

# DARBUOTOJŲ DRAUDIMAS



Darbuotojų draudimas – tai finansinė apsauga ir verslui, ir įmonės darbuotojams. Apsidraudus užtikrinama, kad atsitikus draudžiamajam įvykiui darbdavys ar darbuotojas nepajus finansų stygiaus ir galės gauti kokybišką gydymą. Be to, vadovai draudimą gali pasitelkti kaip papildomą motyvuojamąją priemonę savo darbuotojams.

## KĄ GALIMA APDRAUSTI DARBUOTOJŲ DRAUDIMU?

Darbuotojų draudimas skirtas ir darbdaviams, ir darbuotojams:

- įmonės, skyrių, padalinių vadovams, valdybos nariams;
- įmonės darbuotojams;
- fiziniams asmenims, vykdančioms komercinę veiklą (pvz., notarams, advokatams, ūkininkams).

---

### DARBUOTOJŲ DRAUDIMO PRIVALUMAI

- Vienas produktas, apimantis apsaugą ir darbdaviui, ir darbuotojui.
- Draudimo apsauga galioja neatsižvelgiant į darbo saugos pažeidimus ar didelio neatsargumo atvejus.
- Galimybė rinktis draudimo apsaugos galiojimą ir drausti darbuotojus tik darbo metu arba visą parą. Pasirinkus galiojimą darbo metu, drausti galima tik pagal darbo sutartį dirbančius asmenis, jeigu draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.
- Nedarbingumo atveju (dienpinigiai dėl kritinės ligos ir (arba) dėl nelaimingo atsitikimo) galime išmokėti dalį išmokos nelaukdami nedarbingumo pabaigos. Susirgus kritine liga arba Apdraustajam mirus iš karto išmokama visa draudimo suma.



### **Darbuotojų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų**

- Kaulų lūžiai ir išnirimai (T1)
- Minkštųjų audinių ir vidaus organų sužalojimai (T2)
- Ilgalaikės ir negrįžtamos traumų pasekmės (T3)
- Draudimo apsauga mirties atveju (M)

### **Papildomi draudimo variantai prie draudimo nuo nelaimingų atsitikimų**

- Gydymo išlaidos dėl traumos
- Dienpinigiai dėl nelaimingo atsitikimo
- Ligonpinigiai dėl nelaimingo atsitikimo
- Apsauga verslui – finansinių nuostolių draudimas

### **Darbuotojų draudimas nuo ligos arba darbingumo netekimo**

- Kritinių ligų draudimas (vėžys, insultas, infarktas ir kt.)
- Papildomų ligų draudimo variantas (difterija, meningokokinė infekcija ir kt.)
- Darbingumo netekimas

### **Papildomi draudimo variantai nuo ligos arba darbingumo netekimo**

- Dienpinigiai dėl ligos
- Ligonpinigiai dėl ligos
- Plastinė operacija
- Psichologinė pagalba

# IŠSAMIAU

## DRAUDIMO VARIANTAI IR TRAUMŲ PAVYZDŽIAI

Šioje atmintinėje pateikiami **dažniausiai pasitaikantys** draudžiamieji ir nedraudžiamieji įvykiai.

Išsamų draudimo sąlygų aprašą rasite **Darbuotojų draudimo taisyklės Nr. 68-5** (aktuali redakcija, galiojanti sutarties sudarymo dieną).



# DARBUOTOJŲ DRAUDIMAS NUO NELAIMINGŲ ATSTITIKIMŲ

## KAULŲ LŪŽIAI IR IŠNIRIMAI (T1)

- Kaulų lūžiai – draudimo išmoka mokama, jeigu šios traumos matomos rentgenogramose.
- Kaulų lūžių operacijos, pvz., dėl lūžio atlikta kojos kaulų operacija.
- Išnirimai: delnakaulių, rankos ir pėdos pirštikaulių, plaštakos pirštikaulių, padikaulių, alkūnės, peties, čiurnos, kelio, klubo, žandikaulio sąnario.

Išsamiau – traumų lentelėje T1, kurią rasite taisyklių priede.

