

Expat Pakket Collectief Ongevallen

Aanvullende Voorwaarden

Versie 1.0

Belangrijk

De Aanvullende Voorwaarden Ongevallen vormen één geheel met de Algemene Voorwaarden van het Expat Pakket Collectief. De Algemene Voorwaarden zijn op het hele pakket van toepassing. In deze Aanvullende Voorwaarden vindt u de voorwaarden die speciaal voor de Ongevallenverzekering gelden. U ziet op uw polisblad welke verzekeringen u heeft afgesloten. Als er Bijzondere Voorwaarden voor u van toepassing zijn, vindt u deze op uw polisblad.

Wij zijn...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Nu heeft De Goudse zo'n 700 medewerkers en een omzet van ruim 621 miljoen euro. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Verzekeringen voor ondernemers

Wij richten ons vooral op verzekeringen voor ondernemers. Mannen en vrouwen die hard werken aan het succes van hun bedrijf. Die op zoek zijn naar zekerheid en gemak. En naar goede en praktische verzekeringsoplossingen, voor elke fase van hun ondernemerschap.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat helemaal is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Wat vindt u waar?

Artikel 1	<i>Wat houdt de Ongevallenverzekering in?</i>	3
1.1	<i>Wat is wel en niet verzekerd?</i>	3
1.2	<i>Waar geldt de verzekering?</i>	5
Artikel 2	<i>Hoe werkt het als een verzekerde een ongeval krijgt?</i>	6
2.1	<i>Welke verplichtingen gelden voor u, de uitkeringsgerechtigde(n) en de verzekerden?</i>	6
2.2	<i>Wie zijn de uitkeringsgerechtigden?</i>	7
2.3	<i>Hoe bepalen wij de uitkering?</i>	7
2.4	<i>Was een verzekerde al ziek of invalide voor het ongeval?</i>	9
2.5	<i>Maximale uitkering</i>	10
Artikel 3	<i>Wat is nog meer voor u van belang?</i>	11
	<i>Begrippenlijst</i>	12

Ziet u in de voorwaarden een woord onderstreept staan? Dan vindt u een toelichting in de begrippenlijst. De eerste keer dat het woord voorkomt in de tekst, hebben wij dit onderstreept.

Artikel 1

Wat houdt de Ongevallenverzekering in?

1.1 Wat is wel en niet verzekerd?

1.1.1 Wat is verzekerd?

Deze verzekering keert een bedrag uit bij overlijden of blijvende invaliditeit van een verzekerde als gevolg van een ongeval. Deze uitkering gaat naar de uitkeringsgerechtigde(n) zoals genoemd in artikel 2.2. Het verzekerde bedrag staat op het verzekerdenoverzicht dat u ontvangt.

Overlijden

Wij keren een bedrag uit als een verzekerde overlijdt als gevolg van een ongeval. Dit moet een rechtstreeks en uitsluitend gevolg van het ongeval zijn.

Kreeg een verzekerde al een uitkering van ons omdat de verzekerde blijvend invalide was geworden door datzelfde ongeval? Dan verrekenen wij dit met de uitkering bij overlijden. Zie ook artikel 2.3.

Blijvende invaliditeit

Wij keren een bedrag uit als een verzekerde invaliditeit overhoudt aan een ongeval. Dit moet een rechtstreeks en uitsluitend gevolg van het ongeval zijn. Het bedrag dat wij uitkeren is een percentage van het verzekerde bedrag. De hoogte van de uitkering bepalen wij aan de hand van de mate van blijvende invaliditeit.

Voorbeeld

Een verzekerde raakt betrokken bij een ongeval waardoor hij blijvend invalide raakt. Het invaliditeitspercentage wordt vastgesteld op 60%. U heeft een dekking met een verzekerd bedrag van € 100.000,- per verzekerde. De uitkering bedraagt 60% van € 100.000,- dus € 60.000,-. Dit keren wij uit aan de verzekerde.

