Ennalta tunnettu lääketieteellinen tila – korvattava vai ei?

Päivittäisessä työssämme törmäämme usein tilanteisiin, joissa huomaamme ihmisten kuvitelleen, että vakuutuksen ottamalla tulee huolehtineeksi kaikista mahdollisesti vastaan sattuvista tilanteista.
Se ei valitettavasti pidä paikkaansa, sillä kaikilla vakuutuksilla on omanlaisensa ehdot. Moni ulkomailla matkustava tai sukeltava ei ole huolissaan mahdollisista sukellusonnettomuutta seuraavista ulkomaisista sairauskuluista. Useimmat eivät kuitenkaan vakuutuksen ostaessaan lue vakuutusehtoja eivätkä näin ollen tiedä, mikä kuuluu vakuutuksen piiriin ja mikä ei…

Tiesitkö, että ennalta tunnetulla lääketieteellisellä tilalla saattaa olla vaikutusta vakuutusturvaan? Mikä on ennalta tunnettu lääketieteellinen tila? Kattavatko vakuutusehdot sellaisen tilan? Voiko ennalta tunnettu lääketieteellinen tila edes kuulua vakuutuksen piiriin?

Ennalta tunnetussa lääketieteellisessä tilassa on kyse jatkuvasta (hammas)lääketieteellisestä tilasta tai mistä tahansa kyseiseen tilaan liittyvästä mahdollisesta komplikaatiosta ja/tai oireista, joista hakija on tietoinen hakiessaan vakuutusturvaa tai uusiessaan sitä. Mainitunlainen ennakkoon tunnettu lääketieteellinen tila voi olla kroonistunut tila, esimerkiksi sydäntauti, korkea verenpaine, syöpä, diabetes, jokin allergia, astma, heinänuha tai vastaava tai se voi liittyä aiempaan onnettomuudessa syntyneeseen vammaan.

Mikäli lääketieteellinen tila syntyy vakuutuskirjan laatimis- tai uusimispäiväyksen jälkeen, tilaa ei luokitella ennalta tunnetuksi.

Suosittelemme hakijaa aina mainitsemaan vakuutusyhtiölleen kaikista niistä mahdollisista lääketieteellisistä tiloistaan, joista hän on tietoinen vakuutusta ostaessaan.

On tärkeää muistaa, että vakuutusturva laaditaan kattamaan odottamatta tapahtuvat onnettomuudet ja vakavat sairaudet, jotka tapahtuvat vakuutuskauden aikana – ei olemassa olevia olosuhteita, joista vakuutettu on tietoinen ennen vakuutuksen hankkimista; vakuutusyhtiöthän panisivat tällöin itsensä alttiiksi vilpillisille korvausvaatimuksille.

Mikäli olet tietoinen lääketieteellisestä tilastasi, mutta et ole varma, onko tilalla vaikutusta tavanomaiseen harrastamiseesi ja/tai vakuutusturvaasi, neuvomme sinua soittamaan DAN Europen Medical Referrals Helplinen (lääketieteelliset suositukset) numeroon +39 085-8930333 tai vaihtoehtoisesti lähettämään sähköpostia osoitteeseen medicalreferrals@deib.eu. Suositustiimi sekä DANin lääkäreistä koostuva ryhmä käsittelee kyselysi
luottamuksellisesti, minkä jälkeen saat tiedon siitä, vaikuttaako lääketieteellinen tilasi vakuutusturvaasi vai ei. Näin toimimalla vältytään tilanteelta, jossa vakuutusturvassa oleva puute paljastuu vasta korvaushakemuksen laatimisen jälkeen.

Alle on koottu joitakin esimerkkejä tilanteista, joissa henkilöllä on ollut jokin ennalta tunnettu lääketieteellinen tila:

- **Vakuutettu oli hankkimassa itselleen vakuutusturvaa. Kyseisellä hetkellä hän oli tietoinen korkeasta verenpaineestaan. Ulkomailla ollessaan hän sairasti virtsatietulehduksen, mihin hän sai sairaalahoitoa.**
  Koska korkean verenpaineen ja virtsatietulehduksen välillä ei ole yhteyttä, vakuutetun sairauskulut korvattiin kokonaisuudessaan – kyse ei ollut ennalta tunnetusta lääketieteellisestä tilasta.

- **Vakuutettu oli sukeltamassa trooppisissa vesissä lyhytlahkeisessa märkäpuvussa, kun hän osui vahingossa tulikoralliin. Hän sai vaivaansa sairaalahoitoa.**
  Arvioidessaan potilaskertomusta sekä saamiaan tietoja vakuutusyhtiölle ja sen omille lääkäreille kävi selväksi, että jo ennen vakuutuskirjan voimaantuloa henkilö oli kärsinyt levinneestä psoriasiksesta kyynärvarsissa ja säärissä. Sitä taustaa vasten, että sairaalahoidon toisella viikolla vakuutetulla ilmeni tulehduskomplikaatio sekä paikallinen ihon sidekudostulehdus (selluliitti), joka johtui ennalta tunnetusta lääketieteellisestä tilasta, vakuutusyhtiö suostui maksamaan sairaalahoidon ensimmäisen viikon osuuden.

- **Vakuutettu sukelsi matalikossa, kun hän yhtäkkiä tunsi rintakipua ja keskeytti sukelluksen. Vakuutettu vietiin lähisairaalaan erikoislääkärin vastaanotolle.**
  Vakuutusyhtiön sekä talon omien lääkäreiden tekemien, potilaskertomukseen sekä saamiinsa tietoihin perustuvien arviointien nojallavakuutetun lääkärikäynnin kuluja ei korvattu seuraavista syistä:

– kävi ilmi, että vakuutettu oli kärsinyt sydänvaivasta ennen vakuutuksen voimaanastumista

– syntyneillä sairauskuluilla oli yhteys sydänvaivaan (eli ennalta tunnettuun lääketieteelliseen tilaan)

– ennen vakuutuksen ostamista vakuutetun lääkäri oli kehottanut vakuutettua olemaan sukeltamatta.

Jossain vaiheessa lähes kaikki meistä ovat sairastuneet tai loukkaantuneet. Saatat miettiä: ”Lasketaanko myös oma sairauteni tai vammani ennalta tunnetuksi lääketieteelliseksi tilaksi?” Mikäli et ole varma vastauksesta, neuvomme olemaan meihin yhteydessä. Meiltä saat vastauksen kaikkiin kysymyksiisi.