

[CLICK HERE TO READ TERMS & CONDITIONS IN ENGLISH](#)



**Reisikindlustus
Eesti**

Tingimused



TÄHTSAD KONTAKTANDMED

TRAVEL GUARD KLIENDITEENINDUS

Kui teil on küsimusi selle kindlustuspoliisiiga seonduva kindlustuskatte tingimuste kohta või soovite täiendavat teavet, võtke ühendust:

Travel Guard Klienditeenindus / Transcom Eesti OÜ
Tel: + 372 6 867 800
Faks: + 372 6 732 242
E-post: chartis@transcom-estonia.ee

Helistada saate kõigil nädalapäevadel 8.00 – 20.00.

MEDITSIINILINE ESMAABI REISI AJAL

Kui vajate reisi ajal viivitamatut arstiabi, siis võtke ühendust:

SOS International AS
Kopenhaagen, Taani
Tel. + 45 7010 5054
Faks + 45 7010 5056
E-post: sos@sos.dk

Neilt saate ingliskeelset abi aastaringselt kõigil nädalapäevadel ja ööpäev läbi ning eesti ja vene keeles päevasel ajal.

Kui pöördate SOS International teenuse poole, siis teatage järgnevad andmed: sertifikaadil olev kindlustuspoliisi number, teie nimi, aadress ja kontaktandmed reisi sihtkohas.

TRAVEL GUARD KAHJU HÜVITAMISE NÕUETE KÄSITLUS

Kahju hüvitamise nõuetega pöörduge palun järgneva poole:

Travel Guard Klienditeenindus / Transcom Eesti OÜ
Tel: + 372 6 867 800
Faks: + 372 6 732 242
E-post: chartis@transcom-estonia.ee

Helistada saate kõigil nädalapäevadel 8.00 – 20.00.

Sisukord

Reisikindlustus	4
1. Kindlustatud isik	4
2. Kindlustuse kehtivuspiirkond, kindlustusperiood ja kehtivusala	4
2.1 Kindlustuse kehtivuspiirkond	4
2.2 Kindlustusperiood	4
2.3 Kindlustuse kehtivus sportimisel ja muude tegevuste korral	4
3. Soodustatud isikud	5
4. Kindlustuskate	5
5. Haigus ja õnnetus	6
5.1 Haigus	6
5.2 Õnnetusjuhtum	6
5.3 Haigusest või õnnetusjuhtumist tulenevate arstiabikulude hüvitamine	6
5.4 Kindlustuskattega hõlmatud arstiabikulud	7
6. Ägeda hambavalu ravikulud	7
7. Hädaabiettevõtte SOS International teenused	8
8. Perekonnaliikme reisikulud kindlustatud isiku haiglas külastamiseks	8
9. Eestisse repatrieerimine haiguse või õnnetuse tagajärjel	8
10. Koos kindlustatud isikuga reisiva lapse repatrieerimine	8
11. Surmajuhumist tulenev repatrieerimine ja kirstukulud	8
12. Surm õnnetusjuhtumi tulemusel	8
13. Õnnetusjuhtumist tulenev invaliidsus	8
14. Reisi ärajäämine	9
14.1 Kasutamata suusatamise ja golfimängu kulude hüvitamine	10
14.2 Reisi ärajäämisele kohaldatavad välistused	10
15. Reisi katkemine	10
15.1 Kaotatud reisipäevade hüvitus	11
16. Reisile hilinemine	11
17. Lennu või muu ühistranspordivahendi hilinemise hüvitus	11
17.1 Hilinenud lennule kohaldatavad välistused	11
18. Pagasi kaotus	12
18.1 Pagas	12
18.2 Hüvitise suurus	12
18.3 Pagasikindlustusele kohaldatavad välistused	12
18.4 Ohutuseeskirjad ja nende eesmärk	13
18.5 Pagasi hilinemine – esmatarbekaubad	13
19. Õigusabikulud	14
20. Vastutuskindlustus	14
20.1 Välistused	14
20.2 Kahju hüvitamine	15
20.3 Nõuete lahendamine ja kohtulik arutamine	15
21. Üldised välistused, mis kehtivad kõigile selle kindlustuskattega hõlmatud hüvitistele	15
21.1 Sõda	15
21.2 Terrorism	15
21.3 Tuumaõnnetus, radioaktiivsus, bioloogilised ja keemilised materjalid	15
21.4 Raske hooletus	16
21.5 Muud üldised välistused	16
22. Kahju hüvitamise nõude esitamine	16
22.1 Mida teha kahjujuhtumi korral	16
22.2 Ravikulude hüvitamise menetlus	17
22.3 Kahjuteatis	17
22.4 Väärinformatsioon	18
22.5 Väärmatu jõud	18
22.6 Soovitav menetluskäik, kui kindlustatud isik ei ole rahul kahju käsitlemisega	18
23. Kindlustuslepingu lõpetamine	18
24. Kohaldatav seadus	18

Reisikindlustus

Käesoleva reisikindlustuspoliisi kindlustusandja on Chartis Europe S.A. (Finland Branch). Chartis Europe S.A. (Finland Branch) on Chartis Europe filiaal.

Käesolevalt sõnastatud kindlustuspoliis koos Kindlustussertifikaadiga („Sertifikaat“) on kindlustuslepingu aluseks.

Selles sisaldub eraldi osades teatud tingimusi ja välistusi ning üldisi tingimusi ja välistusi, mis kehtivad kõigis osades.

1. Kindlustatud isik

Käesolev kindlustus kehtib Sertifikaadil määratletud isikutele eeldusel, et kindlustusmakse on tasutud.

Kõigi kindlustatud isikute vanus peab olema alla 70 aasta, nad peavad elama alaliselt Eestis ja olema Eesti Haigekassa liikmed.

Käesolev poliis ei kehti juhul, kui Teie andmed leiduvad mis tahes ametlikes või politsei käsituses olevates kahtlusaluste, aktiivsete terroristide või terroristlike organisatsiooni liikmete, narkokaubitsejate või tuuma-, keemiliste- või bioloogiliste relvade ebaseaduslike hangeldajate kohta peetavates andmebaasides.

2. Kindlustuse kehtivuspiirkond, kindlustusperiood ja kehtivusala

2.1 Kindlustuse kehtivuspiirkond

Käesolev kindlustus kehtib reisidel kõikjal maailmas.

Käesolev poliis ei kehti reisidel järgnevasse või läbi järgnevate riikide: Afganistaan, Kuuba, Libeeria ja Sudaan.

2.2 Kindlustusperiood

Käesolev kindlustus kehtib Sertifikaadil määratletud ajavahemikul.

Reisi ärajäämise kindlustuskate kehtib alates reisi broneerimisest ja kindlustusmakse tasumisest. Ärajäämise kindlustuskate ei kehti juhul, kui kindlustatud isik on reisile registreerunud või reis on alanud.

Kõigis muudes osades kehtib kindlustuskate alates kindlustatud isiku lahkumisest oma elukohast, töö- või õppimiskohast ja teeasumisest lennujaama või muusse reisi alguspunkti ning lõpeb, kui kindlustatud isik jõuab tagasi oma elukohta, töö- või õppimiskohta.

Käesolev kindlustus kehtib ainult kuni 90 päeva kestvate reiside korral. Kui reis kestab katkematult kauem kui sertifikaadil määratletud ajavahemik, siis kaotab kindlustus kehtivuse sertifikaadil määratletud kuupäevast alates.

2.3 Kindlustuse kehtivus sportimisel ja muude tegevuste korral

Hüvitis ei kuulu maksmisele juhul, kui kindlustusjuhtumi põhjustas tegelemine:

- profispordi või sellega seotud sporditreeninguga;
- motosportialadega;
- sukeldumisega spetsiaalse sukeldumis- või akvalangistivarustusega;
- ronimisega, nt mägironimine, kalju- ja seinaronimine;
- lennuspordialadega, nt deltaplaaniga või õhupalliga lendamine, langevarjuhüpped, benji-hüpped;
- mäesuusatamisega väljaspool tähistatud piirkondi ja kiirlaskumisega;
- võitlus- ja kontaktsportialadega, nt poks, maadlus, judo ja karate;

- iseseisva matkamise või ekskursiooniga välismaal mägedesse, džunglitesse, kõrbetesse, ürgloodusesse või muudesse asustamata piirkondadesse;
- avamerepurjetamisega.

3. Soodustatud isikud

Surmajuhtumi korral on soodustatud isikud kindlustatud isiku lähedased isikud, välja arvatud juhul, kui kindlustatud isik on Travel Guard kirjalikult teavitanud teisest hüvitisesaajast. Kõigil muudel juhtudel on soodustatud isikuks kindlustatud isik.

4. Kindlustuskate

Käesolev kindlustus hõlmab järgnevaid hüvitusi:

Osa	Hüvitise liik	Kindlustussumma, EEK	Ostavastutus
5	Meditsiinikulud, reisi ajal toimunud haigestumine või õnnetus	Ülempiir puudub	-
6	Hambaravi esmaabi kulud (äge hambavalu reisi ajal)	EEK 3,130	EEK 782
7	SOS International, aastaringne hädaabiteenus kõigil nädalapäevadel ja ööpäev läbi	Kaasaarvatud	-
8	Perekonnaliikme reisikulud kindlustatud isiku haiglas külastamiseks	Ühe isiku vältimatud ja mõistlikud transpordi-, majutus- ja toitlustuskulud kuni 5 päeva vältel	-
9	Eestisse repatrieerimine haiguse või õnnetuse tagajärjel	Ülempiir puudub	-
10	Koos kindlustatud isikuga reisiva lapse repatrieerimine	EEK 156,500	-
11	Surmajuhtumist tulenev repatrieerimine	EEK 469,500	-
11	Kirstukulud	EEK 78,250	-
12	Surm õnnetusjuhtumi tagajärjel, 16-69-aastased kindlustatud isikud	EEK 626,500	-
12	Surm õnnetusjuhtumi tagajärjel, alla 16-aastased kindlustatud isikud	EEK 78,250	-
13	Õnnetusjuhtumist tulenev invaliidsus (100 %)	EEK 626,500	-
14	Reisi ärajäämine	EEK 78,250 või kuni lennu maksumuseni, neist väiksem	-
15	Reisi katkemine	EEK 78,250 või kuni lennu maksumuseni, neist väiksem	-
16	Reisile hilinemine	EEK 31,300 või kuni lennu maksumuseni, neist väiksem	-
17	Hilinemishüvitis – lennu või muu ühistranspordivahendi	EEK 392/tund, kuni EEK 78,250	4 tundi hilinemist
18	Pagasi kaotus	EEK 15,650	EEK 782
18.5	Pagasi hilinemine – esmatarbekaubad	EEK 5,478	4 tundi hilinemist
19	Õigusabikulud	EEK 156,500	-
20	Vastutuskindlustus	EEK 1,565,000	-

Kõik ülaltoodud tabelis leiduvad hüvited kehtivad üksiku kindlustusjuhtumi korral ühele kindlustatud isikule, kui kindlustustingimustes ei ole sätestatud teisiti. Hüvited, tingimused ja välistused on määratletud ülaltoodud tabelis märgitud vastavas osas.

5. Haigus ja õnnetus

Kui kindlustatud isikul esineb kindlustusperioodi vältel reisides äkiline haigus või toimub õnnetus, kuuluvad käesoleva kindlustuse tingimustes määratletud kulud hüvitamisele.

5.1 Haigus

Kui kindlustatud isik haigestub reisi ajal nii, et vajab arstiabi, ja haigus algab või selle selged esmased tunnused ilmnevad reisi ajal või kui meditsiinilistele kogemustele tuginedes loetakse seda haigust reisi ajal alanuks ja millega seoses on kindlustatud isik saanud arstiabi reisi ajal või 14 päeva jooksul pärast reisi lõppu. Ajapiirangut 14 päeva ei kohaldata juhul, kui on tegemist nakkushaigusega, mille peiteperiood on pikem kui 14 päeva.

Enne reisi algust alanud haigust ei loeta käesolevate kindlustustingimuste kohaselt haigusjuhtumiks. Isegi juhul, kui haigus diagnoositakse reisi ajal, ei loeta seda haigusjuhtumiks käeoleva kindlustuse mõttes, kui selle esmased tunnused ilmsid enne reisi algust või kui kindlustatud isiku reisile minemise ajaks ei olnud meditsiinilisi uuringuid lõpetatud.

Siiski kuuluvad enne reisi algust kindlustatud isikul alanud haiguse ootamatust ägenemisest tulenevad vahetud esmaabikulud hüvitamisele kuni seitsme (7) päeva vältel alates haiguse algusest, kuid muud kindlustuslepingu tingimustes määratletud kulud ei kuulu hüvitamisele. Haiguse ootamatuks ägenemiseks ei loeta sellise haiguse ägenemist, mille uuringud või ravi ei olnud reisi alguseks lõpetatud.

