

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE PRIPOISTENIE DENNÉHO ODŠKODNÉHO ZA POBYT V NEMOCNICI

1. Pre pripoistenie denného odškodného za pobyt v nemocnici, dojednávané spoločnosťou KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia zák. č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie denného odškodného za pobyt v nemocnici 859 (ďalej aj ako „OPP 859“ alebo ako „OPP“) a iné podmienky a dojednania uvedené v poistnej zmluve.
2. V prípade, ak jednotlivé ustanovenia OPP 859 upravujú konkrétnu podmienku odlišne od VPP a nemôžu byť použité súčasne, majú prednosť ustanovenia OPP 859 za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia OPP 859 a VPP, ktoré si neodporujú platia popri sebe.

Článok 1

Základné pojmy

Čiastočná invalidita – taký zdravotný stav poisteného, ktorý nastane pred dôchodkovým vekom a ktorý je podľa platných zákonov Slovenskej republiky hodnotený Sociálnou poisťovňou ako pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o minimálne 40 % a maximálne 70% vrátane v porovnaní so zdravou fyzickou osobou. V prípade, že poistený nemá nárok na priznanie invalidity Sociálnou poisťovňou z iných než zdravotných dôvodov, je táto podmienka preukazovaná lekársym posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v rozmedzí od 40 % do 70 % zo Sociálnej poisťovne nárok.

Hospitalizácia – nepretržitý pobyt poisteného v nemocnici z dôvodu lekárskeho nevyhnutného liečenia úrazu alebo choroby.

Choroba alebo ochorenie – je stav organizmu vznikajúci pôsobením vonkajších alebo vnútorných faktorov narúšajúcich jeho správne fungovanie a rovnováhu.

Nemocnica – štátne alebo súkromné zdravotnícke zariadenie na území Európy s odborným lekársym vedením a neustále prítomným kvalifikovaným personálom, disponujúce vhodným lekársym vybavením nevyhnutným na určovanie diagnóz a liečenie pacientov, ktoré zabezpečuje lekárske ošetrovanie ním prijatých chorých a zranených. Za nemocnicu sa nepovažujú:

- a) kúpeľné liečebne,
- b) ozdravovne,
- c) ústavy sociálnej starostlivosti,
- d) sanatóriá alebo
- e) domovy dôchodcov.

Za pobyt v nemocnici podľa OPP sa nepovažuje ani pobyt v:

- f) liečebni pre dlhodobochorých,
- a) liečebných ústavoch alebo
- b) doliečovacích zariadeniach,

ktorých hlavným cieľom je dozor a opatrovanie starých, bezvládných či dlhodobochronicke chorých, invalidov a pod.

Plná invalidita – taký zdravotný stav poisteného, ktorý nastane pred dôchodkovým vekom a ktorý je podľa platných právnych predpisov Slovenskej republiky hodnotený Sociálnou poisťovňou ako pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou. V prípade, že poistený nemá nárok na priznanie invalidity Sociálnou poisťovňou z iných než zdravotných dôvodov, je táto podmienka preukazovaná lekársym posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť zo Sociálnej poisťovne nárok.

Predčasný pôrod – sa rozumie pôrod v čase do ukončenia 37. týždňa tehotnosti.

Rizikové tehotenstvo – tehotenstvo v priebehu, ktorého nastáva bezprostredné ohrozenie zdravia tehotnej ženy alebo plodu.

Úraz – je telesné, neúmyselné poškodenie alebo smrť, spôsobené neočakávaným a náhlým pôsobením vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily, resp. neočakávaným a neprerušeným pôsobením vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, žiarenia a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok).

Článok 2

Definícia pripoistenia denného odškodného za pobyt v nemocnici

Poistenie denného odškodného zabezpečuje udržanie životnej úrovne v prípade, keď v dôsledku úrazu, choroby alebo tehotenstva bude musieť poistený podstúpiť nevyhnutný liečebný pobyt v nemocnici. Poistenie je doplnkom nemocenských dávok, ktorých výšku neovplyvňuje. Nie je súčasťou základného zdravotného poistenia ani ho nenahradzuje. V poistnej zmluve môže byť dojednané, že poistenie denného odškodného za pobyt v nemocnici sa vzťahuje iba na pobyty v dôsledku úrazu, ktorý vznikol počas trvania poistenia.