## MINKŠTŲJŲ AUDINIŲ IR VIDAUS ORGANŲ SUŽALOJIMAI (T2)

- Regos organų traumos ir traumų padariniai.
- Klausos organų traumos ir traumų padariniai.
- Centrinės nervų sistemos traumos ir traumų padariniai.
- Galvinių ir periferinių nervų traumos.
- Kūno paviršinių minkštųjų audinių (randų), raisčių (plyšimą, patempimą), sausgyslių, raumenų traumos.
- Krūtinės ląstos organų traumos ir traumų padariniai:
  - kvėpavimo sistemos;
  - širdies ir kraujagyslių sistemos.
- Pilvo ertmės organų traumos ir traumų padariniai:
  - virškinimo sistemos;
  - šlapimo išskyrimo ir lytinės sistemos.

Išsamiau – traumų lentelėje T2, kurią rasite taisyklių priede.



## ILGALAIKĖS IR NEGRĮŽTAMOS TRAUMŲ PASEKMĖS (T3)

- Galūnių arba jų funkcijų netekimas.
- Apkurtimas.
- Sunkių centrinės nervų sistemos traumų padariniai.
- Galvinių ir periferinių nervų traumų padariniai.
- Kvėpavimo, širdies ir kraujagyslių sistemų sunkių traumų padariniai.
- Virškinimo, šlapimo išskyrimo ir lytinės sistemos sunkių traumų padariniai.

Išsamiau – traumų lentelėje T3, kurią rasite taisyklių priede.

## MIRTIS DĖL NELAIMINGO ATSTITIKIMO

Draudžiamuoju įvykiu laikoma Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo metu patirto kūno sužalojimo (traumos), dėl kurio Apdraustasis miršta per vienus metus nuo nelaimingo atsitikimo datos.

### AR ŽINOTE, KAD...



Jeigu alkoholio koncentracija Apdraustojo kraujyje yra ne didesnė negu 0,4 promilės, mirtis dėl nelaimingo atsitikimo bus laikoma draudžiamuoju įvykiu net ir nepasirinkus apsvaigimo sąlygos.



Jeigu papildomai buvo pasirinkta apsvaigimo sąlyga ir Apdraustasis mirė dėl nelaimingo atsitikimo, kai prieš arba per įvykį, prieš arba per nelaimingą atsitikimą, dėl kurio įvyko mirtis, buvo apsvaigęs nuo alkoholio, narkotikų, svaiginosi kitomis psichotropinėmis medžiagomis arba vartojo stipriai veikiančius vaistus be gydytojo paskyrimo, įvykis bus laikomas draudžiamuoju (alkoholio koncentracija Apdraustojo kraujyje didesnė nei 0,4 promilės).



# PAPILDOMAI PASIRENKAMOS RIZIKOS

## GYDYMO IŠLAIDOS DĖL TRAUMOS

Atlyginamos gydytojų paskirto gydymo, tyrimų, medikamentų, gydymo priemonių išlaidos (gydytojų konsultacijos, diagnostiniai tyrimai, operacijos ir procedūros, dantų sužalojimų gydymas, dantų protezai, vaistai, ortopedinės priemonės), jei kūno sužalojimas (trauma) pagal draudimo sutartį yra draudžiamasis įvykis.

Gydymo išlaidų suma dėl vieno draudžiamąjo įvykio kompensuojama neviršijant 300 Eur draudimo išmokos.

## DIENPINIGIAI DĖL NELAIMINGO ATSTITIKIMO

(jei dėl nelaimingo atsitikimo turimas laikinas nedarbingumas)

Apsauga įsigalioja nuo pirmos nedarbingumo dienos, kai nedarbingumas trunka ne trumpiau kaip 3 dienas, jei nelaimingas atsitikimas pagal draudimo sutartį yra draudžiamasis įvykis.

### Apmokama:

- dėl vieno draudžiamąjo įvykio: už 30 nedarbingumo dienų per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį dėl to paties kūno sužalojimo (traumos);
- dėl visų draudžiamųjų įvykių, įvykusių per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį: ne daugiau kaip už 180 nedarbingumo dienų.

## LIGONPINIGIAI DĖL NELAIMINGO ATSTITIKIMO

(jei dėl nelaimingo atsitikimo gydomasi ligoninėje)

Apsauga įsigalioja nuo pirmos dienos, kai gydymas ligoninėje trunka ne trumpiau kaip 3 dienas, jei nelaimingas atsitikimas pagal draudimo sutartį yra draudžiamasis įvykis.