Hebben wij de hoogte van de uitkering nog niet bepaald en overlijdt een verzekerde door een andere oorzaak dan het ongeval? Dan bestaat er nog steeds recht op de uitkering voor blijvende invaliditeit. In dat geval bepalen wij de hoogte van de uitkering op grond van de mate van invaliditeit waarvan sprake zou zijn als de verzekerde niet was overleden.

1.1.2 Wat is niet verzekerd?

Wij bieden een ruime dekking. Toch kunnen wij niet alles dekken. U leest hier welke uitsluitingen gelden voor de Ongevallenverzekering. Ook ziet u wanneer wij hierop een uitzondering maken.

Welke uitsluitingen zijn er?

Naast de uitsluitingen in de Algemene Voorwaarden Expat Pakket Collectief kan geen beroep op de verzekering worden gedaan als:

- een verzekerde of andere persoon die belang heeft bij de uitkering ons een verkeerde voorstelling van zaken heeft gegeven of een onjuiste opgave heeft gedaan;
- het ongeval ontstaat door goedgevonden van u, een verzekerde of een andere persoon die belang heeft bij de uitkering;
- het ongeval ontstaat doordat de verzekerde zijn leven roekeloos in gevaar brengt. Brengt een verzekerde zijn leven in gevaar omdat dit redelijkerwijs noodzakelijk was:
 - om zijn beroep goed uit te oefenen;
 - uit rechtmatige zelfverdediging; of
 - omdat hij andere mensen, dieren of zaken probeerde te redden?

Dan keren wij wel uit;

- bij de verzekerde sprake is van een psychische aandoening van welke aard ook. Is het medisch aantoonbaar dat de psychische aandoening het rechtstreeks gevolg is van hersenletsel dat bij het ongeval is ontstaan? Dan keren wij wel uit;
- het ongeval ontstaat doordat de bestuurder van een motorrijtuig of vaartuig waar de verzekerde als passagier op of in zat, op het moment van het ongeval onder invloed was van alcohol, drugs of medicijnen;
- de verzekerde ziektekiemen binnen heeft gekregen door een insectenbeet of -steek. Malaria is hier een voorbeeld van;
- het gaat om de gevolgen van een medische behandeling die geen verband houdt met een ongeval waarvoor de verzekerde dekking heeft;
- de verzekerde jonger is dan 23 jaar en het ongeval ontstaat terwijl hij bestuurder is van een motor met een cilinderinhoud van 50 cc of meer;
- het ongeval ontstaat doordat de verzekerde werkzaamheden verricht met een houtbewerkingsmachine. Dit geldt niet als de verzekerde werkte met:
 - een houtbewerkingsmachine die tijdens de bewerking met één hand gedragen kan worden;
 - een machine die geen houtafval produceert, zoals machines voor het spijkeren of krammen van kisten of het lijmen of persen van hout;
- het ongeval ontstaat terwijl de verzekerde:
 - passagier is van een vliegtuig dat niet voor burgerlijk luchtverkeer wordt gebruikt;
 - bestuurder is van een (motor)vliegtuig. Daaronder worden verstaan sportvliegtuigen, zweefvliegtuigen, deltalvliegers, zeilvliegers en dergelijke toestellen;
- het ongeval plaatsvond omdat de verzekerde:
 - ziek was;
 - in een abnormale lichamelijke toestand verkeerde;
 - in een abnormale geestelijke toestand verkeerde.

Dit geldt niet als deze ziekte of toestand het gevolg was van een ongeval waarvoor deze verzekering dekking biedt;

- er het volgende letsel is:
 - ingewandsbreuk;
 - spit (lumbago);
 - uitstulping van een tussenwervel (hernia nucleii pulposi);
 - krakende peesschede-ontsteking (tendovaginitis crepitans);
 - spierverrekking;
 - zweepslag;

- ontsteking van de weke delen rondom het schoudergewricht (periarthritis humeroscapularis);
- tennisarm (epicondylitis lateralis);
- golfersarm (epicondylitis medialis).

