

**Особые условия страхования
от несчастных случаев, повлекших за собой
постоянную инвалидность
Grazer Wechselseitige Versicherung
Aktiengesellschaft
Территория сбыта „Латвийская Республика“
LV81104/01**

**Раздел А:
Страховая защита**

**Статья 1
Предмет страхования**

Страховщик предоставляет страховую защиту, если с застрахованным лицом происходит несчастный случай.

В разделе Б приведены страховые выплаты по страхованию от несчастных случаев. В полисе указаны оговорённые страховые выплаты и страховые суммы.

**Статья 2
Страховой случай**

Страховым случаем является наступление несчастного случая согласно ст. 6.

**Статья 3
Территория действия договора**

Действие страхования распространяется на весь мир.

**Статья 4
Срок действия договора**

Застрахованными случаями признаются несчастные случаи, происходящие в течение срока действия страховой защиты.

Договор страхования от несчастных случаев заключается на определённый срок, оговорённый в страховом заявлении и в полисе.

**Статья 5
Начало страховой защиты**

1 Страховая защита начинает действовать не ранее установленной в полисе даты начала действия страхования.

2 Страховая защита по дополнительному страхованию от несчастных случаев, повлекших за собой постоянную инвалидность, действует только до тех пор, пока соответствующее основное страхование действует в полном объёме. Преобразование дополнительного страхования от несчастных случаев, повлекших за собой постоянную инвалидность, в страхование без уплаты премий и его выкуп исключены. Для дополнительного страхования от несчастных случаев, повлекших за собой постоянную инвалидность, не существует права на участие в прибыли.

**Статья 6
Понятие несчастного случая**

1 Несчастный случай - это событие, возникающее помимо воли застрахованного лица и оказывающее внезапное механическое или химическое воздействие на его организм извне и влекущее за собой телесные повреждения или смерть.

2 Несчастным случаем считаются также следующие независимые от воли застрахованного лица события:

- утопление;
- ожоги, ошпаривания, воздействие ударов молнии или электрического тока;
- вдыхание газов или паров, приём ядовитых или едких веществ, за исключением случаев, если эти воздействия происходят постепенно;
- вывихи конечностей, а также растяжения и разрывы находящихся на конечностях и на позвоночнике мышц,

сухожилий, связок и капсул вследствие внезапного отклонения от запланированного хода движения.

3 Заболевания не считаются несчастными случаями, а заразные заболевания не считаются последствиями несчастных случаев. Данное положение не распространяется на полиомиелит и на весенне-летний менингоэнцефалит, вызванный укусом клеща, если заболевание устанавливается серологически и начинается не раньше 15 дней после начала действия страхования, однако не позднее 15 дней после прекращения действия страхования.

Началом заболевания (моментом наступления страхового случая) считается тот день, в который застрахованное лицо впервые обратилось к врачу по поводу полиомиелита или весенне-летнего менингоэнцефалита. Страховое возмещение выплачивается только в случае смерти или постоянной инвалидности. В пределах оговорённой страховой суммы выплата страхового возмещения ограничивается суммой в размере 20.000 евро. Исключение из страхового покрытия так же не применяется к столбняку и бешенству, вызванным несчастным случаем согласно абз. 1.

4 Страховая защита распространяется и на несчастные случаи, происходящие с застрахованным лицом в качестве пассажира моторных самолётов, допущенных к перевозке пассажиров.

Пассажиром самолёта считается тот, кто не имеет причинной связи с эксплуатацией летательного аппарата, не является членом экипажа и не выполняет профессиональную деятельность при помощи летательного аппарата.

**Статья 7
Общее**

Если в данном разделе иное не оговорено, Общие условия личного страхования Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft - Территория сбыта „Латвийская Республика“ и Особые условия страхования на случай дожития и на случай смерти Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft - Территория сбыта „Латвийская Республика“, действующие для основного страхования, по смыслу и содержанию также применяются к дополнительному страхованию от несчастных случаев, повлекших за собой постоянную инвалидность.

**Раздел Б:
Страховые выплаты**

**Статья 8
Постоянная инвалидность**

1 Если в течение срока уплаты премий основного страхования и до исполнения 75 лет с застрахованным лицом происходит несчастный случай, и дальше, если в течение одного года со дня происшествия несчастного случая выявляется, что последствием несчастного случая остаётся постоянная инвалидность, то в пределах оговорённой страховой суммы выплачивается страховое возмещение, размер которого соответствует степени инвалидности.

