

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE ŽIVOTNÉ, ÚRAZOVÉ POISTENIE, POISTENIE CHOROBY, PRIPOISTENIA

VŠEOBECNÁ ČASŤ

Čl. 1 Úvodné ustanovenie

Pre všetky životné, úrazové poistenia, poistenia choroby, vrátane pripoistení, dojednávané spoločnosťou KOMUNÁLNA poistovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poistovateľ“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Všeobecné poistné podmienky, Zmluvné dojednania a podmienky dojednané v Poistnej zmluve.

Čl. 2 Základné pojmy

Poistovateľ: KOMUNÁLNA poistovňa, a.s. Vienna Insurance Group, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel Sa, vložka č. 3345/B.

Poistník: fyzická alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s poistovateľom poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.

Poistený: fyzická osoba, na ktorú sa poistenie vzťahuje.

Poistná zmluva: písomný návrh na uzavretie poistnej zmluvy akceptovaný poistníkom i poistovateľom za podmienok v ňom uvedených.

Poistka: písomné potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy.

Poistné: finančný záväzok poistníka voči poistovateľovi za poskytovanie poistnej ochrany, dohodnutý v poistnej zmluve.

Poistná doba: doba, na ktorú sa dojednáva poistenie.

Poistné obdobie: časový úsek poistnej doby dohodnutej v poistnej zmluve vymedzujúci obdobie, za ktoré je poistník povinný platiť lehotné (bežné) poistné.

Poistná udalosť: náhodná udalosť konkretizovaná v poistnej zmluve, na základe ktorej vzniká poistovateľovi povinnosť poskytnúť poistné plnenie.

Poistná suma: suma, ktorá tvorí základ pre plnenie poistovateľa v dôsledku poistnej udalosti.

Oprávnená osoba: fyzická alebo právnická osoba, ktorej poistnou udalosťou vznikne právo na plnenie v prípade, že je dohodnuté, že poistnou udalosťou je smrť poisteného, pokiaľ nie je v Zmluvných dojednaniach uvedené inak.

Odkupná hodnota: poistná rezerva, vypočítaná na základe platných princípov poistnej matematiky, znížená o poplatok za predčasné ukončenie poistnej zmluvy. Poistná rezerva predstavuje rozdiel medzi príjmami a výdavkami poistovne, súvisiacimi s touto poistnou zmluvou, k uvažovanému okamihu počas doby poistenia. Príjmy sú tvorené prijatým poistným zúčtovaným technikou úrokovou mierou. Pod výdavkami sa rozumie náklady poistovne na poistné plnenia z uvažovaného poistného produktu, pripadajúce na jednu poistnú zmluvu, a náklady poistovne súvisiace s uzatvorením a správou poistnej zmluvy. V prípade, že má poistná rezerva zápornú hodnotu, je odkupná hodnota poistnej zmluvy nulová.

Vstupný vek: rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

Čakacia doba: obdobie od začiatku poistenia, počas ktorého nevznikne nárok na poistné plnenia z poistných udalostí, ktoré vznikli z dôvodu choroby. V prípade poistenia, resp. pripoistenia kritických chorôb je to doba od začiatku poistenia, resp. pripoistenia, počas ktorej ochorenie následkom choroby alebo podrobenie sa operácii v zmysle čl. D.1 Definícia kritických chorôb týchto Všeobecných poistných podmienok nie je poistnou udalosťou. Jej dĺžka je stanovená v príslušných Zmluvných dojednaniach.

Doba prežitia (v prípade kritických chorôb): doba od dátumu vzniku poistnej udalosti, po prežití ktorej vzniká poistenému nárok na poistné plnenie. Jej dĺžka je stanovená v príslušných Zmluvných dojednaniach.

Denná náhrada: suma, na ktorú vzniká nárok za každý kalendárny deň v zmysle Zmluvných dojednaní.

Úraz: akýkoľvek neúmyselný, náhly a neočakávaný následok pôsobenia vonkajších síl, neočakávané a neprerušované extrémne pôsobenie vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pád, žiarenia, elektrického prúdu a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok), ktorými bolo poistené nezávisle od jeho vôle počas trvania poistenia spôsobené telesné poškodenie alebo smrť. Za úraz sa považuje i stav, keď v dôsledku zvýšenej svalovej sily vyvinutej na končatiny alebo chrbticu dôjde k vysokoškoleniu kľbu alebo pretrhnutiu svalov, šliach, väzov a jeho puzdier. Úrazom je aj zápal mozgových blán, detská obrna, borelióza, ak boli prenesené uhrýznutím kliešťom. V tomto prípade si poistovateľ vyhradzuje právo určiť rozsah a maximálnu výšku poistných plnení stanovením podmienok v Zmluvných dojednaniach.

Choroba: akákoľvek zmena fyzického zdravia poisteného počas doby poistenia, ktorá je náhla, akútna, závažná a vyžadujúca liečenie, nevyhnutné na stabilizáciu alebo vyliečenie poisteného. Za začiatok ochorenia a vznik poistnej udalosti poistovateľ považuje

ten deň, kedy bola choroba lekárom po prvýkrát diagnostikovaná.

Kritické choroby – súbor závažných ochorení alebo operácií (uvedených v čl. D.1 Definícia kritických chorôb týchto Všeobecných poistných podmienok), ktoré predstavujú poistené riziká.

Hospitalizácia: pobyt poisteného v nemocnici po dobu minimálne 24 hodín, a to z dôvodu lekárskej nevyhnutného liečenia choroby alebo úrazu.

Nemocnica: zdravotnícke zariadenie, ktoré:

- je primárne určené na zabezpečenie lekárskeho ošetrovania pre zranené alebo choré osoby,
- má udelené povolenie na poskytovanie zdravotnej starostlivosti, ak to vyžadujú zákony príslušnej krajiny,
- poskytuje lôžkovú starostlivosť,
- disponuje 24 hodín denne odborným lekársym a kvalifikovaným zdravotníckym personálom,
- disponuje lekársym, diagnostickým a chirurgickým vybavením, nevyhnutným pre určenie diagnózy a liečbu pacientov,
- nie je ošetrovateľskou, rekonvalescentnou, rehabilitačnou jednotkou nemocnice, v ktorej je pacient odkázaný na ošetrovateľskú službu, alebo starostlivosť spojenú s liečbou alkoholovej alebo drogovej závislosti a nie je liečebňou pre dlhodobých chorých a bezvládných, zotavovacou, penziónom, alebo domovom dôchodcov a nie je tiež bydliskom poisteného.

Lekár: absolvent lekárskej fakulty, ktorý nie je zároveň poisteným alebo členom jeho rodiny a ktorý je uznaný právom svojej krajiny za kvalifikovaného lekára na liečenie úrazu alebo choroby.

Čl. 3 Druhy poistenia a niektoré ustanovenia, týkajúce sa pripoistení

- Poistovateľ dojednáva:
 - poistenie pre prípad smrti,
 - poistenie pre prípad dožitia,
 - poistenie úrazu,
 - poistenie choroby,
 - ich kombináciu.
- Poistovateľ môže dojednávať aj iné druhy poistenia alebo pripoistenia. Ak také poistenie nie je upravené zvláštnymi predpismi alebo poistnými podmienkami, platia preň ustanovenia týchto podmienok, ktoré sú mu povahou a účelom najbližšie.
- Ustanovenia, týkajúce sa pripoistení:
 - poistná doba pripoistení musí byť zhodná alebo kratšia ako poistná doba hlavného (životného) poistenia.
 - poistné obdobie (interval platenia) pripoistenia a hlavného (životného) poistenia musí byť rovnaké.

Čl. 4 Uzavretie poistnej zmluvy

- Poistná zmluva je uzavretá okamihom podpísania písomného návrhu na uzavretie poistnej zmluvy poistníkom a poistovateľom.
- Súčasťou poistnej zmluvy sú Poistka, Všeobecné poistné podmienky, Zmluvné dojednania, lekárske správy, dodatky, osvedčenia a prípadne aj iné dokumenty.
- V prípade zvýšeného rizika má poistovateľ právo upraviť poistné alebo poistnú sumu maximálne o 10% pri zachovaní poistného krytia.
- Ak dôjde k strate alebo k zničeniu Poistky, vydá poistovateľ poistníkovi na jeho žiadosť a jeho náklady druhopis Poistky, ktorý musí byť aj takto označený. Vydaním druhopisu stráca originál Poistky platnosť.

Čl. 5 Začiatok a koniec poistenia

- Poistenie začína od 0:00 hodiny dňa, nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy, pokiaľ nie je uvedené inak.
- V poisteniach, dojednaných na dobu určitú, končí poistenie o 24:00 hodine dňa, uvedeného v Poistke ako koniec poistenia.

