

# Afkomutrygging

## Vátryggingaskilmálar

### I. HUGTAKA- OG ORÐASKILGREININGAR

Félagið:	Merkir Sjóvá-Almennar líftryggingar hf.	Vátryggingarfjárhæð:	Sú fjárhæð sem greidd er út við fulla starfsorkuskerðingu.
Vátryggingartaki:	Sá sem gert hefur samning við félagið og er jafnframt greiðandi. Vátryggður telst jafnframt vátryggingartaki.	Eindagi:	15 dagar frá gjalddaga.
Vátryggður:	Sá sem tryggður er.	Fjármálaeftirlitið:	Stjórnvald sem heyrir undir viðskiptaráðuneytið. Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi vátryggingarfélaga skv. lögum nr. 60/1994 og áorðnum breytingum.
Samningur:	Er það samkomulag sem gert er milli félagsins og vátryggingartaka um vátrygginguna.	Vísitala:	Vísitala neysluverðs til verðtryggingar, útreiknuð og útgefin af Hagstofu Íslands.
Samningstími:	Tímabilið frá útgáfudegi vátryggingarskráteinis til þess lokadags sem þar er tilgreindur.		
Gildistími:	Það tímabil sem samningurinn er í gildi.		

### II. SAMNINGURINN

#### 1. gr. Grundvöllur samnings og gildistaka

Grundvöllur vátryggingarsamningsins eru skilmálar þessir, upplýsingar á vátryggingarbeiðninni 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.

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

#### 2. gr. Svik og rangar upplýsingar

Skýri vátryggingartaki sviksamlega frá eða leyni atvikum er skipta máli um ábyrgð félagsins getur það haft í för með sér að hún takmarkist eða falli niður. Um svik og aðrar rangar upplýsingar við vátryggingartöku gilda ákvæði laga nr. 20/1954 um vátryggingarsamninga.

#### 3. gr. Vátryggingarfjárhæðir

Við töku vátryggingarinnar skal þess gætt að vátryggingarfjárhæðin sé í eðlilegu samræmi við þann tekjumissí sem vátryggður kann að verða fyrir við fulla skerðingu starfsorkunnar. Skulu þá hafðar í huga m.a. greiðslur frá vinnuveitanda, almannatryggingum og lífeyrissjóðum. Félagið áskilur sér rétt til þess að óska staðfestingar af ofangreindu.

Hafi vátryggður í upphafi aðrar slysa- og/eða sjúkratryggingar skal hann upplýsa um þær. Séu slíkar vátryggingar keyptar síðar skal félaginu tilkynnt um það, ella skulu bótagreiðslur úr þeim vátryggingum dragast frá bótum þessarar vátryggingar.

#### 4. gr. Gildissvæði

Vátryggingin gildir hvar sem er í heiminum. Ef vátryggður dvelst erlendis í meira en 13 vikur samfelldt skal það tilkynnt félaginu sem tekur ákvörðun um hvort og þá með hvaða skilmálum vátryggingin getur gilt áfram.

#### 5. gr. Áhættubreyting

Iðgjald fyrir vátryggingu þessa er reiknað á grundvelli upplýsinga á vátryggingarbeiðni um starf og aldur vátryggðs, en starfsheitis er getið á vátryggingarskrirteininu.

Sérhverja breytingu á starfi þessu er varðar áhættu félagsins ber að tilkynna tafarlaust en félagið sendir staðfestingu um breytingarnar.

Taki félagið á sig vátrygginguna með öðrum kjörum reiknast nýtt iðgjald frá þeim degi er áhættubreytingin varð. Taki félagið ekki á sig vátrygginguna fellur hún niður frá þeim degi er áhættubreytingin varð og endurgreiðist iðgjaldið fyrir þann tíma sem eftir er af vátryggingartímabilinu. Láti vátryggður hjá liða að gefa slíka tilkynningu nær 121. gr. laga nr. 20/1954 til tilviksins.



Hætti váttryggður í launuðu starfi skal það þegar í stað tilkynnt féluginu sem áskilur sér rétt til tafarlausrar uppsagnar váttryggingarinnar. Mun félagið þá endurgreiða iðgjaldið fyrir þann hluta váttryggingartímabilsins sem eftir er.

## 6. gr. Takmörkun á bótaskyldu

Váttryggingin tekur ekki til skerðingar á starfsorku váttryggðs, ef hún stafar beint eða óbeint af völdum:

- stríðs, óeirða, uppþota, verkfallsaðgerða eða annarra sambærilegra atburða. Sama gildir um hvers kyns tjón af völdum kjarnorku, jónandi geislunar og geislavirkra efna.
- ryskinga eða þátttöku í refsiverðum verknaði.
- ásetnings eða stórkostlegs gáleysis váttryggðs.
- neyslu lyfja, áfengis eða annarra ávana- eða fíkniefna.
- slyss eða sjúkdóms, sem fyrst hafði sýnt einkenni áður en váttryggingin gekk í gildi nema félagið hafi vitað um það við gildistökuna og veitt váttrygginguna þrátt fyrir það.