5.2 Õnnetusjuhtum

Õnnetus on äkiline, ootamatu, välismõjust tingitud ja kindlustatud isiku tahtest sõltumatu sündmus, mis põhjustab kehavigastusi, leiab aset reisi ajal, ja kui kindlustatud isik on saanud arstiabi 14 päeva jooksul alates vigastuse saamisest.

Vigastus loetakse samuti õnnetuse põhjustatuks, kui see toimub kindlustatud isiku tahtest sõltumata tema reisi ajal ning tuleneb äkilisest, välisest ja ootamatust sündmusest ning kindlustatud isik on saanud sellega seoses arstiabi 14 päeva jooksul alates vigastuse saamisest.

Samuti loetakse õnnetusjuhtumiteks järgnevad reisi ajal toimuvad juhtumid: tahtmatu uppumine, kuumarabandus, päikesepiste, külmumine, suurtest õhurõhu kõikumistest tulenevad kahjustused, gaasimürgitus ja kindlustatud isiku ekslikult tarvitatud ainest tekkinud mürgitus.

Käesoleva kindlustuse raames ei loeta õnnetusjuhtumiteks ja ei hüvitata järgnevaid juhtumeid:

- vigastus, mis tuleneb kindlustatud isiku varem olemasolevast haigusest või puudest;
- vigastus, mis tuleneb kindlustatud isiku varem alanud haiguse või puude põhjustatud õnnetusjuhtumist;
- hambakahjustus (va hambavalu), mis tuleneb hammustamisest või närimisest ka välise põhjuse olemasolul;
- vigastus, mis tuleneb kirurgilisest, meditsiinilisest ravist või muust raviprotseduurist, välja arvatud juhul, kui see toimus käesoleva kindlustusega hõlmatud vigastuse raviks;
- enesetapp või enesetapukatse;
- vigastus, mis tuleneb ravimite, alkoholi või muude ainete toksilisest mõjust, kui neid kasutati nende joovastava mõju pärast või suukaudsete joovastavate ainete kasutamisel;
- vigastus, mis tuleneb bakterite või viiruste põhjustatud infektsioonist;
- nakkushaigus, mis tuleneb putuka või puugi hammustusest või nõelamisest.

5.3 Haigusest või õnnetusjuhtumist tulenevate arstiabikulude hüvitamine

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele osades 5.1 ja 5.2 määratletud haigusest ja õnnetusjuhtumist tulenevad kulud vaid selles ulatuses, mis ei kuulu hüvitamisele vastavalt kohaldatavatele Eesti ravikindlustuse või muudele seadustele. Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad arstiabikulud hüvitamisele vaid sellises ulatuses, mis ei kuulu hüvitamisele vastavalt välisriikide liiklusõnnetuste või tööõnnetuste hüvitisi käsitlevatele õigusaktidele, EL õigusaktide või Euroopa Majanduspiirkonda käsitlevate lepingute või sotsiaalkindlustusalaste kahepoolsete lepingute raames.

Haigusest tulenevad arstiabikulud hüvitatakse kuni 120 päeva ulatuses alates ravi algusest. Reisi ajal aset leidnud õnnetusjuhtumist tulenevad arstiabikulud hüvitatakse kuni kolme (3) aasta möödumiseni õnnetusjuhtumist.

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele vaid kulud, mida kindlustatud isik peaks ise maksma. Kui ilmneb, et hüvitist soovitakse kulude eest, mis ületavad märkimisväärselt mõistlikuks peetava, üldiselt heakskiidetud ja praktiseeritava taseme, on Travel Guardl õigus hüvitise summat vastavalt vähendada. Travel Guard jätab endale õiguse arvestada arstiabikulude maksest maha mis tahes osa, mis kuulub hüvitamisele vastavalt kehtivatele õigusaktidele.

5.4 Kindlustuskattega hõlmatud arstiabikulud

Arstiabikulud hüvitatakse vaid juhul, kui haiguse või vigastuse korral on uuringud või ravi määratud antud riigis litsentseeritud ja registreeritud arst, kes ei ole kindlustatud isikuga seotud isik. Lisaks peavad antud uuringud ja ravi vastama üldiselt aktsepteeritud meditsiinipraktikale ja ravikulud olema antud haiguse või õnnetusjuhtumi raviks vältimatud. Ravimine peab toimuma raviasutuses, mida on ametkondlikult kirjeldatud kui haiglat, mis on ette nähtud vigastatud või haigete inimeste meditsiiniliseks diagnostikaks ja raviks.

Hüvitamisele kuuluvate ravikulude hulka kuuluvad:

- mis tahes vältimatu ja kiireloomulise ravi või uuringute kulud, mida on osutanud või määratud arst vastavalt üldtunnustatud meditsiinipraktikale;
- ambulatoorne arstiabi;
- haiglaravi;
- transport haiglasse;
- arsti määratud ja farmaatsiaasutuse loal müüdüd ravimi kulud, kui ravim on määratud raviks seoses käesoleva kindlustuse raames hüvitatava reisiaegse haiguse või õnnetusjuhtumiga;
- mis tahes mõistlikud ja vältimatud kindlustatud isiku transpordikulud sihtkohas kohaliku arsti juurde või raviasutusse;
- meditsiinitransport lähimasse haiglasse või asutusse, kus kindlustatud isik vajab vältimatut arstiabi;
- füsioteraapia, kuni kümme ravikorda vigastuse või haiguse kohta.

Hüvitamisele ei kuulu järgnevad ravikulud:

- kui haigus või vigastus algas enne reisi tellimist või algust;
- kui kindlustatud isik on keeldunud haiguse või vigastuse meditsiinilisest ravist või ravi on katkestatud;
- kui ravikulud tulenevad kindlustatud isiku varem alanud haigusest, nakkushaigusest, kroonilisest või ravimatust haigusest;
- AIDS-i ja HIV-nakkuse või neist tulenevate, sugulisel teel edasiantavate haiguste või neist tulenevate haigusnähtude ravi;
- vigastus, mis tuleneb ravimite, alkoholi või muude ainete toksilisest mõjust, kui neid kasutati nende soovastava mõju pärast, või suukaudsete soovastavate ainete kasutamisest;
- õnnetusjuhtumi psühholoogiliste tagajärgede korral;
- haigus, mis tuleneb putuka- või puugihammustusest või nõelamisest ja nende tagajärgedest;
- kindlustatud isiku hooletusest enesele põhjustatud vigastus;
- rehabilitatsioonikeskuses, tervisekeskuses või loodusravi asutuses, hooldushaiglas või alkoholi- ja narkosõltlaste raviasutuses viibimine;
- jätkuv ravi juhul, kui Travel Guard arst on otsustanud kindlustatud isiku repatrieerida ja kindlustatud isik on sellest keeldunud;
- kui kindlustatud isik reisib pärast repatrieerimist uuesti välismaale ilma Travel Guard kirjaliku loata;
- rasedusaegsete uuringute, rasedustestide, aborti, steriliseerimise ja nendega seotud uuringute korral;
- sünnituse korral või pärast 35. rasedusnädalat rasedusest tulenevate juhtumite korral;
- muude kaudsete kulude, nt telefonikõnede ja tõlkimise ning muude selliste kulude korral.

6. Ägeda hambavalu ravikulud

Hambaarsti teostatud või määratud vältimatu ravi või uuringute kulud hüvitatakse kuni osas 4 määratletud maksimaalse kindlustussumma ulatuses ägeda hambavalu korral, kui valu algas ja ravi toimus reisi ajal sihtkohas.

7. Hädaabiettevõtte SOS International teenused

SOS International on hädaabiasutus, mis osutab kindlustatud isikule abi tõsiste meditsiiniliste hädaolukordade korral. Hädaabiasutuse nimi on SOS International AS, mis tagab meie klientide ööpäevaringse teenindamise mitmetes keeltes.

Kindlustatud isik peaks SOS International poole pöörduma vaid tõsise meditsiinilise hädaolukorra korral või juhul, kui hüvitamiseks tuleb enne ravi või muu teenuse osutamist või alustamist saada SOS International eelnev nõusolek (osad 8-11). Vajadusel korraldab hädaabiasutus ka haiglatega otsearveldusi. Sellisel juhul tuleks SOS International poole pöörduda võimalikult kiiresti pärast kindlustatud isiku haiglasse toimetamist.

8. Perekonnaliikme reisikulud kindlustatud isiku haiglas külastamiseks

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele ühe (1) kindlustatud isiku lähedase perekonnaliikme mõistlikud transpordi, majutuse ja toitlustuskulud Travel Guard korraldatud ja heakskiidetud edasi-tagasi reisil reisi sihtkohta, et külastada kindlustatud isikut kuni 5 päeva vältel juhul, kui kindlustatud isiku juures ei viibi ühtegi lähedast isikut ja teda ei saa transportida Eestisse seoses käesoleva kindlustusega kaetud reisiaegse haiguse või õnnetusjuhtumiga, kui ta peab arsti otsuse kohaselt olema vähemalt 10 päeva haiglas.

9. Eestisse repatrieerimine haiguse või õnnetuse tagajärjel

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuulub hüvitamisele kindlustatud isiku meditsiiniline transport Eestisse, kui selle on korraldanud ja heaks kiitnud SOS International. SOS International korraldatud kindlustatud isiku repatrieerimine peab alati olema meditsiiniliselt põhjendatud vastavalt Travel Guard tunnustatud arsti juhistele.

Travel Guardl on õigus nõuda kindlustatud isiku Travel Guard kulul Eestisse ravile transportimist, kui ravi kohapeal oleks märkimisväärselt kallim kui samal tasemel ravi Eestis.

10. Koos kindlustatud isikuga reisiva lapse repatrieerimine

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele koos kindlustatud isikuga reisivate ja alla 16-aastaste laste SOS International korraldatud ja heaks kiidetud Eestisse repatrieerimise kulud kuni osas 4 määratletud maksimaalse summani, kui nimetatud isikut ei saa transportida Eestisse ja ta peab meditsiinilistel näidustustel viibima haiglas.

Laste repatrieerimiskulusid ei tasuta, kui reisil on kaasas laste teine vanem.

11. Surmajuhtumist tulenev repatrieerimine ja kirstukulud

Haigusest või õnnetusjuhtumist tuleneva surmajuhtumi korral hõlmab kindlustuskate kindlustatud isiku surnukeha SOS International korraldatud ja heaks kiidetud Eestisse transportimise ja kirstukulud. Surnukeha transportimise ja kirstukulud hüvitatakse kuni osas 4 määratletud maksimaalse kindlustussumma ulatuses.

12. Surm õnnetusjuhtumi tulemusel

Kindlustuskate hõlmab hüvitist õnnetusest tuleneva surmajuhtumi korral nagu määratletud osas 4.

Õigus surmajärgsele hüvitisele tekib juhul, kui õnnetusjuhtumist tingitud kehavigastus lõpeb kindlustatud isiku surmaga ühe (1) aasta jooksul pärast õnnetuse toimumist (õnnetuse kuupäeva).

Õnnetusjuhtumist tuleneva püsiva invaliidsuse tõttu kindlustatud isikule makstud hüvitis arvestatakse maha surmajuhtumi korral makstavast hüvitisest juhul, kui surmajuhtumi põhjustas sama õnnetus. Hüvitist ei maksta siiski juhul, kui kindlustatud isik sureb enam kui ühe (1) aasta jooksul pärast õnnetuse toimumist (õnnetuse kuupäeva).

13. Õnnetusjuhtumist tulenev invaliidsus

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuulub hüvitamisele õnnetusest tulenev püsiv invaliidsus, nagu määratletud osas 4.

Püsiv invaliidsus tähendab meditsiiniliselt tõendatud üldist invaliidsust, mis tuleneb kindlustatud isikule tekitatud kehavigastusest. Invaliidsuse kindlaksmääramisel võetakse arvesse ainult vigastuse olemust; kindlustatu individuaalsed asjaolud, nagu tema amet või vaba aja harrastused, ei mõjuta invaliidsuse kindlaksmääramist.

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele käte ja jalgade, kaelapiirkonna lülisamba, selja ja/või pea ja silmade püsivad vigastused ja kuulmiskahjustused. Sellest tulenev invaliidsuse määr määratakse vastavalt kahjutabelile. Juhul, kui antud vigastust kahjutabelis ei leidu, määratakse see vastavalt parimale äranägemisele või eriarsti meditsiinilise läbivaatuse järgselt.

Kindlustushüvitist ei maksta enne vigastuse püsivaks ja pöördumatuks tunnistamist.

Kahjutabel

Kahjustus	Hüvitis protsendina kindlustussummast	
	Parem	Vasak
Ühe käsivarre kaotus	60 %	50 %
Ühe käelaba või küünarvarre kaotus	60 %	50 %
Ühe jala kaotus põlve kohalt	60 %	60 %
Ühe jala kaotus põlvest või selle alt	50 %	50%
Ühe jalalaba kaotus	40 %	40 %
Nägemise kaotus ühest silmast		50 %
Nägemise kaotus mõlemast silmast		100 %
Kõnevõime täielik kaotus		100 %
Täielik kurtus mõlemast kõrvast		100 %

Kui kindlustatud isik on vasakukäeline, siis vahetatakse omavahel vastavalt vasaku ja parema jäseme erinevate puuete kindlustushüvitiste protsendid.

