging

Gangi þátttakandi úr hópnum og fái ekki aðild að öðrum hópi með rétti til hópsjúkra- og hópslysstryggingar, er félaginu skylt að veita honum án nýrra heilsufarsupplýsinga sams konar sjúkra- og slysstryggingu og þá er hann hafði í hópnum. Iðgjald þeirrar vátryggingar reiknast eftir gjaldskrá fyrir einstaklingstryggingar.

Réttur til framhaldstryggingar fellur úr gildi tveimur mánuðum eftir úrgöngu. Við uppsögn samningsins eiga þátttakendur í hópnum ekki rétt á framhaldstryggingu. Félaginu er heimilt að fella framhaldstryggingu úr gildi, ef vátryggður fær aðild að hópi með rétti til hópsjúkra- og hópslysstryggingar.

21.gr. Breytingar á skilmálum

Félagið áskilur sér rétt til þess að breyta skilmálum og iðgjaldi vátryggingarinnar á vátryggingartímanum. Um slíkar breytingar fer samkvæmt reglum 133. gr. laga nr. 30/2004.

22.gr. Réttur félagsins til uppsagnar á vátryggingartímanum

Félagið getur sagt upp vátryggingunni, 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 vátryggingartaki hefur viðhaft svíksamlega háttsemi við upplýsingagjöf til félagsins um áhættuna, án fyrirvara, sbr. 84. og 76. gr. laga nr. 30/2004;
3. ef vátryggður veitir af ásetningi rangar eða ófullnægjandi upplýsingar við uppgjör vátryggingarbóta, með viku fyrirvara, sbr. 47. gr. og 15. gr. eða 120. gr. og 76. gr. laga nr. 30/2004. Auk þess getur félagið í slíkum tilvikum sagt upp öllum vátryggingasamningum sínum við vátryggðan;
4. eftir að tjón hefur orðið, ef
 - a. vátryggður hefur valdið tjóninu af ásetningi;
 - b. vátryggður hefur brotið gegn varúðarreglum;
 - c. fjöldi tjóna á skömmum tíma er meiri en eðlilegt telst, t.d. 3 tjón á 12 mánuðum.Uppsagnarfrestur í slíkum tilvikum er tveir mánuðir, sbr. 2. og 3. mgr. 76. gr. laga nr. 30/2004;
5. ef starfsemi vátryggðs breytist á vátryggingartímanum á þann hátt að:
 - a. félagið hefði ekki tekið að sér vátrygginguna ef hinar nýju aðstæður hefðu legið fyrir við töku vátryggingarinnar;
 - b. það hefur áhrif á möguleika félagsins til að endurtryggja áhættuna.Uppsagnarfrestur í slíkum tilvikum er tveir mánuðir, sbr. 2. og 3. mgr. 76. gr. laga nr. 30/2004;
6. við ítrekaðar vanefndir á greiðslu iðgjalds. Uppsagnarfrestur í slíkum tilvikum er tveir mánuðir, sbr. 2. og 3. mgr. 76. gr. laga nr. 30/2004.
7. ef alvarlegur trúnaðarbrestur verður milli félagsins og vátryggingartaka.
Uppsagnarfrestur í slíkum tilvikum er tveir mánuðir, sbr. 1. og 2. mgr. 15. gr. eða 2. og 3. mgr. 76. gr. laga nr. 30/2004.

Um tilkynningaskyldu félagsins við lok vátryggingarinnar fer samkvæmt reglum 131. gr. laga nr. 30/2004.

23.gr. Frestur til að tilkynna um tjón

Vátryggður 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 vátryggingamálum innan árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu um að kröfu hans væri hafnað, sbr. 124. gr. laga nr. 30/2004.

24.gr. Fyrning

Kröfur um bætur úr vátryggingu þessari fymast samkvæmt reglum 125. gr. laga nr. 30/2004.

25.gr. Ágreiningur

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

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

Úrskurðarnefnd í vátryggingamálum er vistuð er hjá Fjármálaeftirlitinu og má nálgast upplýsingar og málskotseyðublað vegna nefndarinnar á vefsíðunum www.fme.is og www.sjova.is, auk fyllri upplýsinga um starfssvið og starfsháttu hennar.

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

26.gr. Varnarþing

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

27.gr. Vernd persónuupplýsinga

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 vátryggingar þessarar aðeins við mat á vátryggingarbeiðnum, í því skyni að meta þörf á vátryggingavernd og veita vátryggingartaka ráðgjöf um val á vátryggingum, við afgreiðslu bótakrafna, upplýsingagjöf til vátryggingartaka 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.

HÓPSLYSATRYGGING

28.gr. Vátryggingarsvið

Félagið greiðir bætur vegna slyss er sá sem vátryggður er verður fyrir eins og segir í samningnum og skilmálum þessum. Með orðinu "slys" er hér átt við skyndilegan utanaðkomandi atburð sem veldur meiðslum á líkama vátryggðs og gerist án vilja hans.