Čl. 6 Zmena poistenia

- Poistovateľ môže na žiadosť poistníka vykonať zmenu už dojednaného poistenia. Zmeny, ovplyvňujúce rozsah poistenia, vykonáva poistovateľ len k najbližšiemu výročiu zmluvy, nasledujúceho po doručení žiadosti.
- Ak sa účastníci dohodnú na zmenu rozsahu už dojednaného poistenia, plní poistovateľ zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú odo dňa účinnosti tejto zmeny.
- Ak zmena rozsahu už dojednaného poistenia zahŕňa zvýšenie poistnej sumy o viac ako 30 %, začína odo dňa účinnosti dohody plynúť na zvýšenú časť poistnej sumy nová čakacia doba. V takom prípade je poistovateľ oprávnený žiadať lekárske vyšetrenie resp. preveriť zdravotný stav poisteného.

- Pri zmene poistenia so súčasnou výplatou odkupnej hodnoty zaniká pôvodné poistenie dňom účinnosti zmeny poistenia.
- Ak je dohodnuté, že poistnou udalosťou je smrť poisteného, môže ten, kto poistnú zmluvu s poistovateľom uzavrel, zmeniť určenie oprávnenej osoby až do vzniku poistnej udalosti. Ak poistník nie je sám poistený, musí predložiť úradne overený písomný súhlas poisteného. Zmeny nadobudnú účinnosť dňom ich doručenia poistovateľovi.

Čl. 7 Zánik poistenia a pripoistenia

1) Zánik poistenia poistnou udalosťou

- Poistenie zanikne smrťou poisteného alebo uplynutím poistnej doby, ak bolo poistenie dojednané na dobu určitú.
- Poistenie tiež zaniká, ak nastane poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol. Poistovateľovi patrí poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala; jednorazové poistné patrí poistovateľovi v týchto prípadoch vždy cele.

2) Zánik poistenia výpoveďou

- Poistenie môže vypovedať každý z účastníkov do 2 mesiacov po uzatvorení poistnej zmluvy, ak je to uvedené v zmluvných dojednaniach. Výpovedná doba je 8-denná. Jej uplynutím poistenie zaniká. V tomto prípade má poistovateľ nárok na pomernú časť poistného, zodpovedajúcu dĺžke poistenia.
- Poistenie s bežne plateným poistným môže zaniknúť výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Poistovateľ nemôže vypovedať poistenie osôb s výnimkou poistenia pre prípad úrazu.
- Ak bol nárok na výplatu odkupnej hodnoty do poistenia zahrnutý a súčasne bola vytvorená rezerva, poistovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu poistnej zmluvy a poistenie zaniká. Poistovateľ má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.

3) Zánik poistenia z dôvodu neplatenia poistného

- Poistenie zanikne aj tak, že poistné za prvé obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti.
- Poistenie zanikne aj tak, že poistné za ďalšie obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poistovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poistovateľa obsahuje upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného.
- V zmysle Zmluvných dojednaní alebo na základe dohody medzi poistovateľom a poistníkom môže uplynutím tejto lehoty dôjsť aj k obmedzeniu poistnej ochrany, stanovenému podľa poistno-matematických zásad.
- Tieto lehoty môžu byť dohodou predĺžené. Poistenie potom zanikne uplynutím dohodnutej lehoty.
- Ak bol nárok na výplatu odkupnej hodnoty do poistenia zahrnutý a súčasne bola vytvorená rezerva, poistovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu poistnej zmluvy a poistenie zaniká.
- Poistovateľ má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.

4) Zánik poistenia v dôsledku vedomého porušenia povinnosti pravdivých a úplných odpovedí

- Poistenie môže taktiež zaniknúť odstúpením poistovateľa od zmluvy, ak poistník alebo poistený neodpovedal pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poistovateľa, týkajúce sa dojednaného poistenia, pričom pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzavrel. To isté platí, ak ide o zmenu poistenia. Poistovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné, znížené o vynaložené náklady a poistník je povinný vrátiť poistovateľovi to, čo bolo zo zmluvy plnené.
- Poistenie môže zaniknúť odmietnutím poistného plnenia, ak sa poistovateľ dozvedel až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedomé nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá je pre uzavretie poistnej zmluvy podstatná. Poistovateľ má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.

5) Zánik z iných dôvodov

Ak nastane skutočnosť, ktorá nie je poistnou udalosťou a dôvod ďalšieho poistenia odpadol, poistovateľ vyplatí poistníkovi nespotrebované poistné.

6) Zánik poistenia dohodou

Poistenie môže zaniknúť aj písomnou dohodou medzi poistníkom a poistovateľom.

7) Zánik pripoistenia

Pripoistenie s bežne plateným poisťným môže vypovedať každý z účastníkov vždy najneskôr šesť týždňov pred koncom poisťného obdobia

Čl. 8 Poisťné, platenie poisťného

- 1) Výška poisťného sa určuje podľa sadzieb pre jednotlivé druhy poistenia, stanovených poisťovateľom podľa poisťno-matematických zásad v závislosti od vstupného veku, pohlavia, doby poistenia, spôsobu platenia a pod..
- 2) Poisťné sa platí formou jednorazového poisťného alebo vo forme bežného poisťného. Bežné poisťné sa platí za poisťné obdobia dojednané v poisťnej zmluve. Jednorazové poisťné sa zaplatí naraz za celú poisťnú dobu dojednanú v poisťnej zmluve. Poisťovateľ môže stanoviť také druhy poistení, v ktorých je možné poisťné platiť iným spôsobom.
- 3) Poisťné za prvé poisťné obdobie alebo jednorazové poisťné je splatné pri dojednaní poistenia alebo dňom začiatku poistenia.
- 4) Následné bežné poisťné je splatné v prvý deň poisťného obdobia. Platí sa ročne alebo spôsobom področného platenia, a to polročne, štvrťročne alebo mesačne. Pri področnom platení sa poisťné zvýši o področnú prírastku.
- 5) Poisťné, platené prostredníctvom pošty alebo banky, sa považuje za zaplatené až dňom pripísania platby na účet poisťovateľa.
- 6) Poisťník môže počas doby platenia poisťného zmeniť časový interval platenia poisťného (poisťné obdobia), avšak vždy len k výročnému dňu začiatku poistenia, ak nie je dohodnuté inak.

Čl. 9 Plnenie poisťovateľa

- 1) Poisťovateľ je povinný plniť, ak nastane poisťná udalosť konkretizovaná v poisťnej zmluve.
- 2) Poisťovateľ musí byť písomne upovedomený o každej poisťnej udalosti, na ktorú sa vzťahujú ustanovenia poisťnej zmluvy. Oznámenia, adresované poisťovateľovi sa považujú za doručené až v okamihu, keď ich obdrží. Sprostredkovatelia poistenia poisťovateľa môžu oznámenia o vzniku poisťnej udalosti prevziať, ale tieto sa považujú za doručené až potom, čo ich obdrží poisťovateľ.
- 3) Plnenie z poisťnej zmluvy poskytne poisťovateľ poistenému, v prípade jeho smrti oprávnenej osobe určenej v poisťnej zmluve. Oprávnená osoba, ktorej má smrťou poisteného vzniknúť právo na plnenie poisťovateľa toto právo nenadobudne, ak spôsobila smrť poistenému úmyselným trestným činom, za ktorý bola súdom právoplatne odsúdená. Ak oprávnená osoba nie je určená, poskytne sa plnenie osobám podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka.
- 4) Z poistenia je poisťovateľ povinný buď poskytnúť jednorazové plnenie alebo vyplácať dôchodok, podľa toho, čo bolo v poisťnej zmluve dohodnuté.
- 5) Plnenie je splatné do 15 dní, len čo poisťovateľ skončil šetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinností poisťovateľa plniť.
- 6) Poisťné plnenie je splatné v Slovenskej republike, a to v mene Euro, pokiaľ nie je zmluvne dohodnuté inak.

Čl. 10 Oslobodenie od platenia poisťného

Na oslobodenie od platenia poisťného sa vzťahujú ustanovenia Zmluvných dojednaní.

Čl. 11 Poplatky, úroky, náklady, záväzky

- 1) Poisťovateľ má právo zaúčtovať si poplatky z poisťnej zmluvy v zmysle aktuálneho sadzovníka poplatkov, ktorý je k nahliadnutiu na internetovej stránke a na všetkých organizačných zložkách poisťovateľa, ako aj všetky preukázateľné náklady.
- 2) Poisťovateľ je oprávnený výšku poplatkov meniť a zverejniť v aktuálnom sadzovníku poplatkov. Zverejnením zmeny výšky poplatkov je zmena platná aj pre už dojednané poistenia.
- 3) Ak je poisťník v omeškaní s platením poisťného alebo poisťovateľ s výplatom poisťného plnenia, má druhá strana nárok na úrok z omeškania.
- 4) V prípade vzniku záväzku poisťníka voči poisťovateľovi, si tento vyhradzuje právo predmetný záväzok jednostranne započítať.
- 5) Náklady spojené s ustanoveniami uvedenými v čl. 13 hradí poisťník (poistený).