### Apmokama:

- dėl vieno draudžiamąjo įvykio: už 30 hospitalizacijos dienų per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį dėl to paties kūno sužalojimo (traumos);
- dėl visų draudžiamųjų įvykių, įvykusių per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį: ne daugiau kaip už 180 hospitalizacijos dienų.

Apsidraudus finansinių nuostolių draudimu ir darbuotojui dėl traumos negalint atlikti darbo funkcijų, darbdaviui bus atlygintos dėl to patirtos socialinio draudimo bei darbuotojui keisti ar pavaduoti patirtos išlaidos, jei nelaimingas atsitikimas pagal draudimo sutartį yra draudžiamasis įvykis.

### DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI:

Draudėjo patirti finansiniai nuostoliai įvykus draudžiamajam įvykiui, atsižvelgiant į pasirinktus draudimo variantus:

- Mirties dėl nelaimingo atsitikimo" arba
- „Kaulų lūžių ir išnirimų“ (T1) arba
- „Ilgalaikių ir negrįžtamų traumų pasekmių“ (T3)

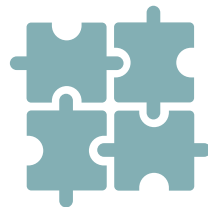
### DRAUDIMO IŠMOKA:

Socialinio draudimo išmokos dalis, mokama darbdavio dėl Apdraustojo laikino nedarbingumo pagal LR įstatymus.

Sąnaudos, susijusios su pavadavimu ar pakaitinio darbuotojo samdymu. Šios sąnaudos apskaičiuojamos remiantis 3 mėnesių išmokėto bazinio atlyginimo vidurkiu proporcingai darbuotojo nedarbingumo laikotarpiui arba iki tol, kol nuolatiniam darbui bus priimtas naujas darbuotojas, bet ne ilgiau kaip:

- 1 mėn. pagal (T1) draudimo variantą;
- 3 mėn. pagal (T3) draudimo variantą;
- 4 mėn. pagal mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimo variantą.

Išmoka dėl vieno įvykio ir visų išmokų suma vienam Apdraustajam negali viršyti draudimo sumos.





# DARBUOTOJŲ DRAUDIMAS NUO LIGOS ARBA DARBINGUMO NETEKIMO

## KRITINIŲ LIGŲ DRAUDIMAS

Tai tin platus – net 17 kritinių ligų sąrašas, į kurį patenka ir tokios grėsmingos bei paplitusios ligos kaip vėžys, insultas, infarktas.

• Vėžys	• Galvos smegenų aneurizma
• Insultas	• Raumenų distrofija
• Miokardo infarktas	• Sisteminė raudonoji vilkligė
• Reumatoidinis artritas	• Lėtinis inkstų nepakankamumas
• Pirminio tipo cukrinis diabetas	• Bechterevo liga
• Išsėtinė sklerozė	• Adisono liga
• AIDS	• Aortos aneurizma
• Aklumas	• Gerybiniai galvos ir nugaros smegenų augliai
• Širdies, plaučių, kepenų, kasos transplantacija	

### Draudžiamasis įvykis:

Apdraustojo susirgimas liga, esančia kritinių ligų sąrašė.

### Draudimo išmoka:

Išmokama visa pasirinkta kritinių ligų draudimo suma. Draudimo išmoka mokama tik vieną kartą per su-tarties galiojimo laikotarpį nepriklausomai nuo to, kiek ir kokių kritinių ligų buvo diagnozuota.

## AR ŽINOTE, KAD...



Draudžiant nuo kritinių ligų standartinėmis sąlygomis, netaikomas karantino laikotarpis.

## PAPILDOMŲ LIGŲ DRAUDIMAS

Papildoma draudimo apsauga galios tik apsidraudus nuo visų šių 9 ligų:

• Laimo liga	• Perforuota (trūkusi) skrandžio opa
• Erkinis encefalitas	• Pasiutligė
• Stabligė	• Difterija
• Dujinė gangrena	• Meningokokinė infekcija
• Ūminis apendicitas	

### Draudžiamasis įvykis:

Apraustojo susirgimas liga, esančia papildomų ligų sąrašė ir atitinkantį draudžiamo įvykio sąlygas.

### Draudimo išmoka:

Išmokama visa pasirinkta papildomų ligų draudimo suma ne daugiau kaip vieną kartą per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.

## AR ŽINOTE, KAD...



Draudžiant nuo papildomų ligų, netaikomas karantino laikotarpis.