Článok 3

Vznik, zánik a zmena pripoistenia

1. Pripoistenie sa dojednáva spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve a má k nemu ako hlavnému poisteniu akcesorický vzťah.
2. Začiatok pripoistenia je zhodný so začiatkom životného poistenia alebo pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania životného poistenia, pripoistenie začína od nulte hodiny dátumu účinnosti tejto zmeny v poistnej zmluve.
3. Koniec pripoistenia v poistení s bežne plateným poistným je zhodný s dátumom konca platenia poistného životného poistenia, ak nebol stanovený koniec pripoistenia inak. Pri poisteniach, kde bolo poistné zaplatené jednorazovo, je koniec pripoistenia zhodný s koncom životného poistenia, ak nebol stanovený koniec pripoistenia inak.
4. Pripoistenie zaniká:
 - a) zánikom životného poistenia alebo pripoistenia,
 - b) uplynutím poistnej doby pripoistenia,
 - c) úmrtím poisteného,
 - d) dohodou medzi poistníkom a poisťovňou,
 - e) redukciou životného poistenia,
 - f) dožitím sa poisteného veku 75 rokov, a to s účinnosťou od nulte hodiny výročného dňa začiatku poistenia v roku, v ktorom sa poistený dožije veku 75 rokov, ak nebolo v poistnej zmluve osobitne dojednané inak,
 - g) iným spôsobom určeným v poistnej zmluve a Občianskym zákonníkom.
5. Zmena pripoistenia musí mať písomnú formu, ak OPP 859 alebo poistná zmluva neurčujú inak.
6. Ak sa účastníci dohodnú o zmene už dojednaného pripoistenia, je poisťovňa povinná plniť zo zmeneného pripoistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú po účinnosti tejto dohody.
7. Pri zmene pripoistenia na základe žiadosti poistníka, ktorou sa zvýšilo poistné krytie, je poisťovňa povinná plniť až po uplynutí lehôt podľa článku 10. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.
8. Pri dodatočnom dojednaní pripoistenia na základe žiadosti poistníka, je poisťovňa povinná plniť až po uplynutí lehôt podľa článku 10. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.
9. V prípade poistnej udalosti, ktorá súvisí so zdravotným ochorením alebo poškodením (vrátane ich príznakov), ktoré vzniklo pred účinnosťou zmeny pripoistenia, ktorou sa zvýšilo poistné krytie, poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.
10. Ustanovenia ods. 6, 7, 8 a 9 neplatia, ak k zvýšeniu poistného krytia došlo pri dynamizácii (indexácii) poistenia zo strany poisťovne.

Článok 4

Poistné, platenie poistného

1. Bežné alebo jednorazové poistné za pripoistenie sa platí spolu s poistným za životné poistenie a za rovnaké poistné obdobia.
2. Poistné sa určuje podľa sadzieb stanovených poisťovňou podľa kalkulačných zásad a v závislosti od vstupného veku poisteného, ktorý sa vypočíta rozdielom medzi kalendárnym rokom, v ktorom sa pripoistenie začína, prípadne mení výška poistného krytia, a kalendárnym rokom, v ktorom sa poistený narodil. Jeho výška je uvedená v poistnej zmluve.
3. Ak vznikne poistníkovi právo na oslobodenie od platenia poistného zo životného poistenia, ku ktorému bolo dojednané v tej istej zmluve i toto pripoistenie, vzťahuje sa oslobodenie i na poistné za toto pripoistenie, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.

Článok 5

Dynamizácia

V poistnej zmluve dojednaná dynamizácia poistenia sa vzťahuje aj na toto pripoistenie a vykonáva sa podľa podmienok stanovených vo VPP pre príslušné životné poistenie.

Článok 6

Dôsledky neplatenia poistného

Na omeškanie alebo neplatenie poistného sa vzťahujú ustanovenia VPP pre príslušné životné poistenie a OPP.

Článok 7

Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou je nevyhnutný, nepretržitý liečebný pobyt poisteného v nemocnici na území Európy počas doby poistenia z dôvodu choroby alebo úrazu dlhší ako 1 deň (minimálne cez jednu noc), ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
2. Poisťovňa nie je povinná plniť podľa článku 10, ak prvý deň pobytu v nemocnici spadá do obdobia uvedeného v článku 10.
3. Ak v poistnej zmluve nebolo osobitne dohodnuté inak, z pripoistenia denné odškodné za pobyt v nemocnici poisťovňa nie je povinná poskytnúť plnenie, ak k poistnej udalosti došlo počas lehoty podľa článku 10.
4. Nárok na plnenie v prípade choroby, úrazu alebo tehotenstva, ktoré viedli k hospitalizácii, vzniká len za predpokladu, že vznik choroby alebo úrazu a potvrdenie tehotenstva bude po uplynutí nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom.
5. Za hospitalizáciu v dôsledku úrazu sa pokladajú aj ujmy na zdraví, ktoré boli poistenému spôsobené:
 - a) chorobou vzniknutou výlučne následkom úrazu s výnimkou chorôb uvedených v čl. 7 ods. 6 písm. d),
 - b) zhoršením následkov úrazu chorobou, ktorou poistený trpel pred úrazom,
 - c) miestnym hnisaním po vniknutí choroboplodných zárodkov do otvorenej rany spôsobenej úrazom a nákazou tetanom pri úraze,
 - d) diagnostickými, liečebnými a preventívnymi zákrokmi vykonanými za účelom liečenia následkov úrazu,
 - e) zlomením, vykĺbením a natrhnutím, nie však vnútorných orgánov a ciev v dôsledku náhlej, neprimeranej telesnej námahy, nie však pri preťažení organizmu spôsobenom nadmernou záťažou,
 - f) elektrickým prúdom a úderom blesku.
6. Úrazom nie je:

- a) vznik a zhoršenie prietrží, hernie každého druhu a pôvodu, vrátane hernie a protrúzie disku, nádory každého druhu a pôvodu, bercové vredy, diabetické gangrény, vznik a zhoršenie aseptických zápalov šľachových pošiev (tendovaginitídy), svalových úponov (epikondylitídy), osteoporóza, reumatické ochorenia, artrotické ochorenie kĺbov, ochorenie kĺbových väčkov (burzitídy), cervikokraniálny, cervikobrachiálny, vertebroalgický a lumboischiadický syndróm, náhle platničkové syndrómy, bolestivé syndrómy chrbtice (dorzalgie),
- b) poškodenie menisku, ktorého časť už bola poškodená alebo operačne odstránená pred začiatkom poistenia,
- c) poškodenie väzov a šliach, ktoré boli poškodené alebo operačne riešené pred začiatkom poistenia,
- d) infekčné choroby, aj keď boli prenesené zranením,
- e) pracovné úrazy, pokiaľ nemajú povahu úrazu podľa OPP 859,
- f) choroby z povolania,
- g) následky diagnostických, liečebných a preventívnych zákrokov, ktoré neboli vykonané za účelom liečenia následkov úrazu alebo neodborných zákrokov, ktoré si poistený vykoná alebo si nechá vykonať na svojom tele,
- h) zhoršenie existujúcej choroby v dôsledku utrpeného úrazu,
- i) náhle cievne príhody a infarkt myokardu, odlúpenie sietnice,
- j) telesné poškodenie jadrovým žiarením, vyvolaným výbuchom alebo poruchou jadrového zariadenia a prístrojov, konaním alebo nedbalosťou zodpovedných osôb, inštitúcie alebo úradu pri doprave, skladovaní alebo manipulácii s rádioaktívnymi materiálmi,
- k) úraz, ku ktorému došlo pri epileptických alebo iných záchvatoch a kŕčoch, ktoré zachvátia celé telo poisteného. Nárok na poistné plnenie však ostáva zachovaný, ak tieto stavy boli vyvolané úrazom, na ktorý sa poistenie vzťahuje, a ktorý sa stal počas trvania poistenia,
- l) patologické zlomeniny, t.j. také zlomeniny, ktoré vzniknú v dôsledku prvotného zníženia pevnosti kosti (vrodené kostné choroby, nádory kosti alebo osteoporóza) a ku ktorých vzniku postačuje nižšia intenzita pôsobenia vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily než u traumatickej zlomeniny (zlomenina zdravej kosti), únavové (stresové) zlomeniny, refraktúry,
- m) vznik poškodení alebo zhoršenie ich následkov, ktoré vznikli pri bežných činnostiach,
- n) poškodenie zubov, ktoré boli pred úrazom nevitálne (strata vitality zuba), prípadne boli inak poškodené alebo plombované.

Článok 8

Plnenie poisťovne

1. Za dobu nevyhnutného liečebného pobytu v nemocnici je poisťovňa povinná plniť od prvého dňa liečebného pobytu, najviac však za 365 dní nepretržitého liečebného pobytu, počas platnosti pripoistenia. Podmienkou je, aby bol poistený hospitalizovaný minimálne počas jednej polnoci. Celkový počet dní hospitalizácie sa počíta podľa počtu polnoci strávených v ústavnom liečení.
2. Pri opakovanom nevyhnutnom liečebnom pobyte v nemocnici z tej istej príčiny, alebo pri chorobe, tehotenstve či úraze, ktoré lekársky súvisia so skôr poisťovňou odškodnenou chorobou, tehotenstvom či úrazom, je poisťovňa povinná plniť najviac za 365 kalendárnych dní z dojednaného poistenia.
3. Vznik nároku na poistné plnenie je až po ukončení liečebného pobytu v nemocnici.
4. Nárok na poistné plnenie vzniká len počas platnosti poisteného rizika, pokiaľ nebolo dohodnuté inak.
5. Ak zomrie poistený pred výplatou poistného plnenia, vyplatí poisťovňa poistné plnenie jeho dedičom. V prípade, ak je dedičom osoba maloletá, vyplatí poisťovňa poistné plnenie k rukám zákonného zástupcu.