Püsiva invaliidsuse eest hüvitist ei maksta, kui püsiv invaliidsus ilmneb esmakordselt enam kui kolm (3) aastat pärast õnnetust.

Kui ühes õnnetuses on vigastatud mitut kehaosa, määratakse maksimaalne maksmisele kuuluv hüvitis hinnangulise invaliidsusastme alusel lähtuvalt 100 %-lisest invaliidsusest.

14. Reisi ärajäämine

Kindlustuse alusel kuulub hüvitamisele reisi ärajäämine, s.t kui kindlustatud isik ei saanud alustada vajalikku reisi järgmistel põhjustel:

- kindlustatud isiku või lähedase isiku (vt allpool lähedasteks isikuteks loetavate nimekirja) äge ja tõsine haigus, õnnetusjuhtum või surm. Ärajäämise vajadust hinnatakse meditsiinilistel alustel;
- kindlustatud isiku Eestis asuva varaga seotud ootamatu, ulatuslik rahaline kahju;
- kindlustatud isiku reisidokumentide või isikuttõendavate dokumentide vargus 24 tunni jooksul enne reisi algust politseile tehtud avalduse alusel.

Ülalnimetatud lähedased inimesed on kindlustatud isiku abikaasa, samasse leibkond kuuluv vabaabielu partner, laps, adopteeritud või hooldamisel olev laps, abikaasa või vabaabielu partneri laps, lapselaps, vanemad, abikaasa vanemad, adopteeritud või kasuvanemad, vanavanemad, vabaabielu partneri vanemad, õed-vennad, poolõed või –vennad või kasuõed ja –vennad, minia või väimees või reisikaaslane, kui Kindlustatud isik broneeris reisi kahele inimesele.

Ärajäämise korral kuulub hüvitis maksmisele kuni osas 4 määratud maksimaalse kindlustussummani või kuni reisi algse maksumuseni summas, mille eest kindlustatud isik on transpordiettevõtte või reisikorraldaja reisingimuste või muu kohaldatava õigusakti kohaselt vastutav. Kindlustuskate hõlmab ka kasutamata teenuseid, ekskursioone ja reise sihtkohas, mille eest kindlustatud isik on teinud ettemaksu.

Hüvitisest arvatakse maha tasu või kompensatsioon, mida kindlustatud isikul on või oleks õigus transpordiettevõttelt või reisikorraldajalt ärajäämise põhjuse alusel saada. Reisikorraldused tuleb transpordiettevõtte või reisikorraldajaga tühistada viivitamatult pärast reisilemineku võimatusest teada saamist.

14.1 Kasutamata suusatamise ja golfimängu kulude hüvitamine

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele kuni osas 4 määratud maksimaalse kindlustussummani kasutamata suusatamise- ja golfimängu kulud, mille eest kindlustatud isik on teinud ettemaksu, kui reisi ärajäämine tuleneb punktis 14 määratletud põhjustest.

Kindlustuskate hõlmab järgmisi ette tasutud ja kasutamata kulusid:

- talispordivarustus;
- suusalifti piletid;
- suusakooli õppemaksud;
- golfiväljakute maksed;
- golfikotid ja –kepid;
- mootorita golfikärud;
- golfikingad.

14.2 Reisi ärajäämisele kohaldatavad välistused

Reisi ärajäämist ei hüvitata, kui ärajäämise põhjus ilmnes enne kindlustuskatte algust või reisi broneerimist ja tasumist. Kindlustus kehtib üksnes juhul, kui haigus või vigastus oli tõsine ja reisi broneerimise ajal teadmata.

Reisi ärajäämist ei hüvitata, kui ootamatu haiguse või õnnetuse põhjustas alkoholi või ravimite kuritarvitamine või uimastite tarvitamine.

15. Reisi katkemine

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuulub reisi katkemine hüvitamisele kuni osas 4 määratud maksimaalse kindlustussummani või kuni reisi algse maksumuseni, kui reisi katkemine on tingitud kindlustatud isiku või tema lähedase isiku ägedast, tõsisest ja ootamatust haigusest, õnnetusest või surmast. Reis loetakse katkenuks, kui kindlustatud isik viiakse haiglasse või peab naasma koju enne reisi lõppu. Ärajäämise vajadust hinnatakse meditsiinilistel alustel.

Ülalnimetatud lähedased inimesed on kindlustatud isiku abikaasa, samasse leibkond kuuluv vabaabielu partner, laps, adopteeritud või hooldamisel olev laps, abikaasa või vabaabielu partneri laps, lapselaps, vanemad, abikaasa vanemad, adopteeritud või kasuvanemad, vanavanemad, vabaabielu partneri vanemad, õed-vennad, poolõed või –vennad või kasuõed ja –vennad, minia või väimees või reisikaaslane, kui kindlustatud isik broneeris reisi kahele inimesele.

Kindlustatud isiku enneaegne naasmine hüvitatakse vaid juhul, kui kindlustatud isiku haiguse või õnnetuse ravi nõuab meditsiinilistel näidustustel tema naasmist Eestisse.

Reisi katkemise korral hõlmab kindlustuskate järgmisi kulusid:

- kindlustatud isiku vältimatud täiendavad reisi- ja majutuskulud, mis ei sisalda toitu ega toitlustamist;
- kasutamata teenused, ekskursioonid ja reisid sihtkohas, mille eest on kindlustatud isik teinud ettemakse;
- kasutamata ja ettemakstud golfimängu ja suusatamise kulud, nagu määratletud osas 14.1;
- enneaegse naasmise või haiglaravi tõttu kaotatud reispäevad.

Kui reis pikeneb reisiaegse haiguse või õnnetusjuhtumi tõttu, siis kindlustus ei hüvita täiendavaid transpordi- ja majutuskulusid ega muid selliseid kulusid. Reisi katkemise korral transpordivahendi repatrieerimisest tulenevaid kulusid ei hüvitata.

Nimetatud ajavahemik kuulub hüvitamisele vaid ühel põhjusel, s.t kas haiglaravi või enneaegse naasmise tõttu. Hüvitisest arvatakse maha tasu või kompensatsioon, mida kindlustatud isikul on õigus saada transpordiettevõtelt või reisikorraldajalt.

15.1 Kaotatud reispäevade hüvitus

Kaotatud reispäevad kuuluvad hüvitamisele haiglaravi kestuse ulatuses või kindlustatud isiku enneaegse naasmise tõttu, kui ta on olnud reisi ajal haiglas käesoleva kindlustuskattega hõlmatud haigusest või õnnetusjuhtumist tulenevalt või on katkestanud oma reisi osas 15 määratletud põhjusel.

Kaotatud reispäevade osas kuulub käesoleva kindlustuslepingu alusel hüvitamisele enne reisi algust tasutud otseste reisikulude vastav osa, mis võrdub protsentuaalselt kaotatud reispäevadele kogu reispäevade arvust, kuid mitte enam kui osas 4 määratletud kindlustussumma või reisi algse maksumuse ulatuses.

Päevade arvu arvestatakse 24-tunniste täispäevadena alates reisi alguse hetkest. Kaotatud reispäevad arvestatakse sarnaselt alates haiglaravi algusest või reisi katkemisest kuni haiglaravi lõpuni, kuid mitte kauem, kui reisi planeeritud lõpukuupäevani. Kui sellise meetodikaga arvestatud viimasest täispäevast jääb üle 12 tundi, loetakse need täispäevaks.

Kui kindlustatud isik kaotab kolmveerand kõigist reispäevadest, loetakse tal kõik reispäevad kaotatuks.

16. Reisile hilinemine

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele väljasõidule hilinemisega seotud kulud, kui kindlustatud isik ei jõua vastavalt algele reisiplaanile broneeritud lennu, laeva või rongi väljasõidu punkti ühistranspordivahendi hilinemise või mootorsõiduki avarisse sattumisest tingitud hilinemise tõttu. Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele mõistlikud ja vältimatud transpordi- ja majutuskulud. Kulud hüvitatakse kuni osas 4 määratletud maksimaalse kindlustussumma või maksimaalselt reisi algse maksumuse ulatuses.

Kindlustus ei hüvita väljasõiduga seotud kulusid, kui kindlustatud isik ei registreeri end lennule vastavalt lennufirma eeskirjadele.

17. Lennu või muu ühistranspordivahendi hilinemise hüvitus

Käesolev kindlustuskate on mõeldud olukordadeks, kus kindlustatud isik peab ootama äralendu või muud algsesse reisiplaani kuulunud ühistranspordi enam kui neli (4) tundi lennu või muu ühistranspordivahendi ärasõidu edasilükkamise või ülebroneerimise tõttu. Vältimatud ja mõistlikud elamiskulud ja majutuskulud hüvitatakse kuni osas 4 määratletud maksimaalse kindlustussumma ulatuses. Hüvitisest arvatakse maha tasu või kompensatsioon, mida kindlustatud isikul on või oleks õigus saada transpordiettevõtelt või reisikorraldajalt.

Oste tuleb teha ja majutust kasutada reisi punktis, kus hilinemine aset leidis.

Kindlustatud isik on kohustatud hankima transpordiettevõtelt või reisikorraldajalt kirjaliku tõendi hilinemise ja selle põhjuse kohta. Kahjuteatisele tuleb lisada originaalkviitungid, reisi broneeringu väljavõte ja hilinemisega seoses saadud tõend.

Ühistranspordiks loetakse reisijate litsentseeritud transportimist regulaarsetel marsruutidel. Tellimuslende loetakse ühistranspordiks juhul, kui antud lennu tellis reisibüroo või reisikorraldaja.

17.1 Hilinenud lennule kohaldatavad välistused

Käesoleva kindlustuslepingu alusel ei hüvitata:

- lende, mis ei ole tavapärased registreeritud tellimus- või regulaarlennud;
- kui hilinemise tingis asjaolu, et kindlustatud isik ei registreerinud end lennule vastavalt lennufirma eeskirjadele;
- kui hilinemise tingis streik või töövõitlus, millest kindlustatud isik oli teadlik enne reisile asumist;
- kui hilinemise tingis lennuametnike või muude ametivõimude kehtestatud lennukeeld või muu takistus, millest kindlustatud isik oli teadlik enne reisile asumist.

18. Pagasi kaotus

18.1 Pagas

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele kuni osas 4 määratletud maksimaalse kindlustussumma ulatuses kindlustatud isiku tavapärase pagasi ja teatud allpool loetletud dokumentide kaotus, mille põhjustas äkiline ettenägematu sündmus. Tavapäraseks pagasiks loetakse tarbeesemeid, mida kindlustatud isik kannab endaga kaasas või mille kindlustatud isik on võtnud reisile kaasa.

Hüvitamisele kuuluvad dokumendid on pass, isikuttõendavad dokumendid, juhiloa, auto registreerimisdokumendid ning deebet- ja krediitkaardid. Hüvitis nende dokumentide kaotuse eest võrdub nende asendamise kuluga.

18.2 Hüvitise suurus

Heas seisukorras ning vähem kui aasta (1) vanuste esemete hüvitamisel võetakse hüvitise arvutamisel aluseks sarnase uue eseme soetusmaksumus. Vastasel korral määratakse hüvitis kindlaks eseme väärtuse alusel kahjujuhtumi ajal, vähendades ostuhinda vastavalt eseme vanusele 20 % võrra iga aasta kohta. Arvega tõestatud remondikulud vähendamisele ei kuulu.

Kahjustatud vara peamine hüvitisviis on lasta see remontida.

Kui esemel on kindlustuskate mitme erineva kindlustuspoliisi alusel, ei saa hüvitise kogusumma ületada tekkinud kahju summat, millest on omavastutus maha arvatud.

18.3 Pagasikindlustusele kohaldatavad välistused

Käesoleva kindlustuslepingu alusel ei kuulu hüvitamisele järgnev pagas:

- sularaha, tšekid, piletid või ostukupongid;
- prillid või kontaktläätsed, päikeseprillid, hambaproteesid, kuulmisaparaadid või muud isiklikud abivahendid;
- mootorsõidukid või mootoriga seadmed, haagissuvilad või järeilhaagised, veesõidukid, õhusõidukid või kõigi nende osad ja lisavarustus;
- professionaalne varustus, arvuti riistvara, arvuti tarkvara, arvutifailid või nende osad, faksi- või koopiamasinad, välja arvatud sülearvutid ja muud sellised seadmed;
- käsikirjad, kogud või nende osad;
- kaup, näidised, reklaammaterjalid, levi- või õppefilmid või linnid, fotod, joonised või programmikettad;
- loomad ja taimed;
- majakraam transiidis või tavaveosena;
- asjad ja tarbeesemed, mida on reisi sihtkohas hoitud enam kui kolm (3) kuud;
- purilaud, kaasaarvatud selle puri;
- reisi ajal renditud või laenutatud vara või sellele tekitatud kahjud.

