

## **OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE PRIPOISTENIE INVALIDITY S LINEÁRNE KLESAJÚCOU POISTNOU SUMOU**

Pre pripoistenie invalidity s lineárne klesajúcou poistnou sumou k životnému poisteniu, dojednávané spoločnosťou KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia zák. č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), Všeobecné poistné podmienky konkretizované v poistnej zmluve (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie invalidity s lineárne klesajúcou poistnou sumou 1130 (ďalej aj ako „OPP 1130“ alebo ako „OPP“) a zmluvné dojednania a iné podmienky a dojednania uvedené v poistnej zmluve.

V prípade, ak jednotlivé ustanovenia OPP 1130 upravujú konkrétnu podmienku odlišne od VPP a nemôžu byť použité súčasne, majú prednosť ustanovenia OPP 1130.

### **Článok 1**

#### **Základné pojmy**

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

**Invalidita s lineárne klesajúcou poistnou sumou** – pripoistenie s bežným platením poistného počas celej poistnej doby, pričom poistná suma v priebehu poistnej doby klesá lineárne.

**Ochranná lehota** – časovo vymedzené obdobie, počas ktorého v prípade vzniku náhodnej udalosti, ktorá je predmetom poistenia, vznikne nárok na poistné plnenie iba v prípade invalidity následkom úrazu, ktorý nastal v čase poistenia a poistné bolo už v čase vzniku úrazu pripísané na účet poisťovne.

**Plná 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 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 preukazovaná lekárskeho posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť zo Sociálnej poisťovne nárok.

**Poistné krytie** – rozsah dojednaných poistných rizík a limity poistných súm ako aj jeho obmedzenie výlukami alebo rozšírenie formou pripoistení a doložiek podľa konkrétnych požiadaviek klienta. Poistné krytie presne definuje poistná zmluva, zmluvné dojednania, vrátane príslušných VPP a OPP, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie.

**Poistné riziko** – riziko, na ktoré bola poistná zmluva uzatvorená a v prípade, ak nastane poistná udalosť, vyplatí poisťovňa poistné plnenie.

**Úraz** je telesné neúmyselné poškodenie spôsobené neočakávaným a náhlým 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).

**Všeobecná ochranná lehota pre pripoistenia** – začína v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá do nultej hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom. Ak k poistnej udalosti dôjde počas trvania tejto ochrannej lehoty, poisťovňa nie je povinná poskytnúť poistné plnenie. Všeobecná ochranná lehota pre pripoistenia sa nevzťahuje na pripoistenia dojednané v skupinovom životnom poistení.

**Vznik ochorenia** – dátum, kedy bolo ochorenie diagnostikované lekárom prvý raz.

**Životné poistenie** – poistenie, ktorého predmetom je zdravie alebo život poistenej osoby.

**Zvýšené riziko** – zvýšený predpoklad vzniku náhodnej poistnej udalosti v dôsledku zdravotného stavu, pracovnej a mimopracovnej činnosti poisteného.

## **Článok 2**

### **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, ktoré začína o nulte hodine prvého dňa po uzavretí poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím zmluvy alebo neskôr 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 v poistení s bežne plateným poistným je zhodný s dátumom konca platenia poistného životného poistenia, ak nebol stanovený koniec pripoistenia inak.
4. Pripoistenie zaniká:
  - a) dátumom poistnej udalosti podľa článku 6 ods. 1,
  - b) uplynutím poistnej doby pripoistenia,
  - c) dožitím a úmrtím poisteného,
  - d) dohodou medzi poistníkom a poisťovňou,
  - e) redukciou životného poistenia,
  - f) zánikom životného poistenia,
  - g) iným spôsobom určeným v poistnej zmluve, OPP 1130 a h právnych predpisoch.
5. Zmena pripoistenia musí mať písomnú formu, ak OPP 1130, poistná zmluva alebo právne predpisy neurčujú inak.
6. Ak sa účastníci dohodnú o zmene už dojednaného pripoistenia, je poisťovateľ povinný plniť zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú po účinnosti tejto dohody.
7. Pri zmene pripoistenia na základe žiadosti poistníka, ktorou sa zvýšila poistná suma je poisťovateľ povinný plniť z takto zvýšenej poistnej sumy až po uplynutí ochranných lehôt pre pripoistenie. Do ich uplynutia poisťovateľ plní z pôvodne dohodnutej výšky poistnej sumy.
8. Ustanovenia ods. 7 neplatia, ak ku zvýšeniu poistného krytia došlo pri dynamizácii (indexácii) poistenia zo strany poisťovateľa.