2 Для определения степени инвалидности действуют следующие положения:

2.1 при полной потере или полном отсутствии функции

руки	70 %
кисти руки	60 %
большого пальца кисти	20 %
указательного пальца кисти	10 %
другого пальца кисти	5 %
ноги	70 %
стопы	50 %
большого пальца стопы	5 %
другого пальца стопы	2 %
зрения на оба глаза	100 %
зрения на один глаз	35 %

- если зрение другого глаза было потеряно еще до наступления страхового случая	65 %
слуха на оба уха	60 %
слуха на одно ухо	15 %
- если слух на другом ухе был потерян еще до наступления страхового случая	45 %
обоняния	10 %
восприятия вкуса	5 %

2.2 При частичной потере или частичном отсутствии функции выше приведённых частей тела или органов процентные ставки пкт. 2.1 применяются пропорционально.

При ограничениях функции рук или ног процентная ставка для конечности применяется пропорционально.

3 Если степень инвалидности не может быть определена согласно пкт. 2, то решающим является, в какой мере, с медицинской точки зрения, повреждены физические или умственные функции.

4 Если из пунктов 2 и 3 вытекают несколько процентных ставок, то они складываются. Однако, степень инвалидности не может превышать 100%.

5 В первый год после несчастного случая страховое возмещение по инвалидности выплачивается только в том случае, если характер и степень последствий несчастного случая однозначно установлены с медицинской точки зрения. Кроме того, в первый год после несчастного случая данная выплата ограничивается страховой суммой на случай смерти, оговорённой в страховом договоре.

6 Если степень постоянной инвалидности не установлена однозначно, то как застрахованное лицо, так и страховщик имеют право на повторное определение степени инвалидности врачом ежегодно в течение четырёх лет со дня несчастного случая, причём со второго года со дня несчастного случая также врачебной комиссией.

Если при окончательном определении степени инвалидности устанавливается более высокая выплата по инвалидности, чем страховщик уже осуществил, то дополнительная сумма выплаты должна быть выплачена в течение одного месяца со дня её установления.

7 Если застрахованное лицо умирает

7.1 в результате несчастного случая в течение одного года со дня его происшествия, права на выплату страхового возмещения по инвалидности не существует.

7.2 по причине, не связанной с несчастным случаем, в течение одного года со дня его происшествия, то страховая выплата производится на основе степени постоянной инвалидности, которую следовало бы ожидать по последним медицинским заключениям;

7.3 в результате несчастного случая или по причине, не связанной с несчастным случаем, по истечении одного года со дня его происшествия, то страховая выплата также производится на основе степени постоянной инвалидности, которую следовало бы ожидать по последним медицинским заключениям.

Статья 9 Случай смерти

1 Если в течение одного года со дня несчастного случая наступает смерть вследствие данного несчастного случая, то выплачивается страховая сумма на случай смерти.

2 При определении суммы страховой выплаты на случай смерти зачитываются только выплаты, осуществлённые по постоянной инвалидности вследствие того же несчастного случая. Страховщик не может требовать возврата выплаченной по инвалидности суммы, превышающей сумму выплаты на случай смерти.

3 Для лиц моложе 15 лет в пределах страховой суммы возмещаются только потраченные, соразмерные расходы по похоронам.

Статья 10 Дополнительные выплаты

Страховщик берёт на себя расходы, возникающие в связи с выполнением обязанностей, установленных в пунктах 2.3 и 2.8 ст. 17.

Статья 11

Срок осуществления страховой выплаты и срок давности

1 Страховщик обязан заявить о признании своего обязательства по осуществлению страховой выплаты и её размере или об отклонении предъявленной претензии в течение одного месяца, а в случае претензий на выплату по постоянной инвалидности в течение трёх месяцев. Течение сроков начинается со дня поступления документов, которые заявитель претензии обязан предъявить для установления обстоятельств происшествия несчастного случая и последствием несчастного случая, а также для подтверждения окончания лечения.

2 Как только обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты установлено по существу и по размеру, то страховое возмещение подлежит выплате.

3 Претензии по страховому договору теряют силу за давностью по истечении трёх лет.

4 Страховщик освобождается от обязательства по осуществлению выплаты, если претензия на получение выплаты не предъявляется в течение одного года в судебном порядке. Срок отсчёта начинается лишь после того, как страховщик по отношению к лицу, имеющему право на получение страховых выплат, письменно отклонил предъявленную претензию с указанием юридических последствий, связанных с истечением срока, а также с приведением факта, обосновывающего это отклонение, и законного или договорного предписания.

