

Условия страховой защиты от критических заболеваний

Действуют с: 14.09.2020

Условия страховой защиты от критических заболеваний действуют вместе с общими условиями. В случае расхождения или многообразия исходят из условий страховой защиты от критических заболеваний.

Понятия

Страховая защита – это обязательство страховщика выплатить после наступления страхового случая страховую сумму застрахованному лицу.

Страховой случай – это первичное заболевание застрахованного лица описанным ниже критическим заболеванием в период действия страховой защиты.

Время ожидания – это период, в течение которого диагностированное критическое заболевание не является страховым случаем. Время ожидания составляет три месяца с начала страховой защиты.

Срок действия страховой защиты

1. Срок действия страховой защиты начинается в день, указанный в полисе.
2. Страховая защита от критических заболеваний действует один год и продлевается на тех же условиях автоматически на следующий страховой год. О желании изменить условия договора страхования или прекратить страховую защиту следует уведомить письменно не менее чем за 30 дней до истечения срока действия страховой защиты.
3. Если страховая защита от критических заболеваний добавляется к существующему договору страхования, то сначала она действует до конца страхового года договора страхования. Затем срок действия страховой защиты от критических заболеваний совпадает со страховым годом договора страхования.
4. Страховая защита прекращается:
 - при наступлении страхового случая;
 - со смертью застрахованного лица;
 - при прекращении договора страхования;
 - по достижении застрахованным лицом 66-летнего возраста;
 - при отказе от нее.
5. Страховщик отступает от страховой защиты, если застрахованное лицо заболевает критическим заболеванием во время ожидания. При отступлении страховщик возвращает уплаченные страховые взносы.

Критические заболевания

Злокачественная опухоль

6. Злокачественная опухоль – это неконтролируемый рост злокачественных клеток и их распространение в здоровые ткани. Код основного диагноза – C00-97 по Международной классификации болезней МКБ-10.
7. Злокачественность подтверждается гистологическим или цитологическим исследованием.
8. Злокачественной опухолью не является:
 - *carcinoma in situ*, или злокачественное новообразование без прорастания в подлежащую ткань, в том числе дисплазия шейки матки CIN-1, CIN-2 и CIN-3, или состояние, описанное как гистологически неинвазивное, пограничное или предраковое;

- ни одно кожное новообразование, за исключением кожной опухоли с метастазами и меланомы, классификация по системе TNM которой – T2 и больше;
- папиллярная карцинома щитовидной железы или злокачественная опухоль простаты с классификацией ниже T2;
- первая стадия лимфомы Ходжкина и неходжкинской лимфомы по классификации Ann Arbor;
- лейкоз, не вызвавший анемии.

Инфаркт миокарда

9. Инфаркт миокарда – это необратимое повреждение сердечной мышцы вследствие недостаточного кровоснабжения или прекращения кровоснабжения сердечной мышцы.
10. Инфаркт миокарда включает в себя все следующие признаки:
 - типичные симптомы острого инфаркта, такие как боль, слабость, одышка и пр.;
 - новые изменения электрокардиограммы (ЭКГ), свидетельствующие об инфаркте;
 - повышение уровня кардиальных биомаркеров в крови выше лабораторной нормы;
 - фракция выброса левого желудочка (ФВ) менее 50%, измеренная по крайней мере через месяц после инфаркта миокарда.

Инсульт головного мозга

11. Инсульт головного мозга – это стойкий неврологический дефицит, возникший в результате кровотечения или инфаркта головного мозга, проявляющийся как расстройство моторной и сенсорной функции. Код диагноза – I60-64 по МКБ-10.
12. Инсульт подтверждается компьютерно-томографическим или магнитно-резонансным томографическим исследованием. Оценка неврологического дефицита проводится по крайней мере через три месяца после инсульта.
13. Инсультом головного мозга не являются:
 - транзиторная, или преходящая ишемическая атака;
 - травматическое повреждение мозговой ткани или кровеносных сосудов;
 - обусловленные мигренью церебральные симптомы;
 - обусловленное гипоксией церебральное повреждение;
 - заболевание кровеносной системы, влияющее на функцию глаз, зрительного нерва или равновесия.

