

Voorwaarden Collectieve Ongevallenverzekering (COV-2017)

Behorende bij de Algemene Voorwaarden (AVW)

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

1.1 Verzekerden

Alle werknemers in dienst van verzekeringnemer.

1.2 Begunstigden

Degene(n) aan wie krachtens de verzekering verschuldigd geworden uitkering wordt gedaan, en die als zodanig op het polisblad is/zijn genoemd.

1.3 Ongeval

Een plotseling, onverwacht van buiten inwerkend geweld op het lichaam van de verzekerde, waaruit rechtstreeks een medisch vast te stellen lichamelijk letsel is ontstaan.

1.4 Blijvende invaliditeit

Blijvend of geheel of gedeeltelijk (functie-)verlies van enig deel of orgaan van het lichaam van de verzekerde. Bij de bepaling van de mate van functieverlies wordt geen rekening gehouden met het beroep van verzekerde. De wijze van vaststelling van blijvende invaliditeit wordt nader omschreven in de artikelen 8 en 9.

Artikel 2 Omvang van de dekking

Deze verzekering heeft tot doel, indien en voor zover verzekerd blijktens het polisblad, een uitkering te verlenen bij overlijden of blijvende invaliditeit van de verzekerde, ten gevolge van een ongeval.

In aansluiting op artikel 1.3 (ongeval) gestelde begripsomschrijving wordt onder een ongeval tevens verstaan:

- Acute vergiftiging ten gevolge van het plotseling en ongewild binnenkrijgen van gassen, dampen, vloeibare of vaste stoffen, anders dan vergiftiging door gebruik van geneesmiddelen of alcohol, en anders dan het binnenkrijgen van allergenen.
- Het ongewild en plotseling binnenkrijgen van stoffen of voorwerpen in het spijsverteringskanaal, de luchtwegen, de ogen of de gehoororganen, waardoor inwendig letsel ontstaat, met uitzondering van het binnendringen van ziektekiemen of allergenen.
- Besmetting door ziektekiemen of een allergische reactie, indien deze besmetting of reactie een rechtstreeks gevolg is van een onvrijwillige val in het water of enige andere stof, dan wel het gevolg is van het zich daarin begeven bij een poging tot redding van mens, dier of goederen.
- Verstuing, ontwrichting en scheuring van spier- en bandweefsel, mits deze letsels plotseling zijn ontstaan en hun aard en plaats geneeskundig zijn vast te stellen.
- Verstikking, verdrinking, bevrozing, zonnesteek, hitteberoerte.
- Uitputting, verhogering, verdorping en zonnebrand als gevolg van onvoorziene omstandigheden.
- Wondinfectie of bloedvergiftiging door het binnendringen van ziektekiemen in een door een gedekt ongeval ontstaan letsel.
- Complicaties of verergering van het ongevalsletsel als rechtstreeks gevolg van eerste hulpverlening of van de door het ongeval noodzakelijk geworden geneeskundige behandeling.

Artikel 3 Grondslag van de verzekering

De door de verzekeringnemer aan de verzekeraar verstrekte inlichtingen en gedane verklaringen vormen de grondslag van de verzekeringsovereenkomst en worden geacht daarmee één geheel uit te maken. Ingeval voornoemde inlichtingen en verklaringen in enig opzicht verkeerd of onwaarachtig blijken te zijn, alsmede in geval van verzwijging van aan de verzekeringnemer bekende omstandigheden als bedoeld in de terzake doende wettelijke bepalingen, heeft de verzekeraar het recht zich op vernietigbaarheid van de overeenkomst te beroepen.

Artikel 4 Verzekerings- en dekkinggebied

Deze verzekering biedt dekking voor ongevallen, de verzekerde waar ook ter wereld overkomen. Bij tijdelijk verblijf buiten Europa wordt de risicodekking opgeschort, zodra dit verblijf langer dan 6 maanden heeft geduurd. Deze verzekering biedt een 24-uurs dekking.

Artikel 5 Luchtvaartrisico

Het luchtvaartrisico, inclusief vliegtuigkaping is gedekt voor zover verzekerde als passagier rechtmatig gebruik maakt van een voor passagiersvervoer ingericht vliegtuig, terwijl dit voor burgerlijk luchtverkeer wordt gebruikt, alsmede indien als amateur zweefvlieger of als diens passagier wordt deelgenomen aan het burgerlijk luchtverkeer en mits de piloot een voor die vlucht geldig brevet heeft.