Við meiðsl á útlimum er þess þó eingöngu krafist að um skyndilegan atburð sé að ræða sem veldur meiðslum á líkama vátryggðs og gerist án vilja hans.

29.gr. Takmarkanir á bótaskyldu vegna sjúkdóma o.fl.

Ef sjúkdómar, veiklun eða sjúklegt ástand vátryggðs eru meðorsakir dauða hans, greiðast engar dánarbætur. Þetta gildir hvort sem ástand þetta var fyrir þegar slysið varð eða skapaðist síðar, án þess þá að vera beinlínis og einungis afleiðing af slysi sem vátryggingin nær til.

Félagið bætir ekki slys sem beint eða óbeint orsakast af sjóndepru, heyrnardeyfð, lömum, bæklun, geðveiki, flogaveiki, krampa, slag, sykursýki eða öðrum alvarlegum sjúkdómum eða veiklun. Þá bætir félagið ekki tjón af völdum sýkingar af skordýrabiti eða –stungu.

Hafi slíkar ástæður verið þess meðvaldandi að vátryggður missir starfsorku sína um stundarsakir eða varanlega er einungis greitt fyrir þann starfsorkumissi sem ætla má að hann hefði orðið fyrir ef þessar ástæður hefðu ekki komið til.

Jafnvel þótt slys verði talin sönnuð orsök greiðir félagið ekki bætur vegna eftirfarandi sjúkdóma eða sjúklegs ástands: Brjós-klos, þursabit (lumago ischias), liðagigt, slitgigt eða hvers konar aðrir gigtarsjúkdómar.

30.gr. Íþróttir, flugferðir o.fl.

- Vátryggingin nær til slysa er verða við almennar íþróttaiðkanir. Undanskilin eru þó slys sem verða í keppni eða við æfingar til undirbúnings fyrir keppni í hvers konar íþróttum.
- Félagið bætir ekki slys er verða í hnefaleikum, hvers konar glímu, akstursíþróttum, drekaflugi, svifflugi, fallhlífartökki og teygjustökki.
- Félagið bætir ekki slys sem verða í flugi, nema vátryggður sé farþegi í áætlunar- eða leiguflugi á vegum aðila sem hefur tilskilin leyfi hlutaðeigandi flugmálayfirvalda.
- Félagið bætir ekki slys sem verða í fjallaklifrí, bjargsigi og froskköfun.
- Sumar af áhættum þeim sem undanskildar eru í a., b. og c.-lið er þó unnt að innifela í vátryggingunni með áritun á skírteinið.

31.gr. Dánarbætur

Valdi slys dauða þess sem vátryggður er innan eins árs frá slysdegi greiðist upphæð sú sem var í gildi á slysdegi, sbr. 13., 14. og 15. gr., að frádregnum bótum fyrir varanlega örorku sem félagið kann að hafa greitt vegna sama slyss.

Dánarbætur greiðast því aðeins að slysið sé bein og eina orsök þess að vátryggður deyr.

32.gr. Réttthafi bóta

Um rétt til greiðslu dánarbóta fer samkvæmt samningi um vátrygginguna milli vátryggingartaka og félagsins.

Í hópvátryggingu þar sem þátttakendur í hópi tilkynna sig sjálfir til félagsins með ósk um vátryggingu getur hver þeirra um sig tilnefnt rétthafa. Í öðrum hópvátryggingum geta þátttakendur í hópnum ekki tilnefnt rétthafa, heldur fer um rétt til greiðslu bóta samkvæmt samningi um vátrygginguna milli vátryggingartaka og félagsins.

33.gr. Bætur vegna varanlegs líkamstjóns

Valdi slys vátryggðum varanlegu líkamstjóni innan þriggja ára frá því að slysið varð greiðast örorkubætur á grundvelli þeirrar upphæðar sem var í gildi á slysdegi, sbr. 13., 14. og 15. gr.

Örorku skal meta í hundradshlutum samkvæmt töflum Örorkunefndar um miskastig sem í gildi eru þegar örorkumat fer fram. Metin er skerðing á líkamlegri færni, án tillits til starfs, sérstakra hæfileika eða þjóðfélagsstöðu hins slasaða. Sé áverka hins slasaða ekki getið í töflum Örorkunefndar um miskastig skal meta hann sérstaklega með hliðsjón af töflunum. Örorka getur aldrei talist meiri en 100%.

Vegna 100% örorku greiðist öll vátryggingarfjárhæðin en við minni örorku hlutfallslega. Lægri varanleg örorka en 10% bætist ekki.

