

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE ŽIVOTNÉ POISTENIE

Článok 1 – Úvodné ustanovenie

Pre všetky životné poistenia pre prípad smrti, pre prípad dožitia, pre prípad smrti alebo dožitia a pre dôchodkové poistenia dojednávane spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP 2000-6“), Osobitné poistné podmienky uvedené v poistnej zmluve (ďalej len „OPP“) a podmienky dojednané v poistnej zmluve.

V prípade, ak sú niektoré skutočnosti upravené v OPP alebo poistnej zmluve odlišne, platia ustanovenia OPP alebo poistnej zmluvy.

Článok 2 – Základné pojmy

Poisťovateľ/poisťovňa: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B.

Poistník: fyzická alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.

Poistený: fyzická osoba, na ktorej život a/alebo zdravie sa poistenie vzťahuje.

Návrh poistnej zmluvy: vyplnené tlačivo, v ktorom je podpisom poistníka vyjadrená jeho vôľa uzavrieť poistnú zmluvu za podmienok uvedených v návrhu.

Poistná zmluva: písomný návrh na uzavretie poistnej zmluvy akceptovaný poistníkom i poisťovňou za podmienok v ňom uvedených.

Poistka: písomné potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy.

Poistné: finančný záväzok poistníka voči poisťovni za poskytovanie poistnej ochrany, dohodnutý v poistnej zmluve.

Lehotné (bežné) poistné: poistné, ktoré je poistník povinný platiť za poistné obdobie.

Jednorazové poistné: poistné zaplatené naraz za celú dobu poistenia.

Poistná doba: doba, na ktorú sa dojednáva poistenie.

Poistné obdobie: časový úsek poistnej doby dohodnutý v poistnej zmluve vymedzujúci obdobie, za ktoré je poistník povinný platiť lehotné (bežné) poistné.

Poistná udalosť: náhodná udalosť konkretizovaná v poistnej zmluve, na základe ktorej vzniká poisťovní povinnosť poskytnúť poistné plnenie.

Poistná suma: suma, ktorá tvorí základ pre plnenie poisťovne v dôsledku poistnej udalosti.

Poistné krytie: riziká alebo súbor rizík a limity poistných súm dojednaných v poistnej zmluve.

Zvýšené riziko: zvýšená miera pravdepodobnosti vzniku škody z dôvodu napr. nebezpečnej pracovnej činnosti, vykonávania športov, zdravotný stav.

Oprávnená osoba: fyzická alebo právnická osoba, ktorej poistnou udalosťou vznikne právo na poistné plnenie v prípade, že je dohodnuté, že poistnou udalosťou je smrť poisteného.

Poistné plnenie: dohodnutá suma, ktorú je podľa poistnej zmluvy poisťovňa povinná vyplatiť v prípade poistnej udalosti.

Odkupná hodnota (odhavné): poistná rezerva, vypočítaná na základe platných princípov poistnej matematiky, znížená o poplatok za predčasné ukončenie poistnej zmluvy. Poistná rezerva predstavuje rozdiel medzi príjmami a výdajmi poisťovne, súvisiacimi s touto poistnou zmluvou, k uvažovanému okamihu počas doby poistenia. Príjmy sú tvorené prijatým poistným záručným technickou úrokovou mierou. Pod výdajmi sa rozumejú náklady poisťovne na poistné plnenia z uvažovaného poistného produktu, pripadajúce na jednu poistnú zmluvu, a náklady poisťovne súvisiace s uzatvorením a správou poistnej zmluvy. V prípade, že má poistná rezerva zápornú hodnotu, je odkupná hodnota poistnej zmluvy nulová.

Rizikové poistenie: poistenie s bežným platením poistného počas celej poistnej doby, u ktorého sa poistné riziko v priebehu poistnej doby významne

nemení a poistná udalosť môže alebo nemusí vzniknúť (napr. dočasné poistenie pre prípad smrti, poistenie invalidity, úrazové poistenie). Celé poistné sa v poistných rokoch spotrebuje na výplatu poistných plnení za vzniknuté poistné udalosti.

Rezervotvorné poistenie: poistenie, pri ktorom si poisťovňa použitím poistno-matematických metód z časti poistného vytvára rezervy na budúce poistné plnenia z poistných zmlúv (napr. trvalé poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, dôchodkové poistenie).

Vstupný vek: rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

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

Denná náhrada: suma, na ktorú vzniká nárok za každý kalendárny deň.