Čl. 12 Povinnosti a práva poisťníka a poisteného

- 1) Poistený je povinný pravdivo zodpovedať na všetky písomné otázky poisťovateľa, týkajúce sa dojednávaného poistenia alebo zvýšenia poisťného krytia. To sa týka najmä otázok na súčasné a predchádzajúce ochorenia, zdravotné poruchy a ťažkosti a pod. Táto povinnosť sa vzťahuje aj na otázky poisťovateľa, súvisiace so stanovením rozsahu poisťného plnenia.
- 2) Ak poistený a poisťník nie je tá istá osoba, za pravdivé a úplné zodpovedanie otázok je zodpovedný poisťník.

- 3) Poisťník, resp. poistený, je povinný počas trvania poistenia bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovateľovi všetky zmeny, týkajúce sa poisťnej zmluvy (napr. zmena korešpondenčnej adresy, sídla, mena a priezviska a pod.).
- 4) Ak dôjde u poisteného počas trvania poistenia s bežne plateným poisťným k dlhodobým zmenám zdravotného stavu, k zmene povolania alebo činnosti vo voľnom čase, je povinnosťou poisťníka, resp. poisteného túto skutočnosť poisťovateľovi písomne oznámiť akonáhle je to objektívne možné.
- 5) Poistený alebo ten komu vzniklo právo na plnenie, je povinný bez zbytočného odkladu poisťovateľovi písomne oznámiť, že k poisťnej udalosti došlo, preukázať jej vznik a na žiadosť poisťovateľa predložiť všetky ďalšie doklady, potrebné pre stanovenie rozsahu poisťného plnenia.
- 6) Právom voči poisťovateľovi nie je dotknuté právo poisteného na náhradu škody proti tomu, kto za škodu zodpovedá.

Čl. 13 Povinnosti a oprávnenie poisťovateľa

- 1) Poisťovateľ je oprávnený v súvislosti s uzavretím poisťnej zmluvy, zvýšením poisťného krytia a po vzniku poisťnej udalosti zisťovať a overovať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ vyžiadaných od poskytovateľov zdravotníckej starostlivosti, v ktorých sa poistený liečil, ako aj prehliadkou u lekára, ktorého určí poisťovateľ. Podpísaním poisťnej zmluvy poistený súhlasí, aby poisťovateľ podľa potreby zisťoval jeho zdravotný stav a oprávňuje každého lekára, ktorý ho doteraz ošetroval alebo ho bude ošetrovať, aby poskytol poisťovateľovi informácie o jeho zdravotnom stave. Poisťovateľ je rovnako oprávnený skúmať aj iné skutočnosti, podstatné pre uzavretie poisťnej zmluvy.
- 2) Poisťovateľ je oprávnený preverovať a archivovať podklady, rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poisťného plnenia.
- 3) Poisťovateľ je oprávnený primerane upraviť výšku poisťného od najbližšieho poisťného obdobia.
- 4) Poisťovateľ je oprávnený podľa osobitného predpisu¹ spracovávať osobné údaje získané v rámci svojej činnosti v súvislosti s dojednaným poistením, vrátane údajov o zdravotnom stave, a to po dobu nevyhnutnú pre zabezpečenie práv a povinností vyplývajúcich z dojednaného poistenia. Súčasne je oprávnený poskytovať osobné údaje subjektom so sídlom v inom štáte, ak je to nevyhnutné pre zabezpečenie práv a povinností z dojednaného poistenia, subjektom pri poradenskej činnosti v oblasti poisťovníctva, ako aj ďalším subjektom podnikajúcim v poisťovníctve a združeniam týchto subjektov; to sa primerane vzťahuje aj na údaje oprávnených osôb.
- 5) Poisťovateľ sa zaväzuje, že všetky získané informácie použije výlučne len pre potreby poisťného vzťahu.

Čl. 14 Oznámenia, prehlásenia, žiadosti

- 1) Všetky oznámenia, prehlásenia a žiadosti obidvoch zmluvných strán je potrebné vykonávať písomne.
- 2) Ak je účinnosť prehlásenia závislá na dodržaní určitej lehoty, musí byť druhý zmluvnej strane doručená najneskôr v posledný deň tejto lehoty; výpoveď poisťnej zmluvy podľa čl. 7 ods. 2 písm. b) je poisťník povinný poisťovateľovi doručiť najneskôr v posledný deň pred začatím plynutia 6 týždňovej výpovednej lehoty.
- 3) Sprostredkovateľ poistenia môže prijímať oznámenia a prehlásenia poisťníka. Tieto nadobúdajú účinnosť až dňom ich doručenia do sídla poisťovateľa.

Čl. 15 Doručovanie písomností

- 1) Poisťovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu korešpondenčnú adresu poisťníka alebo poisteného (ďalej len „adresát“).
- 2) Písomnosť sa považuje za doručenú:
 - a) dňom prevzatia písomnosti adresátom,
 - b) dňom odopretia písomnosti adresátom,
 - c) posledným dňom uložnej doby na pošte, v prípade neprevzatia písomnosti adresátom, aj keď sa o jej uložení nezodvedel a
 - d) dňom vrátenia písomnosti poisťovateľovi s označením adresát neznámy z dôvodu nesprávnej adresy, ktorú poisťník nahlásil.

Čl. 16 Spôsob vybavovania sťažností

- 1) Sťažnosť sa podáva písomne alebo ústne.
- 2) O ústnej sťažnosti, ktorú nemožno vybaviť hneď pri jej podaní, sa vyhotoví záznam, ktorý sa sťažovateľovi predloží na prečítanie a podpis. Na

požiadanie sťažovateľa sa mu vydá rovnopis záznamu.

- 3) Zo sťažnosti musí byť zrejme, kto ju podáva. Musí obsahovať meno, priezvisko, adresu fyzickej osoby alebo názov a sídlo právnickej osoby, predmet sťažnosti a čoho sa sťažovateľ domáha.
- 4) Poisťovateľ je povinný prešetriť a vybaviť sťažnosť do 30 dní odo dňa, keď mu bola sťažnosť doručená.
- 5) Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, poisťovateľ môže predĺžiť lehotu. O tejto skutočnosti bezodkladne informuje sťažovateľa.
- 6) Výsledok prešetrenia sťažnosti sa oznamuje sťažovateľovi písomne s odôvodnením, či je sťažnosť opodstatnená alebo neopodstatnená. V prípade, že sa zistila opodstatnenosť sťažnosti, uvedú sa v oznámení aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov.

Čl. 17 Všeobecné informácie o daňových podmienkach vzťahujúcich sa na danú poisťnú zmluvu

Zdaňovanie poisťných plnení sa uskutočňuje podľa osobitného predpisu².

Čl. 18 Právo štátu, ktoré platí pre poisťnú zmluvu

- 1) Na všetky poisťné zmluvy, uzavreté s poisťovateľom KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group sa vzťahujú právne predpisy platné na území Slovenskej republiky.
- 2) Spory z poisťnej zmluvy, na ktorú sa vzťahujú tieto Všeobecné poisťné podmienky, budú riešené len prostredníctvom príslušných súdov Slovenskej republiky.

OSOBITNÁ ČASŤ A – ŽIVOTNÉ POISTENIE

Čl. A. 1 Poisťná udalosť

- 1) Poisťná udalosť nastane vtedy, keď sa poistený dožije dňa, uvedeného v zmluve ako koniec poistenia. Poisťnou udalosťou je tiež smrť poisteného, ak nastane počas trvania poistenia, alebo ak nastane iná skutočnosť uvedená v poisťnej zmluve.
- 2) Územná platnosť poistenia nie je obmedzená, pokiaľ v poisťnej zmluve nie je dojednané inak.

Čl. A. 2 Poisťné plnenie

Poisťné plnenie pre prípad smrti možno vinkulovať. Vinkuláciu je možné vykonať len so súhlasom poisteného, k rušeniu vinkulácie len so súhlasom toho, v prospech koho bolo poisťné plnenie vinkulované. Účinnosť týchto zmien vstupuje do platnosti nasledujúci deň po doručení súhlasu poisťovateľovi a ich následnej akceptácii poisťovateľom.

Čl. A. 3 Obmedzenie plnenia poisťovateľa

- 1) Ak bola smrť poisteného priamo alebo nepriamo spôsobená vojnou, akoukoľvek nepriateľskou alebo bojovou akciou, či je vojna vyhlásená alebo nie, vzbúrou, občianskymi nepokojmi, revoltou, pučom, sprisahanim, stanným právom alebo vojenským obliehaním, terorizmom, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe hodnotu poistenia, vypočítanú ku dňu smrti poisteného, pričom sa nevypláta žiadne ďalšie poisťné plnenia.
- 2) Ak poistený trpel ochorením AIDS a smrť bola spôsobená oportúnnou infekciou, zhubným novotvarom alebo samovraždou, poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe hodnotu poistenia, vypočítanú ku dňu smrti poisteného, pričom sa nevypláta žiadne ďalšie poisťné plnenia.
- 3) Poisťovateľ je podľa okolností prípadu oprávnený znížiť poisťnú sumu dojednanú v poisťnej zmluve, ktorá má byť vyplatená ako poisťné plnenie, a to až do výšky 50%, ak poistený zomrie v súvislosti s konaním, ktorým inému spôsobil ťažkú ujmu na zdraví alebo smrť.
- 4) Ak bola smrť poisteného spôsobená intoxikáciou, omamnými látkami, následkom požitia narkotík, liečiv alebo alkoholu, a okolnosti takéhoto prípadu to odôvodňujú, poisťovateľ je oprávnený znížiť poisťnú sumu dojednanú v poisťnej zmluve, ktorá má byť vyplatená ako poisťné plnenie, a to až do výšky 50%.
- 5) Ak boli v dôsledku nesprávne uvedeného dátumu narodenia alebo pohlavia poisteného stanovené nesprávne technické parametre poistenia (poisťné, poisťná doba, poisťná suma a pod.), je poisťovateľ oprávnený poisťnú sumu dojednanú v poisťnej zmluve, ktorá má byť vyplatená ako poisťné plnenie primerane znížiť.

¹ Zákon č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

² Zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov

Čl. A. 4 Obmedzenie plnenia poisťovateľa pri samovražde poisteného

- 1) Ak poistený spácha samovraždu v lehote dvoch rokov odo dňa začiatku poistenia, poisťovateľ vyplati oprávnenej osobe zaplatené poistné.
- 2) V prípade samovraždy po uplynutí dvojročnej lehoty odo dňa začiatku poistenia, poisťovateľ poskytne poistné plnenie podľa poistnej zmluvy. Ak poistený trpel ochorením AIDS a smrť bola spôsobená samovraždou, poisťovateľ vyplati oprávnenej osobe odkupnú hodnotu, vypočítanú ku dňu smrti poisteného, pričom sa nevyplatia žiadne ďalšie poistné plnenia.
- 3) Ak sa zvýši poistná suma na žiadosť poistníka (okrem zmeny spôsobenej dynamizáciou poistenia), začne pre prípad smrti poisteného v dôsledku samovraždy plynúť od dátumu účinnosti zmeny nová dvojročná lehota podľa ods. 2, vzťahujúca sa na rozdiel medzi pôvodnou a zvýšenou poistnou sumou.
- 4) Ak bude dokázané, že samovražda bola spôsobená duševnou chorobou poisteného, platí úplná poistná ochrana od začiatku poistenia.

Čl. A. 5 Dynamizácia poistenia

- 1) Poisťovateľ môže každoročne ponúknuť k životným poisteniam s bežným platením poistného dynamizáciu poistenia, t.j. zvýšenie poistného a jemu zodpovedajúcej poistnej sumy.
- 2) Poistné sa zvyšuje v závislosti od indexu, ktorý si poistník dojedná v poistnej zmluve, čím následne dôjde aj k prepočítaniu poistnej sumy:
 - a) **spotrebiteľský index** je stanovený poisťovateľom v závislosti od vývoja miery inflácie. V súlade so zmenou tohoto indexu môže poisťovateľ zvyšovať minimálne poistné, ak index prekročí stanovenú hodnotu. Ak sa tento index pohybuje pod stanovenou hodnotou, má zvýšenie poistného dobrovoľný charakter a zvýšenie minimálneho poistného odpadá.
 - b) **konštantný index** si stanovuje poistník sám, a to v rozpätí od 5% do 30%.
- 3) Zvýšenie poistného, ako aj poistnej sumy na základe rastu indexov nepodlieha dodatočnému rozhodnutiu zdravotného stavu. Pri dojednaní dynamizácie poistenia konštantným indexom s hodnotou 15% a viac, si poisťovateľ vyhradzuje právo vyžadovať lekárske vyšetrenie bez ohľadu na výšku poistnej sumy.
- 4) K zvýšeniu poistného a poistných súm dochádza výhradne len k výročiu poistenia.
- 5) Pri poistnej udalosti, ktorá vznikla v deň účinnosti poslednej realizovanej dynamizácie alebo neskôr, je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie zo zvýšených poistných súm po dynamizácii len v prípade, ak lehotné poistné po dynamizácii bolo uhradené najneskôr do dátumu jeho splatnosti alebo pred dátumom vzniku poistnej udalosti.
- 6) Písomné oznámenie návrhu na dynamizáciu poistného obdrží poistník pred termínom zvýšenia. Poistník potvrdí prijatie návrhu dynamizácie zaplatením nového (zvýšeného) poistného. Nároky, vyplývajúce z dynamizácie poistného majú účinnosť odo dňa zvýšenia poistného, t.j. od výročného dňa začiatku poistenia. V prípade nezájmu o dynamizáciu poistenia je poistník povinný poisťovateľa o tejto skutočnosti písomne informovať.
- 7) V prípade, že poistník odmietne dynamizáciu poistenia po termíne zvýšenia, alebo neuhradí lehotné poistné v novej upravenej výške do dátumu jeho splatnosti, zaniká toto zvýšenie so spätnou platnosťou.
- 8) Ak poistník neprijme ani jednu z dvoch ponúk na zvýšenie poistného po sebe, žiadne ďalšie zvýšenie mu už nebude ponúknuté. Právo poistníka požiadať o zvýšenie poistného týmto nebude dotknuté, ale poisťovateľ má právo požadovať v takom prípade opätovne lekárske vyšetrenie.
- 9) Zvýšenie poistných súm sa vypočíta na základe veku poisteného stanoveného ku dňu zvýšenia poistných súm a zostávajúcej doby platenia poistného. Pri výpočte poistného sa zohľadnia príslušné poistno-matematické zásady platné v čase vzniku poistenia.
- 10) Ak je v životnom poistení zahrnuté aj pripoistenie úrazu alebo choroby, dynamizácia sa vzťahuje aj na toto pripoistenie.
- 11) Všetky dojednania dohodnuté v rámci poistnej zmluvy, a to najmä všeobecné poistné podmienky a disponovanie s právom na prevzatie súm poistných plnení, zostávajú pri zvýšení poistného zachované.
- 12) Poisťovateľ si vyhradzuje právo poistníkom navrhnuté zvýšenie poistného neprijat' v súlade s bodmi 3), a 8) tohto článku.
- 13) Na dynamizáciu poistenia nemá poistník nárok v prípade Oslobodenia od platenia poistného z dôvodu poistného plnenia za plný invalidný

dôchodok s účinnosťou od výročného dňa začiatku poistenia, nasledujúceho po dni začiatku plnenia. Dynamizácia poistenia bude obnovená od najbližšieho výročného dňa začiatku poistenia po ukončení plnenia z Oslobodenia od platenia poistného.

Čl. A. 6 Podiel na zisku z poistenia

- 1) Poistník sa môže podieľať na prípadných prebytkoch poistného prostredníctvom dodatočných podielov na zisku, určených na základe platných poistno-matematických zásad.
- 2) V zmluvne dohodnutej poistnej sume, označovanej ako garantovaná poistná suma je zahrnuté aj zhodnotenie technickou úrokovou mierou, platnou v čase uzavretia poistnej zmluvy.
- 3) Okrem zhodnotenia technickou úrokovou mierou sa k vytvorenej poistnej rezerve môže každoročne pripísať aj dodatočný podiel na zisku, vo výške závislej od dosiahnutých hospodárskych výsledkov a rozhodnutia predstavenstva poisťovateľa.
- 4) Ročný dodatočný podiel na zisku môže byť prirátaný pri ukončení každého kalendárneho roka, ak bola poistná zmluva k tomuto dátumu v platnosti, pokiaľ v Zmluvných dojednaniach nie je uvedené inak.
- 5) Zdrojom dodatočného podielu na zisku môže byť:
 - a) zisk z úrokov - rozdiel medzi skutočnými výnosmi z úročenia rezervy v percentách a hodnotou technického úroku, použitého pri výpočte poistného;
 - b) zisk z úmrtnosti - prebytok rizikovej zložky poistného v dôsledku toho, že skutočná úmrtnosť bola nižšia ako miera úmrtnosti, použitá pri výpočte sadzieb poistného;
 - c) zisk z režírných nákladov - prebytok poistného v dôsledku toho, že skutočné režírné náklady sú nižšie ako náklady stanovené vo výpočte poistného
- 6) O dodatočné podiely na zisku sa môže v závislosti od dosiahnutých hospodárskych výsledkov a rozhodnutia predstavenstva poisťovateľa zvýšiť suma vyplatená v okamihu zániku poistenia, pokiaľ nie je v Zmluvných dojednaniach uvedené inak.
- 7) Suma zodpovedajúca dodatočnému podielu na zisku, ktorá môže byť uvedená v poistnej zmluve, je len odhadom, vychádzajúcim z informácií, ktoré má poisťovateľ v čase uzavretia³ poistnej zmluvy k dispozícii a je preto nezáväzná; výška tejto sumy sa preto môže meniť v závislosti od dosiahnutých hospodárskych výsledkov a rozhodnutia predstavenstva poisťovateľa.

