

# Osobitné poistné podmienky pre poistenie oslobodenia od platenia priamej investície

(ďalej len „OPP OPI“)

## KAPITOLA I – VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

### Článok 1 – Úvod

1. Tieto OPP OPI dopĺňajú Všeobecné poistné podmienky pre poistenie úrazu a/alebo choroby (ďalej len „VPPÚCH“).

### Článok 2 – Vysvetlenie pojmov

1. *Poistený* – je fyzická osoba zamestnaná v Slovenskej republike v pracovnom pomere, ktorý nie je pracovným pomerom na kratší pracovný čas. Poistený je aj samostatne zárobkovo činná osoba (podnikateľ).
2. *Dlhodobá pracovná neschopnosť (ďalej len „dlhodobá PN“)* – nepretržitá pracovná neschopnosť trvajúca minimálne 180 dní, počas ktorej poistený na základe rozhodnutia kvalifikovaného lekára dočasne nemôže vykonávať a ani nevykonáva svoje zamestnanie alebo samostatnú zárobkovú činnosť alebo inú pracovnú činnosť, ktorá je v rozpore s liečebným režimom stanoveným lekárom a pri ktorej dochádza k zníženiu alebo strate príjmu poisteného. Pracovná neschopnosť musí byť preukázaná Potvrdením o dočasnej pracovnej neschopnosti, vystaveným kvalifikovaným lekárom.

**DÔLEŽITÉ:** Dlhodobá PN začína dňom, ktorý je na Potvrdení o dočasnej pracovnej neschopnosti poisteného, vystavenom kvalifikovaným lekárom, uvedený ako dátum začiatku pracovnej neschopnosti a končí dňom predchádzajúcim dátumu ukončenia pracovnej neschopnosti uvedenom na tomto potvrdení, prípadne dňom kedy je poistenému priznaná invalidita.

3. *Invalidita* – pokles schopnosti poisteného vykonávať zárobkovú činnosť, pri ktorom je miera poklesu vyššia ako 40%.

**DÔLEŽITÉ:** Invalidita musí byť poistenému uznaná právoplatným rozhodnutím Sociálnej poisťovne, v súlade s legislatívou platnou v Slovenskej republike.

4. *Miera poklesu* – percentuálny pokles schopnosti poisteného vykonávať zárobkovú činnosť kvôli dlhodobu nepriaznivému zdravotnému stavu porovnaní so zdravou fyzickou osobou.
5. *Sociálna poisťovňa* – štátna inštitúcia, oprávnená na posudzovanie invalidity, podľa príslušnej legislatívy platnej v Slovenskej republike, bez ohľadu na jej oficiálny názov.
6. *Deň vzniku poistnej udalosti* – v prípade dlhodobej PN sa za deň vzniku poistnej udalosti považuje 181. deň nepretržitej dlhodobej PN. V prípade invalidity sa za deň

vzniku poistnej udalosti považuje deň vzniku invalidity, uvedený v právoplatnom rozhodnutí Sociálnej poisťovne o uznaní invalidity.

### Článok 3 – Variant poistenia

1. V rámci poistenia oslobodenia od platenia priamej investície je možné vybrať si z nasledujúcich variantov poistenia:
  - a) invalidita od 41%,
  - b) invalidita od 71%.

## KAPITOLA II – POISTNÁ UDALOSŤ

### Článok 1 – Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou je:
  - a) Dlhodobá PN poisteného z dôvodu úrazu alebo choroby, alebo
  - b) Invalidita poisteného z dôvodu úrazu alebo choroby.
2. Dlhodobá PN priznaná súčasne z dôvodu viacerých chorôb (diagnóz) alebo úrazov, sa považuje za jednu poistnú udalosť.
3. V prípade invalidity poisteného z dôvodu úrazu alebo choroby poistná udalosť nastane v závislosti od variantu poistenia zvoleného v zmluve:
  - a) invalidita od 41% - poistnou udalosťou je invalidita poisteného s mierou poklesu 41% a viac,
  - b) invalidita od 71% - poistnou udalosťou je invalidita poisteného s mierou poklesu 71% a viac.

**DÔLEŽITÉ:** Dlhodobá PN alebo invalidita musí nastať počas doby trvania poistenia, resp. rozhodnutie o uznaní invalidity musí nadobudnúť právoplatnosť počas doby trvania poistenia a počas života poisteného. Dlhodobá PN alebo invalidita musí byť spôsobená následkom úrazu, ktorý nastal prvýkrát až po dátume začiatku poistenia alebo následkom choroby, ktorej príznaky sa prejavili prvýkrát až po dátume začiatku poistenia.

4. Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti vzniknuté na území SR.