Почечная недостаточность

14. Почечная недостаточность – это прогрессирующая и необратимая гибель способных к функционированию тканей обеих почек, в результате чего необходим регулярный диализ или проводится пересадка почки. Код диагноза – N18-19 по МКБ-10.

Сердечно-сосудистые операции

15. Страхование от критических заболеваний покрывает следующие сердечно-сосудистые операции:
 - шунтирование коронарной артерии сердца;
 - операции аневризмы аорты, сужения, коарктации или травматического разрыва аорты. Аортой считаются грудная и брюшная аорта, но не их ответвления;
 - операция на сердечном клапане путем торакотомии для замены или пластики клапана.

Бактериальный менингит и энцефалит

16. Бактериальный менингит – это вызванное бактериями воспаление оболочек головного или спинного мозга, в результате чего развивается постоянный неврологический дефицит. Код диагноза – G00 по МКБ-10.
17. Энцефалит – это воспаление ткани мозга, которое приводит к постоянному неврологическому дефициту.
18. Оценка неврологического дефицита проводится по крайней мере через три месяца после диагностирования заболевания. Неврологический дефицит имеет место, если
 - застрахованное лицо не способно:
 - пройти 200 метров по ровной поверхности без вспомогательных средств или
 - самостоятельно есть или
 - говорить; или
 - результат теста оценки умственных способностей застрахованного лица (MMSE) составляет менее 16.

Доброкачественная опухоль головного мозга

19. Доброкачественная опухоль головного мозга – это опасная для жизни опухоль, которая вызывает жалобы, характерные для повышенного внутричерепного давления, психические расстройства, судороги, сенсорные нарушения или нарушения восприятия. Код диагноза – D33.0-33.2 по МКБ-10.
20. Доброкачественная опухоль головного мозга является критическим заболеванием, если:
 - частичное или полное удаление опухоли требует хирургического вмешательства, или
 - заболевание лечилось химиотерапией или лучевой терапией, или
 - опухоль неоперабельная и растет, или
 - заболевание нуждается в паллиативном лечении.
21. Доброкачественной опухолью головного мозга не является:
 - киста, кальцификация, гранулема, гематома;
 - артериовенозная мальформация (АВМ);
 - опухоль гипофиза или спинного мозга.

Трансплантация жизненно важных органов

22. Трансплантация жизненно важного органа – это пересадка одного или нескольких следующих органов от человека-донора: почка, печень, сердце, легкое, поджелудочная железа или костный мозг с использованием гемопоэтических стволовых клеток.
23. Трансплантацией жизненно важного органа не является пересадка какого-либо другого органа, части органа, ткани или клеток.

Рассеянный склероз

24. Рассеянный склероз (Sclerosis multiplex) – это заболевание центральной нервной системы, диагностированное неврологом, которое вызывает стойкий неврологический дефицит. Код диагноза – G35 по МКБ-10.
25. Неврологический дефицит имеет место в случае, если у застрахованного лица наблюдается стойкая и необратимая неспособность:
 - пройти 200 метров по ровной поверхности без вспомогательных средств или
 - самостоятельно есть.

Болезнь Паркинсона

26. Болезнь Паркинсона – это диагностированное неврологом **до 60-летия застрахованного лица** дегенеративное заболевание нервной системы (код диагноза по МКБ-10 – G20), при котором имеют место оба следующих обстоятельства:
 - прогрессирующее ухудшение состояния;
 - заболевание не поддается лечению медикаментами;
 - неврологический дефицит, приводящий к стойким и необратимым затруднениям при ходьбе, характерным для болезни Паркинсона.

Тяжелая деменция

27. Тяжелая деменция – это диагностированная неврологом **до 60-летия застрахованного лица** деменция, в том числе болезнь Альцгеймера, характеризующаяся ухудшающейся потерей умственных способностей из-за органического повреждения головного мозга, например, нарушение памяти, способности мыслить и строить планы, а также изменения личности.
28. В случае тяжелой деменции у застрахованного лица имеются все следующие обстоятельства:
 - стойкие и необратимые нарушения функции головного мозга;
 - значительное ухудшение когнитивных способностей, о чем свидетельствует результат теста MMSE ниже 13 или не менее пяти баллов по шкале гериатрической депрессии (GDS);
 - нужна постоянная посторонняя помощь.
29. Тяжелой деменцией не является биполярное расстройство.

