OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE DENNÉHO ODŠKODNÉHO ZA POBYT V NEMOCNICI

Pre pripoistenie denného odškodného za pobyt v nemocnici, dojednávané spoločnosťou KOOPERATIVA 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"), tieto osobitné poistné podmienky (ďalej iba „OPP") a rozsah nárokov a zmluvné dojednania v poistnej zmluve.

V prípade, ak jednotlivé ustanovenia OPP upravujú konkrétnu podmienku odlišne od VPP a nemôžu byť použité súčasne, majú prednosť ustanovenia OPP.

Článok 1
Základné pojmy

Čakacia doba na poistné plnenie – v poistnej zmluve dohodnutá súvislá doba, ktorá musí uplynúť od vzniku náhodnej udalosti, aby vznikol nárok na plnenie za nasledujúce obdobie po jej uplynutí.

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

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 nahradená lekárskym posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť zo Sociálnej poisťovne nárok.

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 viac ako 40 % do 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 nahradená lekárskym posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť zo Sociálnej poisťovne nárok.

Úraz – v zmysle týchto poistných podmienok je telesné neúmyselné poškodenie alebo smrť, spôsobené neočakávaným a náhlym 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).

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

Predčasný pôrod – pre účel týchto OPP sa rozumie pôrod v čase do ukončenia 37. týždňa tehotnosti.

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

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

Nemocnica – v zmysle týchto poistných podmienok je štátne alebo súkromné zdravotnícke zariadenie na území Európy s odborným lekárskym vedením a neustále prítomným kvalifikovaným personálom, disponujúce vhodným lekárskym vybavením nevyhnutným na určovanie diagnóz a liečenie pacientov, ktoré zabezpečuje lekárske ošetrenie ním prijatých chorých a zranených. Za nemocnicu sa nepovažujú v zmysle týchto VPP: kúpeľné liečebne, ozdravovne, ústavy sociálnej starostlivosti, sanatóriá, domovy dôchodcov a pod. Za nemocnice sa nepovažujú ani liečebne pre dlhodobo chorých, oddelenia liečebných ústavov, doliečovacích zariadení a pod., ktorých hlavným cieľom je dozor a opatrovanie starých, bezvládnych či dlhodobo chronicky chorých, invalidov a pod.

Článok 2
Definícia pripoistenia denného odškodného za pobyt v nemocnici

(1) Poistenie denného odškodného zabezpečuje udržanie životnej úrovne v prípade, keď v dôsledku úrazu alebo choroby 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 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 nultej 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) podľa ustanovení § 800 až § 802a Občianskeho zákonníka,
- b) zánikom životného poistenia,
- c) uplynutím poistnej doby pripoistenia,
- d) úmrtím poisteného,
- e) dohodou medzi poistníkom a poisťovňou,

f) redukciou životného poistenia,
g) dožitím sa poisteného veku 65 rokov, a to s účinnosťou od nultej hodiny výročného dňa začiatku poistenia v roku, v ktorom sa poistený dožije veku 65 rokov, ak nebolo v poistnej zmluve osobitne dojednané inak,
h) iným spôsobom určeným v poistnej zmluve, týchto OPP a platných právnych predpisoch.

(5) Zmena pripoistenia musí mať písomnú formu, ak tieto OPP, poistná zmluva alebo platné právne predpisy 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 ochranných lehôt pre pripoistenia. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.

(8) Pri dodatočnom dojednaní pripoistenia na základe žiadosti poistníka, je poisťovňa povinná plniť až po uplynutí ochranných lehôt pre pripoistenia. 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

(1) V poistnej zmluve dojednaná dynamizácia poistenia sa vzťahuje aj na toto pripoistenie a vykonáva sa podľa podmienok stanovených vo všeobecných poistných podmienkach pre príslušné životné poistenie.

Článok 6
Dôsledky neplatenia poistného

(1) Na omeškanie alebo neplatenie poistného sa vzťahujú ustanovenia všeobecných poistných podmienok pre príslušné životné poistenie a tieto 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, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.

(2) Poisťovňa nie je povinná plniť počas ochranných lehôt, ak prvý deň pobytu v nemocnici spadá do tohto obdobia.

(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 všeobecnej ochrannej lehoty. Všeobecná ochranná lehota začína v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá do nultej hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom.

(4) Nárok na plnenie v prípade úrazu, ktorý viedol k hospitalizácii, vzniká za predpokladu splnenia oboch nižšie uvedených podmienok:
a) úraz sa stal po uplynutí nultej hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom a
b) zároveň k úrazu došlo po dátume začiatku poistenia.

(5) Pre pripoistenie platia nasledovné ochranné lehoty, počas ktorých nárok na poistné plnenie nevzniká:
a) všeobecná trojmesačná ochranná lehota od uzatvorenia poistenia, počas ktorej poisťovňa poskytne plnenie len za pobyt v nemocnici z dôvodu úrazu, ktorý sa stal počas trvania poistenia.
b) deväťmesačná ochranná lehota od uzatvorenia poistenia, ktorá sa vzťahuje na pôrody (nevzťahuje sa na predčasné pôrody ani rizikové tehotenstvo) a stomatologické ošetrenia, počas ktorej poisťovňa neposkytne plnenie,
c) dvojročná ochranná lehota od uzatvorenia poistenia, počas ktorej poisťovňa neposkytne plnenie v prípade pobytu v nemocnici v dôsledku chorôb a úrazov, ktoré vznikli (stali sa) ešte pred začiatkom poistenia a chorôb, ktoré s týmito úrazmi a chorobami súvisia.

