

## OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE PRIPOISTENIE INVALIDITY CHOROBU ALEBO ÚRAZOM

Pre pripoistenie invalidity chorobou alebo úrazom k životnému poisteniu, dojednané spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), Všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie alebo Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie invalidity chorobou alebo úrazom 2600 (ďalej len „OPP“) a zmluvné dojednania v poistnej zmluve.

Ak ustanovenia OPP upravujú vzťah medzi poisťovňou, poistníkom a poisteným odlišne od VPP, majú ustanovenia OPP v tejto časti prednosť pred ustanoveniami VPP za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia OPP a VPP, ktoré si neodporujú, platia popri sebe.

### Článok 1 – Definícia pojmov

**Invalidita** – dlhodob nepriaznivý zdravotný stav poisteného, ktorý je podľa zákona číslo 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sociálnom poistení“) hodnotený Sociálnou poisťovňou ako miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou potvrdený posudkovým lekárom Sociálnej poisťovne v Slovenskej republike.

**Invalidný dôchodok** – dôchodková dávka, na ktorú má poistený nárok, ak sa stal invalidným, získal počet rokov dôchodkového poistenia uvedený v zmysle § 72 zákona o sociálnom poistení a ku dňu vzniku invalidity nespĺňa podmienky nároku na starobný dôchodok alebo mu nebol priznaný predčasný starobný dôchodok. V prípade, že poistený nemá nárok na invalidný dôchodok z iných než zdravotných dôvodov, je táto podmienka nahradená lekárskeho posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na invalidný dôchodok zo Sociálnej poisťovne nárok.

**Plná invalidita** – dlhodob nepriaznivý zdravotný stav s poklesom miery schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť 71% a viac.

**Čiastočná invalidita** – dlhodob nepriaznivý zdravotný stav s poklesom miery schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40% a menej ako 70 % (vrátane).

**Dlhodob nepriaznivý zdravotný stav** – zdravotný stav, ktorý spôsobuje pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť a ktorý má podľa poznatkov lekárskej vedy trvať dlhšie ako jeden rok.

**Miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť** – percentuálna miera určujúca druh zdravotného postihnutia orgánov a systémov podľa tabuľky prílohy k zákonu o sociálnom poistení. Pre jej určenie je rozhodujúcou príčinou dlhodob nepriaznivý zdravotný stav so zreteľom na závažnosť ostatných zdravotných postihnutí.

**Odborný posudok o invalidite** – lekárska správa vystavená posudkovým lekárom Sociálnej poisťovne, ktorá preukazuje dlhodob nepriaznivý zdravotný stav s určenou mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v percentách rozhodujúceho zdravotného postihnutia a iných zdravotných postihnutí, ktoré zvyšujú percentuálnu mieru.

**Posudkový lekár Sociálnej poisťovne** – lekár sociálneho poistenia vykonávajúci lekársku posudkovú činnosť pobočky Sociálnej poisťovne a posudkový lekár sociálneho poistenia vykonávajúci lekársku posudkovú činnosť Ústredia Sociálnej poisťovne v Slovenskej republike (ďalej len „posudkový lekár SP“).

**Rozhodujúce zdravotné postihnutie choroby alebo telesného poškodenia** – diagnóza ochorenia alebo úrazu označená kódom a textom podľa Medzinárodnej klasifikácie chorôb (ďalej len „MKCH“), stanovená posudkovým lekárom

SP v Odbornom posudku o invalidite s najvyššou percentuálnou mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť.

**Medzinárodná klasifikácia chorôb** – systematicky triedený a hierarchicky usporiadaný zoznam chorôb (položiek) v gescii Národného centra zdravotníckych informácií.

**Lekárska preventívna prehliadka** – spektrum vyšetrení vykonávaných v pravidelných intervaloch podľa zákona č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia a o úhradách za služby súvisiace s poskytovaním zdravotnej starostlivosti (ďalej len „zákon o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia“), účelom ktorej je predchádzať resp. odhaliť chorobné príznaky skôr ako dôjde k ich prepuknutiu. Lekárskou preventívnou prehliadkou sa rozumie prehliadka absolvovaná v zdravotníckom zariadení u lekára so špecializáciou v špecializačnom odbore všeobecné lekárstvo.

**Kalkulačné zásady** – poistno-matematické zásady, na základe ktorých sa stanovuje výška poistného a v ktorých sú zohľadnené okrem vstupných parametrov ako vek, doba trvania pripoistenia, pravdepodobnosť vzniku invalidity aj kalkulované náklady na pripoistenie.

