

Разъяснения страховых случаев и исключений страхования от несчастного случая

ERGO рекомендует страхование от несчастного случая клиентам, которые заботятся о своей жизни и здоровье, а также о жизни и здоровье своих близких.

Далее представляем описание страховых случаев, виды возмещения и исключения страхования от несчастного случая.

Страховой случай

Страховой случай – это произошедшее против свободной воли застрахованного во время действия договора страхования и на условиях, оговоренных в договоре страхования, неожиданное и непредвиденное происшествие, в результате которого внешняя и/или насильственная сила причиняет застрахованному расстройство здоровья или обуславливает его смерть.

Страховщик выплачивает возмещение только в том случае, если страховой случай произошел неожиданно и непредвиденно.

Страховой случай не должен быть связан с желанием застрахованного лица причинить себе расстройство здоровья или вызвать смерть.

Страховой случай является неожиданным и непредвиденным, если при заключении договора страхования не было заранее известно, наступит ли этот случай, а если наступит, то когда в течение периода страхования. Должен иметь место риск, от наступления которого желают застраховаться. При этом смерть или расстройство здоровья должны находиться в причинной связи с неожиданным и непредвиденным случаем, произошедшим в течение периода страхования (подскальзывание, падение, ожог и т.п.). Если у лица уже было расстройство здоровья до заключения договора страхования, страховой случай не имеет места.

Страховой случай связан с **внешней и/или насильственной силой**, т.е. страховым случаем не являются случаи, находящиеся в причинной связи с состоянием здоровья или ранее перенесенными заболеваниями лица или их лечением (н-р, апоплексический удар, приступ эпилепсии или иные случаи судорог, хирургическое лечение и т.п.) или случаи, вызванные состоянием здоровья лица или вышеназванными заболеваниями.

При заключении договора страхования оговаривают, действует ли страхование также в том случае, если застрахованный занимается видом (видами) спорта, связанными с высоким риском или работает на должностях с высокой степенью риска. Перечень видов спорта и должностей, связанных с высоким риском, приведен в условиях страхования. При занятиях видами спорта или работе на должностях, не указанных в перечне, страхование действует без особой договоренности.

При занятиях видом спорта, связанным с высокой степенью риска, не важно, как часто (один раз в жизни, раз в год, в месяц или неделю) или на каком уровне (любительский или соревновательный спорт) этим видом занимаются. Если желают, чтобы договор страхования действовал также при занятиях видами спорта, связанными с высокой степенью риска, соответствующее покрытие следует выбрать при заключении договора.

Возмещения

Расстройство здоровья может быть временным или постоянным.

Виды возмещения временного расстройства – это расходы на лечение, суточные и денежная компенсация за перенесенные страдания.

На основании **расходов на лечение** в Эстонской Республике возмещаются разумные и обоснованные расходы на лечение, которые не возмещает Больничная касса Эстонии, или которые подлежат возмещению на основании закона или иного обязательного страхования.

Суточные выплачиваются за каждый день пребывания на листке нетрудоспособности, если в результате страхового случая у застрахованного возникла временная нетрудоспособность, продолжающаяся более 7 дней. Размер суточных составляет 40% дневного заработка застрахованного. При расчете дневного заработка основанием является нетто-доход застрахованного.

Денежная компенсация за перенесенные страдания выплачивается, если в результате страхового случая у застрахованного возникнет временное расстройство здоровья, лечение которого продлится не менее 7 дней. Денежная компенсация за перенесенные страдания – однократное возмещение, размер которого определяется на основании степени тяжести повреждения.

Виды возмещения постоянного расстройства здоровья – это возмещение в связи с постоянным недугом и возмещение по случаю смерти.

Возмещение в связи с постоянным недугом выплачивается, если в результате страхового случая у застрахованного возникнет стойкое психическое или физическое расстройство здоровья, или недуг. Недуг является постоянным, если функция части тела или органа чувств не восстановилась в течение 1 года после наступления страхового случая, для того, чтобы обеспечить нормальное функционирование части тела или органа чувств

Возмещение по случаю смерти выплачивается, если застрахованный умрет вследствие страхового случая в течение 3 лет, считая со дня наступления страхового случая.

Исключения

Возмещению не подлежат случаи, обусловленные апоплексическим ударом, приступом эпилепсии или иными случаями судорог.

Человек может причинить себе повреждения также в результате апоплексического удара, приступа эпилепсии или иных случаев судорог. Происшествие (повреждение) вызывает в этом случае приступ болезни, а не неожиданная и непредвиденная внешняя и/или насильственная сила.

Возмещению не подлежат случаи, обусловленные использованием ядерной энергии или радиоактивностью, терроризмом, войной, гражданской войной, вторжением, любым вооруженным столкновением, массовыми беспорядками, внутренними волнениями, революцией, государственным переворотом, забастовкой, конфискацией, арестом и локаутом.

Объем влияния и вредных последствий названных происшествий непредсказуем, поэтому страховщики не считают их страхуемыми рисками.

Возмещению не подлежат расстройства здоровья, обусловленные лечением, в т.ч. хирургическим лечением, за искл. случая, если необходимость лечения обусловлена страховым случаем.