Článok 8
Plnenie poisťovne

(1) Za dobu nevyhnutného liečebného pobytu v nemocnici je poisťovňa povinná plniť od prvého dňa liečebného pobytu, najviac však za 360 dní nepretržitého liečebného pobytu, počas platnosti pripoistenia. Podmienkou je, aby bol poistený hospitalizovaný minimálne cez jednu polnoc.

(2) Pri opakovanom nevyhnutnom liečebnom pobyte v nemocnici z tej istej príčiny alebo pri chorobe či úraze, ktoré lekársky súvisia so skôr poisťovňou odškodnenou chorobou či úrazom, je poisťovňa povinná plniť najviac za 360 dní za všetky poistné zmluvy tohto druhu (vrátane predchádzajúcich zaniknutých zmlúv).

(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) Pri právach na poistné plnenie z tohto pripoistenia začína plynúť premlčacia doba rok po vzniku poistnej udalosti. Premlčacia doba trvá tri roky.

(6) 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, ktorý by s ním mal nakladať v prospech maloletého v zmysle platných ustanovení zákona o rodine. V zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka splnením povinnosti poisťovateľa vyplatiť poistné plnenie k rukám zákonného zástupcu prechádza zodpovednosť za škodu na zákonného zástupcu maloletého.

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, najviac však o jednu polovicu.

(2) Ak poistený po úraze alebo pri chorobe nevyhľadá bez zbytočného odkladu lekárske ošetrenie alebo sa nelieči podľa pokynov lekára, má poisťovňa právo primerane znížiť poistné plnenie, pokiaľ toto konanie malo vplyv na dĺžku hospitalizácie alebo vznik samotnej hospitalizácie, teda na výšku poistného plnenia.

Článok 10
Výluky

(1) Okrem prípadov uvedených v prislúchajúcich 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 bezvládnych, invalidných a starých osôb, osôb chronicky či dlhodobo chorých, aj napriek pobytu poisteného v nemocnici. Spravidla ide o prípady, keď:
   i. ďalšie zlepšenie zdravotného stavu nie je pravdepodobné,
   ii. zdravotný stav je stabilizovaný,
   iii. je stanovená terapia,
   iv. stav je diagnosticky uzavretý,
   v. adekvátna opatera je v plnej miere postačujúca a pod.,
b) kúpeľnej liečby, rehabilitačného alebo doliečovacieho pobytu,
c) liečenia závislostí každého druhu (závislosť od alkoholu, drog akéhokoľvek druhu, iných návykových látok gamblerstva a pod.),
d) úmyselného privodenia choroby či úrazu alebo pri pokuse o samovraždu,
e) následkov ionizačných žiarení s výnimkou následkov lekárskeho ošetrenia,
f) požitia alebo požívania alkoholu, zneužitia liekov, užitia alebo užívania drog, resp. ich následkov,
g) kozmetického ošetrenia alebo operácie, pokiaľ nie sú nevyhnutné po chorobe alebo úraze,
h) umelého prerušenia tehotenstva alebo sterilizácie, pokiaľ nie sú z lekárskeho hľadiska nevyhnutné,
i) akejkoľvek metódy asistovanej reprodukcie (napr. umelé oplodnenie, inseminácia),
j) ak bol poistený diagnostikovaný ako nositeľ vírusu HIV a hospitalizácia s touto infekciou súvisí,
k) dozoru alebo opatrovania blízkych,
l) telesného poškodenia pri úmyselnej trestnej činnosti poisteného alebo pri dobrovoľnej účasti poisteného na bitkách.

Článok 11
Nepoistiteľné osoby

(1) Ak to nie je osobitne zmluvne dojednané, pripoistenie nie je možné uzatvoriť pre osoby, ktoré sú v čase uzatvorenia poistenia:

a) práceneschopné alebo hospitalizované,
b) plne invalidné alebo čiastočne invalidné.

(2) Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak poistený pri vstupe do poistenia zamlčal skutočnosti, podľa ktorých je v čase vstupu do poistenia nepoistiteľnou osobou v zmysle ods. 1 tohto článku. V takom prípade poisťovňa postupuje v súlade s čl. 3 ods. 4a).

Článok 12
Úprava poistného

(1) Poisťovňa je oprávnená pristúpiť k zmene výšky poistného dojednaného v poistnej zmluve podľa stanovených poistnomatematických zásad, pokiaľ jeho výška nezabezpečuje trvalú splniteľnosť záväzkov poisťovne, vrátane tvorby dostatočných technických rezerv podľa osobitného predpisu[1] ako aj v prípade legislatívnych zmien, s ktorými poisťovňa nepočítala pri stanovení výšky poistného. Zmena poistného sa vykoná k najbližšiemu výročiu poistnej zmluvy. Ak poisťovňa využije svoje právo zvýšiť poistné, môže poistník požadovať pokračovanie trvania poistnej zmluvy s pôvodnou výškou poistného za podmienky primeraného zníženia poistnej sumy.

(2) Ak sa dohodne jednorazové poistné, vykoná sa buď dodatočná kalkulácia poistného, alebo zníženie poistného plnenia v závislosti od tejto kalkulácie. Ak poisťovňa využije svoje právo dodatočnej kalkulácie poistného, môže poistník požadovať pokračovanie poistenia so zachovaním výšky poistného, ale s primerane zníženým poistným plnením.

Článok 13
Záverečné ustanovenia

(1) Tieto osobitné poistné podmienky boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 01.01.2019 a spolu so všeobecnými poistnými podmienkami pre príslušné životné poistenie a dojednaniami v poistnej zmluve sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

---

[1] *Zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov*