

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

Pre pripoistenie invalidity komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou k životnému poisteniu, dojednávane 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“), Všeobecné poistné podmienky konkretizované v poistnej zmluve (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie invalidity komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou 1140 (ďalej iba „OPP 1140“) a iné podmienky a dojednania uvedené v poistnej zmluve. V prípade, ak jednotlivé ustanovenia OPP 1140 upravujú konkrétnu podmienku odlišne od VPP a nemôžu byť použité súčasne, majú prednosť ustanovenia OPP 1140.

### ČLÁNOK 1 ZÁKLADNÉ POJMY

**Čiastočná 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 40 % a maximálne do 70% vrátane 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 lekárskeho posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v rozmedzí 40%-70% zo Sociálnej poisťovne nárok.

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

**Invalidita komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou** – pripoistenie poskytujúce krytie pre čiastočnú a plnú invaliditu s bežným platením poistného počas celej poistnej doby, pričom poistná suma v priebehu poistnej doby klesá lineárne.

**Patologická zlomenina** – taká zlomenina, ktorá vznikne v dôsledku prvotného zníženia pevnosti kosti (vrodené kostné choroby, nádory kosti alebo osteoporóza) a ku ktorej vzniku postačuje nižšia intenzita pôsobenia vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily než u traumatickej zlomeniny (zlomenina zdravej kosti). Spravidla ide o zlomeninu kosti na chorom (patologickom) teréne kosti.

**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 doľožiek 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, vypláti poisťovňa poistné plnenie.

**Refraktúra** – opakovaná zlomenina v tom istom teréne kosti bez zacelenia, nedoliečená zlomenina.

**Únavová zlomenina** – zlomenina ktorá nevzniká jedným náhlym pôsobením sily, ktorá zlomí kosť, ale drobnými mikrotraumami, kedy dochádza k poškodeniu kosti len mikroskopickými zlomeninami, ktoré sa za normálnych okolností zahoja. Pokiaľ sa ale mikrotraumy opakujú v krátkych časových úsekoch, organizmus ich nie je schopný zahojiť. To sa prejaví zlomeninou celej kosti,

rovnako ako u klasickej zlomeniny.

**Úraz** je telesné neúmyselné poškodenie 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).

**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. 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.

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

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

### 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, resp. 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. 4,
  - 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 1140 a platných právnych predpisoch,
  - h) výplatom poistného plnenia za plnú invaliditu.
5. Zmena pripoistenia musí mať písomnú formu, ak OPP 1140, poistná zmluva alebo platné 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. Ak si poistený navýši poistnú sumu a príčinou invalidity je ochorenie alebo úraz, ktoré vznikli/stali sa počas poistenia, ale pred navýšením poistného krytia, poisťovňa vypláti poistné plnenie z poistnej sumy platnej pred jej navýšením.

### 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 kalku-

lačných 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.