Hüvitis ei kuulu maksmisele järgnevatel juhtudel:

- pagasi tavaline kulumine kasutamise käigus;
- maksevahendite, näiteks deebet- või krediitkaardi väärkasutamine;
- kaotatud või unustatud sularaha, krediitkaardid või muud maksevahendid;
- mobiiltelefoni loata kasutamisest tulenev rahaline kahju;
- esemete tavakasutusest tulenev kahju või kandmisest, hõõrdumisest, kriimustamisest või ebapiisavast katmisest esemetele tekitatud kahju;

- ametivõimude tegevusest tulenev kahju;
- esemete remontimisest, puhastamisest või muust käitlemisviisist tulenev kahju;
- vähehaaval, näiteks ilmastikutingimuste või niiskuse tõttu tekkinud kahju;
- ülehelikiirusega lennuki tekitatud lööklaine põhjustatud kahju;
- jalgratastele, suuskadele või muule spordivarustusele kasutamisega tekitatud kahju;
- reisi ajal renditud või laenutatud esemetele tekitatud kahju või nende kaotus.

Käesoleva kindlustuslepingu alusel ei kuulu hüvitamisele mingi eriseaduse, tagatise või muu kindlustuspoliisi alusel hüvitatav kahju. Ühtlasi ei hõlma kindlustuskate vargust, millest ei teatatud kohalikule politseile või kui see on võimatu, siis transpordiettevõttele, reisikorraldajale või hotellile 24 tunni jooksul.

18.4 Ohutuseeskirjad ja nende eesmärk

Ohutuseeskirjade eesmärk on vältida kaotust või kahju ja vähendada nende ulatust. Ohutuseeskirjade eiramise korral võib kindlustusselts hüvitist vähendada või selle maksimisest keelduda.

18.4.1 Avalikud kohad

Kindlustatud isik ei tohi jätta oma pagasit pideva järelevalveta avalikes kohtades, näiteks ühistranspordijaamades, väljakutel, restoranides, kauplustes, hotellide või muude majutusasutuste fuajeedes, supelrandades, spordiväljakutel või staadionitel, ühissõidukites või populaarsete turismiobjektide juures.

Kui jalgrattad, suusad, lumelauad või muu spordivarustus tuleb jätta välja või üldkasutatavasse kohta ilma järelevalveta, tuleb need lukustada selleks ettenähtud aluse või muu sobiva kinnitusrakise külge.

18.4.2 Hoiustamine elu- või hoiuruumides

Kui eset või seadet väärtusega üle EEK 5,478 hoitakse hotellitoas, laevakajutis või muus eluruumis, tuleb seda eset või seadet hoida paigale kinnitatud ja eraldi lukustatavas kohas, kui selle otstarve, mõõdud ja tingimused seda võimaldavad. Ühtegi üle EEK 3,130 väärtusega eset ega seadet ei tohi hoida telgis ega teistega jagatavas majutuskohas, kui sellele ei korraldata eraldi järelevalvet.

18.4.3 Sõidukid ja samaväärsed transpordivahendid

Mootorsõidukites, haagissuvilates, paatides või samaväärsetes transpordivahendites tuleb vara hoida lukustatud hoiukohas. Selliseks hoiukohaks ei loeta suusabokse, mootorratta pagasi- ja paagikotte ja järelehaagiseid. Kui pagasit hoitakse universaalauto või sarnase sõiduki pagasiruumis, tuleb see kinni katta.

18.4.4 Muud eeskirjad

Eseme tootja, müüja või importija juhiseid tuleb täpselt järgida. Veoettevõtte juhiseid, sealhulgas pakkimisjuhiseid tuleb täpselt järgida. Mis tahes vedelikke või määrivaid või sööbivaid aineid tuleb transportida eraldi ja pakkida need selliselt, et need ei saaks määrida muid esemeid. Kergesti purunevaid ja suure tõenäosusega varastatavaid väärisesemeid tuleb ühissõidukites kanda käsipagasis.

18.5 Pagasi hiline mine – esmatarbekaubad

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele hädavajalike esemete ostmisest tulenevad kulud kuni osas 4 määratletud maksimaalse kindlustussumma ulatuses, kui registreeritud või üleantud pagas ei ole kätte toimetatud 4 tunni jooksul alates transpordivahendi saabumisest sihtkohta.

Esmatarbekaupade hulka võivad kuuluda rõivad ja hügieenitarbed. Esmatarbekaupadeks võib lugeda ka spordi- ja golfivarustust. Ostetud esemete vajalikkust hinnatakse vastavalt reisi eesmärgile.

Transpordiettevõtelt tuleb hankida ja alles hoida tõend pagasi hiline mine kohta ja samuti kviitungid isiklike ostude või varustuse rentimise eest. Esmane vastutus lasub transpordiettevõttel ja kindlustatud isik peab alati esmalt nõudma kahju hüvitamist transpordiettevõttelt.

Hüvitis kuulub maksmisele järgnevatel tingimustel:

- pagas on antud lennufirmale transportimiseks üle äraantava pagasina;
- kindlustatud isik on rakendanud mõistlikke meetmeid pagasi tagasi saamiseks;
- viivitusest pagasi transportimisel on viivitamatult teatatud asjaosalisele lennufirmale ja kindlustatud isik lisas kahju hüvitamise nõude esitamisel tõendi viivituse kohta pagasi transportimisel ning tõendi selle tagasisaamise kohta;
- kindlustatud isikul on oma ostude või esmatarbekaupade rentimise kohta olemas vastavad originaalkviitungid.

18.5.1 Pagasi hilinemisele kohaldatavad välistused

Hüvitis hilinemise eest ei kuulu maksmisele järgnevatel juhtudel:

- lend ei ole tavapärase registreeritud tellimus- või regulaarlend;
- pagasi on arestinud tolliametnikud või ametivõimud;
- hilinemise tingis streik või töövaidlus, millest kindlustatud isik oli teadlik enne reisile asumist;
- hilinemise tingis lennuametnike või muude ametivõimude kehtestatud lennukeeld või muu takistus, millest kindlustatud isik oli teadlik enne reisile asumist;
- pagas hilines koju naasmisel.

19. Õigusabikulud

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuulub SOS International pakutav õigusabi hüvitamisele kuni osas 4 määratletud maksimaalse kindlustussumma ulatuses juhul, kui kindlustatud isik on sattunud liiklusõnnetusse ja selle tõttu kinni peetud.

Ülalnimetatud teenuste hüvitamiseks peab SOS International olema andnud loa vajalike meetmete rakendamiseks enne teenuse korraldamist või selle osutamise algust. SOS International on õigus valida iga kahjujuhtumi korral optimaalne menetluskäik.

20. Vastutuskindlustus

Käesoleva kindlustuslepingu alusel kuuluvad hüvitamisele kuni osas 4 määratud maksimaalse kindlustussummani varalised kahjud või isikute vigastused, mille kindlustatud isik põhjustas kolmandale osapoolle oma tegevuse või hooletuse tõttu käesoleva kindlustuse kehtivusperioodil ja mille eest kindlustatud isik on kehtivate seaduste kohaselt vastutav. Travel Guard uurib ühtlasi kindlustatud isikule esitatud nõuete alust ja ulatust ning võtab enda peale asjaajamise võimalikus kohtuvaidluses.

20.1 Välistused

Hüvitis ei kuulu maksmisele järgnevatel juhtudel:

- kahju kindlustatud isikule endale, perekonnaliikmele või reisikaaslasele;
- kallaletungist või kaklusest tingitud või muu kuriteo või selle katsega seoses tekitatud kahju;
- varaline kahju, mis oli teo või hooletuse ajal või on endiselt kindlustatud isiku järelevalve all kas laenuks võetud või muul moel kindlustatud isiku huvides kasutusel, näiteks kindlustatud isiku poolt renditud;
- mootorsõiduki, mootorseadme, registreerimisele kuuluva aluse, paadi või lennuki omamisest või kasutamisest tingitud kahju;
- nakkushaiguse levik;
- trahv või muud sarnased sanktsioonid;

Hüvitis ei kuulu maksmisele järgnevatel juhtudel:

- kahju, mille tekitas kindlustatud isik ametialase, töise või muu tulu teenimise eesmärgil teostatud tegevuse käigus;
- kahju, mille puhul vastutus põhineb lepingul, kohustusel, lubadusel või garantiil;
- kahju, mille eest kindlustatud isik on vastutav kui hoone omanik või valdaja;
- kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustatud isiku muu kehtiva vastutuskindlustuse alusel.

20.2 Kahju hüvitamine

Ühest juhtumist tingitud või samadel tingimustel tekkinud kahju loetakse üheks kahjujuhtumiks. Kui mitu osapoolt on ühiselt vastutavad kahju heastamise eest, hüvitatakse käesoleva kindlustuskatte alusel see osa kahjust, mis vastab kindlustatud isikule omistatavale süüle ja kasule, mille tema võis selle kahjujuhtumi läbi saada. Vastasel korral hüvitatakse käesoleva kindlustuskatte alusel kogukahjust vaid kahju osa ühe inimese kohta.

20.3 Nõuete lahendamine ja kohtulik arutamine

Travel Guard tegeleb kindlustatud isiku vastutuse uurimisega, peab kokkuleppe osas läbirääkimisi nõude esitanud osapoolega ja maksab välja hüvitise kahju eest. Kindlustatud isik peab andma Travel Guardle võimaluse hinnata kahju ulatust ning jõuda kokkuleppele.

Kui kahjujuhtum toob kaasa kohtuasja, on kindlustatud isik kohustatud sellest viivitamatult Travel Guardle teatama. Travel Guardl on õigus võtta vastu otsuseid kohtuasjaga seonduvate meetmete osas. Travel Guard võib otsustada mitte hüvitada kohtuasjast tulenevaid kulusi, kui kindlustatud isik ei teavitanud sellest Travel Guard. Kui kindlustatud isik hüvitab, nõustub hüvitama või aktsepteerib nõude hüvitada kahju, ei ole see kindlustusseltsile siduv, kui hüvitise suurus ei ole ilmselgelt põhjendatud.

Kui Travel Guard on valmis sõlmima kahju kannatanud osapoolega kokkuleppe, kuid kindlustatud isik mitte, siis ei ole selts vastutav seejärel tekkinud kulutuste hüvitamise eest ega ole kohustatud asja uurimisega rohkem tegelema.

21. Üldised välistused, mis kehtivad kõigile selle kindlustuskattega hõlmatud hüvitistele

21.1 Sõda

Travel Guard ei ole kohustatud hüvitama mis tahes kahju, mis tuleneb sõjast, relvastatud kokkupõrkest, revolutsioonist, rahvarahutustest või sõjalise jõu rakendamisest.

21.2 Terrorism

Käesolev kindlustuskatte ei hõlma terroriaktidest tulenevaid kahjusid.

Terroriakt tähendab mis tahes jõu või vägivalda kasutamist või sellega ähvardamist eesmärgiga põhjustada varalist kahju, vigastusi või rahunusi, või inimelu või vara ohustavat tegu, kui see on suunatud üksikisiku, vara või ametivõimude vastu ja see väljendub või see on ilmselgelt suunatud rahaliste, etniliste, rahvuslike, poliitiliste, rassiliste, religioossete või muude huvidega seotud eesmärkide saavutamisele.

Sõjast või terroriaktist tuleneva vigastuse või surma korral ei maksta mingit hüvitist. Terroriaktide hulka kuuluvad ka kõik teod, mille asjaosaline valitsus on tõestanud olevat, tunnistab või käsitleb kui terroriakti. Rööve ja muid kuritegusid, mis on sooritatud eelkõige selle tegija isikliku kasu saamise eesmärgil, ning tegusid, mis tulenevad eelnevatest isiklikest suhetest kurjategija (kurjategijate) ja ohvri (ohvrite) vahel, ei loeta terroriaktideks.

21.3 Tuumaõnnetus, radioaktiivsus, bioloogilised ja keemilised materjalid

Hüvitist ei maksta kahjude eest, mis on põhjustatud:

- tuumaõnnetusest, mida on kirjeldatud Soome Nuclear Liability Act seaduses, olenemata õnnetuse toimumiskohast;
- radioaktiivsete ainete või kiirguse kasutamisest, mis otseselt või kaudselt põhjustab tuumareaktsiooni, radioaktiivset kiirgust või saastumist;
- mürgiste bioloogiliste või keemiliste ainete kasutamisest, väljapääsust või väljutamisest, kui neid on sihilikult kasutatud terroriaktis.

21.4 Raske hooletus

Kui kindlustatud isik on põhjustanud kindlustusjuhtumi raske hooletuse tõttu, võidakse Travel Guard vastutust vähendada määra ulatuses, mida võib konkreetseid asjaolusid arvestades pidada mõistlikuks.

21.5 Muud üldised välistused

Hüvitist ei maksta kahjude eest, mis on põhjustatud või johtunud:

- kindlustatud isiku osalemisest vägivaldsetes töövaidlusaktatsioonides, ülestõusus või muudes rahvarahutustes avalikes kohtades;
- kindlustatud isiku osalemisest aktiivsetes sõjalistes, politsei-, kaitseväe- või rahuvalve operatsioonides või vastavatel õppustel;
- lennuõnnetusest, kui kindlustatud isik on lennuki meeskonna liige või täidab lennuga seotud ülesandeid;
- maavärinast, maalihkest või laviinist;
- kindlustatud isiku sooritatud ebaseaduslikust teost;
- võitlusest või kaklusest, välja arvatud enesekaitseks;
- tolli- või muude ametivõimude kehtestatud uutest seadustest või eeskirjadest tulenevatest kahju hüvitamise nõuetest.

22. Kahju hüvitamise nõude esitamine

22.1 Mida teha kahjujuhtumi korral

Hüvituse taotleja peab esitama Travel Guardle dokumendid ja andmed, mis on vajalikud Travel Guard vastutuse hindamiseks. Kui vähegi võimalik, tuleb kahjuteatis täita kindlustusseltsi oma blanketil ning see peab olema allkirjastatud.

Kahjujuhtumi korral pöörduge klienditeeninduse poole ning hädaolukorras pöörduge hädaabiettevõtte SOS International poole.

Klienditeenindus

Travel Guard Klienditeenindus / Transcom Eesti OÜ

Tel: + 372 6 867 800

Faks: + 372 6 732 242

E-post: chartis@transcom-estonia.ee

(igal nädalapäeval 8.00 – 20.00)

Hädaabiettevõtte:

SOS International AS

Kopenhaagen, Taani

Tel. + 45 7010 5054

Faks + 45 7010 5056

E-post: sos@sos.dk

(inglisekeelne abiteenus ööpäev läbi ning eesti ja vene keeles päevasel ajal)

Kindlustusselts:

Chartis Europe S.A. (Finland Branch)

Kasarmikatu 44

00130 Helsinki, Soome

Väikeste kulude korral peab kindlustatud isik esmalt kandma need kulud ise ja seejärel esitama reisilt saabudes taotluse kulude hüvitamiseks, esitades originaalkviitungid.

Kahju hüvitamise nõue tuleb esitada Travel Guardle ühe (1) aasta jooksul arvates päevast, mil nõudlejat teavitati tema õigusest saada kompensatsiooni, ja kuni kümne (10) aasta jooksul kindlustusjuhtumi toimumisajast. Kui selle ajavahemiku jooksul kahju hüvitamise nõuet ei esitata, minetab nõudleja õiguse hüvitisele.

22.2 Ravikulude hüvitamise menetlus

Hüvitise nõudja peab tasuma ravikulude eest ise ning taotlema kompensatsiooni vastavalt Eesti ravikindlustuse seadusele või muudele kohaldatavatele seadustele. Hüvitise nõudja peab esitama Travel Guardle originaalkviitungid iga Haigekassa välja makstud kompensatsiooni kohta ja koopiad Haigekassale nõudleja esitatud kviitungitest. Kviitungid, mille alusel hüvitise nõudja ei ole mingi seaduse alusel kompensatsiooni saanud ja mis esitatakse seejärel Travel Guardle, peavad olema originaalid. Kui õigus hüvitisele vastavalt Eesti ravikindlustuse seadusele või muule kohaldatavale õigusaktile on tühistatud, arvab Travel Guard hüvitisest maha selle osa, mis oleks välja makstud vastava õigusakti alusel.

22.3 Kahjuteatis

Kahjuteatis peab sisaldama vähemalt järgnevat informatsiooni:

- kindlustuspoliisi number;
- kahju hüvitamise nõude lühikirjeldus;
- reisivilet või muu tõend reisi kohta.

Ravikulud:

- nõuetele vastavalt kuupäevaga varustatud ja allkirjastatud arstitõend koos haiguse või vigastuse täpse kirjeldusega;
- ostetud kaupade, teenuste, ravi- ja ravimikulude kviitungid ja retseptid.

Repatrieerimine reisiaegse haiguse või õnnetuse tagajärjel:

- pöörduge SOS International poole.

Koos kindlustatud isikuga reisiva lapse repatrieerimine:

- pöörduge SOS International poole.

Surmajuhtumist tulenev repatrieerimine:

- pöörduge SOS International poole.

Surm õnnetusjuhtumi tulemusel:

- surmajuhtumi korral lisada surmatunnistus ja võimalik lahanguprotokoll ning dokumendid, milles on ära näidatud soodustatud isikud (näiteks pärandvara loetelu, väljavõte perekonnaregistrist andmetega sugulaste kohta);
- võimalik politsei uurimisaruanne.

Õnnetusjuhtumist tulenev invaliidsus:

- õnnetusjuhtumi korral kahjusündmuse kirjeldus ning võimalike tunnistajate nimed ja aadressid;
- nõuetele vastavalt kuupäevaga varustatud ja allkirjastatud arstitõend koos vigastuse täpse kirjeldusega;
- arstliku läbivaatuse kuupäev ning arsti kontaktandmed.

Reisi ärajäämine või katkemine:

- nõuetele vastavalt kuupäevaga varustatud ja allkirjastatud arstitõend koos haiguse või vigastuse täpse kirjeldusega või muu tõendiga;
- tõend transpordiettevõtelt või reisikorraldajalt saadud mis tahes tasu või kompensatsiooni kohta;
- täiendavate kulude originaalkviitungid;
- surmajuhtumi korral surmatunnistus.

Reisile hilinemine:

- tõend transpordiettevõtelt ärasõidule hilinemise kohta;
- toitlustus- majutuskulude originaalkviitungid koos teatisega.

Reisi hilinemine:

- tõend transpordiettevõtelt hilinemise kohta;
- toitlustus- majutuskulude originaalkviitungid koos teatisega.

Pagasikindlustus:

- kaotatud pagasi kirjeldus;
- lennufirmale esitatud hüvitisnõude koopia ja/või politseile esitatud varguse avaldus;
- hilinenud pagasi korral lennufirma väljastatud tõend ning tõend pagasi tagastamise kohta kindlustatud isikule;;
- esmatarbekaupade ostude või rentimise originaalkviitungid.

Õigusabikulud:

- pöörduge Travel Guard või SOS International poole.

Vastutuskindlustus:

- pöörduge Travel Guard või SOS International poole.

Vajadusel küsib Travel Guard täiendavaid dokumente ja lisa

Kui Travel Guard palus kindlustatud isikul minna arstlikule läbivaatusele, siis hüvitab Travel Guard kindlustatud isikule selle läbivaatusega seotud kulud. Kindlustatud isiku surma korral on Travel Guardl õigus nõuda lahkamist, mille kulud tasub Travel Guard.

22.4 Väärinformatsioon

Kui kindlustatud isik esitab valeandmeid, ei edasta või varjab asjaolusid, mis võivad olla kahju hüvitamise nõude hindamisel olulised, siis reeglina hüvitist ei maksta.

22.5 Vääramatu jõud

Kindlustuslepingu alusel ei hüvitata mingeid kahjusid, mis tulenevad sõjast, sõjalaadest olukorrast, revolutsioonist, rahvarahutustest või muudest taolistest sündmustest.

22.6 Soovitatav menetluskäik, kui kindlustatud isik ei ole rahul kahju käsitlemisega

Kui kindlustatud isik ei ole rahul kahjuhindamise otsusega, siis tuleks pöörduda kahjukäsitleja poole. Nõudleja võib samuti pöörduda Eesti Tarbijakaitseameti poole, mille eesmärk on pakkuda soovituslikke lahendusi vastavalt tarbijakaitseadustele.

23. Kindlustuslepingu lõpetamine

Kindlustusvõtjal ei ole õigust lepingut lõpetada, kui lepingu kehtivusaeg on alla 30 päeva.

30-90-päevase kehtivusajaga lepingu korral saab kindlustusvõtja lepingu lõpetada, teatades sellest kirjalikult. Kui leping lõpetatakse enne reisi algust, tagastab Travel Guard kindlustusmakse kindlustusvõtjale. Juhul, kui kindlustusleping lõpetatakse pärast reisi algust, on Travel Guardl õigus kindlustusmaksele selle ajavahemiku eest, mille jooksul kehtis Travel Guard vastutus kindlustatud isikute ees, ning kindlustusmakse ülejäänud osa tagastatakse kindlustusvõtjale.

24. Kohaldatav seadus

Lisaks käesoleva kindlustuslepingu tingimustele reguleerivad kindlustust Eesti seadused.

Lähemalt meie kindlustusteenustest

keyfacts

Travel Guard
Chartis Europe S.A (Finland Branch)
Kasarmikatu 44
FI – 00130 Helsinki
Soome

1. Kindlustuse järelvalveamet Insurance Supervisory Authority (ISA)

Insurance Supervisory Authority (ISA) allub Soome sotsiaal- ja tervishoiuministeeriumile, mis jälgib Soomes vastavust kindlustusseltside tegevuse seadustele ja headele kindlustustavadele. Selle teabe alusel saate otsustada, kas meie teenused on teile kõige sobivamad.

2. Millisele ametkonnale allume?

Chartis Europe S.A. (Finland Branch) on tunnustatud ja selle tööd reguleerib Soome kindlustuse järelvalveamet Financial Supervisory Authority. Selles veendumiseks külastage FIN-FSA veebilehte www.fiva.fi või pöörduge ISA poole telefonil + 358 10 831 51.

3. Omanikud

Chartis Europe S.A. (Finland Branch) on Prantsusmaa kindlustusseltsi Chartis Europe S.A. (Registre du Commerce des Sociétés Nanterre B 552 128 795 00135) filiaal. Kontori aadress Prantsusmaal on Chartis Europe, Cedex 46, 92079 Paris La Défense 2, Prantsusmaa.

4. Travel Guard klienditeenindus

Klienditeenindus ja nõuetealane nõustamine:

Postiaadress: Travel Guard Customer Service / Transcom Eesti OÜ

Telefon: + 372 6 867 800 (E – P 8.00-20.00)

E-post: chartis@transcom-estonia.ee

Käsitlemisel olevad hüvitamise nõuded:

Postiga: Travel Guard Customer Service /Transcom Eesti OÜ või Travel Guard Claims Department, Kasarmikatu 44, FI – 00130 Helsinki

Telefon: + 372 6 867 800 (E – P 8.00-20.00)

Kui te ei ole rahul meiega saavutatud lahendusega teie kaebusele, võite selle esitada läbivaatamiseks Eesti Tarbijakaitseametile, mille eesmärk on pakkuda soovituslikke lahendusi vastavalt tarbijakaitseadustele.

Travel Insurance Estonia

Terms and Conditions



IMPORTANT CONTACT DETAILS

TRAVEL GUARD CUSTOMER SERVICE

If you have any questions about the cover provided under this policy or you would like more information, please contact:

Travel Guard Customer Service / Transcom Eesti ÖÜ
Tel: + 372 6 867 800
Fax: + 372 6 732 242
E-mail: chartis@transcom-estonia.ee

Phone lines are open Mon-Sun 8am – 8pm

MEDICAL EMERGENCIES WHEN TRAVELLING

In case you need immediate medical assistance when you are travelling, please contact

SOS International AS
Copenhagen, Denmark
Tel. + 45 7010 5054
Fax + 45 7010 5056
E-mail: sos@sos.dk

They provide 24/7/365 emergency service in English and daily in Estonian and Russian languages.

When you contact SOS International you will need to give them the following information:
The policy number shown on your Certificate,
your name, your address and your contact details at the destination.

TRAVEL GUARD CLAIMS SERVICE

In relation to claims, please contact

Travel Guard Customer Service / Transcom Eesti ÖÜ
Tel: + 372 6 867 800
Fax: + 372 6 732 242
E-mail: chartis@transcom-estonia.ee

Phone lines are open Mon-Sun 8am – 8pm

Contents

Travel Insurance	23
1. The insured	23
2. Scope of the policy	23
2.1 Territorial scope of the policy	23
2.2 Period	23
2.3 Validity of the policy in sports and some other activities	23
3. Beneficiaries	24
4. Policy cover	24
5. Illness and accident	24
5.1 Illness	25
5.2 Accident	25
5.3 Indemnification of medical treatment expenses arising from illness or accident	25
5.4 Medical expenses covered by the policy	26
6. Treatment expenses for acute toothache	26
7. Services provided by emergency assistance company SOS International	27
8. Travel expenses for a family member to visit the insured patient in hospital	27
9. Repatriation to Estonia due to illness or accident	27
10. Repatriation of a child travelling with the insured	27
11. Repatriation due to death and coffin costs	27
12. Accidental death	27
13. Permanent disability due to an accident	28
14. Trip cancellation	28
14.1 Reimbursement of unused ski- and golf costs	29
14.2 Exclusions applicable to trip cancellation	29
15. Trip interruption	29
15.1 Indemnities for travel days lost	30
16. Missed departure	30
17. Cover for delay of flight or other public conveyance	30
17.1 Exclusions applicable to delayed flight	30
18. Loss of luggage	31
18.1 Luggage	31
18.2 Amount of indemnity	31
18.3 Exclusions applicable to luggage cover	31
18.4 Safety regulations and their purpose	32
18.5 Luggage delay – essential articles	32
19. Legal expenses	33
20. Liability insurance cover	33
20.1 Exclusions	33
20.2 Indemnification against loss or damage	34
20.3 Settlement of claims and trial	34
21. General policy exclusions applicable to all benefits covered under this policy	34
21.1 War	34
21.2 Terrorism	34
21.3 Nuclear damage, radioactive, biological and chemical materials	34
21.4 Gross negligence	35
21.5 Other general exclusions	35
22. Claims procedure	35
22.1 Actions to be taken in the event of an incident	35
22.2 Procedure for indemnification of medical treatment expenses	36
22.3 Loss report	36
22.4 Fraudulent information	37
22.5 Force majeure	37
22.6 Recommended procedures if the insured is not satisfied with claims handling	37
23. Termination of insurance contract	37
24. Applicable law	37

Travel Insurance

This travel insurance policy is provided by Chartis Europe S.A. (Finland Branch).

This policy wording together with the Certificate of Insurance (“Certificate”) forms the basis of the contract of insurance.

It contains certain conditions and exclusions in individual sections and general conditions and exclusions applying to all sections.

1. The insured

The policy is valid for persons mentioned in the Certificate provided the premium has been paid.

All Insured Persons must be under 70 years, permanently resident in Estonia and be eligible for National Health Insurance benefits in Estonia.

You are not covered under this policy if you are on any official government or police database of suspected or actual terrorists, members of terrorist organizations, drug traffickers or illegal suppliers of nuclear, chemical or biological weapons.

2. Scope of the policy

2.1 Territorial scope of the policy

The policy is valid on trips world wide.

You are not covered under this policy for any trip in, to or through the following countries: Afghanistan, Cuba, Liberia and Sudan.

2.2 Period

The policy is valid for period mentioned in the Certificate.

Trip cancellation cover begins when the trip is booked and the premium has been paid. Cancellation cover ceases to apply when the insured has checked in for the trip or the trip has started.

The policy cover for all other sections begins when the insured leaves his/her residence, place of work or school for the airport or other point of departure for a trip and ends when the insured returns to his/her residence, place of work or school.

The policy is only valid for trips that last for a maximum of 90 days. If the trip lasts for an uninterrupted period longer than the period mentioned in the Certificate, the policy will expire from the date mentioned in the Certificate.

2.3 Validity of the policy in sports and some other activities

Compensation is not payable in cases where an insurance event was caused when the insured participated in

- professional sports or trainings for such sports,
- motor sports,
- scuba diving,
- climbing, such as mountaineering, rock and wall climbing,
- aviation sports, such as hang-gliding, paragliding, parachuting, bungee jumping,
- off-piste skiing and speed skiing,
- combat and contact sports, such as boxing, wrestling, judo and karate,
- independent treks or expeditions abroad to mountains, jungles, deserts, wilderness areas or other uninhabited areas,

- ocean sailing.

3. Beneficiaries

In the event of death, the beneficiary (ies) will be the insured's next-of-kin, unless the insured has notified Travel Guard in writing of another beneficiary. In all other circumstances the beneficiary is the insured person.

4. Policy cover

The following benefits are included in this policy:

Section	Type of benefit	Sum insured (EEK)	Deductible
5	Medical expenses, travel-time illness or accident	No upper limit	-
6	Treatment Expenses for emergency dental treatment (acute toothache during the trip)	EEK 3,130	EEK 782
7	SOS International, emergency service 24/7/365	Included	-
8	Travel expenses for a family member to visit the insured patient in hospital	Necessary and reasonable expenses for transportation, accommodation and food for one person up to 5 days	-
9	Repatriation to Estonia due to illness or accident	No upper limit	-
10	Repatriation of a child travelling with the insured	EEK 156,500	-
11	Repatriation due to death	EEK 469,500	-
11	Coffin costs	EEK 78,250	-
12	Accidental death, insured persons 16-69 years	EEK 626,500	-
12	Accidental death, insured persons under 16 years	EEK 78,250	-
13	Permanent disability due to an accident (100%)	EEK 626,500	-
14	Trip cancellation	EEK 78,250 or up to the flight cost, whichever is lower	-
15	Trip interruption	EEK 78,250 or up to the flight cost, whichever is lower	-
16	Missed departure	EEK 31,300 or up to the flight cost, whichever is lower	-
17	Cover for delay – flight or other public conveyance	EEK 392/hour, max. EUR 78,250	4 h delay
18	Loss of luggage	EEK 15,650	EEK 782
18.5	Luggage delay – essential articles	EEK 5,478	4 h delay
19	Legal expenses	EEK 156,500	-
20	Liability insurance cover	EEK 1,565,000	-

Each of the benefits in the table above applies to an individual insurance event per insured unless otherwise specified in the terms and conditions. Benefits, conditions and exclusions are defined in each section mentioned in the table above.

5. Illness and accident

If the insured suffers an acute illness or has an accident while travelling during the Period of the policy, indemnification is payable for expenses specified in the terms and conditions of this policy.

5.1 Illness

If the Insured persons suffers an illness while travelling that requires treatment by a physician and that began, or clear symptoms which first manifest themselves during the trip, or that, on the basis of medical experience, is considered to have otherwise originated during the trip and for which the insured has received medical treatment during the trip or within 14 days from the end of the trip. The time limit of 14 days is not applicable if the illness is a communicable disease with an incubation period longer than 14 days.

An illness contracted before the beginning of a trip does not qualify as an illness as referred to in the terms and conditions of this policy. Even if an illness is diagnosed during the trip, it is not considered an illness under this policy if its first signs appeared before the start of the trip or the medical tests were incomplete before the insured left on the trip.

The costs of immediate emergency treatment resulting from the unexpected worsening of an illness that the insured had contracted before the beginning of the trip are, however, covered for a maximum of seven (7) days from the start of illness, although other costs mentioned in the terms and conditions of the policy are not. The worsening of an illness for which tests or treatment were not completed by the start of a trip is not considered to be an unexpected worsening of an illness.

5.2 Accident

An accident is a sudden, unexpected, external occurrence beyond the control of the insured that causes bodily injury and takes place during the trip and the insured has received medical treatment within 14 days from sustaining the injury.

An injury is also deemed to be caused by an accident if it occurs outside of the control of the insured during his/her trip and is the result of sudden, external and unforeseen event, and the insured has received treatment for it from a physician within 14 days from sustaining the injury.

The following events occurring during a trip are also considered to be accidents: involuntary drowning, heatstroke, sunstroke, frostbite, injury caused by a major fluctuation in air pressure, gas poisoning and poisoning caused by a substance consumed by the insured by mistake.

The following are not classified as accidents under this policy and compensation is not payable for

- an injury due to an pre-existing illness or physical defect of the insured,
- an injury due to an accident caused by an pre-existing illness or physical defect of the insured,
- dental damage (other than tooth ache) due to biting and chewing even if there is an external cause,
- an injury due to surgery, medical treatment or other medical procedure, unless this has been carried out in treatment of an injury covered by this policy,
- suicide or attempted suicide,
- an injury due to the toxic effect of a medicine, alcohol or other substance taken for its intoxicant effect, or of intoxicating substances taken orally,
- an injury due to an infection caused by bacteria or virus,
- infectious diseases caused by the bite or sting of an insect or a tick.

5.3 Indemnification of medical treatment expenses arising from illness or accident

The policy covers the expenses arising from illness and accidents as defined in sections 5.1 and 5.2 only insofar as these are not indemnified under the Social Insurance in Estonia or some other act, as may be applicable. The policy covers medical treatment expenses only insofar as these are not covered by foreign legislation on indemnity for traffic accidents or industrial accidents, under EU legislation or treaties concerning the European Economic Area or under bilateral agreements on social security.

Medical treatment expenses arising from illness are indemnified up to 120 days from the beginning of the treatment. Medical treatment expenses arising from an accident that occurred during the trip are indemnified until three (3) years have elapsed after the accident.

The policy only indemnifies against such expenses as would be payable by the insured himself/herself. If it becomes apparent that the expenses for which indemnity is sought are considerably in excess of a level considered reasonable and generally accepted and observed, Travel Guard is entitled to reduce the amount of the indemnity in this respect. Travel Guard reserves the right to recover any portion covered under applicable law upon payment of the medical treatment expenses.

5.4 Medical expenses covered by the policy

Medical expenses are only indemnified if the examination or treatment of an illness or injury has been ordered or prescribed by a physician who is licensed and registered in the country concerned and who is not related to the insured. Furthermore, such examinations and treatments must be in line with commonly accepted medical practices and the treatment costs necessary for treating the illness or accident. The treatment must be given in a medical institution defined by the authorities as a hospital for diagnosing and treating people who are injured or sick using medical methods.

Indemnifiable medical treatment expenses include:

- any expenses arising from necessary and urgent treatment or examination given or prescribed by a physician complying with generally accepted medical practice,
- medical care,
- hospital care,
- hospitalisation,
- costs of acquiring medication prescribed by a physician and sold with the permission of a pharmaceutical establishment, provided that the medication is prescribed for treatment in connection with the travel-time illness or accident indemnifiable under this insurance,
- any reasonable and necessary costs related to the transportation of the insured to the local physician or place of treatment at the destination,
- medical transport to the nearest hospital or institution where the insured requires necessary medical treatment,
- physiotherapy, up to ten sessions per injury or illness.

Medical treatment expenses are not indemnifiable

- if the illness or injury existed when ordering the trip or when the trip started,
- if the insured has rejected medical treatment of an illness/injury or medical treatment has been interrupted,
- if the medical treatment expenses have occurred due to the insured having an existing illness, a chronic illness, an infectious disease or an incurable illness,
- for treatment of AIDS or HIV or their consequences, sexually transmitted diseases or their consequences,
- for an injury due to the toxic effect of a medicine, alcohol or other substance taken for its intoxicating effect, or of intoxicating substances taken orally,
- for the psychological consequences of an accident,
- for an illness caused by the bite or sting of an insect or tick or the consequences thereof,
- for a self-inflicted injury cause by the insured through his/her negligence,
- for stays at rehabilitation centre, spa or naturopathic institution, a nursing home or an institution treating alcohol or drug addictions,
- for continued treatment if the insured refuses repatriation when the Travel Guard physician has decided to repatriate the insured,
- if the insured travels abroad again after repatriation and this has not been agreed upon in writing with Travel Guard,
- for pregnancy examinations, pregnancy tests, abortion, sterilisation and examinations related thereto,
- for childbirth, or consequences of pregnancy arising after the end of the 35th week of pregnancy,
- for other indirect consequences, such as telephone and interpretation costs and other similar costs.

6. Treatment expenses for acute toothache

The cost of necessary treatment or examination given or prescribed by a dentist are indemnified up to the maximum sum insured defined in section 4 for acute toothache, if the ache started and the treatment was given at the destination during the trip.

7. Services provided by emergency assistance company SOS International

SOS International is an emergency assistance company that provides assistance to the insured in serious medical emergencies. The emergency assistance company is SOS International AS, which provides services to our clients 24 hours a day in several languages.

The insured should only contact SOS International in serious medical emergencies or when indemnification requires the prior approval of SOS International before the treatment or other service can be arranged or commenced (sections 8-11). The emergency assistance company arranges also direct billing with hospitals if needed. In these cases SOS International should be contacted as soon as possible after the insured has been hospitalized.

8. Travel expenses for a family member to visit the insured patient in hospital

The policy covers costs for transportation, accommodation and food for a round-trip arranged and approved by SOS International to the travel destination by one (1) close family member of the insured at reasonable expense in order to visit the insured for no more than 5 days, if the insured has no next-of-kin present and can not be transported to Estonia due to a travel-time illness or accident covered by this insurance and on medical advice needs to stay in hospital for at least 10 days.

9. Repatriation to Estonia due to illness or accident

The policy covers medical transport of the insured arranged and approved by SOS International to Estonia. Repatriation of the insured arranged by SOS International must always be medically justifiable in accordance with the instructions of a physician approved by Travel Guard.

Travel Guard is entitled to require the insured be transported, at the expense of Travel Guard, to Estonia for treatment if local treatment would be significantly more expensive than treatment of the same standard in Estonia.

10. Repatriation of a child travelling with the insured

The policy covers costs of repatriation to Estonia up to the maximum sum insured defined in section 4, arranged and approved by SOS International, for children under 16 years travelling with the insured if he/she cannot be transported to Estonia and has to stay in hospital for medical reasons.

Repatriation costs for children will not be paid if the other parent of the children is on the trip.

11. Repatriation due to death and coffin costs

In case of death due to an illness or accident the policy covers the transportation of the dead body of the insured to Estonia and coffin costs arranged and approved by SOS International. Costs for transportation of the dead body and coffin costs are indemnified up to the maximum sum insured defined in section 4.

12. Accidental death

The policy covers compensation as defined in section 4 in the event of accidental death.

Entitlement to death benefit will apply if an accidental injury leads to the death of the insured within one (1) year of the occurrence of the accident (the date of the incident).

Indemnity paid to the insured for permanent disability arising from an accident will be deducted from the indemnity paid in the event of death if the death was caused by the same accident. However, no indemnity is payable if the insured dies after one (1) year has elapsed since the accident (the date of the incident).

13. Permanent disability due to an accident

The policy covers compensation as defined in section 4 in the event of permanent disability due to an accident.

Permanent disability means a medically assessed general disability due to an injury sustained by the insured. In determining disability, only the nature of the injury is taken into account; the individual circumstances of the injured, such as his/her profession or leisure-time pursuits, do not affect the determination of disability.

The policy covers permanent injury to an upper limb, a lower limb, the cervical spine, the back and/or the head, the eyes and hearing. The degree of disability thus caused is determined in accordance with the Table of Losses, or if not written in the Table of Losses, to the best of one's judgement or after an medical examination by a doctor specialist.

Insurance indemnity is not paid until the injury is acknowledged as a permanent and irreversible loss.

Table of Losses

The disablement	The Benefit expressed as percentage of the sum insured	
	Right	Left
Loss of one arm	60%	50%
Loss of one hand or forearm	60%	50%
Loss of one leg above the knee	60%	60%
Loss of one leg from or below the knee	50%	50%
Loss of one foot	40%	40%
Loss of sight of one eye		50%
Loss of sight of both eyes		100%
Complete loss of speech		100%
Complete deafness of both ears		100%

If the Insured is a left-handed person, then percentage specified for insurance indemnity estimate for left and right limb trauma are changed respectively.

No indemnity for permanent disability is payable if the permanent disability becomes manifest for the first time more than three (3) years after the accident.

If several parts of the body have been injured in a single accident, the maximum amount of compensation that will be paid will be based on an estimated degree of disability of 100%.

14. Trip cancellation

The policy indemnifies against cancellation of a trip, i.e. the insured being prevented from setting off on a trip necessary because of

- the acute and serious illness, an accident or the death of the insured or his/her next-of-kin (next-of-kin list below). The necessity is assessed on medical grounds.
- a significant, unexpected financial loss concerning the insured's property in Estonia,
- theft of the travel documents or identity documents of the insured within 24 hours prior to the start of the trip as reported to the police.

The next-of-kin mentioned above refers to a spouse, common-law spouse, child, adoptive or foster child, child of the spouse or common-law spouse, grandchild, parents, parents-in-law, adoptive or foster parents,

grandparents, parents of the common-law spouse, siblings, half-siblings or stepsiblings, daughter-in-law or son-in-law or, if the insured has booked the trip for two people, travelling companion.

In the event of cancellation, the policy covers costs up to the maximum sum insured defined in section 4 or at maximum the price of the original trip, for which the insured is liable under the transport company's or the tour operator's travel conditions or some act, as may be applicable. The policy covers also unused services, excursions and travel at the destination for which the insured has paid in advance.

Any remuneration or compensation that the insured is or would be entitled to from the transport company or tour operator when the reason for the cancellation transpires are deducted from the indemnification. Travel arrangements shall be cancelled immediately to the transport company or tour operator after it has become known that the trip cannot be undertaken.

14.1 Reimbursement of unused ski- and golf costs

The policy covers unused ski- and golf costs up to the maximum sum insured defined in section 4 for which the insured has paid in advance if the trip is cancelled due to reasons mentioned in section 14.

The policy cover costs for pre-paid and unused

- winter sports equipment
- lift pass
- ski school fees
- green fees
- golf bags and golf clubs
- non-motorized trolleys
- golf shoes

14.2 Exclusions applicable to trip cancellation

The cancellation of a trip is not covered if the reason for cancellation arose before the policy began or before the trip was booked and paid for. The policy is only valid for illness or injury which was acute and unknown when booking the trip.

The cancellation of a trip is not covered if the sudden illness or accident was a result of abuse of alcohol or medicine or use of intoxicants.

15. Trip interruption

The policy covers, up to the maximum sum insured defined in section 4 or at maximum the price of the original trip, interruption of trip if it is caused by an acute, serious and unexpected illness, accident or death of the insured or his/her next-of-kin. The trip is considered interrupted if the insured has to return home or is hospitalised before the end of a trip. The necessity is assessed on medical grounds.

The next-of-kin mentioned above refers to a spouse, common-law spouse, child, adoptive or foster child, child of the spouse or common-law spouse, grandchild, parents, parents-in-law, adoptive or foster parents, grandparents, parents of the common-law spouse, siblings, half-siblings or stepsiblings, daughter-in-law or son-in-law or, if the insured has booked the trip for two people, travelling companion.

Untimely return of the insured is only indemnified if the care of the insured's illness or accident requires his/her return to Estonia on medical grounds.

In case a trip is interrupted, the policy covers

- unavoidable, additional travel and accommodation expenses of the insured, but not food or meal costs,
- unused services, excursions and travel at the destination for which the insured has paid in advance,
- unused pre-paid golf and ski costs as defined in section 14.1,
- lost travel days due to an untimely return or hospitalisation.

If the trip is extended due to travel-time illness or accident, extra transport and accommodation expenses or other similar expenses are not covered. Costs arising from the repatriation of a transport vehicle are not covered if a trip is interrupted.

Indemnity for the same period is paid for only one reason, i.e. either for hospitalisation or for untimely return. The remuneration or compensation that the insured is entitled to from the transport company or the tour operator is deducted from the indemnity.

15.1 Indemnities for travel days lost

Indemnity for travel days lost is payable for the duration of hospital treatment or due to untimely return of the insured who has been hospitalized during the trip due to a illness or accident covered by this insurance policy or has interrupted his/her trip due to a reason defined in section 15.

As travel days lost, the policy indemnifies for the same percentage of the total costs of the immediate travel expenses paid before the start of the trip as the ratio of travel days lost to total travel days, but not in excess of the sum insured defined in section 4 or the price of the original trip.

The number of travel days is calculated in full 24-hour periods as of the moment the trip begins. The lost travel days are calculated correspondingly, from the commencement of hospital treatment or of interruption of the trip until hospital treatment ceased, but not beyond the date the trip was scheduled to end. If the last full period calculated in this manner is exceeded by 12 hours, the latter is considered a full day.

If the insured loses three quarters of all travel days, he/she is considered to have lost all travel days.

16. Missed departure

The policy indemnifies costs related to missed departure, if the insured fails to arrive at the departure point in accordance with the original travel plan for a pre-booked flight, boat or train trip because a public conveyance is delayed or the motor vehicle is delayed due to a traffic accident. The policy indemnifies reasonable and necessary transport and accommodation expenses. Expenses are indemnified up to the maximum sum insured defined in section 4 or at maximum the price of the original trip.

The policy does not indemnify costs related to missed departure if the insured has failed to check in in accordance with the rules set by the airline company.

17. Cover for delay of flight or other public conveyance

The policy cover is intended for situations in which the insured has to await the departure of a flight or other public conveyance forming part of the original travel plans for more than four (4) hours owing to a delay in the flight or other public conveyance or because of overbooking. Necessary and reasonable living expenses and any accommodation expenses are indemnified up to the maximum sum insured defined in section 4. Any remuneration or compensation that the insured is or would be entitled to from the transport company or the tour operator are deducted from the indemnification.

The purchases and overnight accommodation must take place in the travel destination where the delay occurred.

The insured must obtain from the transport company or tour operator a written confirmation of the delay and the reason for the delay. The original receipts and a statement on the travel bookings and the related confirmation received must be appended to the loss report.

Public conveyance refers to the licensed transportation of passengers on regular routes. Chartered flights are considered to be public conveyance if the aircraft used was ordered by a travel agency or a tour operator.

17.1 Exclusions applicable to delayed flight

The policy does not cover

- flights other than customarily registered charter or regular flights,
- if the delay is due to the insured's failure to check in for the flight in accordance with the rules set by air line company,
- on the basis of a delay due to a strike or industrial action that the insured was aware of before setting off on the trip,
- on the basis of a delay due to the imposition of a flight ban or other action by the aviation authorities or other authorities that the insured was aware of before setting off on the trip.

18. Loss of luggage

18.1 Luggage

The policy covers up to the maximum sum insured defined in section 4 against loss or damage of the insured's customary luggage or certain documents specified below which has been caused by a sudden, unforeseeable occurrence. Customary luggage means utility articles that the insured carries with him/her or that accompany the insured on the trip.

Indemnifiable documents are passport, identification papers, driver's licence, automobile registration papers, and credit and ATM cards. The sum indemnified for these documents is the cost of replacing them.

18.2 Amount of indemnity

In indemnifying items in good condition and less than one (1) year old, the acquisition price of similar new property is used as the basis for calculating the indemnity. Otherwise the indemnity is determined using the value of the property at the time of the loss event, reducing the purchase price on the basis of the age of the item by 20% for each year. Repair costs verified with an invoice are not subject to any reduction.

The primary mode of indemnification for damaged property is to have it repaired.

If an object is covered by several policies, the total amount of the indemnity cannot exceed the amount of loss or damage incurred, minus any deductibles.

18.3 Exclusions applicable to luggage cover

Luggage not covered by the policy:

- cash, cheques, tickets or purchase coupons,
- eyeglasses or contact lenses, sunglasses, dental prostheses, hearing aids or other personal auxiliary devices,
- motor vehicles or motor-driven equipment, caravans or trailers, watercraft, aircraft, or parts and accessories of any of these,
- professional equipment, computer hardware, computer software, computer files or parts thereof, fax machines or photocopying machines except of lap tops and similar equipment,
- manuscripts, collections or parts thereof,
- merchandise, samples, advertising material, commercial or educational films or tapes, photographs, drawings or program diskettes,
- animals and plants,
- household effects in transit or ordinary freight,
- goods and utility articles stored at the travel destination for more than three (3) months,
- windsurfing board including its sail,
- property rented or borrowed during the trip or damage caused thereto.

No indemnity is payable for:

- damage to luggage from wear and tear,
- misuse of a means of payment, such as a credit or ATM card,
- cash or credit card or other means of payment which has been lost or mislaid,
- financial loss from unauthorised use of a mobile phone,

- any loss arising from the ordinary use of goods, or damage to goods caused by wear, chafing, scratching or insufficient protection,
- any loss arising from an action taken by the authorities,
- any loss arising from having goods repaired, cleaned or otherwise handled,
- any loss caused gradually by, for example, weather conditions or moisture,
- any loss caused by pressure waves created by a supersonic aircraft,
- any loss of or damage to bicycles, skis or other sports equipment incurred from their use,
- any loss of or damage to objects or property rented or borrowed during the trip.

The policy does not cover any loss indemnified under some special law, guarantee or other policy. Similarly, the policy does not cover a theft which has not been reported to the local police or, if this is not possible, to the transport company, tour operator or hotel within 24 hours.

18.4 Safety regulations and their purpose

The purpose of safety regulations is to prevent loss or damage and to reduce the extent of loss or damage. Failure to observe the safety regulations may result in the insurance company reducing the indemnity or refusing to pay it altogether.

18.4.1 Public places

The insured must not leave his/her luggage without continuous supervision in public places such as public transport stations, squares, restaurants, shops, lobbies of hotels or other accommodation establishments, beaches, sports fields or stadiums, public conveyances or popular tourist sites.

If bicycles, skis, snowboards or other sports equipment have to be left outside or in public areas without supervision, they must be locked to a stand intended for this purpose or other suitable corresponding fixture.

18.4.2 Storage in a residential or storage space

If an object or equipment which exceeds EEK 5,478 in value is kept in a hotel room, ship's cabin or other residential space, such object or equipment must be stored in a fixed and separately locked space, provided its use and size and the conditions so allow. No object or equipment worth over EEK 3,130 may be kept in a tent or shared accommodation, unless supervision is separately arranged.

18.4.3 Vehicles and comparable modes of transport

In motor vehicles, caravans, boats or comparable modes of transport, property must be stored in a locked storage space. Ski boxes, panniers, tank bags and trailers, for instance, do not qualify as such storage space. If luggage is stored in the storage compartment of an estate car or similar vehicle, it must be covered.

18.4.4 Other regulations

Instructions issued by the manufacturer, seller or importer of an object must be complied with. Instructions, including packaging instructions, issued by the carrier must be complied with. Any liquids or staining or corrosive substances must be transported separately and packed in such a way that they cannot stain other luggage. Fragile objects and theft-prone valuables must be carried as hand luggage in public conveyances.

18.5 Luggage delay – essential articles

The policy covers the costs arising from purchase or hire of essential articles up to the maximum sum insured defined in section 4, if the registered/checked-in luggage has not been distributed within more than four (4) hours of the arrival of the means of transport at the destination.

Essential articles may include clothes and toiletries. Also winter sport equipment and golf equipment can be considered as essential articles. The necessity of the acquired articles will be assessed in relation to the purpose of the trip.

