

KRIITILISTE HAIGUSTE LISAKINDLUSTUSE TINGIMUSED

Kehtivad alates 25.05.2018

SISUKORD

ÜLDISED TINGIMUSED	2
1. Mõisted	2
2. Üldsätted.....	2
KINDLUSTUSKAITSE JA KINDLUSTUSHÜVITIS.....	2
3. Kindlustuskaitse kehtivus	2
4. Kindlustusjuhtum.....	2
5. Kindlustushüvitis	3
6. Kliendi kohustused haigestumisel.....	3
7. Piirangud ja välistused	3

ÜLDISED TINGIMUSED

1. Mõisted

1.1. **Kindlustatud isik ehk kindlustatu** on füüsiline isik, kelle terviserisk on kindlustatud.

1.1.1. Kindlustatuks saab olla isik, kes

- on lisakindlustuse kindlustusperioodi alguskuupäeval vähemalt 18-aastane ja
- ei ole lisakindlustuse kindlustusperioodi lõppkuupäeval vanem kui 65-aastane.
- Kindlustatu vanust arvutatakse tema sünnipäevale järgneva kalendrikuu esimese päeva seisuga.

1.1.2. Kindlustatuks ei saa olla puudega isik, kes vajab hooldust või järelevalvet.

1.2. **Lisakindlustuse tähtaeg** on kindlustuslepingus kokkulepitud ajavahemik, mille kestel võivad lisakindlustuse kaitsed pikeneda. Lisakindlustuse tähtaeg ei saa olla pikem kui põhikindlustuslepingu kogumisperiood või kindlustusperiood.

1.3. **RHK-10** on rahvusvahelise haiguste klassifikatsiooni 10. versioon.

1.4. **Soodustatud isik** on kindlustuslepingus määratud isik, kellel on õigus kindlustuslepingu tingimuste kohaselt saada kindlustusjuhtumi toimumise järel kindlustushüvitist. Soodustatud isikuks on kindlustatu.

1.5. **TNM** on rahvusvaheline kasvaja klassifikatsioon.

1.6. Mõisteid kasutatakse põhikindlustuse toote tingimustes toodud tähenduses, kui käesolevates tingimustes ei ole määratud teisiti.

2. Üldsätted

2.1. Käesolevad tingimused kehtivad ainult koos vastava põhikindlustuse toote tingimustega.

2.2. Kindlustusandja kehtestab käesolevad tingimused ning muudab neid põhikindlustuse toote tingimustes toodud korras.

KINDLUSTUSKAITSE JA KINDLUSTUSHÜVITIS

3. Kindlustuskaitse kehtivus

3.1. Lisakindlustuse kehtivuse eelduseks on kehtiv põhikindlustusleping.

3.2. Kindlustuskaitse kehtib kindlustusperioodil ööpäev läbi kogu maailmas.

3.3. Kindlustuskaitse algab kindlustusperioodi alguskuupäeval kell 00.00, välja arvatud punktis 4.3 sätestatud juhtudel.

3.4. Kindlustusperiood ühtib põhikindlustuslepingu kindlustusaastaga ning selle pikkuseks on üks aasta, st kõik lisakindlustuse kaitsed ning neid puudutavad lepingutingimused, sealhulgas kindlustussummad ja riskitasud, on kokku lepitud üheks aastaks. Kokkuleppel kindlustusandjaga võib kindlustusperioodi pikkus eeltoodust erineda.

3.4.1. Kindlustuskaitse pikeneb samadel tingimustel automaatselt järgmiseks kindlustusperioodiks, kui kindlustusandja ei ole kaitset kooskõlas siinsete tingimustega muutnud ning kindlustusandja ega kindlustusvõtja ei ole kaitse pikenedamisest loobunud. Kindlustuskaitse võib automaatselt pikeneda kuni lisakindlustuse tähtaja lõpuni.

3.4.2. Kindlustusandja ja kindlustusvõtja võivad iga kord enne jooksva üheaastase kindlustusperioodi lõppemist loobuda kindlustuskaitse pikenedamisest, teatades sellest teisele poolele vähemalt 30 kalendripäeva enne järgmise kindlustusperioodi algust.

3.4.3. Kindlustusandja võib muuta kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustuskaitsete tingimusi (sealhulgas piirata kindlustuskaitseid, muuta kindlustussummasid ja riskitasusid)

alates järgmisest kindlustusperioodist, teatades sellest kindlustusvõtjale vähemalt 30 kalendripäeva enne järgmise kindlustusperioodi algust. Etteteatamisaega ei kohaldata, kui muudatus seisneb riskitasude vähendamises.

3.4.4. Kui kindlustusvõtja ei nõustu punkti 3.4.3 kohaselt muudetud kindlustuskaitsete ja riskitasudega, siis võib nii kindlustusandja kui ka kindlustusvõtja kindlustuskaitseid lõpetada. Kui kindlustusandja ei ole jooksva kindlustusperioodi lõpuks saanud kindlustusvõtjalt teadet kindlustuskaitse lõpetamise kohta, siis arvestatakse, et kindlustusvõtja on muudatustega nõus.

3.5. **Kindlustuskaitse lõpeb kell 24.00 kuupäeval, kui** täitub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

3.5.1. saabub **lisakindlustuse tähtaja viimane päev**;

3.5.2. **kindlustuskaitse jooksev kindlustusperiood lõpeb**, kuna kindlustusvõtja või kindlustusandja on kindlustusperioodi pikenedamisest loobunud;

3.5.3. kindlustusvõtja või kindlustusandja lõpetab kindlustuskaitse enne tähtaega, kuna kindlustusvõtja **ei nõustu** siin tingimustes või põhikindlustuse toote tingimustes kirjeldatud korras **kindlustuslepingus tehtud muudatustega**;

3.5.4. kindlustusandja saab **teate lisakindlustuse või põhikindlustuse kindlustusjuhtumi** toimumise kohta;

3.5.5. kindlustusandja lõpetab kindlustuskaitse enne tähtaega, kuna **kindlustusrisk on suurenenud** ja kindlustusandja ei pea võimalikuks suurenenud kindlustusriskiga kindlustuskaitset jätkata;

3.5.6. kindlustusandja lõpetab kindlustuskaitse enne tähtaega, kuna kindlustusvõtja või kindlustatu on **rikkunud** põhikindlustuse toote tingimustes kirjeldatud **teavitamiskohustust** ning ei ole teavitanud kindlustusandjat olulisest asjaolust või on andnud selle kohta ebaõiget või puudulikku teavet;

3.5.7. kindlustusandja ja kindlustusvõtja **lõpetavad kindlustuskaitse kokkuleppel**. Kindlustusvõtja võib taotleda kindlustusandjalt kindlustuskaitse lõpetamist poolte kokkuleppel, esitades kindlustusandjale vastava avalduse. Kui kindlustusandja nõustub kindlustuskaitse lõpetamisega, siis lõpeb kaitse

- kindlustusvõtja avalduses märgitud kuupäeval või
- päeval, millal kindlustusandja saab avalduse kätte (juhul, kui see toimub pärast avalduses märgitud kuupäeva);

3.5.8. kindlustusandja või kindlustusvõtja **taganeb põhikindlustuslepingust või ütleb selle üles**;

3.5.9. **lõpeb põhikindlustuslepingu elukindlustuskaitse**.

4. Kindlustusjuhtum

4.1. Kindlustusjuhtum on kindlustatu esmakordne haigestumine kriitilisse haigusesse kindlustuskaitse kehtivuse ajal.

4.2. **Kriitiline haigus** käesolevate tingimuste tähenduses on:

4.2.1. **Pahaloomuline kasvaja** – histoloogiliselt tõestatud maligni rakkude kasv ja levik tervetesse kudedesse (RHK-10 diagnoosi kood C00-97).