## DARBINGUMO NETEKIMAS

Darbingumo netekimas, kurio priežastis įvykęs kūno sužalojimas (trauma), arba papildomai pasirinktus ir susirgimas kritine liga.

### Draudžiamasis įvykis:

Darbingumo netekimas turi būti patvirtinamas du kartus iš eilės, o antrojo sprendimo metu nustatomas 50 % ir didesnis darbingumo netekimas.

### Draudimo išmoka:

Draudimo išmoka išmokama proporcingai nuo draudimo sumos pagal prarasto darbingumo procentą. Po pirmos komisijos pripažinus 50% ir didesnį darbingumo netekimą, gali būti mokamas 10% draudimo sumos avansas.

## AR ŽINOTE, KAD...



Draudžiant nuo darbingumo netekimo dėl kritinės ligos standartinėmis sąlygomis netaikomas karantino laikotarpis.

# PAPILDOMAI PASIRENKAMI DRAUDIMO VARIANTAI NUO LIGOS ARBA DARBINGUMO NETEKIMO

## DIENPINIGIAI DĖL KRITINĖS LIGOS

Jei dėl kritinės ligos sukeliamas laikinas nedarbingumas ir kritinė liga yra draudžiamasis įvykis pagal draudimo sutartį. Apsauga įsigalioja nuo pirmos dienos, kai laikinas nedarbingumas trunka ne trumpiau kaip 3 dienas.

### Apmokama:

- dėl vieno draudžiamąjo įvykio (dėl tos pačios kritinės ligos): už 30 nedarbingumo dienų per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį;
- dėl visų draudžiamųjų įvykių, įvykusių per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį: ne daugiau kaip už 60 nedarbingumo dienų.

## LIGONPINIGIAI DĖL KRITINĖS LIGOS

Jei dėl kritinės ligos gydoma ligoninėje ir kritinė liga yra draudžiamasis įvykis pagal draudimo sutartį. Apsauga įsigalioja nuo pirmos dienos, kai gydymas ligoninėje trunka ne trumpiau kaip 3 dienas.

### Apmokama:

- dėl vieno draudžiamąjo įvykio (dėl tos pačios kritinės ligos): už 30 hospitalizacijos dienų per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį;
- dėl visų draudžiamųjų įvykių, įvykusių per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį: ne daugiau kaip už 90 hospitalizacijos dienų.

## PLASTINĖS OPERACIJOS DRAUDIMAS

Chirurginė operacija, kurios tikslas yra pašalinti dėl kritinės ligos arba kūno sužalojimo (traumos) likusius matomus kūno defektus.

Atlyginamos finansiniais dokumentais patvirtintos plastinės operacijos išlaidos.

## PSICHOLOGINĖS PAGALBOS DRAUDIMAS

Atlyginamos finansiniais dokumentais patvirtintos psichologinės pagalbos išlaidos:

- Apdraustajam netekus artimų asmenų (tėvų, brolių, seserų, vaikų, sutuoktinio);
- Apdraustajam patyrus fizinį smurtą;
- Apdraustajam susirgus kritine liga; apdraustajam netekus galūnių (amputavus);
- Apdraustajam patyrus išžaginimą, seksualinę prievartą.

# KADA DRAUDIMO APSAUGA NEGALIOJA?

Dažniausiai pasitaikantys nedraudžiamieji įvykiai.



## **BENDRI NELAIMINGŲ ATSITIKIMŲ VARIANTŲ ATVEJAI (TRAUMŲ LENTELĖS T1, T2, T3, M)**

- Sužalojimai (traumos) arba mirtis įvyko dėl ligos sukeltų priepuolių, pvz., cukrinio diabeto, epilepsijos arba kitų konvulsinius viso kūno traukulius sukeliančių ligų.
- Kūno sužalojimas (trauma), susijęs su tyčiniu susižalojimu ir bandymu nusižudyti.
- Įvykis atsitiko Apdraustajam praktikuojant pavojingą gyvybei sportą ar veiklą, jeigu draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.
- Įvykis įvyko Apdraustajam profesionaliai sportuojant, jeigu draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.
- Sužeista ta organizmo dalis, kuri iki tol buvo pažeista ligos, arba per vienų metų laikotarpį buvo patirta trauma, išskyrus politraumas (daugybės traumas).
- Apdraustasis patyrė nelaimingą atsitikimą, nes būdamas apsvaigęs arba neturėdamas galiojančio vairuotojo pažymėjimo vairavo arba perdavė vairuoti automobilį asmeniui, kuris buvo apsvaigęs arba neturėjo galiojančio vairuotojo pažymėjimo.
- Įvykiai, susiję su kosmetinėmis procedūromis, operacijomis, protezavimu ir jų komplikacijų gydymu, išskyrus atvejus, kai tai susiję su kūno sužalojimu (trauma), buvusiu draudimo laikotarpi.

