

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE PRIPOISTENIE DENNÉHO ODŠKODNÉHO ZA ČAS PRÁČENESCHOPNOSTI NÁSLEDKOM ÚRAZU ALEBO CHOROBY

Pre pripoistenie denného odškodného za čas práceneschopnosti následkom úrazu alebo choroby k životnému poisteniu, dojednávane spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecne poistné podmienky pre životné poistenie, tieto osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“) a dojednania v poistnej zmluve.

Článok 1 – Definícia pojmov

Všeobecná ochranná lehota, ochranná lehota: časovo vymedzené obdobie, počas ktorého v prípade vzniku náhodnej udalosti, ktorá je predmetom poistenia, nevznikne nárok na poistné plnenie.

Čakacia doba na plnenie za dočasnú práceneschopnosť: v poistnej zmluve dohodnutá súvislá doba práceneschopnosti poisteného, ktorá musí uplynúť, aby vznikol nárok na plnenie za nasledujúce obdobie tejto práceneschopnosti. Za práceneschopnosť počas čakacej doby poisťovňa neposkytuje plnenie. Pre toto pripoistenie sa dojednáva čakacia doba 21 dní. Poisťovňa je povinná plniť dennú dávku za práceneschopnosť poisteného v prípade, ak práceneschopnosť trvá dlhšie ako 21 kalendárnych dní a vyplatí poistenému poistné plnenie od 22. pracovného dňa.

Denné odškodné: suma, na ktorú vzniká nárok za každý pracovný deň.

Obmedzenia na pripoisteniach: písomný dokument stanovujúci maximálne poistné sumy pre konkrétne pripoistenie, ktorý sa nachádza na internetovej stránke www.kpas.sk v sekcii Život, Pripoistenia. Obmedzenia na pripoisteniach môže poisťovňa dopĺňovať a meniť. Pre poistenú osobu sú rozhodujúce obmedzenia na pripoisteniach platné v čase uzatvorenia poistnej zmluvy.

Čistý príjem: v zmysle týchto poistných podmienok sa čistým príjmom rozumie:

- príjem zo závislej činnosti a funkčné požitky v zmysle zákona o dani z príjmu, a to po odpočte z dane z príjmu, poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti, ako aj poistné na všeobecné zdravotné poistenie,
- príjem z podnikania a inej samostatne zárobkovej činnosti v zmysle zákona o dani z príjmov po odpočte výdavkov vynaložených na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie, po odpočte dani z príjmu a poistného na sociálne zabezpečenie, príspevkov na štátnu politiku zamestnanosti a poistného na všeobecné zdravotné poistenie, pokiaľ nebolo poistné a príspevok zahrnuté do týchto údajov.

Prislúchajúce VPP: všeobecné poistné podmienky k určitému produktu, ktoré poistník svojim podpisom prevzal pri uzatváraní poistnej zmluvy.

Článok 2 – Predmet pripoistenia

- Poistenie pre prípad denného odškodného za čas práceneschopnosti následkom úrazu alebo choroby slúži v rámci neživotného poistenia na výplatu poistného plnenia v prípade straty na zárobku počas dočasnej práceneschopnosti poisteného v dôsledku jeho ochorenia, choroby alebo úrazu v zmysle ustanovení týchto osobitných poistných podmienok a poistnej zmluvy.
- Poisťovňa môže spolu s poistením pre prípad denného odškodného za čas práceneschopnosti následkom úrazu alebo choroby dojednať aj iné druhy poistenia (napr. úrazové pripoistenie, pripoistenie denného odškodného za pobyt v nemocnici a pod.). Pre tieto poistenia potom platia poistné podmienky pre príslušné poistenie a dojednania v poistnej zmluve.

Článok 3 – Uzavretie poistnej zmluvy

- Poistenie nie je možné dojednať:

- ak je poistenému v čase vstupu do poistenia priznaný invalidný dôchodok,
- ak je poistený hospitalizovaný alebo práceneschopný,
- ak bol poistený do dátumu uzavretia poistenia diagnostikovaný ako nositeľ vírusu HIV.