Článok 9

Obmedzenie plnenia poisťovne

1. Za pobyt v nemocnici v dôsledku úrazu poisteného, ku ktorému došlo pod vplyvom alkoholu, omamných či toxických látok, poisťovňa zníži poistné plnenie, o jednu polovicu.
2. Ak poistený vedome po úraze alebo pri chorobe nevyhľadá bez zbytočného odkladu lekárske ošetrovanie alebo sa nelieči podľa pokynov lekára, má poisťovňa právo primerane znížiť poistné plnenie, najviac však o jednu polovicu, pokiaľ toto konanie malo vplyv na dĺžku hospitalizácie alebo vznik samotnej hospitalizácie, teda na výšku poistného plnenia.

Článok 10

Výluky

1. Okrem prípadov uvedených vo VPP a ak to nie je v poistnej zmluve osobitne dojednané, poisťovňa nie je povinná plniť za pobyt v nemocnici z dôvodu:
 - a) dozoru alebo opatrovania bezvládných, invalidných a starých osôb, osôb chronicky či dlhodobo chorých, aj napriek pobytu poisteného v nemocnici,
 - b) kúpeľnej liečby, rehabilitačného alebo doliečovacieho pobytu, dietetickej liečby,
 - c) liečenia závislostí každého druhu,
 - d) úmyselného privodenia choroby či úrazu alebo pri pokuse o samovraždu,
 - e) následkov ionizačných žiarení s výnimkou následkov lekárskeho ošetrovania,
 - f) požitia alebo požívania alkoholu, zneužitia liekov, užitia alebo užívania drog alebo ich následkov,
 - g) kozmetického ošetrovania, skrášľovacie úkony alebo operácie, pokiaľ nie sú nevyhnutné po chorobe alebo úraze,
 - h) umelého prerušenia tehotenstva alebo sterilizácie, pokiaľ nie sú z lekárskeho hľadiska nevyhnutné,
 - i) pobyt v nemocnici z dôvodu rizikového tehotenstva a pôrodu, ak tehotenstvo začalo pred začiatkom poistenia, pobyt v nemocnici z dôvodu akejkoľvek metódy asistovanej reprodukcie,
 - j) dozoru alebo opatrovania blízkych,
 - k) telesného poškodenia pri úmyselnej trestnej činnosti poisteného,
 - l) pri dobrovoľnej účasti poisteného na bitkách.
2. Ak v poistnej zmluve nebolo osobitne dohodnuté inak, poisťovňa nie je povinná poskytnúť poistné plnenie z pripoistenia denného odškodného za pobyt v nemocnici, ak k poistnej udalosti došlo pred zaplatením prvého poistného poistníkom. Toto obmedzenie platí od dňa uzavretia poistnej zmluvy do 00:00 hod. dňa nasledujúceho po dni úhrady prvého poistného.
3. Pri tomto pripoistení platia nasledovné výluky, počas ktorých nárok na poistné plnenie nevzniká:
 - a) počas prvých troch mesiacov od uzatvorenia poistenia poisťovňa poskytne poistné plnenie len v prípade hospitalizácie v dôsledku úrazu, ktorý nastal počas trvania poistenia.
 - b) počas prvých deviatich mesiacov od uzatvorenia poistenia poisťovňa neposkytne plnenie v súvislosti s pôrodom (s výnimkou predčasného pôrodu a rizikového tehotenstva) a ani za stomatologické ošetrovanie.
 - c) počas prvých dvoch rokov od uzatvorenia poistenia poisťovňa neposkytne poistné plnenie za pobyt v nemocnici spôsobený chorobami alebo úrazmi, ktoré vznikli ešte pred začiatkom poistenia, ani za choroby, ktoré s týmito predchádzajúcimi úrazmi a chorobami súvisia.

Článok 11

Nepoistiteľné osoby

1. Ak to nie je osobitne dojednané v poistnej zmluve, pripoistenie nie je možné uzatvoriť pre osoby, ktoré sú v čase uzatvorenia poistenia práceneschopné alebo hospitalizované.

2. Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak poistený pri vstupe do poistenia zamlčal skutočnosť, podľa ktorých je v čase vstupu do poistenia nepoistiteľnou osobou podľa ods. 1. V takom prípade poisťovňa zruší pripoistenie od počiatku a vráti zaplatené poistné za dané riziko.

Článok 12

Záverečné ustanovenia

OPP 859 boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 01.07.2025 a spolu s VPP pre príslušné životné poistenie a dojednania v poistnej zmluve sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.