

## Sjúkdómatrygging - Vátryggingaskilmálar

### S4

#### HUGTAKA- OG ORÐASKILGREININGAR

Félagið: Merkir Sjóvá-Almennar líftryggingar hf.

Vátryggingartaki: Sá sem gert hefur samning við félagið og er jafnframt greiðandi. Vátryggður telst jafnframt vátryggingartaki.

Vátryggður: Sá sem tryggður er og skráður er á vátryggingarskírteininu.

Eindagi: 15 dagar frá gjalddaga.

Vátryggður hefur þrjátíu daga frest (iðrunarrétt) 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.

#### 1. gr. Grundvöllur samnings

Grundvöllur vátryggingarsamningsins eru skilmálar þessir, upplýsingar á umsóknareyðublaðinu og önnur gögn sem tengjast samningnum, bæði við upprunalega gerð hans og síðar, hafi ábyrgð félagsins fallið niður eða takmarkast og þess hefur verið óskað að vátryggingin taki gildi aftur. Gefi vátryggður eða vátryggingartaki rangar upplýsingar eða leynir upplýsingum á beiðni um sjúkdómatryggingu eða undirrituðum fylgigögnum hennar er félagið laust úr ábyrgð í samræmi við ákvæði laga um vátryggingarsamninga.

#### 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 gildistöku tíma. Samningstími tryggingarinnar 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. 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.

#### 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. æðalögun (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 langvinns ósæðarsjúkdóms þar sem hluti ósæðar er skorinn 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.

### **Heilablöðfall (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: Skammvinnt blóðþurrðarkast (TIA); taugakerfiseinkenni vegna mígrenis.

### **Krabbamein (Cancer)**

Sjúkdómur sem gefur sig til kynna með illkynja æxli, sem einkennist af stjórnlausum vexti og útbreiðslu 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 Hodgkinssjúkdóm.

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 belgmein (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 skulu einkenni afmýlingar og truflun hreyfinga og skynjunar vera dæmigerð ásamt niðurstöðum segulómrannsóknar.

### **Hreyfitaugungahrörnun (motor neurone disease)**

Staðfesting ákveðinnar greiningar hreyfitaugungahrörnunar (t.d. hliðarstrengjahersli, frumkomin

hreyfitaugungahrörnun, ágeng vista, ágeng mænukyflulömun, sýndar-mænukyflulömun) 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**

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 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 leitt til þarfar á eftirliti og varanlegrar 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 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 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 hefur leitt til eftirlitsþarfar 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 vátryggðs, staðfest af sérfræðingi.

### **Útlimamissir**

Varanlegur missir tveggja eða fleiri útlima 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 vátryggingaratburðar sem börn vátryggðs, samkvæmt neðangreindum aldursmörkum, verða fyrir á gildistíma vátryggingarinnar. Einnig greiðir félagið bætur samkvæmt sömu skilgreiningu vegna fósturbarna og stjúpbarna vátryggðs sem eiga lögheimili og búa á sama stað og vátryggður.

Vátryggingaratburður 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:

a) börn sem orðin eru þriggja mánaða og yngri en átján ára eru vátryggð fyrir eftirtöldum vátryggingaratburðum

samkvæmt 4. gr. skilmálanna:  
Krabbamein – Góðkynja heilaæxli –  
Alvarleg brunasár

b) 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 greiðast 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 og 6 eftir því sem þær eiga við.

## **6. 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 bótageiðslu er að váttryggður lifi a.m.k. í þrjátíu daga frá því váttryggingaratburður var staðfestur.

Váttryggingin bætir ekki tjón af völdum hryðjuverka vegna hvers konar líffræðilegra eða efnafræðilegra áhrifa og/eða eitrunar, þ.m.t. vegna sýkla og veira. Sama gildir um hvers kyns tjón af völdum kjarnorku, jónandi geislunar og geislavirkra efna.

## **7. gr. Iðgjaldafrelsi**

Váttryggður getur skriflega óskað eftir niðurfellingu iðgjalda váttryggingarinnar ef hann vegna slyss eða sjúkdóms á gildistíma váttryggingarinnar, sem ekki er bótaskyldur samkvæmt 4. gr. þessara skilmála, missir að minnsta kosti helming starfsorku sinnar.

Beiðni um iðgjaldafrelsi þurfa að fylgja nauðsynleg gögn 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. Alger starfsorkumissir veitir rétt til fulls iðgjaldafrelsis en skerðing starfsorku um 50% eða meira veitir rétt til hlutfallslegrar lækkunar iðgjalds. Iðgjaldafrelsi er aldrei veitt fyrir lengra tímabil en eitt ár aftur í tímann áður en beiðni um það barst félaginu.