- Poistený môže byť poistený týmto poistením (pripoistením) súčasne viacerými poistnými zmluvami za podmienky, že súčet dojednaných poistných súm nepresiahne denný čistý príjem poisteného, maximálne 50 EUR/deň.

Článok 4 – Vznik, zánik a zmena pripoistenia

- Pripoistenie sa dojednáva spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve.
- 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.
- 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.
- Pripoistenie zaniká:
 - zánikom životného poistenia,
 - výpoveďou poistníka alebo poisťovne do 2 mesiacov po uzavretí pripoistenia bez udania dôvodu; výpovedná lehota je osemdeň; jej uplynutím poistenie zanikne,
 - výpoveďou pripoistenia za bežne platené poistné poistníkom aspoň 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia, pričom životné poistenie zostáva v platnosti,
 - výpoveďou poistníka po uplynutí 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy v prípade poistenia, pri ktorom je dojednané jednorazové poistné, poistenie zanikne výpoveďou deň nasledujúci po doručení výpovede poisťovni,
 - odmietnutím plnenia z pripoistenia poisťovňou,
 - uplynutím poistnej doby pripoistenia,
 - úmrťou poisteného,
 - redukciou životného poistenia,
 - dohodou medzi poistníkom a poisťovňou,
 - odstúpením poisťovne od poistnej zmluvy.
- Poisťovňa má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.
- Poistník a poisťovňa sa môžu dohodnúť na zmene už dojednaného poistenia, pričom poisťovňa je povinná plniť zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú od účinnosti tejto dohody. Dohoda o zmene poistenia musí mať písomnú formu.
- Pri zmene, resp. náhrade poistenia, na základe žiadosti poistníka, ktorou sa zvýši výška poistného krytia, je poisťovňa povinná plniť zvýšené poistné krytie až po uplynutí ochranných lehôt, ak sú také dojednané. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak.
- Poistník je povinný počas trvania poistenia oznámiť poisťovni všetky zmeny týkajúce sa poistnej zmluvy, zvýšenie rizika pri zmene povolania alebo forme zárobkovej činnosti a pri zmene mimopracovnej činnosti.

Článok 5 – Poistné, platenie poistného

- 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 kalulačných zásad a v závislosti od vstupného veku poisteného, ktorý sa vypočíta rozdielom medzi kalendárnym rokom, v ktorom sa pripoistenie začína, resp. 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.
- 4) Poisťovňa má právo stanoviť prirážku pre určité druhy povolania alebo zárobkové činnosti.
- 5) Poistné za ďalšie poistné obdobia sú splatné vždy v prvý deň príslušného poistného obdobia.
- 6) Poistné za všetky obdobia sa platia spolu.