## **Článok 3**

### **Poistné, platenie poistného**

1. Bežné poistné za pripoistenie sa platí spolu s poistným za životné poistenie a za rovnaké poistné obdobia. Toto pripoistenie sa dojednáva maximálne do 75. roku života poisteného.
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.

## **Článok 4**

### **Dynamizácia**

V poistnej zmluve dojednaná dynamizácia poistenia sa vzťahuje aj na toto pripoistenie a vykonáva sa podľa podmienok stanovených vo VPP pre príslušné životné poistenie.

## **Článok 5**

### **Dôsledky neplatenia poistného**

Na omeškanie alebo neplatenie poistného sa vzťahujú ustanovenia VPP pre príslušné životné poistenie.

## **Článok 6**

### **Poistná udalosť**

1. Poistnou udalosťou podľa OPP 1130 je plná invalidita poisteného počas dojednanej poistnej doby pripoistenia. Poistovňa plní za tie poistné udalosti, ktoré vzniknú počas trvania poistenia na území Slovenskej republiky, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
2. Ak bolo v poistnej zmluve dojednané toto pripoistenie, a ak bol poistenému počas trvania pripoistenia, najneskôr však do výročného dňa začiatku poistenia v roku, v ktorom poistený dovŕši vek 75 rokov, priznaný invalidný dôchodok zo Sociálnej poisťovne, kde bola miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť určená na viac ako 70% v porovnaní so zdravou fyzickou osobou a poistený sa stal plne invalidným podľa OPP 1130 a od začiatku pripoistenia alebo od dátumu účinnosti zvýšenia poistného krytia na žiadosť poistníka (nie pri dynamizácii), uplynula dvojročná ochranná lehota pre pripoistenie plnej invalidity, je poisťovňa povinná vyplatiť poistné plnenie za plnú invaliditu podľa OPP 1130.
3. Uplynutie dvojročnej ochrannej lehoty pre pripoistenie plnej invalidity podľa OPP 1130 sa nevyžaduje, ak nastala plná invalidita podľa OPP 1130 výlučne v dôsledku úrazu, ktorý sa stal počas trvania poistenia. Úrazom je poškodenie definované v čl. 7.
4. Ak bolo v poistnej zmluve dojednané pripoistenie plnej invalidity podľa OPP 1130 iba následkom úrazu, je poisťovňa povinná vyplatiť poistné plnenie iba vtedy, ak sa stal poistený plne invalidným najneskôr do troch rokov odo dňa úrazu, ktorý nastal v čase trvania pripoistenia, a plná invalidita v zmysle týchto podmienok vznikla výlučne následkom tohto úrazu.
5. Deň vzniku plnej invalidity podľa OPP 1130 je deň, odkedy bol poistenému priznaný Sociálnou poisťovňou pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou. V prípade, ak poistený nemá nárok na invalidný dôchodok z iných než zdravotných dôvodov, je dňom vzniku plnej invalidity podľa OPP 1130 deň, ktorý vyplýva z lekárskeho posudku ako deň, keď zdravotný stav poisteného spĺňa podmienky, pre ktoré by bol inak uznaný Sociálnou poisťovňou za plne invalidného. Tento deň je možné stanoviť lekárom v lekárskom posudku najskôr na deň, keď došlo k ustáleniu zdravotného stavu.
6. Poistený, ktorému vzniklo právo na poistné plnenie, je povinný bez zbytočného odkladu poisťovní predložiť doklady potrebné pre výplatu poistného plnenia, a to najmä:
  - a) vyplnené tlačivo - oznámenie poistnej udalosti,
  - b) potvrdenie o priznaní invalidného dôchodku Sociálnou poisťovňou,
  - c) zdravotnú dokumentáciu obsahujúcu skutočnosti potrebné na preukázanie vzniku poistnej udalosti,
  - d) kópia občianskeho preukazu poistenej osoby, v prípade maloletého poisteného občiansky preukaz zákonného zástupcu,
  - e) iné doklady - podľa toho, aké doklady poisťovňa v konkrétnom prípade požaduje, pokiaľ požadované doklady majú súvis s prešetrovanou poistnou udalosťou (nárokom) a smerujú k zisteniu, či je poisťovňa povinná plniť a ak áno, v akom rozsahu.
7. Ak poistený poisťovní nepredloží doklady špecifikované v odseku 6 a poisťovňa nevie bez preskúmania vyžiadaných podkladov o nároku na poistné plnenie rozhodnúť, nevyplatí poistné plnenie. Po doložení požadovaných podkladov, sa poisťovňa bude posúdením nároku opätovne zaoberať.