#### **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. Ak sa poistený stal invalidným pre plnú alebo pre čiastočnú invaliditu podľa OPP 1140, je poisťovňa povinná vyplatiť poistné plnenie za dojednané pripoistenie podľa ustanovenia ods. 2 a 3. Nárok na poistné plnenie za plnú alebo čiastočnú invaliditu vzniká iba vtedy, ak sa poistený stal plne alebo čiastočne invalidným podľa OPP 1140 a to najneskôr do konca mesiaca, v ktorom sa poistený dožije veku 75 rokov.
2. Ak sa poistený stal invalidným pre plnú invaliditu podľa OPP 1140, poisťovňa vyplatí poistenému jednorazovo dojednanú alikvotnú časť poistnej sumy v závislosti od uplynutej doby pripoistenia invalidity komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou a toto pripoistenie zaniká.
3. V prípade, ak prvou nahlásenou poistnou udalosťou z tohoto pripoistenia je čiastočná invalidita, vyplatí poisťovňa alikvotnú časť % z poistnej sumy v závislosti od uplynutej doby pripoistenia invalidity komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou, aké stanovila Sociálna poisťovňa pre pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť a pripoistenie ostáva v platnosti pre prípadné ďalšie poistné plnenie alebo plnenia:
  - a) z dôvodu čiastočnej invalidity podľa OPP 1140 vo vyššom % poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť ako bolo už doteraz priznané až do vyplatenia alikvotnej časti 70% z poistnej sumy v závislosti od uplynutej doby pripoistenia invalidita komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou. V prípade vyplatenia alikvotnej časti 70% z poistnej sumy v závislosti od uplynutej doby pripoistenia, z jednej alebo z viacerých poistných udalostí pripoistenia invalidity komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou toto pripoistenie nezaniká, ale ďalšou poistnou udalosťou, ktorá zakladá nárok na výplatu poistného plnenia je plnenie za plnú invaliditu podľa písm. b).
  - b) z dôvodu plnej invalidity podľa OPP 1140, kedy poisťovňa vyplatí alikvotnú časť z poistnej sumy v závislosti od uplynutej doby pripoistenia invalidity komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou v plnej výške bez ohľadu na výšku predchádzajúcich poistných plnení podľa písm. a). V prípade vyplatenia celej výšky alikvotnej časti poistnej sumy v závislosti od uplynutej doby pripoistenia za plnú invaliditu toto pripoistenie zaniká.
4. Deň vzniku poistnej udalosti z pripoistenia invalidita komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou je deň, odkedy bol poistenému uznaný Sociálnou poisťovňou pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v porovnaní so zdravou fyzickou osobou. V prípade, ak poistený nemá nárok na invalidný dôchodok v zmysle pravidiel podľa, ktorých posudzuje pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť Sociálna poisťovňa, z iných než zdravotných dôvodov, je dňom vzniku poistnej udalosti z pripoistenia invalidita komplet s lineárne klesajúcou poistnou sumou deň, ktorý vyplýva z lekárskeho posudku ako deň, keď zdravotný stav poisteného spĺňa podmienky, pre ktoré by bol inak uznaný Sociálnou

poisťovňou za invalidného. Tento deň je možné stanoviť lekárom v lekárskom posudku najskôr na deň, keď došlo k ustáleniu zdravotného stavu.

5. 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, majúce súvis s uplatneným nárokom (poistnou udalosťou), ktorých posúdenie zo strany poisťovne je nevyhnutné pre posúdenie otázky, či je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie a v akom rozsahu.
6. Ak poistený poisťovní nepredloží doklady špecifikované v odseku 5 a poisťovňa nevie bez týchto 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. 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. 2b),
  - 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, vyklbením a natrhnutím, nie však vnútorných orgánov a ciev v dôsledku náhle, neprimeranej telesnej námahy, nie však pri preťažení organizmu spôsobenom nadmernou záťažou,
  - f) elektrickým prúdom a úderom blesku.
2. Úrazom v zmysle týchto OPP 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 šlachových pošiev (tendovaginitídy), svalových úponov (epikondylitídy), reumatické ochorenia, kĺbových väčkov (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 1140,
  - 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 odlúčenie sietnice,
  - h) telesné poškodenie jadrovým žiarením, vyvolaným výbuchom alebo chybou jadrového zariadenia a prístrojov, konaním alebo neodobalosťou zodpovedných osôb, inštitúcie alebo úradu pri doprave, skladovaní alebo manipulácii s rádioaktívnymi materiálmi,
  - i) telesné poškodenie následkom samovraždy, pokuse o ňu a úmyselného seba poškodenia,
  - 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 pripoistenia a v závislosti od priznania čiastočnej alebo plnej invalidity.
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 zákonov platných na území SR.
4. Ak v poistnej zmluve nebolo osobitne dohodnuté inak, z predmetného pripoistenia, podľa OPP 1140, 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, 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 ordinovalé 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 alebo čiastočnej 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 1140 boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 15. 07. 2024 a spolu s VPP pre príslušné životné poistenie a dojednania v poistnej zmluve sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.