### Článok 2 – Vznik, zánik a zmena pripoistenia

- 1) Pripoistenie sa dojednáva spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve.
- 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 je zhodný s dátumom konca platenia poistného životného poistenia, najneskôr však vo výročný deň začiatku poistenia v roku, v ktorom poistený dovŕši vek 65 rokov, ak v poistnej zmluve nebol stanovený koniec pripoistenia inak.
- 4) Pripoistenie okrem príslušných ustanovení uvedených vo VPP zaniká:
  - a) podľa ustanovení § 800 až § 802a Občianskeho zákonníka,
  - b) dátumom poistnej udalosti podľa článku 4 ods. 3 OPP,
  - c) poskytnutím poistného plnenia z pripoistenia poistenému vo výške dohodnutej poistnej sumy,
  - d) zánikom životného poistenia, ku ktorému je toto pripoistenie dojednané.
- 5) Pri zmene alebo náhrade poistenia, na základe žiadosti poistníka, ktorou sa zvýšila poistná suma, je poisťovňa povinná plniť až po uplynutí 12 mesiacov od dátumu účinnosti zmeny. Do uplynutia stanovenej doby poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania. Zmena pripoistenia musí mať písomnú formu.
- 6) Odsek 5 neplatí pre zmeny v dôsledku dohodnutej dynamizácie poistenia zo strany poisťovne v dôsledku inflácie.

### Článok 3 – Poistné, platenie poistného

- 1) Bežné alebo jednorazové poistné za pripoistenie sa platí spolu s poistným za životné poistenie 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 alebo 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 aj pripoistenie invalidity chorobou alebo úrazu, vzťahuje sa oslobodenie aj na poistné za pripoistenie, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.

#### Článok 4 – Poistná udalosť

- 1) Poistnou udalosťou je:
  - a) invalidita poisteného v dôsledku choroby, ktorá bola poistenému diagnostikovaná počas trvania pripoistenia a následne viedla k vzniku plnej invalidity alebo
  - b) invalidita poisteného v dôsledku úrazu, ktorý poistený utrpel počas trvania pripoistenia a ten následne viedol k vzniku plnej invalidity.
- 2) Pri vzniku poistnej udalosti podľa ods. 1 musia byť zároveň splnené podmienky:
  - a) invalidita preukázaná Odborným posudkom o invalidite vystaveným posudkovým lekárom SP na území Slovenskej republiky a zároveň
  - b) invalidita potvrdená právoplatným rozhodnutím o priznaní invalidného dôchodku ústredím Sociálnej poisťovne, ktoré nadobudlo právoplatnosť počas trvania pripoistenia a počas života poisteného.
- 3) Za dátum poistnej udalosti sa považuje deň vzniku invalidity priznaním invalidného dôchodku pravoplatným Rozhodnutím ústredia Sociálnej poisťovne, ak tak bolo rozhodnuté po uplynutí ochrannej lehoty pre invaliditu chorobou alebo úrazom podľa článku 5 ods.3.
- 4) Poistený je povinný bez zbytočného odkladu informovať poisťovňu o zmene invalidity alebo odňatí invalidného dôchodku alebo o výraznom zlepšení svojho zdravotného stavu a na vyzvanie poisťovne predložiť potvrdenie o trvaní invalidity. Prípadné poistné plnenie vyplatené poisťovňou po tejto zmene, je povinný poistený na požiadanie poisťovne vrátiť.

#### Článok 5 – Poistné plnenie

- 1) Ak bolo v poistnej zmluve dojednané toto pripoistenie a ak došlo k poistnej udalosti podľa článku 4 OPP, je poisťovňa povinná vyplatiť poistenému zmluvne dojednanú poistnú sumu pre prípad invalidity chorobou alebo úrazom.
- 2) Výplatu poistného plnenia vo výške zmluvne dojednanej poistnej sumy poistenému za invaliditu chorobou alebo úrazom pripoistenie zaniká.
- 3) Poisťovňa nie je povinná plniť, ak plná invalidita podľa článku 1 OPP bola priznaná poistenému počas prvých 12 mesiacov odo dňa začiatku pripoistenia (ďalej len „ochranná lehota pre invaliditu chorobou alebo úrazom“), pričom poisťovňa v takomto prípade poistenému vráti zaplatené poistné za pripoistenie invalidity chorobou alebo úrazom.
- 4) Poisťovňa je povinná poskytnúť poistné plnenie len za invaliditu, ktorá spĺňa definíciu plnej invalidity a podmienky podľa článku 4 ods. 1 a 2.
- 5) Ak k poistnej udalosti dôjde mimo územia Slovenskej republiky, je poisťovňa povinná plniť len v prípade jej potvrdenia právoplatným rozhodnutím o priznaní invalidného dôchodku ústredím Sociálnej poisťovne v Slovenskej republike.
- 6) Ak v poistnej zmluve nebolo osobitne dohodnuté inak, poisťovňa nie je povinná poskytnúť plnenie, ak k úrazu, ktorý viedol k následnej invalidite došlo pred alebo počas všeobecnej ochrannej lehoty pre pripoistenia. Všeobecná ochranná lehota pre pripoistenia začína plynúť v deň uzatvorenia poistnej zmluvy a trvá do nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplataenia prvého poistného poistníkom.
- 7) Ak je pripoistenie dojednané dodatočne po uzavretí poistnej zmluvy alebo je pre pripoistenie navýšené poistné krytie, platí pre pripoistenie/navýšenie nová všeobecná ochranná lehota pre pripoistenia. Všeobecná ochranná lehota pre pripoistenia začína v deň doručenia žiadosti poistníka do poisťovne o rozšírenie či navýšenie krytia a trvá do nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplataenia poistného za rozšírené či navýšené krytie. Poisťovňa neposkytne poistné plne-