Čl. A. 7 Informovanie o dodatočných podieloch na zisku

- 1) V prípade pripísania podielov na zisku obdrží poistník k výročiu poistenia výpis o aktuálnom stave poistenia, vrátane informácií o výške prípadných podielov na zisku.
- 2) Za výpisy poisťovateľ neučtuje osobitné poplatky.

Čl. A. 8 Pôžička zo životného poistenia

- 1) Poisťovateľ môže na žiadosť poistníka, najskôr však po prvom roku trvania poistenia, poskytnúť pôžičku až do výšky aktuálnej odkupnej hodnoty poistnej zmluvy, stanovenej ku dňu poskytnutia pôžičky.
- 2) Za poskytnutú pôžičku poisťovateľ účtuje úroky a poplatky, a to podľa aktuálneho sadzovníka poisťovateľa.
- 3) Poistník môže pôžičku alebo jej časť kedykoľvek poisťovateľovi vrátiť.
- 4) V prípade ukončenia poistnej zmluvy zníži poisťovateľ poistné plnenie alebo odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, prípadne iné záväzky poisťovateľa vyplývajúce z poistnej zmluvy, a to o dlžnú sumu tvorenú nesplatenou pôžičkou a úrokmi z nej.

Čl. A. 9 Čiastočné odkúpenie hodnoty poistnej zmluvy

- 1) Poistník môže v priebehu trvania poistného vzťahu požiadať poisťovateľa o čiastočné odkúpenie hodnoty poistnej zmluvy v prípade, ak je vytvorená odkupná hodnota poistnej zmluvy.
- 2) Žiadosť poisteného o čiastočné odkúpenie hodnoty poistnej zmluvy môže byť akceptovaná poisťovateľom len za podmienok uvedených v ods. 1.
- 3) Poistník bude písomne informovaný o akceptácii čiastočného odkúpenia hodnoty poistnej zmluvy vo forme dodatku k poistnej zmluve, tvoriaceho neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy, ak nie je v Zmluvných dojednaniach uvedené inak.
- 4) V nadväznosti na vykonanú zmenu poistnej zmluvy poisťovateľom sa poistná suma spolu s poistnými rezervami, garantovanou odkupnou

hodnotou poistnej zmluvy a dodatočnými podielmi na zisku upraví v súlade s poistno-matematickými princípmi.

- 5) V prípade vzniku poistnej udalosti sa poistná suma znižuje o hodnotu, vyplatenú poistníkovi, ktorá predstavuje čiastočné odkúpenie hodnoty poistnej zmluvy.
- 6) Zostávajúce ustanovenia poistnej zmluvy, Všeobecných poistných podmienok a Zmluvných dojednaní zostanú nezmenené a v platnosti v celom rozsahu.
- 7) Ustanovenia tohto článku sa vzťahujú len na niektoré druhy poistenia, ak je to uvedené v Zmluvných dojednaniach.

Čl. A. 10 Záverečné ustanovenie

Od ustanovení Osobitnej časti A - Životné poistenie je možné sa v poistných zmluvách odchýliť, ak si to vyžaduje účel alebo povaha poistenia.

OSOBITNÁ ČASŤ B - ÚRAZOVÉ POISTENIE

Čl. B. 1 Poistná udalosť

- 1) Poistnou udalosťou je úraz poisteného počas trvania poistenia.
- 2) V prípade, že sa následky úrazu prejavili alebo smrť v dôsledku úrazu nastala až po skončení poistenia, poisťovateľ je povinný plniť vtedy, ak došlo k úrazu počas trvania poistenia a nebolo ešte plnené.
- 3) Poisťovateľ plní aj za ujmy na zdraví, ktoré boli poistenému spôsobené miestnym hnisaním po vzniknutí choroboplodných zárodkov do otvorenej rany spôsobenej úrazom, nákazou tetanom alebo besnotou pri úraze, diagnostickými, liečebnými a preventívnymi výkonmi vykonanými pri liečení následkov úrazu.
- 4) Územná platnosť poistenia nie je obmedzená, pokiaľ nie je uvedené inak.

Čl. B. 2 Poistné plnenie

Poisťovateľ sa zaväzuje poskytnúť poistné plnenie, ktoré je dojednané v poistnej zmluve, a to:

1) Plnenie v prípade smrti:

Ak zmrie poistený na následky úrazu do jedného roka odo dňa, kedy k tomuto úrazu došlo, vzniká nárok na plnenie vo výške poistnej sumy, dojednanej pre prípad smrti. Od tohto plnenia sa odpočíta už vyplatená záloha na plnenie za trvalé následky tohto úrazu alebo plnenie za trvalé následky tohto úrazu.

2) Plnenie za trvalé následky úrazu:

- a) poisťovateľ určí výšku poistného plnenia na základe percentuálneho ohodnotenia, stanoveného v interných oceňovacích tabuľkách poisťovateľa
- b) ak úraz zanechá poistenému trvalé následky, poisťovateľ je povinný vyplatiť v poistnej sumy toľko percent, koľkým percentám zodpovedá pre jednotlivé telesné poškodenia podľa oceňovacej tabuľky poisťovateľa pre hodnotenie trvalých následkov rozsah trvalých následkov po ich ustálení, spravidla po roku od vzniku úrazu. V prípade, že sa neustálili do troch rokov po úraze, vyplati poisťovateľ sumu, ktorá zodpovedá percentu poškodenia na konci tejto lehoty. V prípade, že trvalé následky úrazu sú z lekárskeho hľadiska nemenné a ustálené, môže poisťovateľ vyplatiť poistné plnenie aj v lehote kratšej ako jeden rok.
- c) poisťovateľ určí výšku plnenia tak, aby zodpovedalo povahe a rozsahu telesného poškodenia, spôsobeného úrazom. Poisťovateľ má povinnosť plniť, ak takto stanovená výška plnenia je najmenej 5%,
- d) ak sa trvalé následky úrazu týkajú časti tela alebo orgánu, ktoré boli poškodené už pred úrazom, poisťovateľ zníži svoje plnenie za trvalé následky o toľko percent, koľkým percentám zodpovedalo predchádzajúce poškodenie, určené podľa oceňovacej tabuľky poisťovateľa,
- e) ak pri jednom úraze vznikne niekoľko trvalých následkov, plnenie poisťovateľa sa vyráta podľa jeho oceňovacích tabuliek ako súčet plnení za každý z nich, najviac však do výšky 200 % poistnej sumy, ak nie je v Zmluvných dojednaniach uvedené inak,
- f) ak sa jednotlivé následky po jednom alebo viacerých úrazoch týkajú toho istého údu, orgánu alebo ich časti, hodnotí ich poisťovateľ ako celok, a to najviac percentom, stanoveným v jeho oceňovacej tabuľke pre anatomickú alebo funkčnú stratu príslušného údu, orgánu alebo ich časti,
- g) ak poistený zmrie do jedného roka od úrazu z príčin, ktoré s úrazom nesúvisia, vypláca sa suma, ktorá zodpovedá rozsahu

³ Za uzavretie poistnej zmluvy sa považuje aj tzv. náhrada poistnej zmluvy

trvalých následkov poisteného v čase jeho smrti. Toto platí v prípade, že vznikol nárok na plnenie za trvalé následky úrazu, ale poisťovateľ ešte neplnil,

- h) ak zanechá úraz poistenému trvalé následky a poistený do jedného roka na následky tohto úrazu zomrie, poisťovateľ za trvalé následky úrazu neplní,
- i) poistený je oprávnený každoročne, najdlhšie však do troch rokov od vzniku poistnej udalosti opätovne požiadať o stanovenie rozsahu trvalých následkov úrazu, pokiaľ došlo k ich podstatnému zhoršeniu,
- j) ošetrovacie tabuľky sú k nahliadnutiu v sídle poisťovateľa.

3) Plnenie za prechodné následky úrazu:

- a) V prípade úrazu poisteného vypláti poisťovateľ poistenému percentuálnu časť poistnej sumy za priemerný čas nevyhnutného liečenia následkov úrazu podľa svojich interných ošetrovacích tabuliek.
- b) Poisťovateľ môže dojednať aj iné druhy plnení za prechodné následky úrazu, ktorých rozsah a formu výplaty vymedzujú Zmluvné dojednania.
- c) Ošetrovacie tabuľky sú k nahliadnutiu v sídle poisťovateľa.

4) Plnenie za neschopnosť pracovať následkom úrazu alebo choroby

V prípade úrazu alebo choroby poisteného vypláti poisťovateľ poistenému na základe preukázania práceneschopnosti dojednanú poistnú sumu alebo časť z poistnej sumy v zmysle Zmluvných dojednaní.