## KAPITOLA III – POISTNÉ PLNENIE

### Článok 1 – Poistné plnenie

1. V prípade poistnej udalosti vyplatíme poistenému poistné plnenie formou mesačných výplát vo výške dohodnutej poistnej sumy.
2. Mesačné výplaty začneme poistenému vyplácať od kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom poistná udalosť vznikla a budeme mu ich vy-

plácať dovtedy, kým bude pretrvávajúť dlhodobá PN alebo invalidita poisteného, zodpovedajúca dojednanému variantu poistenia.

**DÔLEŽITÉ:** V prípade, že poistnou udalosťou je dlhodobá PN, poistenému vyplatíme maximálne 18 mesačných výplat za 730 dňovú nepretržitú dlhodobú PN.

**VYSVETLENIE:** Ak poistený nebude ani po 730 dňovej nepretržitej dlhodobej PN uznaný invalidným s mierou poklesu zodpovedajúcou dojednanému variantu poistenia, výplata poistného plnenia bude po vyplatení 18-tej mesačnej výplaty ukončená.

3. Nárok na poistné plnenie formou mesačnej výplaty zaniká:
  - a) posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom prestal byť poistený práceneschopný alebo invalidný v zmysle dojednaného variantu poistenia,
  - b) posledným dňom poistného obdobia, v ktorom poistený dosiahol vek 65 rokov,
  - c) smrťou poisteného.

### Článok 2 – Pravidlá pre vyplatenie poistného plnenia

1. V prípade dlhodobej PN musí poistený vznik poistnej udalosti bezodkladne písomne oznámiť na našu adresu. Ak tak poistený z vážnych dôvodov nemôže urobiť, je povinný nám potrebné dokumenty predložiť hneď, ako to bude možné, najneskôr však do 7 dní odkedy tieto dôvody prestanú existovať.

**DÔLEŽITÉ:** Pri nahlasovaní dlhodobej PN je potrebné nám bez predošlého vyžiadania predložiť tieto dokumenty:

- a) kópiu Potvrdenia o dočasnej pracovnej neschopnosti vystaveného na základe príslušných právnych predpisov ošetrovujúcim lekárom v Slovenskej republike s uvedením príslušných kódov diagnóz,
- b) kópiu potvrdenia, že táto dlhodobá PN trvá nepretržite viac, ako 180 dní,
- c) kópie lekárskeho správ zo všetkých vyšetrení, ktoré poistený podstúpil v súvislosti s ochorením alebo úrazom, ktoré boli dôvodom dlhodobej PN.

Počas trvania dlhodobej PN – minimálne raz mesačne:

- a) kópiu Potvrdenia o trvaní pracovnej neschopnosti k aktuálnemu dátumu,
- b) kópie lekárskeho správ zo všetkých vyšetrení, ktoré poistený podstúpil počas posledného obdobia.

Po ukončení dlhodobej PN – do 5 dní od jej skončenia:

- a) kópiu Potvrdenia o dočasnej pracovnej neschopnosti s vyznačeným dátumom jej ukončenia,
- b) kópie lekárskeho správ zo všetkých vyšetrení, ktoré poistený podstúpil pred ukončením pracovnej neschopnosti.

2. V prípade invalidity poisteného musí poistený vznik poistnej udalosti písomne oznámiť na našu adresu do 30 dní od právoplatnosti rozhodnutia o uznaní invalidity.

**DÔLEŽITÉ:** V prípade invalidity poisteného je nám vždy potrebné predložiť tieto dokumenty:

- a) originál alebo úradne overenú kópiu právoplatného rozhodnutia o uznaní invalidity,

b) posudok posudkového lekára, vrátane informácie o príčine vzniku invalidity,

c) všetky lekárske správy a dokumenty týkajúce sa úrazu/choroby, ktorý spôsobil invaliditu.

3. Poistné plnenie vyplatíme iba v prípade, ak je poistený počas celej doby trvania dlhodobej PN liečený kvalifikovaným lekárom, zdržuje sa na mieste určenom v Potvrdení o pracovnej neschopnosti a podstupuje pravidelné kontrolné vyšetrenia, minimálne raz mesačne, alebo je hospitalizovaný v nemocnici.
4. Mesačnú výplatu za dlhodobú PN vyplatíme iba za mesiace, počas ktorých je poistenie v platnosti.
5. Nárok na poistné plnenie si musí poistený uplatniť počas svojho života.

### Článok 3 – Čakacia lehota

1. Čakacia lehota v prípade dlhodobej PN je 2 mesiace a plynie od začiatku poistenia.
2. Čakacia lehota v prípade dlhodobej PN v súvislosti s ochorením chrbtice alebo kĺbov je 24 mesiacov od začiatku poistenia.
3. Čakacia lehota v prípade dlhodobej PN v súvislosti s tehotenstvom, umelým oplodnením, potratom, pôrodom a s ich priamymi alebo nepriamymi následkami je 12 mesiacov od začiatku poistenia.
4. Čakacia lehota v prípade invalidity je 18 mesiacov a plynie od začiatku poistenia.

**DÔLEŽITÉ:** Poistenému nevzniká nárok na poistné plnenie v súvislosti s chorobami alebo tehotenstvom, umelým oplodnením, potratom, pôrodom a s ich priamymi alebo nepriamymi následkami, ktoré nastali počas čakacej lehoty. Poistenému nevzniká nárok na poistné plnenie v súvislosti s invaliditou, ktorá nastala počas čakacej lehoty.

5. V prípade úrazu sa čakacia lehota neuplatňuje.

### Článok 4 – Výluky z poistenia

1. V prípade dlhodobej PN poistenému nevzniká žiadny nárok na poistné plnenie v súvislosti s udalosťami, ktoré priamo alebo nepriamo, úplne alebo čiastočne, z dôvodu alebo následkom duševnej choroby alebo poruchy spávania poisteného.
2. Poistením tiež nie sú kryté plánované hospitalizácie a/alebo chirurgické zákroky, na ktoré nie je zdravotný dôvod, alebo ktoré boli určené alebo dohodnuté pred začiatkom poistenia alebo pred skončením čakacej lehoty, podľa príslušných poistných podmienok.
3. V prípade dlhodobej PN z dôvodu úrazu alebo z dôvodu ochorenia kĺbov a/alebo chrbtice, poisťovateľ vyplatí poistné plnenie len v prípade, ak je ochorenie/diagnóza alebo úrazové poškodenie potvrdené CT (počítačovou tomografiou), MR (magnetickou rezonanciou) alebo RTG vyšetrením.

## KAPITOLA IV – ZÁNİK POISTENIA

### Článok 1 – Maximálny výstupný vek

1. Maximálny výstupný vek poisteného pre toto poistenie je 65 rokov.

### Článok 2 – Iné dôvody zániku poistenia

1. Poistenie zanikne dňom, keď nastane ktorákoľvek z nasledujúcich skutočností:
  - a) poistený bol pozbavený spôsobilosti na právne úkony v dôsledku trvalej duševnej choroby alebo poruchy,
  - b) poistenému bol na základe právoplatného rozhodnutia štátneho orgánu priznaný starobný, predčasný starobný, alebo výsluhový dôchodok v zmysle platných právnych predpisov SR,
  - c) uznaním nároku na poistné plnenie v prípade invalidity poisteného.

## KAPITOLA V – BONUSY

### Článok 1 – Nárok na bonus

1. V rámci tohto poistenia vzniká nárok na bonus podľa podmienok uvedených v kapitole IX VPPÚCH.

## KAPITOLA VI – PRÁVA A POVINNOSTI

### Článok 1 – Vaše práva a povinnosti

1. Vy a/alebo poistený ste povinný informovať nás bez zbytočného odkladu o ukončení alebo zmene zamestnania (samostatnej zárobkovej činnosti) uvedeného v zmluve.
2. V prípade poistnej udalosti je poistený, ak si to vyžiadať, povinný splnomocniť príslušné inštitúcie (napr. zamestnávateľa, daňový úrad, Sociálnu poisťovňu a pod.) na poskytnutie informácií za účelom možnosti overenia príjmu poisteného.
3. Poistený je povinný dodržiavať liečebný režim (vrátane časového rozpätia vychádzok), zdržiavať sa v mieste určenom v potvrdení o pracovnej neschopnosti a umožniť nám kontrolu dodržiavania predpísaného liečebného režimu. V prípade, ak sa tak nestane, považujeme to za porušenie liečebného režimu.
4. Ak sme poistenému začali vyplácať poistné plnenie z dlhodobej PN a jeho pracovná neschopnosť aj naďalej trvá, je nám poistený povinný bez vyzvania predkladať potvrdenie o trvaní pracovnej neschopnosti, ako aj lekárske správy z podstupených vyšetrení, v pravidelných intervaloch 30 dní od posledného predloženia potvrdenia. Ak tak neurobí, ukončíme vyplácanie poistného plnenia.
5. Na základe písomnej žiadosti a s našim súhlasom, môžete požiadať o zmeny na Vašej zmluve. Poistné plnenie vyplácané na základe zmien vo Vašej zmluve sa bude týkať len tých poistných udalostí, ktoré nastali po dátume účinnosti zmeny.
6. Vy a/alebo poistený ste povinný oznámiť nám zmenu akýchkoľvek skutočností rozhodujúcich pre výplatu poistného plnenia z invalidity podľa týchto OPP OPI (predovšetkým zmenu miery poklesu) najneskôr do 15 dní od rozhodnutia Sociálnej poisťovne.