Järgmised pahaloomulised kasvaja on kindlustusjuhtumiks üksnes juhul, kui määratud diagnoosid on:

- leukeemia RHK-10 koodiga C91-95
- lümfoomid RHK-10 koodiga C82-85
- Hodgkini tõbi alates teisest staadiumist RHK-10 koodiga C81
- naha melanoomid RHK-10 koodiga C43

Kindlustusjuhtumiks ei ole:

- HIV-viiruse kandja kasvaja
- kasvaja *in situ* vormid
- prekanterosid
- emakakaela düsplaasia
- emakakaela vähid CIN1-CIN3
- varajased eesnäärme vähid (TNM järgi T1)

- basaalarakuline või skvamoosne nahavähk
- naha melanoomid, mis on väiksemad kui 1,5 mm Breslow' tiheduse järgi või väiksemad kui Clarki tase III

4.2.2. Müokardi infarkt – südamelihase verevarustushäire tõttu tekkinud südamelihase pöördumatu kahjustus (RHK-10 kood I21). Diagnoos peab leidma kinnitust infarktile viitavate muutustega elektrokardiogrammis (ECG) ja kardiaalsete ensüümide märgatava tõusuga veres.

4.2.3. Peaaju insult – tserebrovaskulaarne haigusjuhtum, mis põhjustab püsiva, üle 24 tunni kestva neuroloogilise puudulikkuse. Püsiv neuroloogiline puudulikkus tähendab kindlustatu motoorseid ja sensoorseid funktsioonihäireid. Sellesse rühma kuuluvad:

- peaajuinfarkt
 - intratserebraalne ja/või subarahnoidaalne hemorraagia
- Diagnoos peab leidma kinnitust värske peaaigu kompuutertomograafi (CT) või magnetresonantstomograafi (MRT) uuringutel. RHK-10 järgi on diagnoosi kood I60-64.

Kindlustusjuhtumiks ei ole:

- traumast tingitud transitoorne ajuisheemia
- traumast tingitud ajusisene verevalum ja peaajuinfarkt

4.2.4. Operatsioon südame pärgarteril – ühe või enama ahenenud või täielikult sulgunud pärgarteri asendamine šundiga parandamaks kahjustunud koronaari verevarustustala müokardis. Operatsioon tehakse isheemiliste valude vähendamiseks ja sulgunud pärgarteri asendamiseks elulistel näidustustel. Operatsiooni käigus avatakse rinnaõõs. Pärgarteri sulgus peab olema tõestatud angiograafiliselt ja operatsiooni vajadust peab olema kinnitanud kardioloog.

Kindlustusjuhtumiks ei ole:

- perkutaanne transluminaarne koronaarangioplastika (PTCA)
- muud mittekirurgilised manipulatsioonid

4.2.5. Hulgiskleroos – progresseeruv kesknärvisüsteemi haigus, mis kahjustab müeliini kihti pea- ja seljaaju närvirakkude ümber. Diagnoos peab leidma kinnitust rohkem kui ühe skleroosikoldega pea- või seljaaju piirkonnas magnetresonantstomograafi (MRT) uuringutel ja oligoklonaalsete ühenditega liikvoris ning neuroloog peab olema seda kinnitanud rohkem kui ühe haigusepisoodi põhjal. RHK-10 järgi on diagnoosi kood G35.

4.2.6. Neerupuudulikkus – neeruhaiguse terminaalne staadium, mille tõttu kindlustatu vajab regulaarset dialüüsi või neerusiirdamist.

4.2.7. Organi transplantatsioon – organi taastumatu kahjustuse tõttu tehtav südame, südame ja kopsu, maksa, neeru, pankrease või luuüdi siirdamise operatsioon. Kindlustatu kuulumine ametlikku organi transplantatsiooni nimekirja nimetatud organi(te) siirdamiseks on samuti kindlustusjuhtum. Transplantatsioon peab olema meditsiiniliselt hädavajalik ja organi kahjustus objektiivselt kinnitatud.

4.2.8. Südameoperatsioonid – südameklappide esmane avatud rinnakorviga või endoskoopiline operatsioon ühe või enama südameklapi asendamiseks või korrigeerimiseks. Operatsiooni vajadust peab olema kinnitanud kardioloog.

4.2.9. Nägemise kaotus – täielik ja püsiv nägemise kaotus mõlemal silmal. Nägemise kaotus peab olema kestnud katkematult vähemalt kuus järjestikust kuud.

4.2.10. Kahe või enama jäseme kaotus või täielik ja püsiv halvatus ülaltpoolt küünar- või põlveliigest. Halvatus peab olema kestnud katkematult vähemalt kuus järjestikust kuud. Diagnoosi peab olema kinnitanud neuroloog.