Статья 12

Порядок разрешения разногласий (врачебная комиссия)

1 В случае разногласий относительно характера и степени тяжести последствий несчастного случая, относительно того, в какой степени возникшее нарушение здоровья является результатом страхового случая, относительно влияния существующих заболеваний или недостатков на последствия несчастного случая, а также в случае, указанном в пкт.6 ст.8, решение принимается врачебной комиссией.

2 В случае разногласий, подлежащих разрешению врачебной комиссией согласно пкт.1, страхователь в течение одного года с момента получения заявления страховщика в соответствии с пкт.1 ст.11 может заявить возражение против заявления страховщика с указанием своей претензии и потребовать решения врачебной комиссии.

3 Страховщик также имеет право потребовать решения врачебной комиссии.

4 Страховщик и страхователь назначают в состав врачебной комиссии по одному врачу, зарегистрированному в Республике Латвии. Если страхователь не назначает врача в течение двух недель со дня получения письменного уведомления, то страховщик назначает врача за него. Оба врача по обоюдному согласию до начала их деятельности выбирают третьего врача в качестве председателя комиссии. В случае, если они не могут прийти к согласию или достигают только частичного согласия о принимаемом решении, то председатель комиссии принимает решение на основе и в пределах составленных обоими врачами экспертных заключений.

Если оба врача не достигают согласия о лице, назначаемом председателем комиссии, то управляющий соответствующей клинической больницы в городе Рига назначает компетентного по данному страховому случаю медицинского эксперта председателем комиссии.

5 Застрахованное лицо обязано обследоваться у врачей комиссии и пройти все лечебные мероприятия, которые данная комиссия считает необходимыми.

6 Врачебная комиссия обязана составить протокол о своей деятельности, в котором письменно обосновывается решение. В случае разногласий, каждый врач должен отдельно изложить свою точку зрения в протоколе. В случае необходимости принятия решения председателем комиссии, его решение также обосновывается в протоколе. Документы по делу хранятся у страховщика.

7 Расходы на врачебную комиссию устанавливаются врачебной комиссией и покрываются страховщиком и страхователем пропорционально удовлетворённой и отклонённой претензии. В случае, указанном в пкт.6 ст.8, расходы несёт та сторона, которая потребовала решения врачебной комиссии.

Доля расходов, покрываемых страхователем, ограничивается суммой в размере 1% от общей страховой суммы на случай смерти и инвалидности, однако максимально 25 % от спорной суммы.

Раздел В:

Ограничения страховой защиты

Статья 13

Лица, не подлежащие страхованию

1 Лицами, не подлежащими страхованию и ни в коем случае не застрахованными являются лица, полностью нетрудоспособные на протяжении всей жизни или страдающие тяжелыми нервными расстройствами, равно как и психически больные.

Застрахованное лицо считается полностью нетрудоспособным, если ему с медицинской точки зрения противопоказано осуществлять трудовую деятельность по причине болезни или недостатков и трудовая деятельность фактически и не осуществляется.

2 С лицом, не подлежащим страхованию, договор страхования не заключается.

Если в течение срока действия договора страхования застрахованное лицо стало лицом, не подлежащим страхованию, страховая защита прекращается. Одновременно заканчивается договор, заключённый для данного застрахованного лица.

Статья 14

Исключения

Исключёнными из страховой защиты являются несчастные случаи

1 произошедшие при использовании летательных аппаратов, при прыжках с парашютом, а также при использовании воздушных средств сообщения, если они не попадают под условия, приведённые в пкт.4 ст.6;

2 произошедшие во время участия в мотоспортивных соревнованиях (также гонках и ралли) и в соответствующих тренировках;

3 произошедшие во время участия в национальных или международных соревнованиях по горнолыжному спорту, прыжкам с трамплина, бобслею, лыжному бобслею или скелетону, а также в официальном тренировке для данных соревнований;

4 произошедшие при попытке совершения или при совершении судебно наказуемых действий, признаком состава преступления которых является умысел;

5 в результате внутренних беспорядков, гражданской войны, революции, бунта, мятежа, восстания;

6 в результате военных действий любого вида, с объявлением или без объявления войны, включая любые акты насилия, исходящие от государств и политических или террористических организаций, или

7 косвенно или непосредственно причинённые

- воздействием ионизированных лучей

- ядерной энергией

- землетрясениями или наводнениями;

8 произошедшие с застрахованным лицом вследствие инфаркта миокарда или апоплексического удара; инфаркт миокарда ни в коем случае не считается последствием несчастного случая;

9 произошедшие с застрахованным лицом вследствие расстройства его сознания или вследствие существенного нарушения его умственной работоспособности, вызванного употреблением алкоголя, наркотиков или медикаментов;

10 вследствие телесных повреждений, причинённых при лечебных мероприятиях или вмешательствах, которые застрахованное лицо проводит на своем теле сам или разрешает провести не по причине страхового случая; в случае, если причиной проведения лечения или вмешательства был страховой случай, то пкт. 7 не применяется;

11 Не считается несчастным случаем, если застрахованное лицо приговорено к смерти за совершение наказуемого деяния и приговор приводится в исполнение.