## Önnur takmörkun bótaskyldu

Váttryggingin tekur ekki til skerðingar á starfsorku sem er afleiðing af þátttöku váttryggðs í:

- keppni eða við undirbúning keppni í hvers kyns íþróttum.
- hnefaleikum, drekaflugi, akstursíþróttum, svifflugi, fallhlífarsökki eða teygjustökki.
- flugi nema váttryggður sé farþegi í áætlunar- eða leiguflugi á vegum aðila, sem hefur tilskilin leyfi hlutaðeigandi flugmálafyrirvalda.
- fjallaklifri, bjargsigi eða froskköfun.

## 7. gr. Skilgreining á bótarétti

Réttur til bóta stofnast ef færni váttryggðs til að afla tekna skerðist af völdum sjúkdóms eða slyss svo sem segir í skilmálum þessum.

Vinnufærni váttryggðs er talin skert ef hann er ekki talinn fær um að afla þeirra tekna sem teljast vera eðlilegar fyrir mann á sama aldri með óskerta starfsorku, svipaða menntun og verkunnáttu.

Ef færni váttryggðs til að afla tekna skerðist um 40% eða meira á hann rétt á að fá greiddar bætur. Jafnframt fellur niður skylda til greiðslu iðgjalds frá næsta gjalddaga eftir váttryggingaratburð.

Ef færni váttryggðs til að afla tekna skerðist um 40% til 67% á hann rétt á að fá greiddar bætur sem miðast við prósentutölu starfsorkuskerðingarinnar. Jafnframt lækka iðgjaldagreiðslur um helming frá næsta gjalddaga eftir váttryggingaratburð.

Ef starfsorkuskerðing váttryggðs er undir 40% á hann hvorki rétt á greiðslu bóta né niðurfellingu iðgjaldagreiðslna.

## 8. gr. Ráðstafanir vegna heilsutjóns

Váttryggður skal leita læknis strax eftir að heilsutjón hefur borið að höndum, samþykkja að gangast undir nauðsynlegar læknaaðgerðir og fara í einu og öllu að fyrirmælum læknis.

Félagið hefur rétt til að láta trúnaðarlækni sinn skoða váttryggðan.

Tilkynna skal félaginu um heilsutjón án tafar á þar til gerðum eyðublöðum.

Félagið hefur hvenær sem er rétt til þess að krefjast allra þeirra vottorða og gagna sem það telur nauðsynlegt til að sannreyna greiðsluskyldu sína samkvæmt váttryggingu þessari.

## 9. gr. Upphaf og lok bótagreiðslna

Bótagreiðslur hefjast hafi váttryggður verið óvinnufær vegna heilsutjóns, eins og segir í skilmálum þessum, óslitið fullan biðtíma, þann sem skráður er á váttryggingarskorteinið, en biðtími er það tíma-

bil sem á að liða áður en bótagreiðslur hefjast. Biðtími þessi telst hefjast frá þeim degi er váttryggður leitaði fyrst til læknis vegna heilsutjónsins.

Ákvörðun um lengd bótatímabils er tekin með hliðsjón af heilsufarsskýrslu læknis váttryggðs svo og umsögn ráðgjafalæknis félagsins ef þurfa þykir.

Að loknu ofangreindu tímabili verður ákveðið hvort greiðslur skuli halda áfram.

Ef talið er að váttryggður sé vinnufær, en hann hefur ekki störf að nýju, skal fara fram nýtt mat á skerðingu starfsorkunnar.

Slíkt mat miðast fyrst og fremst við að áætla möguleika váttryggðs að snúa aftur til sama starfs og hann hafði áður eða hugsanlega annars starfs.

Ef talið er að váttryggður geti ekki snúið aftur til sama starfs, heldur aðeins til annars starfs, mun félagið taka tillit til hins nýja starfs í mati sínu á því hvort bótagreiðslum skuli hætt eða ekki.

Við mat á möguleikum váttryggðs til að takast á hendur annað starf skal miða við starf sem eðlilegt má telja að hann takist á hendur miðað við aldur hans, menntun og verkunnáttu.

Bótagreiðslum er haldið áfram þangað til úr ofangreindu hefur verið skorið, t.d. að lokinni þjálfun til annars starfs.

Bótagreiðslum lýkur í síðasta lagi í lok þess mánaðar sem váttryggður nær 65 ára aldri eða ef váttryggður:

- snýr aftur til þess starfs sem hann hafði áður eða til annars starfs og tekst þannig að vinna fyrir meira en helmingi af fyrri tekjum.
- hefur fengið þjálfun til annars starfs, þar sem honum tekst að vinna fyrir meira en helmingi af fyrri tekjum.
- deyr áður en bótatíma lýkur eða þegar skerðing á færni váttryggðs til að vinna fyrir sér er ekki nægileg að mati félagsins og hann.
- snýr ekki aftur til fyrra starfs eða hafnar að undirgangast viðeigandi þjálfun til annars starfs eða nýtur ekki opinbers örorkulífeyris sem samsvarar því að færni hans til að vinna fyrir sér hafi skerast, a.m.k. um helming.