## **MINKŠTŲJŲ AUDINIŲ IR VIDAUS ORGANŲ SUŽALOJIMAI**

- Jeigu dėl fizinės įtampos (įskaitant svorio kėlimą) atsirado išvarža (pilvo sienos, diafragmos, stuburo tarpslankstelinio disko), radikulopatijos ar neuropatijos.
- Jeigu ausies būgnelis plyšo lūžus kaukolės pamatui.
- Jeigu Apdraustajam iki sužalojimo (traumos) buvo cerebravaskulinė patologija arba sunkesnis galvos smegenų sužalojimas (trauma).
- Dėl randų ir (arba) dalinio minkštųjų audinių netekimo, susidariusių po atvirų lūžių, operacijų arba amputacijų.
- Dėl įvairios kilmės pūlinių, tromboflebitų, venų išsiplėtimų ir panašių susirgimų išmoka nemokama.

## **MIRTIS DĖL NELAIMINGO ATSITIKIMO**

- Jeigu Apdraustojo tiesioginė mirties priežastis yra apsinuodijimas alkoholiu, narkotinėmis ir kitomis psichotropinėmis medžiagomis arba stipriai veikiančių vaistų, vartotų be gydytojo paskyrimo, poveikis organizmui ir nepasirinkta apsvaigimo sąlyga.
- Savižudybė, jeigu Apdraustasis draudžiasi trumpiau kaip 3 metus.
- Apdraustasis mirė, nes būdamas apsvaigęs arba neturėdamas galiojančio vairuotojo pažymėjimo vairavo arba perdavė vairuoti automobilį asmeniui, kuris buvo apsvaigęs arba neturėjo galiojančio vairuotojo pažymėjimo.

## **GYDymo IŠLAIDOS**

- Sveikatos priežiūros paslaugos ir (arba) gydymas, kurių suteikimo datos ir pagrįstumo negalima nustatyti pagal pateiktą arba gautą medicininę dokumentaciją.
- Išlaidos, kai Apdraustojo trauma pripažinta nedraudžiamuoju įvykiu pagal Darbuotojų draudimo taisyklių sąlygas.

## KRITINĖS LIGOS

- Kritinė liga, kuri jau buvo diagnozuota iki draudimo sutarties sudarymo.

## DARBINGUMO NETEKIMAS

- Kai Apdraustajam nustatytas mažesnis nei 50 % darbingumo netekimas.
- Kai darbingumo netekimas nustatytas dėl kritinių ligų ir (arba) kūno sužalojimų (traumų), įvykusių (diagnozuotų) iki draudimo sutarties laikotarpio pradžios.

### Dienpinigiai dėl ligos

- Kritinė liga, dėl kurios Apdraustasis yra laikinai nedarbingas, diagnozuota iki draudimo apsaugos galiojimo pradžios.
- Kritinė liga, dėl kurios Apdraustasis yra laikinai nedarbingas, diagnozuota galiojant sutarčiai, kurioje nebuvo pasirinktas „Dienpinigių dėl ligos“ draudimo variantas.

### Ligonpinigiai dėl ligos

- Kritinė liga, dėl kurios Apdraustasis gydomas stacionare, diagnozuota iki draudimo apsaugos galiojimo pradžios.
- Kritinė liga, dėl kurios Apdraustasis gydomas stacionare, diagnozuota galiojant sutarčiai, kurioje nebuvo pasirinktas „Ligonpinigių dėl ligos“ draudimo variantas.

## PLASTINĖ OPERACIJA

- Atlikta dėl kritinių ligų arba kūno sužalojimų (traumų), įvykusių (diagnozuotų) iki draudimo sutarties laikotarpio pradžios.
- Atlikta dėl kūno sužalojimo (traumos), atitinkančio šio draudimo taisyklių traumų lentelę T3, arba kritinės ligos, įvykusios (diagnozuotos) galiojant sutarčiai, kurioje nebuvo pasirinktas „Plastinių operacijų“ draudimo variantas.