12 Не считается несчастным случаем, если причиной смерти застрахованного лица является умышленное убийство третьим лицом.

13 Далее исключены из страховой защиты

а) несчастные случаи, произошедшие с застрахованным лицом после того, как оно заболело эпилепсией, тяжелым нервным или психическим заболеванием, или если застрахованное лицо стало слепым, глухим, парализованным или пожизненно инвалидом по другим причинам и степень инвалидности составляет более 70 процентов, за исключением недостатков, вызванных несчастным случаем, произошедшим после начала действия страхования.

б) несчастные случаи вследствие апоплексических ударов, расстройств сознания или психических расстройств, вызванных и тем, что застрахованное лицо находилось под влиянием алкоголя или наркотических веществ;

с) несчастные случаи, произошедшие с застрахованным лицом при совершении судебно наказуемых деяний;

д) несчастные случаи, произошедшие с застрахованным лицом в качестве водителя автомобилем, не имеющего необходимого права управления (водительского удостоверения);

14 Страховщик освобождается от обязательства осуществить страховую выплату, если смерть застрахованного лица преимущественно вызвана заболеванием или патологическим изменением или подобным недостатком, не связанным с несчастным случаем;

15 Страховщик предоставляет страховую защиту от несчастных случаев, происходящих при полётах, только по особому договорному соглашению, за исключением несчастных случаев, происходящих с застрахованным лицом в качестве пассажира авиакомпании, имеющей официальное разрешение на перевозку пассажиров.

16 Если страхователь умышленно совершает противоправное деяние, вызывающее несчастный случай с застрахованным лицом, страховщик освобождается от обязательства по осуществлению страховой выплаты.

17 Если выгодоприобретатель умышленно совершает противоправное деяние, вызывающее несчастный случай с застрахованным лицом, право на получение страховой выплаты считается недействительным; страховая выплата производится страхователю.

18 Если застрахованное лицо умышленно совершает действие, вызывающее несчастный случай, страховщик освобождается от обязательства по осуществлению страховой выплаты.

Статья 15

Объективное ограничение страховой защиты

1 Страховая выплата производится лишь за вызванные несчастным случаем последствия (телесные повреждения или смерть).

2 При определении степени инвалидности вычитывается предшествующая инвалидность соответственно её степени только в том случае, если несчастным случаем повреждены физические или психические функции организма, которые были уже повреждены до несчастного случая.

Степень предшествующей инвалидности определяется в соответствии с пкт.2 и 3 ст.8.

3 Если на последствия несчастного случая повлияли заболевания или недостатки, которые существовали уже до несчастного случая, то страховая выплата уменьшается соответственно доле предшествующего заболевания или недостатка, если эта доля составляет не менее 25%.

4 При органических нарушениях нервной системы страховая выплата производится только в том случае и в той мере, в какой данное нарушение является последствием органического повреждения, вызванного несчастным случаем.

Психические нарушения (неврозы, психоневрозы) не считаются последствиями несчастного случая.

- 5 При грыжах межпозвоночных дисков страховая выплата производится только в том случае, если они возникли в результате прямого механического воздействия на позвоночник, а не являются ухудшением симптомов болезни, существовавших уже до несчастного случая.
- 6 При грыжах живота и подчревной области любого вида страховая выплата осуществляется только в том случае, если они возникли вследствие прямого механического воздействия извне, а не были конституциональными.

Раздел Г: Обязанности страхователя

Статья 16

Извещение об изменении профессии или рода занятий

Застрахованное лицо обязано немедленно сообщить страховщику о любом изменении профессии или рода занятий, приведённых в страховом заявлении. Призывы на действительную военную службу, на гражданскую службу, а также на краткосрочные службы военного резерва не считаются изменением профессии или рода занятий.

- В случае, если тариф страховщика, действующий в момент изменения профессии или рода занятий, предусматривает для новой профессии или нового рода занятий более низкую страховую премию, то начиная со дня поступления извещения оплате подлежит страховая премия в данном размере.