Článok 6 – Poistná udalosť

- 1) Poistnou udalosťou sa rozumie lekárom uznaná práceneschopnosť poisteného, ktorá nastala dôsledkom úrazu počas doby trvania poistenia (ďalej iba „práceneschopnosť“) a jej následkom došlo ku strate zárobku, za podmienky, že k prvému dňu prerušenia pracovnej činnosti poistený skutočne vykonával profesijnú činnosť, ktorá mu zabezpečovala príjem, mzdu, zárobok alebo zisk.
- 2) Ak je v poistnej zmluve dojednané poistenie pre prípad denného odškodného za čas práceneschopnosti následkom úrazu alebo choroby, potom poistnou udalosťou je lekárom vystavená dočasná práceneschopnosť poisteného z dôvodu choroby alebo úrazu, ktorá vznikla v čase trvania poistenia po uplynutí ochrannej lehoty a ktorá nepretržite trvá aj po uplynutí čakacej doby uvedenej v týchto OPP, resp. v poistnej zmluve. V poistnej zmluve môže byť tiež dojednané, že poistnou udalosťou bude len práceneschopnosť vzniknutá výlučne následkom úrazu, ktorý sa stal v dobe trvania poistenia.
- 3) Vznik pracovnej neschopnosti je potrebné doložiť lekárom vystaveným dokladom o dočasnej pracovnej neschopnosti. Za doklad o vzniku, trvaní a ukončení pracovnej neschopnosti vystavený lekárom v súlade s článkom 6 bod 1 týchto OPP sa nepovažuje:
 - a) doklad o vzniku, trvaní a ukončení pracovnej neschopnosti vystavený lekárom, ktorý je manželom, rodičom, dieťaťom poisteného alebo inou osobou poistenému blízkou,
 - b) doklad o vzniku, trvaní a ukončení pracovnej neschopnosti vystavený poisteným, aj keď je oprávnený vydávať potvrdenia o pracovnej neschopnosti.
- 4) V prípade, ak dĺžka práceneschopnosti bude neúmerne dlhšia ako priemerná doba liečby pre dané ochorenie alebo následok úrazu a toto predĺženie práceneschopnosti nebude v lekárskej dokumentácii dostatočne zdôvodnené lekáorskými vyšetreniami u príslušného odborného lekára, určí výšku poistného plnenia poisťovňa na základe oceňovacej tabuľky a vyjadrenia lekára poisťovne. Poisťovňa nie je povinná pristúpiť k poistnému plneniu, v prípade nedostatočného zdokladovania liečby príslušným odborným lekárom.
- 5) Ochranná lehota pre prípad denného odškodného za čas práceneschopnosti z dôvodu choroby začína plynúť v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá 3 mesiace, v súvislosti s tehotenstvom 12 mesiacov. Pokiaľ sa počas tohto obdobia stane poistený práceneschopným, poisťovňa nie je povinná poskytnúť plnenie.
- 6) Všeobecná ochranná lehota pre prípad dočasnej práceneschopnosti z dôvodu úrazu začína plynúť v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá do nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom. Pokiaľ sa počas tohto obdobia stane úraz, ktorý vedie k práceneschopnosti poisteného, poisťovňa neposkytne plnenie. Nárok na plnenie vzniká len v takých prípadoch, ak úraz, ktorý viedol k práceneschopnosti, sa stal po uplynutí nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom.
- 7) Za dočasnú pracovnú neschopnosť v zmysle týchto poistných podmienok sa považuje stav, keď poistený z dôvodu choroby alebo úrazu a na základe lekárskeho rozhodnutia nemôže vykonávať a ani nevykonáva svoje zamestnanie alebo svoju zárobkovú činnosť, tiež nevykonáva riadiacu či kontrolnú činnosť, a to ani počas obmedzenej časti dňa. Za dočasnú pracovnú neschopnosť v zmysle týchto poistných podmienok sa nepovažuje stav, keď u poisteného preukázateľne nedochádza k strate na zárobku, napríklad: študent, domáca, materská dovolenka, nezamestnaný a pod.
- 8) Poistenie sa nevzťahuje na tie zdravotné problémy ani následky úrazu, o ktorých poistený vedel a pre ktoré bol pred začiatkom poistenia vyšetrený, ošetrovaný alebo mu bolo poskytnuté lekárske poradenstvo. Poistenie sa nevzťahuje ani na tie zdravotné problémy, ktoré priamo súvisia so zdravotným problémom, ktorým poistený trpel pred začiatkom poistenia.
- 9) Pre určenie dátumu vzniku a dátumu zániku dočasnej práceneschopnosti sú rozhodujúce dátum vzniku a dátum skončenia pracovnej neschopnosti uvedené v potvrdení o pracovnej neschopnosti vystavenom lekárom.
- 10) Dĺžka pracovnej neschopnosti musí zodpovedať rozsahu a povahe ochorenia alebo úrazu. V prípade, ak dĺžka práceneschopnosti nezodpovedá povahe a rozsahu ochorenia alebo úrazu, je poisťovňa oprávnená poistné plnenie primerane znížiť. Dĺžka práceneschopnosti bude v tomto prípade stanovená na základe doložených lekárskejších správ o priebehu liečby, alebo podľa výpisu z účtu poistenca zo zdravotnej poisťovne.
- 11) Nová choroba alebo následok úrazu, ktoré vzniknú počas trvania pracovnej neschopnosti, sa posudzujú ako nová poistná udalosť iba vtedy, ak s trvajúcou chorobou alebo následkom úrazu nie sú v príčinnej súvislosti.
- 12) Pri vzniku práceneschopnosti v dôsledku viacerých diagnóz v rovnakom časovom období poisťovňa poskytne poistné plnenie len za jednu poistnú udalosť, resp. za práceneschopnosť z tej diagnózy, ktorá sa počas celej doby práceneschopnosti liečila nepretržite a najdlhšie.