1.2 Waar geldt de verzekering?

De verzekerden zijn overal op de wereld verzekerd.

Artikel 2

Hoe werkt het als een verzekerde een ongeval krijgt?

In dit artikel leest u welke verplichtingen gelden, wie de uitkeringsgerechtigde(n) zijn en hoe we de uitkering bepalen.

2.1 Welke verplichtingen gelden voor u, de uitkeringsgerechtigde(n) en de verzekerden?

2.1.1 Informatieplicht van verzekeringnemer en uitkeringsgerechtigde(n)

Bij overlijden

Het is belangrijk dat u of een uitkeringsgerechtigde ons direct informeert als een verzekerde is overleden door een ongeval. Doe dit minstens 48 uur voor de begrafenis of crematie. Meldt u het overlijden later? Dan bestaat er alleen recht op een uitkering als u kunt aantonen dat wij bij tijdige melding tot uitkering verplicht zouden zijn geweest.

Bij invaliditeit

Het is belangrijk dat u of een verzekerde ons zo snel mogelijk informeert over een ongeval waaruit recht op een uitkering voor blijvende invaliditeit kan ontstaan. Doe dit binnen drie maanden na het ongeval. Wordt het ongeval later gemeld? Dan bestaat er alleen recht op een uitkering als u kunt aantonen dat wij bij tijdige melding tot uitkering verplicht zouden zijn geweest.

2.1.2 Medewerking van uitkeringsgerechtigde(n)

Overlijdt een verzekerde door het ongeval? Dan zijn de uitkeringsgerechtigden verplicht om met ons mee te werken aan noodzakelijk onderzoek om de doodsoorzaak vast te stellen.

2.1.3 Verplichtingen van verzekerden

Een verzekerde is verplicht om:

- zich direct medisch te laten behandelen als dat redelijkerwijs nodig is;
- alles te doen om zijn herstel te bevorderen;
- de voorschriften van zijn behandelend arts op te volgen;
- zich op ons verzoek en op onze kosten te laten onderzoeken door een arts die wij aanwijzen;
- zich op ons verzoek en op onze kosten voor onderzoek te laten opnemen in een ziekenhuis of andere medische inrichting, die wij aanwijzen;
- ons alle gegevens te (laten) geven die wij nodig hebben;
- deskundigen die wij aanwijzen alle gegevens te (laten) geven die zij nodig hebben;
- geen feiten en omstandigheden te verzwijgen die voor het bepalen van het recht op een uitkering van belang kunnen zijn;
- ons op tijd te informeren als hij naar een ander land van tijdelijk verblijf vertrekt.

2.1.4 Verplichting van verzekeringnemer

U moet uw volle medewerking verlenen bij het nakomen van de verplichtingen uit artikel 2.1.3.

2.1.5 *Wat gebeurt er als u, een uitkeringsgerechtigde of een verzekerde zich niet aan een verplichting houdt?*

Als u, een verzekerde of uitkeringsgerechtigde de verplichtingen uit artikel 2.1.1 tot en met 2.1.4 niet nakomt, kan het recht op uitkering vervallen; zie artikel 3.1.2 van de Algemene Voorwaarden Expat Pakket Collectief.

2.2 *Wie zijn de uitkeringsgerechtigden?*

2.2.1 *Bij overlijden*

Als een verzekerde overlijdt door een ongeval, betalen wij de uitkering aan de partner. Heeft de verzekerde geen partner dan betalen wij de uitkering aan zijn kinderen. Als er ook geen kinderen zijn dan betalen wij de uitkering aan de erfgenamen van de verzekerde.

2.2.2 *Bij blijvende invaliditeit*

Als een verzekerde blijvende invaliditeit overhoudt aan een ongeval, betalen wij de uitkering aan hem. Is de verzekerde overleden voordat wij het bedrag hebben betaald? Dan betalen wij de uitkering aan de uitkeringsgerechtigde(n) op de wijze zoals genoemd in artikel 2.2.1.

2.2.3 *Staat der Nederlanden*

De Staat der Nederlanden kan nooit de uitkeringsgerechtigde zijn.

2.3 *Hoe bepalen wij de uitkering?*

2.3.1 *Als een verzekerde overlijdt?*

Bij overlijden gaan wij uit van de volgende twee situaties.

1. Overlijdt een verzekerde direct als gevolg van een ongeval? Of overlijdt een verzekerde alsnog als gevolg van een ongeval, maar voordat het percentage blijvende invaliditeit is vastgesteld? Dan geldt de verzekerde som bij overlijden.
2. Overlijdt een verzekerde als gevolg van een ongeval nadat het percentage voor blijvende invaliditeit is vastgesteld? Dan geldt vanaf dat moment de verzekerde som bij overlijden. Zijn er al uitkeringen gedaan in verband met blijvende invaliditeit? En is de verzekerde som bij overlijden hoger dan het totaal van die uitkeringen? Dan vullen wij aan tot de verzekerde som bij overlijden.

2.3.2 *Als een verzekerde invalide blijft?*

Hoe bepalen wij de uitkering bij blijvende invaliditeit?

Het percentage blijvende invaliditeit bepaalt de hoogte van de uitkering. De uitkering is een percentage van het verzekerde bedrag. Het uitkeringspercentage is gelijk aan het invaliditeitspercentage, tenzij uitdrukkelijk anders bepaald.

De hoogte van het invaliditeitspercentage hangt af van:

- het lichaamsdeel of orgaan dat bij het ongeval beschadigd is;
- de staat van dat lichaamsdeel of orgaan: of het verloren gegaan is of onbruikbaar is geworden;
- de mate waarin het lichaamsdeel of orgaan verloren is gegaan of onbruikbaar is geworden.

Hoe bepalen wij het percentage blijvende invaliditeit?

Hieronder leest u wat het vaste percentage blijvende invaliditeit is bij volledig verlies of functieverlies van bepaalde organen of lichaamsdelen.

Organen en lichaamsdelen	Invaliditeitspercentage (=uitkeringspercentage)
gezichtsvermogen van beide ogen	100%
gezichtsvermogen van één oog	30%
gezichtsvermogen van één oog als wij al hebben uitgekeerd voor het verlies van gezichtsvermogen van het andere oog	70%
gehoor van beide oren	60%
gehoor van één oor	25%
gehoor van één oor als wij al hebben uitgekeerd voor gehele doofheid van het andere oor	35%
een arm (inclusief onderarm, hand en vingers)	75%
een onderarm (inclusief hand en vingers)	70%
een hand (inclusief vingers)	60%
een duim ¹	25%
een wijsvinger ¹	15%
een middelvinger ¹	12%
een ringvinger ¹	10%
een pink ¹	10%
een been (inclusief onderbeen, voet en tenen)	70%
een onderbeen (inclusief voet en tenen)	60%
een voet (inclusief tenen)	50%
een grote teen	5%
een andere teen	3%
de milt	5%
de smaak en/of reuk	10%
een nier	10%

¹ Bij verlies of functieverlies van meer dan één vinger, wordt nooit meer uitgekeerd dan bij verlies of functieverlies van een hele hand.

Bij gedeeltelijk verlies of functieverlies

Gaat het om gedeeltelijk verlies of functieverlies van de organen of lichaamsdelen zoals hierboven genoemd onder het kopje 'Hoe bepalen wij het percentage blijvende invaliditeit?' Dan verminderen wij de in dat artikel genoemde vaste percentages in evenredigheid met de mate van (functie)verlies.

Reuk en/of smaak

Bij functieverlies van de smaak en/of de reuk wordt alleen uitgekeerd als dit functieverlies 100% is.

Wat is het uitkeringspercentage in andere gevallen?

Gaat het om andere gevallen van blijvende invaliditeit dan genoemd onder het kopje 'Hoe bepalen wij het percentage blijvende invaliditeit?' in dit artikel? Dan is het percentage gelijk aan de mate van het verlies of functieverlies voor het hele lichaam.

Hoe bepalen wij de mate van het verlies of functieverlies?

Wij bepalen de mate van het (functie)verlies met behulp van medische gegevens. Als hiervoor medisch onderzoek nodig is, vindt dit onderzoek plaats door een medisch deskundige die door ons is aangewezen.

De vaststelling van de mate van (functie)verlies vindt plaats:

- volgens objectieve maatstaven;
- zonder dat er rekening wordt gehouden met beroepsbezigheden;
- overeenkomstig de op het moment van vaststelling laatste uitgave van de 'Guides to the Evaluation of Permanent Impairment' van de American Medical Association (A.M.A.); en de naast of in aanvulling daarop door een wetenschappelijke vereniging van medisch specialisten opgestelde Nederlandse richtlijnen.

Tellen hulpmiddelen mee?

Bij de bepaling van de mate van het verlies gaan wij uit van de situatie zonder uitwendige kunst- of hulpmiddelen, maar wel met eventueel geplaatste inwendige kunst- of hulpmiddelen.

Binnen welke termijn bepalen wij het uitkeringspercentage?

Wij bepalen het uitkeringspercentage zodra er een stabiele toestand is. Maar in ieder geval binnen twee jaar na de datum van het ongeval. Dit geldt niet als er tussen een verzekerde en ons iets anders wordt afgesproken.

Vergoeden wij rente?

Kunnen wij de uitkering niet doen binnen een jaar na het ongeval? Dan vergoeden wij de wettelijke rente over het bedrag dat uitgekeerd gaat worden. Dat doen wij vanaf de 366e dag na het ongeval. De verzekerde ontvangt de rente tegelijk met de uitkering.

Meldt u of een verzekerde het ongeval niet binnen drie maanden na het ongeval? En vindt daardoor de uitkering later plaats dan bij tijdige melding het geval zou zijn geweest? Dan vergoeden wij geen rente over de periode van vertraging.

2.4 Was een verzekerde al ziek of invalide voor het ongeval?

2.4.1 Heeft ziekte of invaliditeit de gevolgen vergroot?

Zijn de gevolgen van het ongeval vergroot door de volgende omstandigheden:

- ziekte of gebrekkigheid van een verzekerde;
- een abnormale lichamelijke of geestelijke gesteldheid van een verzekerde?

Dan gaan wij voor de bepaling van de uitkering uit van de gevolgen die het ongeval gehad zou hebben als een verzekerde helemaal gezond was geweest. Wij maken hierop alleen een uitzondering als deze omstandigheden een gevolg zijn van een ongeval waarvoor wij op grond van deze verzekering een uitkering hebben verstrekt of nog moeten verstrekken.

2.4.2 Is de bestaande ziekte verergerd?

Is door het ongeval de bestaande ziekelijke toestand erger geworden? En gaat het niet om de uitzondering genoemd in artikel 2.4.1? Dan verlenen wij een verzekerde hiervoor geen uitkering.

2.4.3 Is de invaliditeit verergerd?

Was een verzekerde al invalide voor het ongeval? Dan keren wij het verschil uit tussen de mate van blijvend (functie)verlies vóór en na het ongeval. De mate van blijvend (functie)verlies bepalen wij dan zoals aangegeven in artikel 2.3.2 van deze verzekering.

2.5 Maximale uitkering

Is er bij de verzekerde sprake van (functie)verlies van meer organen of lichaamsdelen als gevolg van hetzelfde ongeval? Dan kan de som van de percentages blijvende invaliditeit nooit meer dan 100% zijn.

Raakt de verzekerde tijdens de looptijd van deze verzekering bij meer ongevallen betrokken? Dan keren wij in totaal nooit meer uit dan 100% van het bedrag dat voor blijvende invaliditeit is verzekerd.