- Если рассчитывается более высокая страховая премия, то сроком на три месяца со дня, в который страховщик должен был бы получить извещение, предоставляется полная страховая защита так же для новой профессии или рода занятий.

Если по истечении этих трёх месяцев наступает страховой случай, связанный с новой профессией или с новым родом занятий, а соглашение о дополнительной премии еще не было достигнуто, то страховые выплаты страховщика определяются таким образом, что в основу договора ложатся те страховые суммы, которые рассчитываются в соответствии с необходимыми для новой профессии или нового рода занятий размерами страховых премий, исходя из фактической премии, исчисленной в полисе.

- В случае, если страховщик принципиально не предоставляет страховую защиту для новой профессии или рода занятий, то действие страхового договора прекращается с момента изменения профессии или рода занятий застрахованного лица и страховщик освобождается от обязательства по осуществлению выплаты.

Статья 17 Обязанности

1 Обязанности до наступления страхового случая

Обязанностью, нарушение которой влечёт за собой освобождение страховщика от обязательства по осуществлению страховой выплаты, является отсутствие у застрахованного лица в качестве водителя автомобиля права управления автомобилем, требующегося для вождения автомобиля на общественных улицах. Эта обязанность действует также в том случае, если вождение автомобиля производится на частных улицах.

2 Обязанности после наступления страхового случая

Обязанности, нарушение которых влечёт за собой освобождение страховщика от обязательства по осуществлению страховой выплаты:

- 2.1 Несчастный случай должен быть сообщён страховщику в письменном виде немедленно, не позднее чем в течение 5 дней.
- 2.2 Случай смерти должен быть сообщён страховщику письменно в течение 3 дней, даже в том случае, если страховщик уже был извещён о несчастном случае.
- 2.3 Страховщику должно быть предоставлено право на врачебный осмотр трупа, на его вскрытие и, в случае необходимости, на его эксгумацию.
- 2.4 После наступления несчастного случая застрахованное лицо обязано немедленно обратиться за медицинской помощью и проходить полный курс врачебного лечения; так же должен быть

обеспечен соответствующий уход за больным и должны быть предотвращены и смягчены последствия несчастного случая.

- 2.5 После получения бланка извещения о несчастном случае, он должен быть немедленно заполнён и отправлен страховщику; кроме того, страховщику по его требованию должна быть предоставлена любая информация, необходимая для рассмотрения страхового случая.
- 2.6 Лечащий врач или лечашее медицинское учреждение, а также те врачи или медицинские учреждения, которые проводили лечение или осмотр застрахованного лица по другим причинам, должны быть уполномочены и призваны дать требуемую страховщиком информацию, а также предоставить ему отчёты. Если другое страховое общество или подобное учреждение поставлены в известность о несчастном случае, то и они должны быть уполномочены в отношении вышесказанного.
- 2.7 Органы власти, занимающиеся рассмотрением несчастного случая, должны быть уполномочены и призваны предоставить требуемую страховщиком информацию.
- 2.8 Страховщик может потребовать, чтобы застрахованное лицо обследовалось названными страховщиком врачами.
- 2.9 Застрахованное лицо в качестве водителя автомобиля в рамках законоположений обязано подвергаться проверке наличия алкоголя в его выдыхаемом воздухе, подвергаться осмотру врачом или исследованию крови.
- 2.10 Все положения, действующие для страхователя, соответственно распространяются также на застрахованного лица и тех лиц, предъявляющих претензии по договору страхования. Данные лица, наряду со страхователем, являются ответственными за исполнение обязанности по уменьшению ущерба и обязанности по спасению.

Раздел Д: Прочие положения договора

Статья 18 Расторжение

- 1 Страховщик вправе расторгнуть договор после наступления страхового случая, если он признал претензию на выплату страхового возмещения по существу или осуществил выплату страхового возмещения, или если страхователь предъявил претензию на выплату страхового возмещения по злему умыслу.
 - 2 Расторжение договора производится в течение одного месяца
 - после признания претензии по существу;
 - после осуществления страховой выплаты;
 - после отклонения претензии на выплату страхового возмещения, предъявленной по злему умыслу.
- Расторжение договора возможно только при соблюдении срока в один месяц.
- 3 В случае, если страхователь предъявил претензию на выплату страхового возмещения по злему умыслу, страховщик имеет право на немедленное расторжение договора.

Настоящие Условия страхования на русском языке являются только переводом. В случае сомнения действует оригинальный текст на латышском языке.