Článok 7 – Plnenie poisťovne

- 1) Z poistenia pre prípad denného odškodného za čas práceneschopnosti následkom úrazu alebo choroby je poisťovňa povinná v prípade poistnej udalosti vyplácať poistenému poistné plnenie vo forme dojednanej denného odškodného za práceneschopnosť, ak tomu nebránia ustanovenia týchto podmienok ani poistnej zmluvy, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie.
- 2) Denné odškodné za práceneschopnosť vypláca poisťovňa za dni práceneschopnosti po uplynutí čakacej doby, ktorá je dojednaná v poistnej zmluve, počas trvania nepretržitej práceneschopnosti, najdlhšie však do uplynutia 365 dní od vzniku práceneschopnosti, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak. Nárok na poistné plnenie je najdlhšie do výročného dňa začiatku poistenia, v ktorom poistený dovŕši vek 65 rokov, ak nebolo v poistnej zmluve dojednané inak.
- 3) Nárok na denné odškodné za práceneschopnosť vznikne vtedy, ak práceneschopnosť trvá nasledujúci deň po skončení čakacej doby.
- 4) Poistná suma (denné odškodné) musí byť stanovená v poistnej zmluve tak, aby zodpovedala predpokladanému zníženiu alebo strate príjmu poisteného pri pracovnej neschopnosti z výkonu povolania, ktoré je špecifikované v poistnej zmluve.
- 5) Výška poistnej sumy sa určí podľa dokumentu Obmedzenia na pripoisteniach. Poisťovňa je oprávnená meniť aj v priebehu poistenia pravidlá pre stanovenie výšky poistnej sumy, a to v závislosti na aktuálnom dosahovanom príjme zo zárobkovej činnosti poistených osôb, vyplatených nemocenských a sociálnych dávok a stanoviť tak nové maximálne výšky poistnej sumy.
- 6) Stanovenie výšky poistnej sumy závisí od dosahovaného príjmu poisteného. Pri stanovení poistnej sumy sa vychádza z dosiahnutého príjmu poisteného za posledné zdaňovacie obdobie pred vznikom alebo zmenou poistenia. Poisťovňa je oprávnená pri uzatváraní poistnej zmluvy alebo zmeny poistenia, ako aj pri šetrení poistných udalostí preskúmať výšku príjmu poisteného.
- 7) Pri poistnej udalosti plní poisťovňa denné odškodné do výšky dojednanej poistnej sumy, najviac však vo výške, ktorá spolu s plnením

- za poistenie práceneschopnosti od iných poisťovní neprekročí maximálnu výšku poistnej sumy určenú podľa dokumentu Obmedzenia na pripoisteniach, stanovenú na základe čistého príjmu poisteného dosahovaného za posledné zdaňovacie obdobie pred vznikom poistnej udalosti.
- 8) Poistné plnenie je splatné do 15 dní od skončenia vyšetrovania poisťovne, ktoré bolo potrebné na zistenie rozsahu plnenia. Vyšetrovanie musí byť vykonané bez zbytočného odkladu.
 - 9) V prípade dočasnej práceneschopnosti je poistený povinný poisťovni predložiť potvrdenie ošetrojúceho lekára o pracovnej neschopnosti a jej trvaní na tlačive poisťovne.
 - 10) Poisťovňa má právo vyžiadať si ďalšie doklady potrebné na likvidáciu poistnej udalosti, preverovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia, preverovať zdravotný stav poisteného prehliadkou u lekára, ktorého sama určí.
 - 11) Pri opakovanej práceneschopnosti poisteného z tej istej príčiny alebo pri chorobe či úraze, ktoré lekárske súvisia so skôr poisťovňou odškodnenou práceneschopnosťou v dôsledku choroby či úrazu, je poisťovňa povinná plniť najviac za 365 dní za všetky poistné zmluvy tohto druhu (vrátane predchádzajúcich zaniknutých zmlúv).

