

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE PRIPOISTENIE KRITICKÝCH CHORÔB

Pre pripoistenie kritických chorôb k životnému poisteniu, dojednávanej spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie, tieto osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“) a dojednania v poistnej zmluve.

Článok 1 – Definícia pojmov

Pre potreby týchto Osobitných 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 kardiospecifických enzýmov.Za túto vážnu chorobu sa nepovažuje nestabilná angina pectoris bez prítomnosti akútneho infarktu myokardu a nemý infarkt.
- 2) **Cievna mozgová príhoda** (mŕtvica) – náhla cerebrovaskulárna príhoda, ktorej následkom je trvalý neurologický patologický nález, 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. Poistenie sa nevzťahuje na reverzibilnú mozgovú ischémiu a tranzitívne ischemické ataky.
- 3) **Kóma** – kontinuálny stav bezvedomia bez reakcie na vonkajšie alebo vnútorné potreby vyžadujúci použitie prístrojov na zaistenie podpory základných životných systémov trvajúci minimálne 72 hodín a majúci za následok trvalé neurologické poškodenie. Stav musí byť potvrdený odborným lekárom a musí byť v lekárskej sledovaní nepretržite minimálne 2 mesiace. Poisťovňa nie je povinná plniť za kómu spôsobenú nadmerným požitím alkoholu alebo drog alebo sebapoškodzovaním. Poisťovňa neplní za coma vigilie, tzv. „bdelá kóma“.
- 4) **Rakovina** (zhubný novotvar) – histologicky potvrdená prítomnosť zhubného (malígneho) nádoru, charakterizovaného nekontrolovateľným rastom a rozširovaním nádorových buniek do okolitých tkanív a orgánov. Za rakovinové ochorenie sa považujú tiež sarkómy, leukémia, lymfómy a Hodgkinova choroba vyšších štádií (štádiá II až IV).
- 5) **Nezhubný nádor mozgu** – benígny nádor v mozgu, ktorý vedie k pretrvávajúcim neurologickým prejavom, ako sú kongestívna papila, duševné prejavy, epileptické záchvaty a senzorické poruchy. Prítomnosť nádoru mozgu musí byť potvrdená odborným lekárom a podložená nálezmi zo spoľahlivých zobrazovacích metód. Nádor musí viesť k významnému a trvalému neurologickému deficitu a k celkovej a trvalej neschopnosti poisteného vykonávať niektorú z bežných denných činností (napr. sprchovanie, obliekanie, jedenie, pitie, presun z miesta na miesto prostredníctvom chôdze, invalidného vozíka alebo pomôcok pre chôdzu). Poistnou udalosťou nie sú nádory hypofýzy a miechy, angiomy, cysty, granulómy a hematómy.
- 6) **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).
- 7) **Diabetes Mellitus I. typu** – chronický metabolický syndróm porušeného

metabolizmu glukózy. Diagnóza musí byť potvrdená odborným lekárom a minimálne 3 mesiace od dátumu diagnostikovania je nutné podávanie inzulínu.

- 8) **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.
- 9) **Slepotá** – úplná a nenávratná strata schopnosti vidieť na obe oči (úplná nevidomosť) so znížením zrakovej ostrosti oboch očí s optimálnou korekciou na 3/60 alebo menej. Diagnóza musí byť potvrdená príslušným odborným lekárom.
- 10) **Infikovanie vírusom HIV alebo ochorenie AIDS** – ak k infikovaniu preukázateľne došlo pri krvnej transfúzii v zdravotníckom zariadení na území Slovenskej republiky.
- 11) **Nevyhnutná transplantácia životne dôležitých orgánov** (príjemcom životne dôležitých orgánov je poistený), a to srdca, pľúc, pečene, obličiek, slinivky brušnej (pankreasu) a heterotransplantácia kostnej drene.
- 12) **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 angíny pectoris, vykonaná pri otvorenom hrudníku. Premostenie koronárnych tepien musí byť dvoj alebo viacnásobné.
- 13) **Hluchota** – úplná, nevratná, klinicky overená strata sluchu oboch uší v dôsledku akútneho ochorenia alebo úrazu. Doloženie diagnózy: lekárska správa s presnou diagnózou, lekárska správa o ORL-vyšetrení, lekárska správa o audiometrickom vyšetrení.
- 14) **Skleróza multiplex** – demyelinizačné ochorenie centrálného nervového systému s nezvratnými typickými neurologickými výpadmi (multifokálnymi alebo monofokálnymi), s typickými ložiskami choroby, preukázanými vyšetrením za pomoci zodpovedajúcej techniky (počítačová tomografia, tomografia deliacim telieskom a magnetická rezonancia), s typickým nálezom likvoru a minimálne dvoma relapsami. Za relaps sa považuje náhly výskyt nových alebo predchádzajúcich symptómov alebo zodpovedajúce zhoršenie existujúcich symptómov. Poistenie sa vzťahuje len na ochorenia, ktoré boli diagnostikované najskôr po 12 mesiacoch od vzniku ochorenia. Právo na poistné plnenie vzniká stanovením diagnózy neurologickou klinikou alebo neurológom.
- 15) **Parkinsonova choroba** – degeneratívne ochorenie centrálného nervového systému sprevádzané príznakmi ako sú tremor (tras), rigidita (stuhnutosť) a akinéza (neschopnosť pohybu). Vyšetreniami musí byť definitívne potvrdená diagnóza (PET CT - DAT). Ochorenie musí byť potvrdené odborným lekárom po najmenej 3 - mesačnom pretrvávani neurologických príznakov a musí mať za následok trvalú neschopnosť vykonávať samostatne aspoň 3 činnosti bežného života: neschopnosť samostatného sa okúpania alebo sprchovania; neschopnosť samostatne sa obliecť, vyzliecť, zapnúť a rozopnúť oblečenie; neschopnosť dodržania osobnej hygieny; neschopnosť sa sám napiť, nakámiť, neznamená neschopnosť prípravy jedla; neschopnosť ovládať moč a stolicu; neschopnosť samostatného pohybu v uzavretom priestore; neschopnosť vstať z postele bez cudzej pomoci. Za poistnú udalosť sa nepovažujú ostatné sekundárne formy parkinsonizmu (nesmie sa jednať o symptómy).
- 16) **AIDS** (profesné ochorenie) – infekcia HIV vírusom alebo diagnóza AIDS nadobudnutá pri výkone bežných pracovných činností povolania. Akákoľvek okolnosť vyvolávajúca možnosť poistnej udalosti

musí byť nahlásená poisťovni do 7 dní, musí byť doložená podrobná správa o udalosti spolu s výsledkom negatívnych titrov HIV protilátok z krvi realizovanom tesne po udalosti. K sérokonverzii HIV protilátok laboratórne zdokumentovanej musí dôjsť najneskôr do 6 mesiacov od udalosti. Uvedené ochorenie sa vzťahuje len na zamestnanca zdravotníckeho zariadenia v zmysle vyhlášky Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky alebo zdravotníckeho zariadenia uznaného v inom štáte.

17) **Choroba postihujúca motorické neuróny** – (Amyotrofická laterálna skleróza, Primárna laterálna skleróza, progresívna bulbárna paralýza) diagnóza musí byť jednoznačne potvrdená odborným lekárom, elektromyografickým vyšetrením a elektroneurografickým vyšetrením a príznaky musia pretrvávajúť nepretržite minimálne 3 mesiace. Zároveň ochorenie musí mať za následok trvalú neschopnosť vykonávať samostatne aspoň 3 činnosti bežného života: neschopnosť samostatného sa okúpania alebo sprchovania; neschopnosť samostatne sa obliecť, vyzliecť, zapnúť a rozopnúť oblečenie; neschopnosť dodržania osobnej hygieny; neschopnosť sa sám napiť, nakŕmiť, neznamená neschopnosť prípravy jedla; neschopnosť ovládať moč a stolicu; neschopnosť samostatného pohybu v uzavretom priestore; neschopnosť vstať z postele bez cudzej pomoci. Deň vzniku poisťnej udalosti: stanovenie diagnózy podľa vyššie uvedenej definície na základe potvrdenej trvalosti nálezu.

18) **Popáleniny** – poisťovňa vyplatí plnenie za popáleniny III. stupňa s rozsahom min. 20 % a viac. Diagnóza musí byť doložená lekárskymi správami popisujúcimi lokalizáciu a rozsah popálenín.

19) **Závažné psychické choroby:**

a) **Bipolárna afektívna porucha** – poruchu charakterizujú dve alebo viaceré epizódy, počas ktorých je úroveň nálady a aktivity chorého významne porušená. Porucha sa prejavuje v niektorých situáciách nadnesenou náladou, zvýšenou energiou a aktivitou (hypománia alebo mánia), inokedy sklúčenou náladou, zníženou energiou a aktivitou (depresia). Zahŕňa: manicko depresívnu chorobu, Psychózu a Reakciu. Nezahŕňa: bipolárnu poruchu, jednotlivú manickú epizódu, cyklotýmiu.

b) **Obsesívno-kompulzívna porucha** – hlavná črta tejto poruchy sú vracajúce sa obsesívne myšlienky alebo kompulzívne činy. Obsesívne myšlienky sú idey, obrazy a impulzy, ktoré vstupujú znova a znova do mysle pacienta v stereotypnej podobe. Kompulzívne činy alebo rituály sa prejavujú ako stereotypné správanie, ktoré sa znova a znova opakuje. Zahŕňa: anankastickú neurózu, obsesívno-kompulzívnu neurózu. Nezahŕňa: obsesívno-kompulzívnu poruchu osobnosti. Diagnóza musí byť potvrdená odborným lekárom psychiatrom.

20) **Cudzokrajné choroby/exotické choroby:**

a) **Meningokoková meningitída** (meningokový zápal mozgových blán) – ochorenie je vyvolané gramnegatívnym diplokokom „Neisseria meningitidis“. Prenáša sa kvapôčkovou infekciou. Diagnóza musí byť potvrdená odborným lekárom s typickým klinickým prejavom (horúčky, petechie, triaška, bolesti svalov, nauzea a zvracanie) a špecifickým bakteriologickým nálezom zo sterilnej telesnej tekutiny (krv, mozgovo-miechový likvor, synoviálna, pleurálna, perikardiálna tekutina alebo sufúzia). Podmienkou je prežiť a musí nastať trvalé postihnutie ako napr. hluchota, slepota, psychická retardácia, postihnutie srdca alebo amputácia končatín. Tento stav musí byť v lekárskom sledovaní a trvať nepretržite minimálne 3 mesiace. Deň vzniku poisťnej udalosti: stanovenie diagnózy podľa vyššie uvedenej definície na základe potvrdenej trvalosti nálezu.

b) **Japonská encefalitída** – je infekčné ochorenie spôsobené vírusmi (flavivírusy RNA z rodu togaviridae), ktoré vedie k zápalovým reakciám v centrálnom nervovom systéme. Prenos vírusu nastáva komármi. Diagnóza musí byť potvrdená odborným lekárom s typickým klinickým prejavom (horúčky, závraty, bolesti hlavy, zvracanie, strnulosť šije) a priamym dôkazom vírusov v mozgovom moku, v likvore cerebrospinalis. Nepriamo sa diagnóza určuje dô-

kazom špecifických protilátok (Ig G a Ig M). Podmienkou je prežiť a musí nastať trvalé neurologické poškodenie ako napr. ochrnutie alebo záchvaty kŕčov, postihnutie psychickej oblasti s poruchou inteligencie a správania. Tento stav musí byť v lekárskom sledovaní a trvať nepretržite minimálne 3 mesiace. Deň vzniku poisťnej udalosti: stanovenie diagnózy podľa vyššie uvedenej definície na základe potvrdenej trvalosti nálezu.

c) **Trypanosomiáza** (spavá choroba) – je parazitárne ochorenie, ktoré spôsobujú parazity postihujúce, vo vyššom štádiu, nervový systém. Ochorenie prenáša tzv. mucha tse-tse. Ochorenie musí dosiahnuť III. štádium a diagnóza musí byť potvrdená odborným lekárom s typickým klinickým prejavom (tras, abnormálne reflexy, poruchy reči, poruchy rovnováhy) a nálezom parazitov v punktáte lymfatických uzlín, v krvi a v likvore. Podmienkou je prežiť a musí nastať trvalé neurologické poškodenie ako napr. spavosť, zmena osobnosti, chudnutie až kóma. Tento stav musí byť v lekárskom sledovaní a trvať nepretržite minimálne 3 mesiace. Deň vzniku poisťnej udalosti: stanovenie diagnózy podľa vyššie uvedenej definície na základe potvrdenej trvalosti nálezu.

21) **Poisťovňa môže dojednávať poistenie a pripoistenie aj iných druhov kritických chorôb.** Ak takéto poistenie alebo pripoistenie nie je upravené osobitnými poisťnými podmienkami ani poisťnou zmluvou, platia preň ustanovenia týchto podmienok, ktoré sú mu povahou a účelom najbližšie.