Čl. B. 3 Výluky

Poisťovateľ neplní za:

- a) úraz, ku ktorému došlo v dôsledku mentálnych alebo duševných porúch, pri kolapsoch, epileptických alebo iných záchvatoch a kŕčoch, ktoré zachvávajú celé telo poisteného. Nárok na poistné plnenie však zostáva zachovaný, ak tieto stavy boli vyvolané úrazom, na ktorý sa poistenie vzťahuje,
- b) úraz, ktorý je priamo alebo nepriamo spôsobený akoukoľvek zbraňou alebo prístrojom pracujúcim na základe jadrového štiepenia, jeho využívaním alebo jadrovou energiou,
- c) úraz, ku ktorému došlo v priamej alebo nepriamej súvislosti s vojnou, inváziou, konfliktom, občianskou vojnou, revolúciou, vzburou, vojenskou silou alebo výnimočným stavom, stavom obliehania alebo akoukoľvek inou z udalostí alebo príčin, ktoré vedú k vyhláseniu alebo udržiavaniu tohto stavu, zatýkaním, karanténou, colnými opatreniami,
- d) úraz, ku ktorému došlo pri havárii v leteckej doprave, ak poistený bol členom personálu a nemal toto riziko zahrnuté v poistnom,
- e) následky diagnostických, liečebných a preventívnych zákrokov, ktoré neboli vykonané za účelom liečenia následkov úrazu alebo neodborných zásahov, ktoré si poistený vykoná alebo si nechá vykonať na svojom tele,
- f) otravy v dôsledku požitia pevných alebo kvapalných látok. Poistná ochrana sa však poskytuje deťom do dovŕšenia 10. roku života, s výnimkou otravy spôsobenej potravinami,
- g) vznik a zhoršenie hernií, nádorov všetkého druhu a pôvodu, za vznik a zhoršenie aseptických zápalov sfachových pošiev, úponov svalových, tahových väčkov a epikondylitíd, za platničkové chrbtíkové syndrómy, náhle cievne príhody, ochlivenie sietnice (spôsobené chorobou)
- h) infekčné choroby, i keď boli prenesené zranením, vynímajúc náklady tetanom alebo besnotou, (Čl. B 1 ods. 3), a za pracovné úrazy, ktoré vznikli následkom choroby z povolania,
- i) úraz vzniknutý počas letu ultraľahkým lietadlom, závesným klzákom, klzávom padákom a padákom alebo športovým lietadlom alebo iným lietadlom, ktoré nepatrí registrovanej leteckej spoločnosti, oprávnenej k preprave osôb, ak poistený nemal toto riziko zahrnuté v poistnom,
- j) úraz pri výkone profesionálnej športovej činnosti poisteného alebo pri účasti na niektorej z nebezpečných činností: horolezectvo, lezenie po skalách, parašutizmus, paragliding, alpinizmus, bojové a adrenalínové športy, speleológia, potápanie alebo rafting, rýchlostné

testovanie, ak poistený nemal toto riziko zahrnuté v poistnom,

- k) úraz, vzniknutý účasťou poisteného pri akýchkoľvek pretekoch alebo s nimi súvisiacich tréningových jazd motorových prostriedkov na súši, vo vode alebo vo vzduchu, ak poistený nemal toto riziko zahrnuté v poistnom,
- l) zhoršenie choroby následkom úrazu,
- m) samovraždu, pokus o samovraždu a úmyselné sebaopokodenie, bez ohľadu na duševný stav,
- n) duševné poruchy a zmeny psychického stavu bez ohľadu na to, čím boli spôsobené.

Čl. B. 4 Obmedzenie povinnosti plniť

- 1) V prípade úrazu, ku ktorému dôjde pod vplyvom intoxikácie, užitia narkotík, omamných látok, liečiv alebo alkoholu, má poisťovateľ právo znížiť poistné plnenie najviac o 50%.
- 2) V prípade úrazu, spôsobeného zjavným precenením vlastných telesných síl, schopností a znalostí, prípadne nedbalosťou alebo preukázateľným porušením právnych noriem je poisťovateľ oprávnený znížiť plnenie primerane tomu, ako uvedená skutočnosť prispela k vzniku poistnej udalosti.
- 3) Poisťovateľ podľa okolností prípadu je oprávnený znížiť poistné plnenie až do výšky 50%, ak došlo k poistnej udalosti v súvislosti s konaním poisteného, pre ktoré bol uznaný súdom za vinného zo spáchania trestného činu, resp. s konaním, ktorým inému spôsobil ťažkú ujmu na zdraví alebo smrti.
- 4) Ak bolo konanie podľa odseku 3) úmyselné a okolnosti takéhoto prípadu to odôvodňujú, poisťovateľ je oprávnený znížiť poistné plnenie o viac ako 50%.

Čl. B. 5 Práva a povinnosti poisťovateľa, poistníka a poisteného

- 1) V prípade úrazu je poistený povinný bezodkladne vyhľadať lekára a riadiť sa predpísanou liečbou a doporučeniami lekára, ako aj podniknúť všetky kroky, ktoré sú prospešné pre jeho uzdravenie. Ak poistený a poistník nie je tá istá osoba, toto ustanovenie sa primerane týka tiež poistníka.
- 2) Ak je úraz príčinou smrti, je potrebné to oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovateľovi, a to aj v prípade, že úraz už bol oznámený.
- 3) Ak je niektorá z týchto povinností porušená, je poisťovateľ oprávnený primerane vzhľadom k závažnosti porušenia znížiť poistné plnenie.

Čl. B. 6 Podiel na prebytkoch poistného

Prípadné prebytky poistného môže použiť poisťovateľ na zvýhodnenie poistenia formou rozšírenia jeho rozsahu, zvýšenia poistných súm alebo zníženia poistného.

Čl. B. 7 Záverečné ustanovenie

Všetky ustanovenia tejto časti Všeobecných poistných podmienok, týkajúce sa jednotlivých druhov poistenia, platia aj pre pripoistenia rovnakého druhu. Od ustanovení Osobitnej časti B – Úrazové poistenie je možné sa v poistných zmluvách odchýliť, ak si to vyžaduje účel alebo povaha poistenia.

OSOBITNÁ ČASŤ C – POISTENIE HOSPITALIZÁCIE

Čl. C. 1 Predmet poistenia

Poistenie hospitalizácie je poistenie náhrady za dobu hospitalizácie poisteného počas trvania poistenia, ktoré sa dojednáva pre prípad jeho pobytu v nemocnici v dôsledku choroby alebo úrazu. Rozsah poistenia je stanovený v príslušných Zmluvných dojednaniach.

Čl. C. 2 Poistná udalosť

- 1) Poistnou udalosťou je z lekárskeho hľadiska nevyhnutná hospitalizácia poisteného v nemocnici z dôvodu choroby alebo úrazu počas poistnej doby. Deň prijatia a deň prepustenia z nemocnice sa spolu považujú za jeden deň hospitalizácie.
- 2) Územná platnosť poistenia nie je obmedzená, pokiaľ nie je uvedené inak.

Čl. C. 3 Poistné plnenie

- 1) V prípade vzniku poistnej udalosti je poisťovateľ povinný plniť, najviac však za 365 dní nepretržitej hospitalizácie. Pri opakovanom nevyhnutnom liečebnom pobyte v nemocnici z tej istej príčiny alebo pri chorobe či úraze, ktoré lekársky súvisia so skôr poisťovateľom odškodnenou chorobou či úrazom, je poisťovateľ povinný plniť navyš za 365 dní za všetky poistné zmluvy tohto druhu, vrátane predchádzajúcich zaniknutých poistných zmlúv.
- 2) Nárok na plnenie vzniká po ukončení hospitalizácie poisteného v nemocnici.

Čl. C. 4 Výluky

Poisťovateľ neplní za hospitalizáciu v dôsledku:

- a) vrodeného ochorenia a ťažkosti z neho vyplývajúce,
- b) kozmetickkej a plastickej chirurgie, okrem prípadov, pokiaľ nie sú nevyhnutné po chorobe alebo úraze,
- c) bežného lekárskeho vyšetrenia alebo kontroly v prípadoch, keď neexistovali žiadne objektívne náznaky poruchy zdravia, za laboratórne testy a röntgenové vyšetrenia,
- d) zubného ošetrovania alebo operácie okrem takých, ktoré sú nutné v dôsledku úrazu, krytého týmto poistením a sú vykonané na vlastnom, nie umelom chrupe,
- e) liečby pohlavných a pohlavne prenosných chorôb, liečbu chorôb, priamo alebo nepriamo spôsobených alkoholovou alebo drogovou závislosťou, liečbu nervových alebo mentálnych porúch,
- f) prípadov spojených s tehotenstvom, pôrodom alebo potratom,
- g) prípadov spojených so sterilizáciou alebo umelým prerušením tehotenstva, pokiaľ tieto nie sú z lekárskeho hľadiska nevyhnutné,
- h) akékoľvek infekcie, ktorými bol poistený nakazený počas hospitalizácie,
- i) liečby, doliečenia alebo ozdravného pobytu v rehabilitačných centrách a ústavoch, kúpeľoch a iných podobných zariadeniach,
- j) prípadov spôsobených intoxikáciou, požitím drog, omamných látok, liekov, alebo aplikáciou liečby, ktorá nebola predpísaná kvalifikovaným lekárom,
- k) prípadov spôsobených priamo alebo nepriamo HIV (Human Immuno-Deficiency Syndrom) alebo AIDS,
- l) prípadov spojených s úmyselným privedením choroby alebo úrazu, samovraždy alebo pokus o ňu, bez ohľadu na duševný stav poisteného,
- m) prípadov spojených s riadením motocykla s obsahom vyšším ako 125 ccm alebo s riadením iného motorového vozidla pod vplyvom alkoholu,
- n) udalostí, ktoré vznikli počas pri páchaní trestného činu alebo pri pokuse o trestný čin alebo vedomou účasťou na akomkoľvek násilí alebo pri kladení odporu pri zatýkaní,
- o) udalostí spôsobených vojnou, inváziou, konfliktom, občianskou vojnou, revolúciou, vzburou, vojenskou silou alebo výnimočným stavom, stavom obliehania alebo akoukoľvek inou udalosťou alebo príčinou, ktoré vedú k vyhláseniu alebo udržiavaniu tohto stavu, zatýkaním, karanténou, colnými opatreniami, znárodnením na žiadosť akékoľvek verejnej alebo miestnej zákonnej moci,
- p) akoukoľvek zbraňou alebo prístrojom pracujúcim na základe jadrového štiepenia, jeho využívaním alebo jadrovou energiou, a to kedykoľvek v čase mieru alebo vojny,
- q) prípadov, ktoré vznikli počas výkonu služby poisteného v ozbrojených silách ktorejkoľvek krajiny alebo iného subjektu medzinárodného práva v čase mieru alebo vojny,
- r) úrazov vzniknutých počas letu ultraľahkým lietadlom, závesným klzákom, klzávom padákom a padákom alebo športovým lietadlom alebo iným lietadlom, ktoré nepatrí registrovanej leteckej spoločnosti, oprávnenej k preprave osôb ak poistený nemal toto riziko zahrnuté v poistnom,
- s) úrazov pri výkone profesionálnej športovej činnosti poisteného alebo pri účasti na niektorej z nebezpečných činností ako sú najmä horolezectvo a lezenie po skalách, parašutizmus, paragliding, alpinizmus, bojové a adrenalínové športy, speleológia, potápanie alebo rafting, rýchlostné testovanie, ak poistený nemal toto riziko zahrnuté v poistnom,
- t) úrazov, vzniknutých účasťou poisteného pri akýchkoľvek pretekoch motorových prostriedkov na súši, vo vode alebo vo vzduchu ak poistený nemal toto riziko zahrnuté v poistnom.

Čl. C. 5 Práva a povinnosti poisťovateľa, poistníka a poisteného

- 1) Pri dodatočnom zistení, že poistený nedodržiaval liečebný režim je poisťovateľ oprávnený znížiť poistné plnenie primerane podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na vznik poistnej udalosti.
- 2) Začiatok a koniec hospitalizácie je poistený povinný doložiť lekárskou správou. V prípade, ak doba hospitalizácie je neúmerne dlhšia ako

priemerná doba hospitalizácie pre uvedené ochorenie alebo telesné poškodenie, a toto predlieženie hospitalizácie nie je v lekárskej dokumentácii dostatočne odborné zdôvodnené, je poisťovateľ oprávnený poveriť stanovením objektívnej doby hospitalizácie ním určeného lekára.

- 3) Poistený má právo na slobodnú voľbu pri výbere nemocnice.
- 4) Poistený je povinný riadiť sa predpísanou liečbou a doporučeniami lekára a podniknúť všetky kroky, ktoré sú prospešné pre jeho uzdravenie.
- 5) Ak poistený a poisťník nie je tá istá osoba, ustanovenia tohto článku sa primerane vzťahujú aj na poisťníka.

Čl. C. 6 Podiel na prebytkoch poistného

Pripadné prebytky poistného môže použiť poisťovateľ na zvýšenie poistenia formou rozšírenia jeho rozsahu, zvýšenia poistných súm alebo zníženia poistného.

Čl. C. 7 Záverečné ustanovenie

Od ustanovení Osobitnej časti C – poistenie hospitalizácie je možné sa odchýliť, ak si to vyžaduje účel alebo povaha poistenia.

OSOBNÁ ČASŤ D – KRITICKÉ CHOROBY

Čl. D. 1 Definícia kritických chorôb

I. Pre potreby týchto Všeobecných poistných podmienok sa pod kritickou chorobou rozumie:

- 1) **Srdcový infarkt** (akútny infarkt myokardu) – preukázané a nezvratné poškodenie srdcovej svaloviny v dôsledku nedostatočného krvného zásobenia postihnutej oblasti. Diagnóza musí byť založená na kritériách, ktoré musia byť splnené súčasne, a to:
 - a) anamnéza typických bolestí v oblasti hrudníka,
 - b) novovzniknuté zmeny na EKG charakteristické pre infarkt myokardu a
 - c) zvýšená hladina kardišpecifických enzýmov.
- 2) **Cievna mozgová príhoda** (mŕtvica) – náhla cerebrovaskulárna príhoda, ktorej následkom je trvalý neurologický patologický nálež, trvajúci viac ako 24 hodín, zahŕňajúci:
 - a) infarkt mozgového tkaniva a
 - b) krvácanie z vnútrolebečných ciev.
 Trvalá povaha neurologického poškodenia musí byť potvrdená neurologickým vyšetrením najskôr 3 mesiace po prekonaní cievnej mozgovej príhody.
- 3) **Rakovina** (zhubný novotvar) – histologicky potvrdená prítomnosť zhubného (maligného) nádoru, charakterizovaného nekontrolovateľným rastom a rozširovaním nádorových buniek do okolitých tkanív a orgánov. Za rakovinové ochorenie sa považujú tiež sarkomy, leukémia, lymfómy a Hodgkinova choroba vyšších štádií (štádium II až IV).
- 4) **Chronické zlyhanie obličiek** - konečné štádium zlyhania obličiek v dôsledku chronického nezvratného zlyhania funkcie oboch obličiek s nutnosťou pravidelnej dlhodobej dialýzy alebo kombinovaného dialyzačno - transplantáčného programu (transplantácia obličiek).
- 5) **Úplné ochrnutie a trvalé ochrnutie dvoch a viac končatín** (paréza alebo plégia) v dôsledku úrazu alebo ochorenia, charakterizované úplnou alebo trvalou stratou funkčného ovládania dvoch alebo viacerých končatín. Diagnóza musí byť potvrdená príslušným odborným lekárom najskôr tri mesiace po vzniku poistnej udalosti.
- 6) **Slepota** – úplná a nenávratná strata schopnosti vidieť na obe oči (úplná nevidomosť) so znížením zrakových ostrotí oboch očí s optimálnou korekciou na 3/60 alebo menej. Diagnóza musí byť potvrdená príslušným odborným lekárom.
- 7) **Infikovanie vírusom HIV alebo ochorenie AIDS** - ak k infikovaniu preukázateľne došlo pri krvnej transfúzii v zdravotníckom zariadení na území Slovenskej republiky.
- 8) **Nevyhnutná transplantácia životne dôležitých orgánov** (príjemcom životne dôležitých orgánov je poistený), a to srdca, pľúc, pečene, obličiek, slinivky brušnej (pankreasu) a heterotransplantácia kostnej drene.
- 9) **Operácia na aorte a by-pass koronárnych tepien** - operácia aorty alebo koronárnych tepien následkom ich roztrhnutia, zúženia alebo vydutia, alebo ich chirurgické premostenie po predchádzajúcich príznakoch anginy pectoris, vykonaná pri otvorenom hrudníku. Premostenie koronárnych tepien musí byť dvoj alebo viacnásobné.

II. Poisťovateľ môže dojednávať poistenie a pripoistenie aj iných druhov kritických chorôb. Ak takéto poistenie, resp. pripoistenie nie je upravené

osobitnými poistnými podmienkami ani poistnou zmluvou, platia preň ustanovenia týchto podmienok, ktoré sú mu povahou a účelom najbližšie.

Čl. D. 2 Definícia ďalších pojmov

Anamnéza (predchorobie) typickej bolesti v srdcovej krajine - pichavá, zvieravá bolesť za hrudnou kosťou, vystreľujúca do krku a ľavej hornej končatiny.

Čerstvé zmeny na EKG - odchýlky elektrokardiografickej krivky od normálu až po prejavy choroby, charakteristickej pre infarkt myokardu (srdcového svaly). Pre zdravú činnosť srdca je krivka EKG pevne stanovená.

Dilatácia koronárnej tepny - rozšírenie napr. zúženého úseku tepny.

Embolizácia - kusok krvnej zrazeniny, ktorý v smere krvného prúdu upchá tepnú inde, než vznikol (napr. z hlbokých žíl dolnej končatiny sa uvoľní a dostane sa až do mozgovej cievy, kde zapríčiní jej upchatie a následnú mozgovú príhodu).