Článok 8 – Výluky, obmedzenia plnenia poisťovne

- 1) Okrem prípadov uvedených v prislúchajúcich VPP, poisťovňa neplní za:
 - a) práceneschopnosť z dôvodu, pri ktorom nevzniká nárok na nemocenské dávky z nemocenského poistenia,
 - b) práceneschopnosť v súvislosti s tehotenstvom a hroziacim potratom, pre ktorú sa uplatňuje osobitná čakacia doba 12 mesiacov od začiatku poistenia,
 - c) práceneschopnosť z dôvodu poranenia medzistavcovej platničky bez súčasnej zlomeniny stavca,
 - d) práceneschopnosť z dôvodu akéhokoľvek telesného poškodenia kĺbov a/alebo chrbtice, ktoré vzniklo následkom úrazu alebo choroby pred uzavretím poistnej zmluvy a počas celej doby poistenia, vrátane všetkých komplikácií a následkov bez ohľadu na to, či poistený podstúpil v tejto súvislosti vyšetrenie alebo liečbu pred začiatkom poistenia,
 - e) v prípade vzniku opakovaných úrazov kĺbov a/alebo chrbtice, ako aj pomliaždenia/narazenia mäkkých tkanív, vzniká poistenému nárok na poistné plnenie maximálne 1-krát v priebehu jedného roka a maximálne 3-krát počas celej doby platnosti poistenia,
 - f) práceneschopnosť z dôvodu rekondičného, klimaticko-roburačného pobytu,

- g) práceneschopnosť z dôvodu kúpeľnej liečby, rehabilitačného alebo doliečovacieho pobytu s výnimkou prvého pobytu po úraze,
 - h) práceneschopnosť z dôvodu absolvovania rehabilitácií.
- 2) Poistenie sa vzťahuje na územie Slovenskej republiky. Pri zahraničnom pobyte s územnou platnosťou Európy sa vypláca dohodnutá denná dávka v prípade práceneschopnosti v dohodnutom rozsahu iba počas doby lekárskej potrebnej hospitalizácie pri akútnych ochoreniach a úrazoch a úrazoch vzniknutých v zahraničí. Dobu potrebnej hospitalizácie určí odborný lekár. Pri zahraničnom pobyte mimo štátov s územnou platnosťou Európy sa počas doby pracovnej neschopnosti denná dávka nevypláca.

Článok 9 – Povinnosti poisteného

- 1) Poistený je povinný:
 - a) pravdivo a úplne zodpovedať na otázky poisťovne týkajúce sa predmetného poistenia, ako aj na dôležité otázky v súvislosti so vznikom poistnej udalosti pre zistenie rozsahu poistného plnenia,
 - b) bezodkladne po skončení práceneschopnosti oznámiť poisťovni ukončenie práceneschopnosti na príslušnom tlačive poisťovne s doložením fotokópie dokladu o trvaní dočasnej pracovnej neschopnosti s vyznačením jej konca,
 - c) dodržiavať liečebný režim a starať sa o znovunadobudnutie práceneschopnosti,
 - d) na požiadanie poisťovne sa podrobiť vyšetreniu u lekára určeného poisťovňou,
 - e) poskytnúť bez zbytočného odkladu na požiadanie poisťovne všetky informácie potrebné na zistenie poistnej udalosti a určenie rozsahu poistného plnenia a spolupracovať na ich získaní.
- 2) Náklady na vyhotovenie potvrdení o vzniku, trvaní a ukončení práceneschopnosti znáša poistený. Náklady na lekárske vyšetrenie požadované poisťovňou, znáša poisťovňa.

Článok 10 – Územná platnosť

Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti vzniknuté na území Európy. Na uznanie pracovnej neschopnosti sa aplikuje postup ustanovený príslušnými platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Článok 11 – Odkupná hodnota

Nárok na výplatu odkupnej hodnoty nie je do poistenia zahrnutý.

Článok 12 – Záverečné ustanovenia

Tieto poistné podmienky pre pripoistenia k životným poisteniam nadobúdajú platnosť od 01.01.2020 a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.