Обусловленная болезнью потеря слуха

30. Потеря слуха, вызванная заболеванием, является необратимым состоянием в обоих ушах с порогом слышимости в лучшем слышащем ухе более 90 децибел на всех частотах. Порог слышимости оценивается по аудиограмме.
31. Потерей слуха из-за болезни не является состояние, если, согласно медицинскому заключению, слух можно частично или полностью восстановить с помощью слухового аппарата, устройства или имплантата.

Обусловленная болезнью потеря речи

32. Потеря речи из-за болезни является полной, необратимой и продолжается не менее 12 месяцев.
33. Потерей речи из-за болезни не является состояние, если, согласно медицинскому заключению, способность говорить можно частично или полностью восстановить с помощью вспомогательного средства, устройства или имплантата.
34. Потеря речи, вызванная болезнью, не является потерей речи, вызванной психическим заболеванием.

Обусловленная болезнью потеря зрения

35. Потеря зрения из-за болезни является необратимым состоянием обоих глаз, если:
 - скорректированная острота зрения составляет менее 6/60 в метрических единицах или 0,1 в десятичных единицах, или
 - поле зрения обоих глаз составляет 20° или меньше.
36. Потерей зрения из-за болезни не является состояние, если, согласно медицинскому заключению, зрение можно частично или полностью восстановить с помощью устройства или имплантата.

Потеря или паралич конечностей из-за болезни

37. Потеря или паралич конечностей из-за заболевания, если паралич непрерывно длился не менее шести месяцев подряд, представляет собой ампутацию двух или более конечностей, или полную и необратимую потерю функции выше запястья или лодыжки.

Исключения

38. Критическое заболевание не является страховым случаем, если
 - застрахованное лицо умирает в течение одного месяца после наступления страхового случая;
 - это заболевание диагностируется в период ожидания.
39. Страховщик может отказаться от выплаты возмещения или уменьшить его размер, если страхователь или застрахованное лицо сознательно:
 - представило заведомо неверную или неполную информацию при заключении договора страхования или увеличении размера страховой защиты, и это увеличивает вероятность страхового риска;
 - представило неверные или неполные сведения о страховом случае.
40. Страховщик может отказаться в выплате страховой суммы или уменьшить ее, если застрахованное лицо проживало за пределами Европейского союза или государств-членов Европейской зоны свободной торговли более 13 недель в течение 12 месяцев до наступления страхового случая.
41. Страховщик может отказаться от выплаты страхового пособия или уменьшить его размер, если причиной страхового случая является:
 - алкоголь, наркотическое средство, психотропное или иное токсическое вещество. Вышеназванное охватывает также несчастный случай с механическим транспортным средством, управляемым застрахованным лицом, если содержание указанного вещества в теле застрахованного лица превысило норму, которая была установлена правовыми актами государства, где произошел несчастный случай;
 - намеренное самоповреждение или попытка самоубийства;
 - радиоактивное излучение;
 - военные действия, акт внешнего врага, гражданская война, мятеж, участие в революции или массовых волнениях;
 - игнорирование назначенного врачом лечения и предписаний;
 - лечебная процедура или прием лекарств по собственной инициативе;
 - умышленное противоправное деяние страхователя или застрахованного лица, в т. ч. управление механическим транспортным средством без права управления;
 - ВИЧ, СПИД или заболевание, возникшее в результате этих диагнозов.
42. Страховщик может отказаться от выплаты страхового пособия или уменьшить его размер, если страховой случай вызван одним из следующих действий:
 - профессиональный спорт,
 - любые гонки, дайвинг или другие опасные действия или виды спорта;
 - воздушный полет (в том числе банджи-джампинг, дельтапланеризм, полет на воздушном шаре, прыжок с парашютом); за исключением воздушных полетов, совершаемых застрахованным лицом в качестве члена экипажа или пассажира, который приобрел билет на авиаперелет, выполняемый лицензированным коммерческим воздушным судном, выполняющим регулярное воздушное сообщение.