## **Článok 7**

### **Definícia úrazu**

1. Úrazom je akékoľvek neúmyselné (nezávislé od vôle poisteného) telesné poškodenie, spôsobené neočakávaným a náhlym pôsobením vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily, alebo neočakávaným a neprerušeným pôsobením vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, žiarenia a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok).
2. Za úraz sa pokladajú aj ujmy na zdraví, ktoré boli poistenému spôsobené:

- a) chorobou vzniknutou výlučne následkom úrazu s výnimkou chorôb uvedených v čl. 7 ods. 3b),
  - b) zhoršením následkov úrazu chorobou, ktorou poistený trpel pred úrazom,
  - c) miestnym hnisaním po vniknutí choroboplodných zárodkov do otvorenej rany spôsobenej úrazom a nákazou tetanom pri úraze,
  - d) diagnostickými, liečebnými a preventívnymi zákrokmi vykonanými za účelom liečenia následkov úrazu,
  - e) zlomením, vykĺbením a natrhnutím, nie však vnútorných orgánov a ciev v dôsledku náhlej, neprimeranej telesnej námahy, nie však pri preťažení organizmu spôsobenom nadmernou záťažou,
  - f) elektrickým prúdom a úderom blesku.
3. Úrazom nie je:
- a) vznik a zhoršenie prietrží, hernie každého druhu a pôvodu vrátane hernie a protrúzie disku, nádory každého druhu a pôvodu, bercové vredy, diabetické gangrény, vznik a zhoršenie aseptických zápalov šľachových pošiev (tendovaginitídy), svalových úponov (epikondylitídy), reumatické ochorenia, kĺbových vačkov (burzitídy), cervikokraniálny, cervikobrachiálny, vertebroalgický a lumboischiadický syndróm, náhle platničkové syndrómy, bolestivé syndrómy chrbtice (dorzalgie), aj keď vznikli alebo boli spôsobené úrazom,
  - b) infekčné choroby, aj keď boli prenesené zranením,
  - c) pracovné úrazy, pokiaľ nemajú povahu úrazu podľa OPP 1130,
  - d) choroby z povolania,
  - e) následky diagnostických, liečebných a preventívnych zákrokov, ktoré neboli vykonané za účelom liečenia následkov úrazu, alebo neodborných zákrokov, ktoré si poistený vykoná, alebo si nechá vykonať na svojom tele,
  - f) zhoršenie existujúcej choroby v dôsledku utrpeného úrazu,
  - g) náhle cievne príhody, infarkt myokardu a odlúpenie sietnice,
  - h) telesné poškodenie jadrovým žiarením, vyvolaným výbuchom alebo chybou jadrového zariadenia a prístrojov, konaním alebo nedbalosťou zodpovedných osôb, inštitúcie alebo úradu pri doprave, skladovaní alebo manipulácii s rádioaktívnymi materiálmi,
  - i) telesné poškodenie následkom samovraždy, pokuse o ňu a úmyselného sebapoškodenia,
  - j) úraz, ku ktorému došlo v dôsledku mentálnych alebo duševných porúch, pri epileptických alebo iných záchvatoch a kŕčoch, ktoré zachvátia celé telo poisteného. Nárok na poistné plnenie však vzniká, ak tieto stavy boli vyvolané úrazom, na ktorý sa poistenie vzťahuje, a ktorý sa stal počas trvania poistenia,
  - k) patologické zlomeniny, t.j. také zlomeniny, ktoré vzniknú v dôsledku prvotného zníženia pevnosti kosti (vrodené kostné choroby, nádory kosti alebo osteoporóza) a ku ktorých vzniku postačuje nižšia intenzita pôsobenia vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily než u traumatickej zlomeniny (zlomenina zdravej kosti), únavové zlomeniny, refraktúry (opakované a nedoliečené zlomeniny na tom istom mieste),
  - l) porušenie degeneratívne zmenených orgánov malým nepriamym násilným pôsobením,
  - m) vnútorné telesné poškodenie v dôsledku zdvíhania a presúvania predmetov, vzniknuté preťažením organizmu spôsobené nadmernou záťažou,
  - n) telesné poškodenia, ktoré boli spôsobené pourazovými komplikáciami, alebo ak úraz obnovil neustálené (nedoliečené) telesné poškodenie z predchádzajúceho úrazu,
  - o) vznik telesných poškodení alebo zhoršenie ich následkov, ktoré vznikli pri bežných činnostiach)
  - p) poškodenie zubov, ktoré boli pred úrazom nevitálne (strata vitality zuba), prípadne boli inak poškodené alebo plombované.