Článok 2 – Vznik a zánik pripoistenia

- 1) Pripoistenie sa dojednáva spolu so životným poistením v jednej poisťnej zmluve. Začiatok pripoistenia je zhodný so začiatkom životného poistenia, resp. pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania životného poistenia, pripoistenie začína od nulte hodiny dátumu účinnosti tejto zmeny v poisťnej zmluve.
- 2) Koniec pripoistenia je zhodný s dátumom konca platenia poisťného životného poistenia, najneskôr však vo výročný deň začiatku poistenia v roku, v ktorom poistený dovŕši vek 60 rokov, ak nebol stanovený koniec pripoistenia inak.
- 3) Pripoistenie zaniká:
 - a) dátumom poisťnej udalosti podľa článku 4, ods. 2 týchto OPP,
 - b) zánikom životného poistenia,
 - c) výpoveďou poisťníka alebo poisťovne do 2 mesiacov po uzavretí pripoistenia bez udania dôvodu; výpovedná lehota je osemdeň; jej uplynutím poistenie zanikne,
 - d) výpoveďou pripoistenia za bežne platené poisťné poisťníkom aspoň 6 týždňov pred uplynutím poisťného obdobia, pričom životné poistenie zostáva v platnosti,
 - e) výpoveďou poisťníka po uplynutí 2 mesiacov od uzavretia poisťnej zmluvy v prípade poistenia, pri ktorom je dojednané jednorazové poisťné, poistenie zanikne výpoveďou deň nasledujúci po doručení výpovede poisťovní,
 - f) odmietnutím plnenia z pripoistenia poisťovňou,
 - g) uplynutím poisťnej doby pripoistenia,
 - h) úmrtím poisteného,
 - i) redukciou životného poistenia,
 - j) dohodou medzi poisťníkom a poisťovňou.
- 4) Pri zmene, resp. náhrade poistenia, na základe žiadosti poisťníka, ktorou sa zvýšila poisťná suma, je poisťovňa povinná plniť až po uplynutí 6 mesiacov od dátumu účinnosti zmeny. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.
- 5) Ustanovenia ods. 4 neplatia pri dynamizácii poistenia zo strany poisťovne v dôsledku inflácie.

Článok 3 – Poisťné, platenie poisťného

- 1) Bežné alebo jednorazové poisťné za pripoistenie sa platí spolu s poisťným za životné poistenie a za rovnaké poisťné obdobia.
- 2) Poisťné 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 pripo-

istenie 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 i pripoistenie kritických chorôb, vzťahuje sa oslobodenie i na poistné za toto pripoistenie, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.

Článok 4 – Poistná udalosť

- 1) Poistnou udalosťou je:
 - a) ochorenie poisteného na aspoň jednu z kritických chorôb, uvedených v článku 1, ktorá bola u poisteného po prvýkrát zistená počas trvania pripoistenia a diagnosticky potvrdená príslušným odborným lekárom v zdravotníckom zariadení, v ktorom bol poistený vyšetrený a doložená klinickým, laboratórnym alebo histologickým nálezom, alebo
 - b) transplantácia niektorého z telesných orgánov uvedených v článku 1, realizovaná poistenému.
- 2) Za dátum vzniku poistnej udalosti sa považuje deň, v ktorom bola odborným lekárom stanovená diagnóza kritickej choroby alebo realizovaná transplantácia orgánu poisteného. Pri cudzokrajných/exotických chorobách dňom vzniku poistnej udalosti je stanovenie diagnózy podľa definície ochorenia v týchto OPP.

Článok 5 – Poistné plnenie

- 1) Ak bolo v poistnej zmluve dojednané toto pripoistenie a ak došlo k poistnej udalosti podľa článku 4 týchto OPP, je poisťovňa povinná vyplatiť dohodnutú poistnú sumu pre prípad kritickej choroby.
- 2) Poistné plnenie bude vyplatené iba za predpokladu, že poistený bude nažive 30 dní po dátume vzniku poistnej udalosti.
- 3) Nárok na poistné plnenie vzniká len za prvú poistnú udalosť. Ak k rovnakému dátumu vzniklo viacero poistných udalostí, poisťovňa vyplatí poistné plnenie iba za jednu z nich. Výplatou poistného plnenia pripoistenie kritických chorôb zaniká.

Poisťovňa nie je povinná plniť, ak kritická choroba podľa článku 1 týchto OPP bola zistená alebo transplantácia telesného orgánu podľa článku 1 týchto OPP bola vykonaná počas prvých 6 mesiacov odo dňa začiatku pripoistenia. Poisťovňa v takomto prípade vráti 90 % poistného zaplateného za pripoistenie kritických chorôb a pripoistenie zanikne.

- 4) Ak k poistnej udalosti dôjde mimo územia Slovenskej republiky, je poisťovňa povinná plniť len v prípade jej potvrdenia odborným lekárom alebo zdravotníckym zariadením s miestom pôsobnosti v Slovenskej republike.

Článok 6 – Nepoistiteľné osoby

Poistenie, resp. pripoistenie nemožno dojednať, ak je poistený 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 alebo pripoistenie.

Článok 7 – Výluky, obmedzenia plnenia poisťovne

Okrem prípadov uvedených v prislúchajúcich VPP, poisťovňa neplní za tie kritické choroby, ktoré nie sú definované v týchto poistných podmienkach v článku 1, ak to nie je v poistnej zmluve osobitne dojednané.

Článok 8 – Odkupná hodnota

Nárok na výplatu odkupnej hodnoty nie je do poistenia zahrnutý.

Článok 9 – Záverečné ustanovenia

Tieto poistné podmienky pre pripoistenia k životným poisteniam nadobúdajú platnosť od 01.10.2018 a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.