A certificate of the luggage delay from the transport company and receipts for personal purchases or rented equipment must be obtained and retained. The transport company has the primary liability, and the insured must always first claim compensation from the transport company.

Indemnity is payable on condition that

- the luggage has been checked in with an airline as accompanying luggage,
- the insured has taken reasonable steps to recover the luggage,
- delay in the transport of luggage has been reported to the transport company concerned immediately and the insured has provided a certificate of the delay in the transport of the luggage and a certificate of its return when presenting his/her claim,
- the insured has the original receipt(s) for his/her purchases or for renting of essential articles.

18.5.1 Exclusions applicable to luggage delay

No indemnity is payable for delay in the case of

- flights other than customarily registered charter or regular flights,
- luggage seized by customs or the authorities,
- a delay due to a strike or industrial action that the insured was aware of before setting off on the trip,
- a delay due to the imposition of a flight ban or other action by the aviation authorities or other authorities that the insured was aware of before setting off on the trip,
- luggage delayed when returning home.

19. Legal expenses

The policy covers, up to the maximum sum insured defined in section 4, legal consultation and assistance provided by SOS International if the insured has been party to a traffic accident and has as a result been arrested.

Indemnification for services listed above requires that SOS International has granted approval for the necessary measures taken before the service is arranged or begun. SOS International is entitled to choose the procedure best suited for each event of loss.

20. Liability insurance cover

The policy covers, up to the maximum sum insured defined in section 4, material damage or bodily injury that the insured has caused to a third party through his/her act or negligence during the validity of the policy and which the insured is thereby, under current legislation, liable for. Travel Guard will also investigate the grounds for and the amount of the claims presented to the insured and undertake the handling of any litigation.

20.1 Exclusions

No indemnity is payable for

- loss or damage to the insured himself/herself, or to a family member or a travelling companion of the insured,
- loss or damage arising due to an assault or a fight, or in connection with another actual or attempted crime,
- loss or damage to property that, at the time of the act or negligence, was or still is in the custody of the insured, either on loan or otherwise handled by the insured to his or her benefit, e.g. leased by the insured,
- loss or damage caused by the possession or use of a motor vehicle, motor-driven equipment, or a vessel, boat or aircraft that has to be registered,
- the spreading of an infectious disease,
- a fine or any other similar sanctions.

No indemnity is payable for

- loss or damage caused by the insured while practising his or her occupation, trade or other gainful employment,
- loss or damage for which liability is based on an agreement, a commitment, a promise or guarantee,

- loss or damage for which the insured is liable in his or her capacity as the owner or occupant of a building,
- loss or damage covered under other valid liability insurance of the insured.

20.2 Indemnification against loss or damage

Loss or damage occurring in the same event or under the same conditions is considered to constitute a single loss event. Where several parties are jointly liable to make good a case of loss or damage, the policy indemnifies against that part of the loss or damage that corresponds to the culpability attributable to the insured and to any advantage he/she may have gained through the loss event. Otherwise, the policy indemnifies only the per capita share of the total loss.

20.3 Settlement of claims and trial

Travel Guard will investigate the liability of the insured, negotiate with the claimant for a settlement and pay the indemnity for the loss or damage. The insured must provide Travel Guard with the opportunity to assess the extent of the loss or damage and to reach a settlement.

If a loss event results in legal action, the insured must immediately notify Travel Guard thereof. Travel Guard has the right to decide on any measures related to the legal action. Travel Guard may decide not to indemnify any costs arising from a legal action that the insured has not notified it of. If the insured compensates, agrees to compensate or accepts a demand to compensate loss or damage, this will not bind Travel Guard unless the amount or grounds of the compensation are manifestly reasonable.

If Travel Guard is ready to make a settlement with the party suffering the loss or damage but the insured is not, the company is not liable to indemnify any costs incurred thereafter or to make further investigations on the matter.

21. General policy exclusions applicable to all benefits covered under this policy

21.1 War

Travel Guard is not liable for any loss or damage caused by war, armed conflict, revolution, riot or use of military force.

21.2 Terrorism

The policy does not cover loss caused by an act of terrorism.

‘Act of terrorism’ means the use of force or violence or the threat of such, intended to cause or resulting in property damage, personal injury or disturbance, or action which endangers human life or property when the action is directed against an individual, property or authority, and its expressed or otherwise obvious aim is the attainment of financial, ethnic, nationalist, political, racial, religious or other goals.

No indemnity is payable for any injury or death due to war or a terrorist act. Acts of terrorism also include acts, which the government concerned has proved or stated to be acts of terrorism. Robberies or other criminal acts whose aim is the perpetrator’s personal good, and acts caused by personal relationships between the perpetrator(s) and victim(s) are not deemed acts of terrorism.

21.3 Nuclear damage, radioactive, biological and chemical materials

No indemnity is payable for loss or damage due to:

- a nuclear accident described in the Nuclear Liability Act, regardless of where the accident occurs,
- use of radioactive substances or emissions which either directly or indirectly result in a nuclear reaction, radioactive radiation or contamination,
- use, escape or release of poisonous biological or chemical substances which have been deliberately used in an act of terrorism.

21.4 Gross negligence

If the insured has caused the loss event through gross negligence, Travel Guard's liability may be reduced, depending on what is reasonable in the circumstances.

21.5 Other general exclusions

No indemnity is payable for loss or damage caused or contributed to by:

- the insured's participation in violent industrial action, insurrection or other violent civil commotion in a public place,
- an accident caused during the insured's participation in active military, police, militia, or peace-keeping operations or exercises for such operations,
- an aviation accident if the insured is a member of the crew of the aircraft or performing duties related to the flight,
- earthquake, a landslide or avalanche,
- the commission of criminal acts by the insured person,
- fighting, except in self-defence,
- claims stemming from new laws or guidelines issued by customs or other authorities.

You are not covered under this policy for any trip in, to or through the following countries: Afghanistan, Cuba, Liberia and Sudan.

You are not covered under this policy if you are on any official government or police database of suspected or actual terrorists, members of terrorist organizations, drug traffickers or illegal suppliers of nuclear, chemical or biological weapons.

22. Claims procedure

22.1 Actions to be taken in the event of an incident

The claimant must provide Travel Guard with the documents and information it needs to assess its liability. A travel loss report must be made on the insurance company's form, whenever possible, and be signed.

In the event of loss or damage, contact the customer service, or in case of emergency, contact the emergency assistance company SOS International.

Customer Service

Travel Guard Customer Service /Transcom Eesti ÖÜ

Tel: + 372 6 867 800

Fax: + 372 6 732 242

E-mail: chartis@transcom-estonia.ee

(Mon-Sun 8am – 8pm)

Emergency assistance company:

SOS International AS

Copenhagen, Denmark

Tel. + 45 7010 5054

Fax + 45 7010 5056

E-mail: sos@sos.dk

(24 h service in English and daily in Estonian and Russian languages)

Insurance company:

Chartis Europe S.A. (Finland Branch)

Kasarmikatu 44

00130 Helsinki, Finland

In cases that incur minor costs, the insured must first meet these costs himself/herself before subsequently applying for indemnity upon his/her return from the trip by presenting the original receipts.

A claim for indemnity must be submitted to Travel Guard within one (1) year of the date on which the claimant was informed of his/her right to obtain compensation and within ten (10) years of the occurrence of the insurance event. If no claim for indemnity is made within this period, the claimant shall forfeit his/her right to indemnity.

22.2 Procedure for indemnification of medical treatment expenses

The claimant must pay medical treatment expenses himself/herself and apply for compensation under the under the Social Insurance in Estonia or some other act, as may be applicable. The claimant must submit to Travel Guard the original receipts for any compensation paid by the Social Insurance Institution and copies of any receipts submitted to the Social Insurance Institution by the claimant. Any receipts against which the claimant has not received compensation under any act and which are then submitted to Travel Guard must be original. If the entitlement to compensation under the under the Social Insurance in Estonia or some other act, as may be applicable, has been cancelled, Travel Guard will deduct from the indemnity the part that would have been paid under the act.

22.3 Loss report

The loss report shall include at least:

- policy number,
- a brief description of the claim,
- travel ticket or other proof of the trip
- Medical expenses:
 - physician's certificate, duly dated and signed, with an accurate description of the illness or injury
 - original receipts for goods, services, treatment and medication costs and prescriptions
- Repatriation due to travel-time illness or accident
 - contact SOS International
- Repatriation of a child travelling with the insured
 - contact SOS International
- Repatriation due to death
 - contact SOS International
- Accidental death
 - in the event of death, a death certificate, the record of an autopsy, if any, and documents defining the beneficiaries (e.g. deed of estate inventory, extract from the personal register giving details of relatives)
 - police investigation report, if any,
- Permanent Disability due to an accident
 - in the event of an accident, a description of the loss event and names and contact details of witnesses, if any,
- physician's certificate, duly dated and signed, with an accurate description of the injury,
- date of the examination carried out by a physician and the physician's contact details,
- Cancellation or interruption of trip:
 - physician's certificate, duly dated and signed, with an accurate description of the illness or injury or other certificate,
 - a certificate of any remuneration or compensation from the transport company or tour operator,
 - original receipts of additional costs,
 - in case of death, death certificate,
- Missed departure
 - a certificate from the transport company concerning the missed departure,
- Trip delay
 - original receipts and a statement concerning food and accommodation costs,
- Luggage cover
 - a certificate from the transport company concerning the delay,
 - original receipts and a statement concerning food and accommodation costs,
- description of lost luggage,
- a copy of the claim form presented to the carrier and/or theft report presented to the police,
- in the event of delayed luggage, a certificate issued by the airline and a certificate of the return of the luggage to the insured,

- original receipts of costs for or renting of essential articles
Legal expenses
- contact Travel Guard or SOS International,
Liability cover
- contact Travel Guard or SOS International.

If needed Travel Guard will ask for additional documentation and attachments.

If Travel Guard has asked the insured to submit to an examination carried out by a physician, Travel Guard will indemnify the insured for the expenses arising from the examination. In the event of indemnity paid on the death of the insured, Travel Guard is entitled to request that an autopsy be performed, the costs of which will be paid by Travel Guard.

22.4 Fraudulent information

If the insured makes fraudulent statements, withholds or conceals anything that may be of significance when assessing the claim, compensation shall not, as a rule, be paid.

22.5 Force majeure

The policy shall not indemnify for any loss or damage due to war, war-like conditions, revolution, riots or other similar events.

22.6 Recommended procedures if the insured is not satisfied with claims handling

If the insured is not satisfied with the settlement decision, he/she should contact the claims handler. The claimant can also contact the Estonian Consumer Protection Board, which then provides settlement recommendations on the basis of the consumer protection legislation.

23. Termination of insurance contract

There is no entitlement for the policyholder to terminate the policy if the validity of the policy is shorter than 30 days.

If the validity of the policy is 30-90 days the policyholder can terminate the policy in writing.

If the policy is terminated before the trip has started, Travel Guard will refund the premium to the policyholder.

In the event the policy is terminated after the trip has started, Travel Guard is entitled to premium for the period of the policy during which Travel Guard was liable to the insured persons and the remaining part of the premium shall be returned to the policyholder.

24. Applicable law

In addition to the terms and conditions of this insurance contract, this insurance contract is governed by Estonian law.

About our insurance services

keyfacts

Chartis Europe S.A (Finland Branch)
Travel Guard
Kasarmikatu 44
FI – 00130 Helsinki
Finland

1. The Insurance Supervisory Authority (ISA)

The Insurance Supervisory Authority (ISA) is an institution subordinate to the Finnish Ministry of Social Affairs and Health that monitors the legality and good insurance practice of insurance companies in Estonia. You should use this information to decide if our services are right for you.

2. Who regulates us?

Chartis Europe S.A (Finland Branch) is authorized and regulated by the Financial Supervisory Authority in Finland. You can check this by visiting the FIN-FSA's website www.fiva.fi or by contacting the ISA on phone number + 358 10 831 51.

3. Ownership

Chartis Europe S.A. (Finland Branch) is a branch of the French insurance company Chartis Europe S.A. Registre du Commerce des Sociétés Nanterre B 552 128 795 00135. The French office address is Chartis Europe, Cedex 46, 92079 Paris La Défense 2, France.

4. Travel Guard Customer Service

Customer Service and Claims Advice:

In writing: Travel Guard Customer Service /Transcom Eesti ÖÜ

By telephone: + 372 6 867 800 (Mon-Sun 8am-8pm)

By e-mail: chartis@transcom-estonia.ee

Claims Service for Pending Claims:

In writing: Travel Guard Customer Service /Transcom Eesti ÖÜ or Travel Guard Claims Department, Kasarmikatu 44, FI – 00130 Helsinki

By telephone: + 372 6 867 800 (Mon-Sun 8am-8pm)

If you cannot settle your complaint with us, you may be entitled to refer it to Estonian Consumer Protection Board, which provides recommendations for decisions on the basis of the consumer protection legislation.