Если расстройство здоровья возникло в результате лечения болезни (н-р, неверное лечение) или в ходе операции (н-р, ошибка врача в ходе операции по удалению аппендицита), оно не возмещается. Каждое лечение связано с определенным риском, и поэтому его последствия нельзя считать неожиданным и непредвиденным внешним и/или насильственным происшествием.

Расстройство здоровья подлежит возмещению, если оно возникло в ходе лечения последствий несчастного случая.

Возмещению не подлежат бактериальные инфекции, за искл. столбняка, бешенства и других инфекций, распространяющихся через рану, полученную в результате страхового случая.

В основном в случае бактериальной инфекции имеет место болезненное состояние организма, а не следствие несчастного случая, и болезненное состояние не считается страховым случаем. Страховым случаем считаются инфекции, полученные, например, в результате укуса животного (столбняк, бешенство и т.п.) и их последствия.

Возмещению не подлежат ВИЧ или СПИД, В- или С-гепатит.

ВИЧ – это вирус, повышающий восприимчивость человека к другим инфекционным заболеваниям. СПИД – это не самостоятельное заболевание, а конечная стадия ВИЧ-инфекции, проявляющаяся в виде различных редко встречающихся инфекционных заболеваний и/или злокачественных опухолей.

В- или С-гепатит – это вирусы, распространяющиеся посредством прямого контакта с зараженной кровью или определенными жидкостями организма. С-гепатитом можно, например, заразиться при прокалывании ушей и других частей тела, нанесении татуировок и т.п.

В случае ВИЧ, В- или С-гепатита невозможно установить, распространились ли они через рану, полученную в результате страхового случая, или иным путем. СПИД формируется в результате ВИЧ в течение десяти и более лет. Во всех вышеназванных случаях не имеет места неожиданная и непредвиденная внешняя и/или насильственная сила.

Возмещению не подлежат изменения формы позвоночника, кровоизлияние во внутренние органы или в мозг, подчревная или паховая грыжа, за искл. случая, если они обусловлены страховым случаем.

Изменения позвоночника могут сформироваться с годами, например, из-за напряжения мышц или неправильной осанки в сидячем положении.

Возмещению подлежит такое изменение позвоночника, которое возникло в результате страхового случая, например, в результате повреждений, полученных в дорожном движении.

Если кровоизлияние во внутренние органы или в мозг происходит вследствие какого-либо заболевания, такая ситуация не считается страховым случаем. Если вышеназванные кровоизлияния возникают в результате страхового случая (например, нападения, повреждений, полученных в дорожном движении), они подлежат возмещению.

Грыжа – наиболее часто встречающееся хирургическое заболевание, которое может возникнуть, например, вследствие хронического кашля или запора. Страховым случаем считается ситуация, когда грыжа появляется, например, вследствие поднятия тяжестей, так как тогда имеет место неожиданное и непредвиденное последствие.

Возмещению не подлежат отравления, обусловленные добровольно принимаемыми твердыми веществами или жидкостями (отравление алкоголем или любыми наркотическими веществами, пищевое отравление, сальмонеллез, дизентерия и т.п.).

Если лицо сознательно употребляет вещества, прием которых сопровождается большим риском, он должен учитывать, что последствия этого не являются неожиданными и непредвиденными, поэтому страховой случай не имеет места.

Возмещению не подлежат психическое заболевание или подтвержденные диагнозом врача психические расстройства и связанные с ними повреждения.

Данные болезни связаны с большим риском, страдающий ими человек может не отдавать себе отчета в своих действиях, также он может умышленно или непроизвольно причинить себе повреждения. Если у лица диагностирована тяжелая душевная болезнь, например, шизофрения или иное подобное заболевание, для него невозможно заключить договор страхования от несчастного случая.

Возмещению не подлежит попытка самоубийства или самоубийство.

В обоих случаях имеют место умышленные действия лица с целью лишить себя жизни. Попытка самоубийства – это ситуация, когда лицо причиняет себе повреждения, но не умирает. Повреждение, причиненное таким образом, не является страховым случаем.

Возмещению не подлежат случаи, которые произошли с застрахованным во время его пребывания в качестве заключенного в учреждении заключения.

Пребывании в качестве заключенного в учреждении заключения считается большим риском, который страховщик не желает страховать.

Возмещению не подлежат случаи, произошедшие при занятиях застрахованным следующими видами спорта: воздушный спорт (в т.ч. прыжки-банджи и прыжки с парашютом), бокс (в т.ч. кикбоксинг, тайский бокс и т.п.), альпинизм и различные его виды (за искл. горного туризма), скоростной спуск и спидскиинг, горнолыжный спорт на склонах без трасс или вне трасс, рафтинг.

Данные виды спорта или занятия связаны с большим риском, и на время занятий ими страховую защиту не предлагают. При этом неважно, занимаются ли вышеназванным занятием первый раз в жизни или уже не первый раз.

Возмещению не подлежат расходы на лечение, подлежащие возмещению на основании закона или иного обязательного страхования.

Не возмещаются расходы на лечение, которые возмещает Больничная касса Эстонии или какой-либо страховщик на основании договора об обязательном дорожном страховании (расходы на лечение вследствие повреждения, полученного в дорожном движении). Также не возмещаются расходы на лечение, возникшие за пределами Эстонской Республики.