nie pri dodatočne dojednanom pripoistení alebo neposkytne plnenie z navýšeného krytia ak k úrazu, ktorý viedol k následnej invalidite došlo pred alebo počas všeobecnej ochrannej lehoty pre pripoistenia uvedenej v odseku 6.

#### Článok 6 – Nepoistiteľné osoby

- 1) Pripoistenie nemožno dojednať pre osobu, ktorá v čase dojednávania:
  - a) je práceneschopnou,
  - b) je poberateľom starobného, invalidného dôchodku,
  - c) má podanú žiadosť na uplatnenie nároku na invalidný dôchodok v Sociálnej poisťovni,
  - d) je v lekárskej starostlivosti z dôvodu diagnostikovania, liečby, kontroly alebo sledovania akejkoľvek choroby bez diagnostického záveru,
  - e) je pozitívne testovaná na pandemické ochorenie alebo
  - f) je alebo bola poistená na invaliditu a z tohto rizika jej bolo vyplácané poistné plnenie.

#### Článok 7 – Výluky, obmedzenia plnenia poisťovne

- 1) Okrem prípadov uvedených vo VPP, nevzniká nárok na poistné plnenie za plnú invaliditu, ktorá nie je definovaná v článku 1, ak to nie je v poistnej zmluve osobitne dojednané.
- 2) Nárok na poistné plnenie z pripoistenia nevzniká, ak invalidita bola hodnotená podľa zákona o sociálnom poistení a v odbornom posudku o invalidite záverovaná posudkovým lekárom SP ako čiastočná invalidita.
- 3) Ak úraz, ktorý viedol k následnej invalidite vznikol v súvislosti s požívaním alebo požitím alkoholických nápojov, návykových látok alebo vysokých dávok liekov bez súhlasu lekára, je poisťovňa oprávnená znížiť poistné plnenie.
- 4) Nárok na poistné plnenie nevzniká v dôsledku:
  - a) rozhodujúceho zdravotného postihnutia choroby alebo telesného poškodenia, ktorých príznaky sa prejavili pred dojednaním pripoistenia alebo za také choroby, vrátane všetkých príznakov, ktoré s touto rozhodujúcou diagnózou súvisia,
  - b) rozhodujúceho zdravotného postihnutia choroby alebo telesného poškodenia, ktoré vznikli následkom úrazu, ktorý poistený utrpel pred začiatkom pripoistenia,
  - c) rozhodujúceho zdravotného postihnutia choroby alebo telesného poškodenia, ktoré vznikli následkom úrazu, ktorý vznikol pri páchaní úmyselného trestného činu alebo pri jeho pokuse,
  - d) rozhodujúceho zdravotného postihnutia choroby alebo telesného poškodenia, ktoré viedli k vzniku invalidity v dôsledku neabsolvovania pravidelných preventívnych lekárskech prehliadok pred poistením a vznikom škodovej udalosti,
  - e) rozhodujúceho zdravotného postihnutia choroby alebo telesného poškodenia, ktoré viedli k vzniku invalidity následkom nepodrobovania sa nariadenej liečby, ktorá bola poistenému doporučená pred vznikom škodovej udalosti, resp. sa jednalo o zanedbanie zdravotnej starostlivosti zo strany poisteného,
  - f) invalidity, ktorej rozhodujúcim zdravotným postihnutím choroby alebo telesného poškodenia sú ujmy na zdraví spôsobené poistenému v dôsledku liečby alebo zákrokov, ktoré neboli ordinované kvalifikovaným lekárom s platnou licenciou v danom odbore, alebo sa liečba uskutočnila v zariadení bez platnej licencie a liečby alebo zákrokov, ktoré majú experimentálnu povahu, alebo
  - g) invalidity, ktorej rozhodujúcim zdravotným postihnutím choroby alebo telesného poškodenia sú v MKCH klasifikácii diagnózy označené kódmi F10 – F19 Poruchy psychiky a správania zapríčinené užívaním psychoaktívnych látok.

#### Článok 9 – Odkupná hodnota

Nárok na výplatu odkupnej hodnoty nie je do pripoistenia zahrnutý.

## **Článok 10 – Závěrečné ustanovenia**

OPP pre pripoistenie invalidity chorobou alebo úrazom k životným poisteniam nadobúdajú platnosť od 11.04.2022 a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.