Við ákvörðun örorkubóta skal að auki fylgt eftirfarandi reglum:

- Missir eða bæklun á útlím eða líffæri sem var ónothæft fyrir slysið gefur ekki rétt til örorkubóta. Vegna missis eða bæklunar á útlím eða líffæri sem áður var bæklað, skal meta örorku með hliðsjón af bækluninni fyrir slysið.
- Örorkan ákveðst í fyrsta lagi einu ári eftir slysið með hliðsjón af ástandi slasaða þá. Telji slasaði eða félagið að örorkan geti breyst, getur hvor aðili um sig krafist þess að endanlegu örorkumati verði frestað, þó ekki lengur en í þrjú ár frá slysdegi.
- Þótt gera megi ráð fyrir að ástand hins slasaða kunni að breytast skal undantekningarlaust framkvæma örorkumat í síðasta lagi þremur árum eftir slysið. Í þessu tilfelli ber að ákveða örorkuna eins og gera má ráð fyrir, að hún verði endaleg. Ef líkur eru til að ástand hins slasaða megi bæta með lækni meðferð eða þjálfun og hann veigrar sér við án gildra ástæðna að gangast undir slíka meðferð, ber samt sem áður við ákvörðun örorkustigs að taka tillit til hugsanlegs bata sem slík meðferð kynni að hafa í för með sér.
- Ef slasaði deyr eftir að meira en ár er liðið frá slysdegi, en áður en endanlegt örorkumat hefur farið fram, greiðast bætur samkvæmt bráðabirgðaörorkumati, sbr. b. og c. lið.
- Slys sem einungis valda lýti eru ekki bótaskyld.

34.gr. Bætur við tímabundinn missi starfsorku

Valdi slys tímabundnum missi starfsorku, greiðir félagið dagpeninga þá sem í gildi voru á slysdegi og síðan á hverjum tíma meðan starfsorkumissirinn varir, sbr. 13., 14. og 15. gr. Dagpeningarnir greiðast í hlutfalli við starfsorkumissinn frá þeim degi sem ákveðinn er í skírteininu og þar til hann hefur endurheimt starfsorku sína þó eigi lengur en í þann hámarksbótatíma sem skírteinið ákveður og eigi lengur en í þann hámarksbótatíma sem skírteinið ákveður og eigi fyrir tímabil að loknum 3 árum frá slysdegi.

Stafi starfsorkumissir slasaða að einhverju leyti af öðrum orsökum en slysinu, lækka dagpeningar í beinu hlutfalli við það, hvern þátt þessar orsakir eiga í missi starfsorkunnar. Félagið ákveður hve mikill starfsorkumissirinn hefur verið og varanleika hans á grundvelli nauðsynlegra læknisvottorða og annarra gagna sem fyrir liggja.

Bætur eru ekki greiddar samtímis fyrir starfsorkumissi af völdum slyss og sjúkdóms.

35.gr. Bætur vegna tannbrota

Félagið greiðir viðgerðir á heilbrigðum og vel viðgerðum tönnum sem brotna eða laskast við slys. Greiðsla félagsins takmarkast þó við 5% af örorku-tryggingarupphæðinni vegna hvers slyss og samanlagðar greiðslur vegna slysa á einu vátryggingarári við 7.5% af sömu upphæð.

Félagið bætir þó ekki brot á tönnum sem verða við vinnuslys, sbr. lög um almannatryggingar eða brot sem ber að höndum þegar sá sem tryggður er matast.

HÓPSJÚKRATRYGGING

36.gr. Vátryggingarsvið

Félagið greiðir bætur við starfsorkumissi af völdum sjúkdóms er vátryggður verður fyrir á annan hátt en við slys.

Sjúkratímabil er það tímabil þegar stöðugur missi starfsorku er fyrir hendi af völdum sjúkdóms, hvort sem einn sjúkdómur eða fleiri liggja til grundvallar missi starfsorkunnar. Bætur fyrir tímabil þegar um einangrun í sóttkví er að ræða á heimili eða á sjúkrahúsi að fyrirmælum heilbrigðisyfirvalda, greiðast á sama hátt við sjúkdóm.

Vátryggingin bætir ekki starfsorkumissi sem kona verður fyrir á meðgöngutíma, við fæðingu eða fósturlát, nema því aðeins að missi starfsorkunnar sé af völdum fylgikvilla. Í slíkum tilfellum er biðtími eigi skemmri en einn mánuður.

Með biðtíma er átt við það sjúkratímabil sem samkvæmt samningnum á að líða áður en bótagreiðslur hefjast.

Vátryggingin nær ekki til:

- Sjúkdóms sem fyrst hafði sýnt einkenni áður en vátryggingin gekk í gildi, nema að félagið hafi vitað um sjúkdóminn við gildistökuna og veitt vátrygginguna þrátt fyrir það.
- Sjúkdóms sem fyrst sýndi einkenni á tímabili þegar vátryggingin var úr gildi nema félagið hafi vitað um sjúkdóminn, þegar vátryggingin tók gildi að nýju. Sama gildir um versnandi heilsufarsástæður sem rekja má til tímabils er vátryggingin var úr gildi.
- Sjúkdóms sem orsakast hefur af notkun áfengis, deyfí- og eiturlyfja.