## Článok 8 Poistné plnenie

1. V prípade vzniku poistnej udalosti počas dojednanej poistnej doby pripoistenia, poisťovňa vyplatí poistenému alikvotnú časť dojednanej poistnej sumy v závislosti od uplynutej doby poistenia a pripoistenie zaniká.
2. Výška poistného plnenia ku dňu vzniku poistnej udalosti predstavuje alikvotnú časť dojednanej poistnej sumy. Dojednaná poistná suma sa automaticky lineárne znižuje k výročnému dňu poistenia. Alikvotná časť poistnej sumy sa určí nasledovne: dojednaná poistná suma pre toto riziko sa vynásobí koeficientom  $(n-r)/n$ , kde „n“ je poistná doba a „r“ je počet celých uplynutých rokov od začiatku poistenia ku dňu vzniku poistnej udalosti.
3. Ak nebolo v poistnej zmluve dohodnuté inak, vzťahuje sa pripoistenie na poistné udalosti, ku ktorým dôjde pri akejkoľvek činnosti a kdekoľvek počas trvania pripoistenia. Podmienkou je, aby mal klient vydané rozhodnutie o invalidnom dôchodku podľa právnych predpisov platných na území SR.
4. Ak v poistnej zmluve nebolo osobitne dohodnuté inak, z predmetného pripoistenia, podľa OPP 1130, poisťovňa nie je povinná poskytnúť poistné plnenie, ak k poistnej udalosti došlo počas všeobecnej ochrannej lehoty pre pripoistenia. Všeobecná ochranná lehota pre pripoistenia začína v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá do nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom. Všeobecná ochranná lehota pre pripoistenia sa nevzťahuje na pripoistenia dojednané v skupinovom životnom poistení.

#### **Článok 9**

##### **Výluky a Obmedzenia poistného plnenia**

1. Pre toto pripoistenie platia výluky a obmedzenia uvedené vo VPP pre príslušné životné poistenie.
2. Okrem prípadov uvedených v príslušných VPP, a ak to nie je v poistnej zmluve osobitne dojednané, poisťovňa nie je povinná plniť, ak poistná udalosť nastane v dôsledku liečby alebo zákrokov, ktoré neboli ordinované kvalifikovaným lekárom s platnou licenciou v danom obore, alebo liečba sa uskutočnila v zariadení bez platnej licencie alebo liečby alebo zákrokov, ktoré majú experimentálnu povahu.
3. Poisťovňa nie je povinná plniť v prípade plnej invalidity, ktorej príčinou je také ochorenie alebo úraz, prípadne zdravotné problémy, ktoré priamo súvisia so zdravotnými problémami, ktorými poistený trpel alebo pre ktoré bol pred začiatkom pripoistenia liečený, vyšetrený, ošetrovaný alebo mu bolo v súvislosti s predmetnými zdravotnými problémami v čase pred vstupom do pripoistenia poskytnuté lekárske poradenstvo.

#### **Článok 10**

##### **Nepoistiteľné osoby**

1. Ak to nie je osobitne zmluvne dojednané, poistenie nie je možné uzatvoriť pre osoby, ktoré sú v čase uzatvorenia poistenia:
  - a) práceneschopné alebo hospitalizované,
  - b) čiastočne alebo plne invalidné,
  - c) na starobnom dôchodku.
2. Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak poistený pri vstupe do poistenia zamlčal skutočnosti, podľa ktorých je v čase vstupu do poistenia nepoistiteľnou osobou podľa ods. 1.

#### **Článok 11**

##### **Záverečné ustanovenia**

OPP 1130 boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 01.08.2023 a spolu s VPP pre príslušné životné poistenie a dojednaniami v poistnej zmluve sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