Iðgjaldafrelsi hefst sex mánuðum eftir að starfsorkumissirinn hófst og varir

meðan hann er til staðar, en þó ekki lengur en til 65 ára aldurs váttryggðs. 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:

- a) Stríðs, óeirða, uppþota, verkfallsaðgerða eða annarra sambærilegra atburða. Sama gildir um hvers kyns tjón af völdum kjarnorku, jónandi geislunar og geislavirkra efna.
- b) Hryðjuverka vegna hvers konar líffræðilegra eða efnafræðilegra áhrifa og/eða eitrunar, þ.m.t. vegna sýkla og veira.
- c) Ryskinga eða þátttöku í refsiverðum verknaði.
- d) Ásetnings eða stórkostlegs gáleysis váttryggðs.
- e) Neyslu lyfja, áfengis eða annarra ávana- eða fíkniefna.
- f) Sjúkdóms sem var fyrir hendi eða sýnt hafði einkenni fyrir gildistöku váttryggingarinnar né vegna afleiðinga slyss sem orðið hafði fyrir gildistöku váttryggingarinnar.

Félagið tilkynnir váttryggingartaka skriflega ákvörðun sína um iðgjaldafrelsi.

### **8. gr. Réttur til hækkunar á váttryggingarfjárhæð án yfirlýsingar um heilsufar**

Ef iðgjald fyrir sjúkdómatryggingu er ákveðið án álags og váttrygging er án undanskilinnar áhættu getur váttryggður sótt skriflega um hækkun á váttryggingarfjárhæðinni á gildistíma váttryggingarinnar, án frekari upplýsinga um heilsufar sitt, innan þriggja mánaða frá því að annað hvort eftirfarandi atvika á sér stað:

- a) Váttryggður eignast barn eða

b) váttryggður ættleiðir barn sem er yngri en 18 ára.

Hámarkshækkun váttryggingarfjárhæðar er 25% fjárhæðarinnar, en að hámarki kr. 2.000.000 þó þannig að heildarváttryggingarfjárhæð váttryggðs fari ekki yfir kr. 12.000.000. Þessi réttur til hækkunar fellur niður við 45 ára afmælisdag váttryggðs.

Við hækkun váttryggingarfjárhæðarinnar hækkar iðgjald váttryggðs samkvæmt iðgjaldaskrá félagsins. Ekki er hægt að nýta þennan rétt ef bótakrafa hefur verið gerð samkvæmt 4. gr. eða ef váttryggður 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 váttryggður hefur slasast alvarlega á samningstímanum.

### **9. gr. Iðgjaldagreiðslur**

Fyrsta iðgjald skal greiða þegar váttryggingin gengur í gildi og síðari iðgjöld á tilgreindum gjalddögum. Verði fyrsta iðgjald ekki greitt á gjalddaga eða síðari iðgjöld á eindaga fellur ábyrgð félagsins niður enda hafi iðgjalds verið krafist.

Ábyrgð félagsins hefst að nýju þegar iðgjald hefur verið greitt, enda sé váttryggður þá á lífi, hafi ekki verið greindur með sjúkdóm eða gengist undir aðgerð, sem er talin upp og skilgreind í 4. gr. og ekki liðnir þrjú mánuðir frá gjalddaga. Samningurinn fellur úr gildi ef iðgjald hefur ekki verið greitt þremur mánuðum eftir gjalddaga.

### **10. gr. Vísitöluákvæði**

Innan hvers váttryggingartímabils breytist váttryggingarfjárhæðin á þriggja mánaða fresti í samræmi við vísitölu neysluverðs. Útreikningur miðast við vísitölu mánaðarins áður en váttryggingin eða hækkun váttryggingarfjárhæðarinnar tekur gildi. Lækki vísitalan þá hefur það ekki áhrif til lækkunar á váttryggingarfjárhæðinni.



### **11. gr. Rétthafar**

Vátryggður er rétthafi sé annar ekki tilgreindur sem slíkur í vátryggingarskírteini eða á iðgjaldskvittun.

### **12. gr. Þagnarskylda**

Félagið fer með upplýsingar um vátrygginguna sem trúnaðarmál.

### **13. gr. Ágreiningur**

Ágreiningi um bótaskyldu má skjóta til Tjónanefndar vátryggingafélaganna. Áfrýja má úrskurði Tjónanefndar til Úrskurðarnefndar í vátryggingamálum. Upplýsingar um nefndir þessar og starfshætti er að fá hjá félaginu.