7. Vy a/alebo poistený ste povinný každý rok pred výročím uznania invalidity predložiť nám dokumenty, ktoré potvrdzujú, že invalidita naďalej trvá.
8. Ak poistený poruší povinnosť uvedenú v bode 7 tohto článku, máme právo znížiť poistné plnenie úmerne vplyvu tohto porušenia na rozsah povinnosti plniť. Rovnako máme právo znížiť poistné, ak poistený poruší povinnosť uvedenú v kapitole III článku 2 týchto OPP OPI.
9. Ak nám poistený neoznámí zmeny uvedené v bode 6 a 7 tohto článku, máme navyše právo vymáhať vrátenie vyplatených mesačných výplát, na ktoré poistený nemal nárok.

### Článok 2 – Naše práva a povinnosti

1. V prípade, ak úmyselné porušenie povinností uvedených v bodoch 1 až 5 článku 1 tejto kapitoly, malo podstatný vplyv na zvýšenie rozsahu nášho poistného plnenia voči Vám, máme právo primerane upraviť poistné plnenie.
2. V prípade poistnej udalosti máme právo získavať informácie o finančnom stave a/alebo príjmoch poisteného.
3. Máme právo preveriť dlhodobú PN. Na základe výsledku preverenia, môžeme v odôvodnených prípadoch znížiť poistné plnenie.

**VYSVETLENIE:** Preverením pracovnej neschopnosti sa rozumie predovšetkým prešetrenie zdravotnej dokumentácie, absolvovanie lekárskej prehliadky nami určeným lekárom, kontrola dodržiavania liečebného režimu, prípadne iný odôvodnený spôsob kontroly.

4. Ak je doba trvania dlhodobej PN neprimerane dlhšia, ako obvyklá priemerná doba liečenia danej choroby alebo následkov úrazu, a zároveň táto dĺžka nie je dostatočne zdôvodnená v zdravotnej dokumentácii, máme právo určiť výšku poistného plnenia tak, aby bolo zohľadnená primeraná doba liečenia. V takomto prípade môže stanoviť dĺžku pracovnej neschopnosti a tým aj rozsah poistného plnenia, lekár určený poisťovateľom.
5. Máme právo odmietnuť poistné plnenie, ak poistený nepredloží všetky nami požadované dokumenty.
6. Máme právo posúdiť, či miera poklesu podľa rozhodnutia o uznaní invalidity zodpovedá zdravotnému stavu poisteného prostredníctvom prehliadky u nami určeného kvalifikovaného lekára.
7. Máme právo primerane znížiť alebo úplne odmietnuť poistné plnenie ak:
  - poistený odmietne absolvovať lekársku prehliadku podľa bodu 6 tohto článku, alebo
  - miera poklesu nezodpovedá zdravotnému stavu poisteného a podľa výsledkov lekárskej prehliadky poistná udalosť nenastala.
8. Máme právo posudzovať mieru poklesu výlučne podľa lekárskej prehliadky, ktorú vykoná nami určený kvalifikovaný lekár, ak nastane zmena legislatívy, ktorou sa riadi Sociálna poisťovňa pri určovaní miery poklesu alebo ak nastanú iné skutočnosti, ktoré budú mať významný dopad na určovanie miery poklesu.

## KAPITOLA VII – ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

### Článok 1 – Záver

1. Na toto poistenie sa nevzťahujú akékoľvek ustanovenia týkajúce sa poistenia Oslobodenia od platenia poistného, ak je takéto poistenie vo Vašej zmluve dojednané.
2. Ak ustanovenia týchto OPP OPI zužujú, alebo sú v rozpore s ustanoveniami VPPÚCH, prednostne platia ustanovenia týchto OPP OPI.
3. Od ustanovení týchto OPP OPI sa môžeme v zmluve odchýliť, ak to príslušné ustanovenia týchto OPP OPI dovoľujú a/alebo ak si to vyžaduje účel a povaha poistenia a zmluvné strany sa na tom v zmluve dohodnú.
4. Tieto OPP OPI boli nami schválené a sú účinné odo dňa 15.10.2020.

---

MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Po, Vložka č.:2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123.

Informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov sú uverejnené na webovom sídle poisťovateľa [www.metlife.sk](http://www.metlife.sk) v časti Služby pre vás/Informácie pre klientov.