4.3. Haigestumine ei ole kindlustusjuhtum, kui:

4.3.1. kindlustatul diagnoositakse kriitiline haigus kolme kuu jooksul pärast esimese kindlustusperioodi algust;

4.3.2. kindlustatu sureb 30 päeva jooksul pärast haigestumist;

4.3.3. puuduvad kindlad ja püsivad kriitilist haigust iseloomustavad sümptomid või uuringute tulemused, mis on kriitilise haiguse diagnoosimise aluseks.

5. Kindlustushüvitis

5.1. Kindlustusjuhtumi toimumisel maksab kindlustusandja juhtumi kuupäeval kehtinud kindlustussumma.

5.2. Hüvitise taotlemiseks esitab soodustatud isik hiljemalt 60 kalendripäeva jooksul pärast kriitilise haiguse kindlakstegemist kindlustusandja nõutud dokumendid, mille hulka kuuluvad

- isikut tõendav dokument;
- esindusõigust kinnitav dokument, kui hüvitist taotleb soodustatud isiku esindaja;
- kindlustusandja blanketil olev hüvitistaotlus;
- ravikaardi/-kaartide ja haigusloo väljavõtted, mis on seotud kriitilise haigusega;
- nõuetekohane arsti otsus kindlustatu kriitilisse haigusesse haigestumise kohta.

6. Kliendi kohustused haigestumisel

6.1. Haigestumisel kriitilisse haigusesse kindlustatu

6.1.1. teavitab kindlustusandjat ise või kolmanda isiku kaudu viivitamatult, kuid mitte hiljem kui ühe kuu jooksul pärast haigestumist;

6.1.2. annab ise või esindaja kaudu kindlustusandjale kohe nõutud lisateavet, sealhulgas tõendeid ja teavet, mis on vajalikud, et määrata kindlaks kindlustusjuhtumi toimumise fakt ja kindlustushüvitise suurus ning laseb kindlustusandja määratud arstidel vajadusel kontrollida oma tervislikku seisundit.

6.2. Kindlustusandja võib nõuda kindlustatu läbivaatust ja meditsiinilisi lisauuringuid kindlustusandja määratud arstide juures.

7. Piirangud ja välistused

7.1. Kindlustusandjal on kohustus maksta kindlustusjuhtumi korral kindlustushüvitist, välja arvatud põhikindlustuse toote tingimustes, käesolevates tingimustes ning seadustes ja muudes õigusaktides nimetatud juhtudel.

7.2. Kindlustusjuhtumiga ei ole tegemist ja **kindlustushüvitist ei maksta, kui** kindlustatu haigestumine on tekkinud alljärgnevatel olukordades:

7.2.1. kindlustatu oli tarbinud alkohoolset, narkootilist, psühhotroopset, toksilist või muud ainet, mis põhjustab **joobeseisundit** ning joobeseisundi ja haigestumise vahel võib eeldada põhjuslikku seost;

7.2.2. kindlustatu seadis end **teadlikult ohtu** (näiteks enesevigastamine, enesetapukatse, osalemine kakluses või relvastatud kokkupõrkes (välja arvatud enesekaitse, mida kinnitab politseiuurimine), ohutusnõuete oluline rikkumine, viibimine kaassõitjana autos, mille juht on joobes või juhtimisõiguseta);

7.2.3. kindlustatu või kindlustusvõtja pani toime **õigusvastase teo**, sealhulgas juhtis transpordivahendit juhtimisõiguseta või joobes;

7.2.4. kindlustatu osales **massirahutuses, terrorismis või sõjalises operatsioonis** (välja arvatud kohustuslik sõjaväeteenistus ja rahuajal toimuv kordusõppus) või kannatas massihävitusrelva või tuumaintsidendi tõttu;

7.2.5. kindlustatu haigestumise põhjuseks oli **AIDS-i põdemine või HIV-i kandlus**;

7.2.6. kindlustatu **sai eksperimentaalravi**;

7.2.7. kindlustatu **eiras meditsiinilisi nõudeid ja soovitusi või keeldus ravist**.

7.3. Kindlustusandja võib kindlustushüvitist vähendada või keelduda seda välja maksmast, kui kindlustatu on **rikkunud punktis 6** nimetatud kohustusi.