### **14. gr. Málsmeðferð**

Mál sem rísa kunna á hendur félaginu út af vátryggingu þessari skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

### **15. gr. Tilvísun í lög**

Um vátryggingu þá sem þessir skilmálar ná til gilda lög um vátryggingarsamninga nr. 20/1954 og um vátryggingastarfsemi nr. 60/1994, að svo miklu leyti sem ekki er vikið frá þeim í skilmálum þessum.

### **16. gr. Breytingar á grundvelli vátryggingarinnar**

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

**Skilmálar þessir gilda frá 1. janúar 2004**

**Kynntu þér efni váttryggingarsamnings og ákvæði váttryggingaskilmála:**

Félagið hvetur þig til þess að kynna þér ákvæði váttryggingarskírteinis þessa auk ákvæða skilmála varðandi greiðslu iðgjalds, takmörkun ábyrgðar, varúðarreglur og fresti til að tilkynna um váttryggingaratburð.

Í persónutryggingum þar sem váttryggður er annar en váttryggingartaki birtast viðkvæmar persónuupplýsingar varðandi váttryggðan einungis á því váttryggingarskírteini sem sent er váttryggðum.

Skilmálar eru aðgengilegir á skrifstofum félagsins eða heimasíðu þess; [www.sjova.is](http://www.sjova.is).

**Nánari upplýsingar um váttrygginguna eða þörf á frekari váttryggingavernd:**

Félagið veitir frekari upplýsingar um váttrygginguna en fram koma á skírteini þessu auk ráðgjafar um þörf á váttryggingavernd. Hægt er að hafa samband við félagið í síma 440-2000 eða með fyrirspurnum í tölvupósti á netfangið [sjova@sjova.is](mailto:sjova@sjova.is).

**Tilkynningar um tjón:**

Hægt er að tilkynna tjón á skrifstofum félagsins sem eru opnar frá kl. 8:30 til 16:30 alla virka daga, í þjónustusíma 440-2000, á heimasíðu félagsins [www.sjova.is](http://www.sjova.is) eða í tölvupósti á netfangið: [tjonstilkynningar@sjova.is](mailto:tjonstilkynningar@sjova.is). Tjónavakt félagsins er opin allan sólarhringinn. Símanúmer tjónavaktar er 800-7112.

**Frestur til að tilkynna um tjón og til lögfræðilegra aðgerða:**

Tilkynna ber félaginu um tjón án ástæðulauss dráttar, sbr. 3. mgr. 28. gr. og 1. mgr. 92. gr. laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga (VSL). Réttur til greiðslu bóta getur fallið niður ef váttryggður tilkynnir félaginu ekki um kröfu sína innan eins árs frá því að hann vissi um atvik sem krafan er reist á, sbr. 1. mgr. 51. gr. og 1. mgr. 124. gr. VSL.

Hið sama á við ef félagið hefur hafnað kröfu um bætur. Í slíkum tilvikum getur váttryggður eða sá sem á rétt til bóta glatað þeim rétti ef hann hefur ekki höfðað mál eða krafist meðferðar máls fyrir Úrskurðarnefnd í váttryggingamálum innan eins árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu um að kröfu hans væri hafnað, sbr. 2. mgr. 51. gr. og 2. mgr. 124. gr. VSL.

**Meðferð ágreiningsmála:**

Félagið tekur ákvörðun um bótaskyldu. Ágreining um bótaskyldu félagsins, þ.m.t. sök og sakarskiptingu skaðabótaskyldra aðila, má leggja fyrir **Tjónanefnd váttryggingarfélaganna**. Meðferð máls hjá nefndinni er aðilum að kostnaðarlausu. Nefndin fjallar ekki um bótafjárhæðir.

Einnig er unnt að leggja ágreining um bótaskyldu, sök og sakarskiptingu auk ágreinings um atriði, er varða ákvæði laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga, fyrir **Úrskurðarnefnd í váttryggingamálum**, sem vistuð er hjá Fjármálaeftirlitinu. Hægt er að nálgast eyðublað úrskurðarnefndarinnar á [www.sjova.is](http://www.sjova.is), á skrifstofum félagsins eða hjá Fjármálaeftirlitinu, Suðurlandsbraut 32, Reykjavík. Sá sem skýtur máli til Úrskurðarnefndar í váttryggingamálum þarf að greiða málskotsgjald. Falli málið honum í vil, að einhverju eða öllu leyti, fær hann málskotsgjaldið endurgreitt. Málsmeðferð fyrir nefndum þessum skerðir ekki rétt aðila til þess að fara með mál fyrir dómstóla.

Kvörtunum er lúta að þjónustu og málsmeðferð félagsins má vísa til **Neytendapjónustu félagsins** á aðalskrifstofu þess.

## 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