Skerðist starfsorka váttryggðs á ný vegna sams konar heilsutjóns og áður hafði leitt til greiðslu bóta úr váttryggingu þessari áður en 13 vikur eru liðnar frá því að bætur féllu niður vegna sýnilegs bata váttryggðs, hefjast bótagreiðslur á ný þegar í stað án tillits til biðtíma.

## 10. gr. Greiðsla bóta úr váttryggingunni

Félagið greiðir váttryggingarbætur strax þegar það hefur fengið nauðsynlegar upplýsingar sem gera því kleift að ganga úr skugga um ábyrgð þess og fjárhæð þá sem greiða ber.

Greiðslan miðast við þá fjárhæð sem í gildi er þegar váttryggingaratburðurinn verður, nema annað sé tilgreint í þeim almennu eða sérstöku skilmálum sem gilda um váttrygginguna.

## 11. gr. Iðgjaldsgreiðslur

Iðgjald ræðst af gildandi iðgjaldaskrá félagsins. Fyrsta iðgjald fellur í gjalddaga þann dag sem váttryggingin tekur gildi.

Iðgjöld skuld greidd á gjalddaga. Ef iðgjald hefur ekki verið greitt af váttryggingunni innan mánaðar frá gjalddaga fellur ábyrgð félagsins úr gildi. Hafi iðgjald ekki borist innan þriggja mánaða frá gjalddaga er váttryggingin felld úr gildi. Félagið tilkynnir hinum váttryggða þegar váttryggingin er felld úr gildi.

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



## 12. gr. Endurupptaka iðgjaldsgreiðslna

Vátryggingu er unnt að taka upp aftur á óbreyttum kjörum ef iðgjaldsgreiðslur hefjast á ný innan 4 mánaða frá gjalddaga fyrsta iðgjaldsins sem ekki var greitt.

Þetta gildir þó ekki hvað snertir fyrstu iðgjaldsgreiðslu. Full ábyrgð félagsins hefst þó aðeins á ný þegar öll iðgjöld sem í vanskilum eru hafa verið greidd. Ábyrgðin nær ekki til vátryggingaratburða sem orðið hafa á því tímabili þegar vátryggingin var ekki í gildi sökum þess að iðgjaldið hafði ekki verið greitt.

Ef liðið hafa meira en 4 mánuðir frá gjalddaga fyrsta ógreidda iðgjaldsins getur vátryggingin því aðeins gengið í gildi á óbreyttum kjörum að um það hafi verið samið sérstaklega við félagið.

## 13. gr. Reglur um breytingar á iðgjöldum og vátryggingarbótum

Fjárhæð bótagreiðslna reiknast á grundvelli vátryggingarfjárhæðar á þeim degi er vátryggingaratburður á sér stað en breytist á hverjum tíma í réttu hlutfalli við breytingar á vísitölu, nema um annað sé samið. Verði breyting á grundvelli vísitölu eða útreikningi hennar hætt skal taka mið af möguleikum félagsins á ávöxtun sjóða þegar tekin er ákvörðun um niðurfellingu eða breytta vísitöluviðmiðun vátrygginganna. Slík breyting er háð samþykki Fjármálaeftirlits.

## 14. gr. Vísitöluákvæði

Innan hvers vátryggingarárs hækkar vátryggingarfjárhæðin á þriggja mánaða fresti í samræmi við breytingu á vísitölu. Útreikningur miðast við vísitölu mánaðarins áður en vátryggingin eða hækkan vátryggingarfjárhæðarinnar tekur gildi.

Lækki vísitalan þá hefur það ekki áhrif til lækkunar á vátryggingarfjárhæðinni. Iðgjald vátryggingarinnar er háð aldri, kyni og því hvort vátryggður reykir eða ekki og breytist árlega við endurnýjun. Ef iðgjald greiðist oftár en einu sinni á ári, hækka síðari greiðslur í sama hlutfalli og vátryggingarfjárhæðin.

## 15. gr. Þagnarskylda

Farið er með upplýsingar um vátrygginguna sem trúnaðarmál.

## 16. gr. Málsmeðferð

Mál sem rísa kunna vegna vátryggingarsamnings þessa skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

## 17. gr. Tilvísun í lög

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

## 18. gr. Breyting á iðgjaldagrundvelli

Félagið áskilur sér rétt til breytinga á iðgjaldaskrá ef almenn áhættuaukning verður eða almennar forsendur vátryggingarinnar reynast aðrar en ætlað var í tæknilegum grundvelli vátryggingarinnar.

Allar slíkar breytingar eru lagðar fyrir Fjármálaeftirlitið áður en þær taka gildi.

## Til upplýsinga

- 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 tryggður.
- Komi til kvörtunar- og ágreiningsmála vegna greiðslu bóta úr vátryggingunni er bent á Tjónanefnd vátryggingafélaganna. Áfrýja má úrskurði Tjónanefndar til Úrskurðarnefndar í vátryggingamálum. Upplýsingar um nefndir þessar má fá hjá félaginu.
- Nánari upplýsingar um vátrygginguna veitir starfsfólk Samlifs í síma 569-5400.

**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.