Artikel 6 Recht op uitkering

6.1 Rubriek A. Recht op uitkering bij overlijden

Er bestaat recht op uitkering krachtens Rubriek A, indien uit het polisblad blijkt dat deze rubriek verzekerd is. In geval van overlijden van de verzekerde als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een ongeval wordt het voor overlijden verzekerde bedrag uitgekeerd. Indien terzake van hetzelfde ongeval een uitkering wegens blijvende invaliditeit is verleend, wordt deze in mindering gebracht op de voor overlijden verschuldigde uitkering. Terugvordering van een reeds verrichte uitkering zal niet plaatsvinden.

6.2 Rubriek B. Recht op uitkering bij blijvende invaliditeit

In geval van blijvende invaliditeit van de verzekerde als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een ongeval wordt de uitkering vastgesteld op een percentage van het voor blijvende invaliditeit verzekerde bedrag. Mocht de verzekerde vóór vaststelling van de blijvende invaliditeit zijn overleden anders dan door het ongeval, dan blijft het recht op uitkering bestaan. De hoogte van de uitkering wordt bepaald door de op grond van medische rapporten verwachte definitieve graad van invaliditeit, indien de verzekerde niet zou zijn overleden.

Artikel 7 Wijze van vaststellen van de mate van blijvende invaliditeit

7.1 Vaststellen blijvende invaliditeit

De mate van blijvende invaliditeit zal worden vastgesteld in Nederland door middel van medisch onderzoek. Aan de medicus zal gevraagd worden:

- in het geval van artikel 8.1.1: het percentage (functie-)verlies van een bepaald lichaamsdeel of orgaan.
- in geval van artikel 8.1.2: het percentage functieverlies van het lichaam als geheel.

De bepaling van het percentage (functie-)verlies geschiedt volgens objectieve maatstaven, en wel overeenkomstig de derde uitgave van de "Guides to the Evaluation of Permanent Impairment" van de American Medical Association (A.M.A.).

7.2 Invloed van kunst- en hulpmiddelen

De mate van blijvende invaliditeit zal worden vastgesteld op basis van het (functie-)verlies zonder rekening te houden met uitwendig geplaatste kunst- of hulpmiddelen. Indien inwendige kunst- of hulpmiddelen zijn geplaatst, wordt met het daardoor verkregen geringere (functie-)verlies wel rekening gehouden. Zie ook artikel 9.

7.3 Termijn voor de vaststelling van de blijvende invaliditeit

De mate van blijvende invaliditeit wordt bepaald, zodra van een onveranderlijke toestand kan worden gesproken, tenzij tussen verzekerde en de verzekeraar een expliciete termijn wordt overeengekomen. In dat geval kan de verzekeraar de verzekerde tegemoet komen met een voorschot.

Artikel 8 Vaststelling van de uitkering bij blijvende invaliditeit

8.1 Vaststelling van het uitkeringspercentage

Aan de hand van het door de medicus bepaalde percentage (functie-)verlies wordt een uitkeringspercentage van het voor blijvende invaliditeit verzekerde bedrag vastgesteld als volgt:

1.	Bij algehele ongeneeslijke:	
	Geestesstoornis	100%
	Verlamming	100%
2.	Bij volledig (functie-)verlies van:	
	het gezichtsvermogen van beide ogen:	100%
	het gezichtsvermogen van één oog:	30%
	maar als de verzekeraar krachtens deze verzekering uitkering verleend heeft wegens verlies van het gezichtsvermogen van het andere oog:	70%
	het gehoor van beide oren	60%
	het gehoor van één oor	25%
	maar als de verzekeraar krachtens deze verzekering uitkering verleend heeft wegens verlies van het gehoor van het andere oor:	35%
	een arm	75%
	een hand:	60%
	een duim:	25%
	een wijsvinger:	15%
	een middelvinger:	12%
	een ringvinger:	10%
	een pink:	10%
	een been:	70%
	een voet:	50%
	een grote teen:	5%
	een andere teen:	3%
	de milt:	5%
	de smaak en/of de reuk:	10%

Wanneer er sprake is van gedeeltelijk (functie-)verlies van één of meer van de hiervoor genoemde lichaamsdelen of organen, wordt een evenredig deel uitgekeerd. In geval van functieverlies van de smaak en/of de reuk wordt uitsluitend uitgekeerd indien dit functieverlies 100% bedraagt.

Bij volledig (functie-)verlies van meer dan één vinger van een hand wordt niet meer uitgekeerd dan bij het verlies van de gehele hand.

3. Voor alle blijvende (geheel of gedeeltelijke) invaliditeitsgevallen anders dan genoemd in artikel 8 zal een percentage worden vastgesteld dat de mate van blijvende invaliditeit aangeeft, dat het letsel voor het lichaam als geheel oplevert.
4. Bij de vaststelling van de mate van blijvende invaliditeit blijven het beroep en/of bezigheden van verzekerde buiten beschouwing.

8.2 Cumulatie van uitkeringen

In geval van één of meer ongevallen, tijdens de duur van deze verzekering de verzekerde overkomen, zal de som van alle uitkeringen terzake van blijvende invaliditeit tezamen, het voor blijvende invaliditeit verzekerde bedrag niet te boven gaan.

8.3 Rentevergoeding

Indien één jaar nadat het ongeval bij de verzekeraar is gemeld, de mate van blijvende invaliditeit nog niet is vastgesteld omdat de medische eindtoestand nog niet is bereikt, vergoedt de verzekeraar over het uit te keren bedrag een rente (gebaseerd op de wettelijke rente) op jaarbasis vanaf de 66^e dag na de schademelding. De rente zal gelijktijdig met de uitkering worden voldaan.

Artikel 9 Invloed van bestaande invaliditeit of ziekelijke toestand

- Mochten de gevolgen van het ongeval vergroot zijn door ziekte, gebrekkigheid of een abnormale lichaams- of geestesgesteldheid van de verzekerde, dan wordt voor de vaststelling van de uitkeringen uitgegaan van de gevolgen, die het ongeval gehad zou hebben, indien de verzekerde geheel valide en gezond zou zijn.
- De beperking onder artikel 9.1 is echter niet van toepassing, indien de bestaande ziekte, gebrekkigheid of abnormale lichaams- of geestesgesteldheid van de verzekerde het gevolg is van een vroeger ongeval, waarvoor de verzekeraar een uitkering heeft verstrekt of nog zal moeten verstrekken.
- Voor zover een bestaande ziekelijke toestand door een ongeval is verergerd, wordt hiervoor door de verzekeraar geen uitkering verleend.
- Indien reeds vóór een ongeval een (functie-)verlies van het betrokken lichaamsdeel of orgaan bestond, wordt de uitkering voor blijvende invaliditeit naar evenredigheid verlaagd.

Artikel 10 Uitsluitingen

De verzekeraar is niet tot enige uitkering verplicht terzake van:

- Ongevallen ontstaan door opzet of met goedvinden van de verzekerde of een andere bij de uitkering belanghebbende.
- Ongevallen in verband met het door de verzekerde plegen van of deelnemen aan een misdrijf of poging daartoe.
- Ongevallen ten gevolge van een waagstuk waarbij de verzekerde zijn leven of lichaam roekeloos in gevaar heeft gebracht; tenzij dit waagstuk redelijkerwijs noodzakelijk was ter juiste vervulling van zijn beroep, bij rechtmatige zelfverdediging of bij pogingen zichzelf, anderen, dieren of goederen te redden.
- Ongevallen ontstaan als gevolg van een ziekelijke toestand of als gevolg van lichamelijke of geestelijke afwijkingen van verzekerde, tenzij deze omstandigheden een gevolg zijn van een ongeval waarvoor de verzekeraar krachtens deze verzekering een uitkering verschuldigd was of is.

- Psychische aandoeningen, van welke aard of oorzaak ook, tenzij deze medisch aantoonbaar het rechtstreeks gevolg zijn van een bij het ongeval ontstaan hersenletsel.
- Ongevallen verband houdende met het onder invloed zijn van alcoholhoudende dranken, tenzij de verzekerde de begunstigde aantoonbaar dat de verzekerde ten tijde van het ongeval minder dan 0,8‰ alcohol in zijn bloed had, danwel indien het ademgehalte lager was dan 350 microgram.
- Ongevallen waarvan het ontstaan op enigerlei wijze in relatie staat tot het gebruik van of de verslaving aan bedwelmende, verdovende, opwekkende of soortgelijke middelen, tenzij het gebruik overeenkomstig het voorschrift van een arts geschiedt en de verzekerde zich aan de gebruiksaanwijzingen heeft gehouden.
- Ingewandsbreuk, spit (lumbago), uitstulping van een tussenwervelschijf (hernia nuclei pulposi), krakende peesschedeontsteking (tendovaginitis crepitans), spierverrekkingen, zweepslag (coup de fouet), periartritis humeroscapularis, tennisarm (epicondylitis lateralis), of golfersarm (epicondylitis medialis).
- De gevolgen van de door de verzekerde ondergane medische behandeling, zonder dat er enig verband bestaat met een onder de polis gedekt ongeval dat deze behandeling noodzakelijk maakte.
- Ongevallen die verband houden met het gebruik maken van een motorvliegtuig, anders dan als passagier, alsmede sportvliegen (daaronder niet begrepen het zweefvliegen conform het bepaalde in artikel 5), deltavliegen, zeilvliegen en dergelijke.
- Ongevallen welke het gevolg zijn van het:
 - maken van bergtochten over gletschers, tenzij onder leiding van een erkende gids;
 - klettern, ski-alpinisme, ski-springen, ski-bob, ski-zeilen, bobsleëen, rodeln en skeleton;
 - deelnemen aan en training voor wedstrijden met motorrijtuigen, motorboten en (brom)fietsen, indien in die wedstrijden het snelheidselement overheerst;
 - beoefenen van sport als nevenberoep;
 - bungee-jumping.
- Ongevallen waarover verzekerde een verkeerde voorstelling van zaken heeft gegeven of een onware opgave heeft gedaan.
- Ongevallen ontstaan, bevorderd of verergerd door -hetzij direct, hetzij indirect- gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie. De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities daarvan vormen een onderdeel van de tekst die door het Verbond van Verzekeraars in Nederland op 2 november 1981 ter Griffie van de Arrondissementsrechtbank te 's-Gravenhage is gedeponneerd onder nummer 136/1981.
- Ongevallen, veroorzaakt door, optredende bij, of voortvloeiende uit een atoomkernreactie onverschillig hoe de reactie is ontstaan, behalve ingeval de schade voortvloeit uit een onjuiste medische behandeling (met inachtneming van het bepaalde in artikel 10.9) van verzekerde met een radioactieve straling.