## PSICHOLOGINĖ PAGALBA

- Psichologinė pagalba Apdraustajam, suteikta asmenų arba įstaigų, neturinčių teisės verstis tokia veikla.
- Apdraustasis vėliau nei per 1 parą po užpuolimo, patirto fizinio smurto, išžaginimo arba seksualinės prievartos kreipėsi į teisėsaugos institucijas.

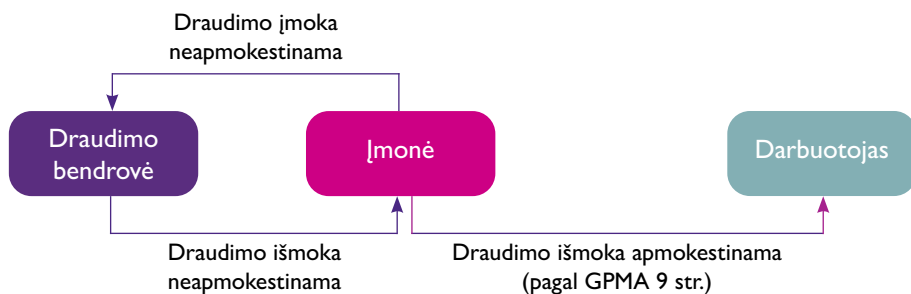
# KĄ VERTA ŽINOTI?

## NAUDA

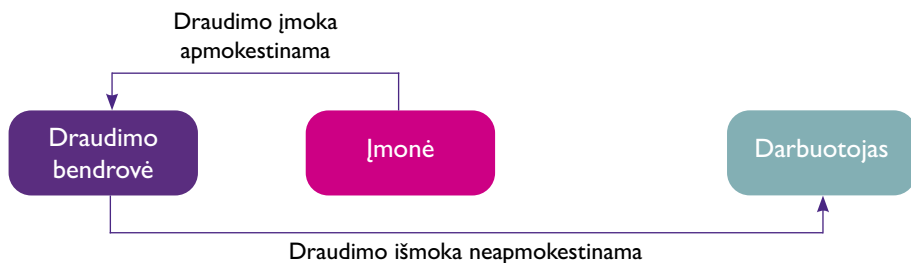
- Jei apdraustųjų darbuotojų skaičius nepadidėja daugiau kaip 10 %, draudėjas neprivalo informuoti draudiko.
- Draudžiant nuo kritinių ligų nustatytais sąlygomis nereikia pildyti sveikatos anketų.
- Draudimo apsauga galioja visame pasaulyje, išskyrus Dienpinigių dėl nelaimingo atsitikimo, Gydomo išlaidų, Darbingumo netekimo, Finansinių nuostolių, Dienpinigių dėl ligos ir Plastinės operacijos draudimo variantus, kurie galioja tik Lietuvos Respublikoje.
- Draudimas galioja neprofesionaliai sportuojant, pvz., žaidžiant krepšinį, futbolą, slidinėjant.

## MOKESČIŲ NIUANSAI

Jeigu naudos gavėjas **DARBDAVYS**



Jeigu naudos gavėjas **DARBUOTOJAS**



Jeigu po draudžiamąjį įvykių esant mirties pasekmėms mokama laidojimo pašalpa, tokia išmoka paveldėtojams nebūtų laikoma pajamomis natūra ir jos nereikėtų apmokestinti (pagal GPMĮ 17 straipsnį).



## KĄ DARYTI ATSITIKUS ĮVYKIUI?

Informuoti mus Lietuvoje tel. **1828**, užsienyje – **+370 5 266 6612**.

Darbo laikas: I–IV 8.00–18.00 val., V 8.00–16.45 val.

- Pirmiausiai, kreipkitės į sveikatos priežiūros įstaigą (ne vėliau kaip per 48 val.), kad Jums būtų suteikta medicininė pagalba.
- Iš gydymo įstaigos prašysime Jūsų pateikti dokumentus su patvirtinta diagnoze, anamneze, tyrimų ir skirto gydymo aprašymu.
- Užregistruokite įvykį ne vėliau kaip per 30 kalendorinių dienų nuo draudžiamąjo įvykio. Pranešti apie įvykį galite ir internetu. Jei apdraustasis miršta, prašome pranešti ne vėliau kaip per 5 kalendorines dienas.