Als meer verzekerden betrokken zijn bij hetzelfde ongeval vergoeden wij per ongeval maximaal € 5.000.000,-.

Artikel 3

Wat is nog meer voor u van belang?

Geboorte kind

Kinderen die tijdens de looptijd van de verzekering geboren worden, zijn vanaf de dag van geboorte verzekerd, mits het kind binnen één maand na de geboorte is aangemeld bij De Goudse.

Begrippenlijst

Blijvende invaliditeit

Blijvend geheel of gedeeltelijk (functie)verlies van een deel of orgaan van het lichaam van een verzekerde. Hierbij houden we geen rekening met een beroep of arbeidsongeschiktheid van een verzekerde.

Kunst- of hulpmiddelen

Hieronder vallen middelen die gebruikt worden om een lichamelijke beperking op te kunnen vangen, zoals kunstledematen, krukken, rollators, brillen en contactlenzen.

Ongeval

Onder ongeval verstaan wij een plotseling en onverwacht geweld dat van buiten op het lichaam inwerkt. Door dit geweld moet een verzekerde rechtstreeks en in één ogenblik lichamelijk letsel hebben opgelopen. Dit letsel moet medisch zijn vast te stellen. Het ongeval moet hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van de verzekering.

Ook wordt onder ongeval het volgende verstaan.

- a. Verstuiking, ontwrichting en scheuring van spier- en bandweefsel als dit letsel plotseling is ontstaan en geneeskundig is vast te stellen wat voor letsel het betreft en waar het zich bevindt.
- b. Verstikking, verdrinking, bevriezing, zonnesteek, hitteberoerte.
- c. Uitputting, verhongering, verdorsting en zonnebrand. Alleen als dit het gevolg is van onvoorziene omstandigheden.
- d. Wondinfectie of bloedvergiftiging. Dit moet zijn ontstaan doordat ziektekiemen in een letsel zijn binnengedrongen. Dit geldt alleen als dit letsel het gevolg is van een gedekt ongeval.
- e. Verergering of complicaties van een letsel. Dit letsel moet het gevolg zijn van een gedekt ongeval. En de verergering of complicaties moeten, een rechtstreeks gevolg zijn van eerste hulpverlening. Of van de geneeskundige behandeling.
- f. Acute vergiftiging. Een verzekerde is acuut vergiftigd doordat hij plotseling en ongewild:
 - gassen;
 - dampen;
 - vloeibare; of
 - vaste stoffen;binnenkreeg. Is een verzekerde vergiftigd door het gebruik van geneesmiddelen of heeft hij allergenen (stoffen die kunnen leiden tot een allergische reactie) binnengekregen? Dan verstrekken wij geen uitkering.
- g. Besmetting door ziektekiemen of een allergische reactie. De besmetting of allergische reactie moet het rechtstreeks gevolg zijn van een onvrijwillige val van een verzekerde in water of een andere stof. Of zijn ontstaan doordat een verzekerde het water of de stof is ingegaan om mensen, dieren of zaken te redden.
- h. Het ongewild en plotseling binnenkrijgen van stoffen of voorwerpen in het spijsverteringskanaal, de luchtwegen, de ogen of de gehoororganen waardoor inwendig letsel ontstaat. Het binnendringen van ziektekiemen of allergenen (stoffen die kunnen leiden tot een allergische reactie) valt hier niet onder.

Partner

Echtgenoot of geregistreerd partner.

U/uw

Degene die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan. U staat op het polisblad als verzekeringnemer. U heeft de verzekering voor andere personen afgesloten. Dit zijn de verzekerden.

Uitkeringsgerechtigde(n)

Degene(n) aan wie de uitkering volgens de voorwaarden moet plaatsvinden.

Verzekerde(n)

Iedere persoon die als verzekerde op het verzekerdenoverzicht vermeld staat. Dit zijn uw werknemers en eventueel hun gezinsleden.

Wij/ons/onze

Goudse Schadeverzekeringen N.V., ook afgekort als De Goudse.