37.gr. Bætur við varanlega örorku

Valdi sjúkdómur vátryggðs varanlegri örorku, greiðast bætur á grundvelli þeirrar upphæðar sem í gildi var við upphaf sjúkratímabilsins, sbr. 13., 14. og 15. gr.

Vegna algerrar örorku greiðist öll vátryggingarupphæðin en við minni örorku hlutfallslega eftir orkumissi.

Við ákvörðun örorku skal fylgt eftirfarandi reglum:

- Lægri varanleg örorka en 25% bætist ekki.
- Örorkan ákveðst í fyrsta lagi einu ári eftir upphaf bótaskylds sjúkratímabils og eigi síðar en þegar greiðslum dagpeninga lýkur, sbr. 38. gr., með hliðsjón af ástandi hins sjúka þá. Telji sá vátryggður eða

félagið að örorkan geti breyst getur hvor aðili um sig krafist þess, að endanlegu örorkumati verði frestað, þó eigi lengur en þrjú ár frá upphafi seinasta sjúkratímabils.

- c. Þótt gera megi ráð fyrir, að ástand hins sjúka kunni að breytast skal framkvæma örorkumat í síðasta lagi þremur árum eftir upphaf seinasta sjúkratímabils og ber þá að ákveða örorkuna eins og gera má ráð fyrir að hún verði endanleg. Ef líkur eru til að ástand hins sjúka megi bæta með skurðaðgerðum eða öðrum slíkum aðgerðum og hann veigrar sér við án gildra ástæðna að gangast undir slíkar aðgerðir, ber samt sem áður við ákvörðun örorku að taka tillit til hugsanlegs bata sem slíkar aðgerðir kynnu að hafa í för með sér.
- d. Örorkubætur eru ekki greiddar ef sjúkratímabil hófst eftir að váttrygging féll úr gildi.

38.gr. Bætur við tímabundinn missi starfsorku

- a. Valdi sjúkdómur váttryggðs tímabundnum missi starfsorku, er nemur 50% eða meira, greiðir félagið dagpeninga þá sem í gildi voru við upphaf sjúkratímabilsins og síðan á hverjum tíma meðan starfsorkumissirinn varir, sbr. 13., 14. og 15. gr. frá og með þeim degi sem ákveðinn er í skírteininu. Við 100% starfsorkumissi greiðast dagpeningarnir að fullu en við minni starfsorkumissi, 50% eða meiri, sami hundraðshluti af þeim og starfsorkumissirinn er metinn. Félagið ákveður hve mikill starfsorkumissirinn hefur verið og varanleika hans á grundvelli læknisvottorða og annarra gagna sem fyrir liggja.
- b. Bætur fyrir sama sjúkdóm eða sama sjúkdómstílfelli greiðast eigi lengur samanlagt en í það tímabil sem skírteinið kveður á um. Sama gildir um sjúkdóma þar sem tengsl eru á milli læknisfræðilega séð. Þegar skemmra er á milli sjúkdómstílfella en sem nemur tímabili er að lengd jafngildir því hámarki bótatímabils sem skírteinið ákveður, gildir sú regla að sjúkratímabilin eru lögð saman og bætur eru ekki greiddar lengur samanlagt en í þann árafjölda sem kveðið er á um í skírteininu. Þegar nýtt sjúkratímabil hefst innan tólf mánaða frá því að sjúkratímabili lauk, stýttist biðtíminn um samanlagða lengd sjúkratímabila sem voru lengri en sjö dagar og féllu í heild eða að hluta innan þessara tólf mánaða. Fyrir hið nýja sjúkratímabil gildir þó minnst sjö daga biðtími, sé ekki missir starfsorku augljóslega bein afleiðing af fyrri sjúkdómi.
- c. Þegar váttryggingin er tekin ber að miða bótafjárhæð við þann tekjumissi er váttryggður mundi verða fyrir vegna sjúkdómsins. Til tekna teljast í þessu sambandi hverjar þær bætur og greiðslur er váttryggður á rétt á annars staðar frá á bótatímabilinu.
- d. Bætur eru ekki greiddar samtímis fyrir starfsorkumissi af völdum slyss og sjúkdóms.
- e. Bætur eru ekki greiddar fyrir sjúkratímabil sem hefjast eftir að váttrygging féll úr gildi.

Skilmálar þessir gilda frá 1.júlí 2015 og koma í stað skilmála þeirra sem giltu frá 1. janúar 2006.

[Efst á skjal](#)