Artikel 11 Verplichtingen bij een ongeval

11.1 Termijn van aanmelding

De verzekeringnemer is verplicht de verzekeraar zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen één maand, kennis te geven van een ongeval, waaruit een recht op uitkering als bedoeld in artikel 6.2 zou kunnen ontstaan. Wordt de aanmelding later gedaan, dan kan uitsluitend ten aanzien van de in artikel 6.2 bedoelde uitkering niettemin een recht op uitkering ontstaan, mits de verzekerde/begunstigde aantoonbaar dat:

- de blijvende invaliditeit uitsluitend het gevolg is van een ongeval;
- de gevolgen van het ongeval niet door ziekte, gebrekkigheid of een abnormale lichaams- of geestgesteldheid zijn verergerd;

- de verzekerde in alle opzichten de voorschriften van de behandelend arts heeft opgevolgd. In geval van overlijden (uitkering zoals bedoeld in artikel 6.1) is de verzekeringnemer of begunstigde verplicht de verzekeraar hiervan tenminste 48 uur vóór de begrafenis of crematie in kennis te stellen.

11.2 Verplichtingen in geval van overlijden

In geval van overlijden van de verzekerde ten gevolge van een ongeval is de begunstigde verplicht desgevraagd medewerking te verlenen aan alle maatregelen ter vaststelling van de doodsoorzaak.

11.3 Verplichtingen van verzekeringnemer

De verzekeringnemer zal binnen het kader van zijn mogelijkheden al het nodige doen teneinde te bewerkstelligen dat een verzekerde, voor wie de verzekeraar een uitkering verricht, alles nalaat wat zijn re-integratie zou kunnen vertragen of verhinderen.

De verzekeringnemer zal binnen het kader van zijn mogelijkheden al het nodige doen, teneinde te bewerkstelligen dat de verzekerde alle door de verzekeraar nodig geoordeelde gegevens verstrekt of doet verstrekken aan de verzekeraar of aan de door haar aangewezen deskundigen en geen feiten of omstandigheden verzwijgt, die voor de vaststelling van de mate van blijvende invaliditeit van belang kunnen zijn.

11.4 Sanctiebepaling

De verzekering geeft geen dekking, indien de verzekerde, de begunstigde en/of de verzekeringnemer zijn verplichtingen niet is nagekomen en daardoor de belangen van de verzekeraar heeft geschaad.

11.5 Rechten in geval van schade

In geval van schade heeft de verzekeraar het recht van verzekeringnemer het bewijs te vorderen, dat getroffen op het moment van het ongeval als deelnemer (zoals omschreven op het polisblad) bij verzekeringnemer stond ingeschreven.

Artikel 12 Verjaring

Onverminderd het bepaalde in de Algemene verzekeringsvoorwaarden (AVW) vervalt ieder recht op uitkering zonder meer, indien de kennisgeving of mededeling op grond van artikel 11 van onderhavige voorwaarden later geschiedt dan zestig maanden nadat het ongeval heeft plaats gevonden.

Artikel 13 Begunstiging

- In geval van overlijden of blijvende invaliditeit van de verzekerde als gevolg van een ongeval zal de uitkering aan verzekeringnemer gedaan worden, tenzij anders op het polisblad is vermeld.
- Zijn als begunstigten aangegeven de kinderen, dan worden daaronder verstaan de wettige, stief- en pleeg- en adoptiekinderen in de zin van het Burgerlijk Wetboek. Is een kind vóór het opeisbaar worden van een bedrag overleden, dan treden diens nakomelingen in zijn plaats.
- De Staat der Nederlanden kan nimmer als begunstigde optreden.