Histológia - vyšetrenie vzorky tkaniva.

Chronická lymfatická leukémia - choroba krvi, keď pacient má počas dlhých rokov (aj niekoľko rokov) rovnaké laboratorné výsledky, bez toho, aby sa jeho stav zhoršoval.

Infarkt mozgového tkaniva - odumretie časti mozgového tkaniva.

Infarkt myokardu - odumretie tkaniva srdcového svaly po zamedzení prívodu krvi z uzavretej tepny.

Inovazívny melanóm - kožný nádor, ktorý sa rýchlo rozširuje do iných tkanív aj do okolia.

Karcinóm in situ a mikroinovazívne nálezy - ohraničený zhubný útvar v bezpečnej zóne, ktorý je taký malý, že sa dá z tela úplne odstrániť.

Kožný karcinóm - zhubný rakovinotvorný kožný útvar.

Krvácanie z vnútrolebečných ciev - krvácanie z cievy mozgu.

Langerhansove ostrovcy - čistočky tkaniva vo vnútri slinivky brušnej, ktoré produkujú niekoľko hormónov (inzulín a glukagón).

Leukémia, lymfómy, Hodgkinova choroba - zhubné druhy rakoviny krvi.

Maligný nádor - zhubný novotvar, rast ktorého je nekontrolovateľný.

Patologický neurologický nálež trvajúci viac ako 24 hodín - zmena mozgového tkaniva, ktorá je príčinou napr. ochrnutia jednej končatiny, a tento nálež pretrváva aj po uplynutí 24 hodín od zmeny (tzv. CMP - centrálna mozgová príhoda).

Premaligne nádory (prekancerosa) - nálež, ktorý by mohol byť rizikový pre vznik rakoviny (môže rakovine predchádzať). Môžu to byť okrem nádorov vyliciteľných aj rôzne druhy chorôb.

Prchavá slepota - dočasná porucha videnia, spôsobená napr. úrazom alebo po realizovanej operácii, ktorá je po určitej dobe úplne vyliciteľná.

Prvé štádium Hodgkinovej choroby - vyliciteľné štádium rakoviny krvi.

Paréza alebo plégia - rôznymi vyšetreniami potvrdené trvalé poškodenie miechy, ktoré má za následok doživotné ochrnutie končatín.

Reverzibilná mozgová ischémia - poškodenie mozgu, spočívajúce v zmene mozgového tkaniva, ktoré sa časom upraví (napr. funkcia ochrnutej končatiny sa časom vráti do úplne normálneho stavu).

Tichý srdcový infarkt - srdcový infarkt, pri ktorom pacient nemá žiadne subjektívne pokiaže, ktoré by ho nútili vyhľadať odbornú lekársku pomoc.

Tranzitórny ischemický záchvat (TIA) - ide o prechodnú mozgovú príhodu, keď začiatok choroby je úplne zhodný s CMP, ale po niekoľkých hodinách sa stav pacienta upraví do normálu.

Trombolýza koronárnej tepny - rozpustenie zrazeniny krvi, ktorá upchala tepnu, zavedením lieku do žily.

Trombóza - zrážanie krvi v cievach, ktoré môže byť príčinou vzniku krvnej zrazeniny (tromby) a upchatie cievy. V tepnách má za následok nedokrvnosť (ischémiu) danej oblasti, v žilách zhoršuje odtok krvi a môže byť zdrojom embólie.

Zvýšená hladina srdcových enzýmov - laboratórny krvný výsledok (vyplavovanie enzýmov do krvi), ktorý svedčí o poškodení srdcového svaly

Čl. D. 3 Poistná udalosť, vznik poistnej udalosti

- 1) Poistnou udalosťou je:
 - a) ochorenie poisteného na aspoň jednu z kritických chorôb, uvedených v článku D.1, ktorá bola u poisteného po prvýkrát zistená počas trvania poistenia a diagnosticky potvrdená príslušným odborným lekárom v zdravotníckom zariadení, v ktorom bol poistený vyšetrený a doložená klinickým, laboratórnym alebo histologickým nálezhom, alebo
 - b) transplantácia niektorého z telesných orgánov uvedených v článku D.1, realizovaná poistenému.
- 2) Za dátum vzniku poistnej udalosti sa považuje deň, v ktorom bola poisteným lekárom stanovená diagnóza kritickej choroby alebo realizovaná transplantácia orgánu poisteného.

- 3) Poistenému vzniká nárok na poistné plnenie prežitím posledného dňa doby prežitia po dátume vzniku poistnej udalosti.
- 4) Ak je kritická choroba zistená alebo transplantácia orgánov vykonaná v zahraničí, je poisťovateľ povinný plniť len v prípade dodatčného potvrdenia tejto skutočnosti odborným lekárom alebo zdravotníckym zariadením s miestom pôsobnosti v Slovenskej republike.

Čl. D. 4 Výluky z poistného plnenia

V zmysle týchto Všeobecných poistných podmienok kritickou chorobou nie je:

- a) nestabilná angina pectoris bez prítomnosti akútneho infarktu myokardu a nemý infarkt,
- b) dočasná neurologická symptomatológia (TIA, PRINT),
- c) reverzibilná mozgová ischémia a tranzitívneischemické ataky,
- d) prvé štádium Hodgkinovej choroby, nezhubné nádory, premalignity a mikroinovazívne nerozvinuté maligne zmeny, nádory súvisiace s ochorením spôsobeným vírusom HIV, neinvazívne zhubné nádory „in situ“, odstrániteľné chirurgicky bez ďalších následkov, rakovina kože, metastázy nádorov kože, výnimku tvorí maligný melanóm/ melanoblastóm,
- e) chronická lymfatická leukémia,
- f) zlyhanie alebo odstránenie jednej obličky alebo kompenzovaná nedostatočnosť obličiek,
- g) postihnutie jedného oka slepotou,
- h) ochrnutie jednej končatiny, čiastočné ochrnutie, monoplegia a prechodné ochrnutie,
- i) autotransplantácia kostnej drene,
- j) funkčné postihnutie len jednej tepny, v prípade operácie na aorte a by-passu koronárnych tepien vykonanie zákroku bez otvorenia hrudníku (angioplastika, balónová dilatácia, laserová operácia) a vykonanie zákroku na vetvách aorty,
- l) transplantácia buniek Langerhansových ostrovcov slinivky brušnej (pankreasu) a
- m) v prípade infikovania vírusom HIV alebo ochorenia AIDS u poistených trpiacich hemofiliou,

Čl. D. 5 Nepoistiteľné osoby

Poistenie, resp. pripoistenie nemožno dojednať, ak je poistený plne alebo čiastočne invalidný (pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40 %), ak je práceneschopný alebo hospitalizovaný, ak bol do dátumu uzavretia poistenia diagnostikovaný ako nositeľ vírusu HIV alebo u neho bola v minulosti zistená niektorá z kritických chorôb, na ktorú sa vzťahuje toto poistenie, resp. pripoistenie.

Čl. D. 6 Práva a povinnosti poisťovateľa, poisťníka a poisteného

- 1) V prípade úrazu a choroby je poistený povinný bezodkladne vyhľadať lekára a riadiť sa predpísanou liečbou a doporučeniami lekára, ako aj podniknúť všetky kroky, ktoré sú prospešné pre jeho uzdravenie. Ak poistený a poisťník nie je tá istá osoba, toto ustanovenie sa primerane vzťahuje aj na poisťníka.
- 2) Ak je niektorá z týchto povinností porušená, poisťovateľ je oprávnený primerane vzhľadom k závažnosti zisteného porušenia, znížiť poistné plnenie.
- 3) Ak zomrie poistený pred uplatnením oprávneného nároku na poistné plnenie u poisťovateľa na následky ochorenia v dôsledku kritickej choroby alebo pred výplatom poistného plnenia z poistenia, resp. pripoistenia kritických chorôb, ktoré už u poisťovateľa uplatnil, vypláti poisťovateľ poistnú sumu oprávneným osobám.

Čl. D. 7 Podiel na prebytkoch poistného

Pripadné prebytky poistného môže použiť poisťovateľ na zvýšenie poistenia formou rozšírenia jeho rozsahu, zvýšenia poistných súm alebo zníženia poistného.

Čl. D.8 Záverečné ustanovenie

Všetky ustanovenia tejto časti Všeobecných poistných podmienok, týkajúce sa jednotlivých druhov poistenia, platia aj pre pripoistenia rovnakého druhu. Od ustanovení Osobitnej časti D – Kritické choroby je možné sa v poistných zmluvách odchýliť, ak si to vyžaduje účel alebo povaha poistenia. Územná platnosť poistenia nie je obmedzená, pokiaľ nie je uvedené inak.

Tieto všeobecné poistné podmienky pre životné, úrazové poistenie, poistenie choroby a pripoistenia boli schválené predstavenstvom spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group a nadobúdajú platnosť dňom 01.12.2009.