Úraz: akýkoľvek neúmyselný, náhly a neočakávaný následok pôsobenia vonkajších síl, neočakávané a neprerušované extrémne pôsobenie vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, žiarenia, elektrického prúdu a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok), ktorými bolo poistenému nezávisle od jeho vôle počas trvania poistenia spôsobené telesné poškodenie alebo smrť. Za úraz sa považuje i stav, keď v dôsledku zvýšenej svalovej sily vyvinutej na končatiny alebo chrbticu dôjde k vyskočeniu kĺbu alebo pretrhnutiu svalov, šliach, väzov a jeho puzdier. Úrazom je aj zápal mozgových blán, borelióza, ak boli prenesené uhryznutím kliešťa; v tomto prípade si poisťovňa vyhradzuje právo určiť rozsah a maximálnu výšku poistných plnení stanovením podmienok v Osobitných poistných podmienkach a to len pre riziko trvalé následky úrazu a trvalé následky úrazu s progresívnym plnením. V ostatných poistených rizikách viažucich sa na úraz nevzniká nárok na plnenie pre zápal mozgových blán, borelióza, ak boli prenesené uhryznutím kliešťa.

Choroba: akákoľvek zmena fyzického zdravia poisteného počas doby poistenia, ktorá je náhla, akútna, závažná a vyžadujúca liečenie, nevyhnutné na stabilizáciu alebo vyliečenie poisteného. Za začiatok ochorenia a vznik poistnej udalosti poisťovňa považuje ten deň, kedy bola choroba lekárom po prvýkrát diagnostikovaná.

Invalidita: v zmysle týchto VPP 2000-6 sa invaliditou rozumie dlhodobá nepriaznivý zdravotný stav poisteného, ktorý je podľa zákona o sociálnom poistení hodnotený Sociálnou poisťovňou ako miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % a viac v porovnaní so zdravou fyzickou osobou, a ku dňu vzniku invalidity získal poistený počet rokov dôchodkového poistenia uvedený v § 72 zákona o sociálnom poistení a 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.

Redukcia poistnej zmluvy: zmena poistenia, pri ktorej dochádza k zníženiu poistnej sumy, dôchodku alebo poistnej doby bez povinnosti platenia ďalšieho poistného.

Obmedzenia na pripoisteniach: písomný dokument stanovujúci maximálne poistné sumy pre konkrétne pripoistenie, ktorý sa nachádza na internetovej stránke www.kpas.sk v sekcii Život, Pripoistenia. Obmedzenia na pripoisteniach môže poisťovňa dopĺňať a meniť. Pre poistenú osobu sú rozhodujúce obmedzenia na pripoisteniach platné v čase uzatvorenia poistnej zmluvy.

Čistý príjem: v zmysle týchto poistných podmienok sa čistým príjmom rozumie:

- a) príjem zo závislej činnosti a funkčné požitky v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v platnom znení, a to po odpočte dane z príjmu, poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na

štátnu politiku zamestnanosti, ako aj poistné na všeobecné zdravotné poistenie,

- b) príjem z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti v zmysle zákona o dani z príjmov po odpočte výdavkov vynaložených na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie, po odpočte dane z príjmu a poistného na sociálne zabezpečenie, príspevkov na štátnu politiku zamestnanosti a poistného na všeobecné zdravotné poistenie, pokiaľ nebolo poistné a príspevok zahrnuté do týchto údajov.

Výročný deň zmluvy: je deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom dňa začiatku poistenia. Ak takýto deň nie je v príslušnom mesiaci, pripadá výročný deň na najbližší predchádzajúci deň v mesiaci.

Článok 3 – Druhy poistenia

- 1) Poisťovňa v závislosti od obsahu poistnej zmluvy dojednáva:
 - a) poistenie (pripoistenie) pre prípad smrti (dočasné alebo trvalé),
 - b) poistenie (pripoistenie) pre prípad dožitia sa dňa dojednaného v poistnej zmluve,
 - c) poistenie (pripoistenie) pre prípad smrti alebo dožitia,
 - d) dôchodkové poistenie,
 - e) poistenie (pripoistenie) s pevne stanoveným termínom výplaty,
 - f) dočasné rizikové pripoistenie.Všetky ustanovenia týchto VPP 2000-6, týkajúce sa jednotlivých druhov poistenia, platia aj pre pripoistenia rovnakého druhu.
- 2) Poisťovňa môže dojednávať aj iné druhy poistenia alebo pripoistenia. Ak také poistenie nie je upravené zvláštnymi predpismi alebo poistnými podmienkami ani poistnou zmluvou, platia preň ustanovenia týchto podmienok, ktoré sú mu povahou a účelom najbližšie.
- 3) Poisťovňa je oprávnená dojsť spolu so životným poistením formou združeného poistenia alebo pripoistenia aj poistenie úrazu, invalidity, práceneschopnosti a pobytu v nemocnici, prípadne iné druhy poistenia. Pre pripoistenia potom platia osobitné poistné podmienky pre príslušné pripoistenia.

Článok 4 – Uzavretie poistnej zmluvy

- 1) Poistná zmluva je uzavretá okamihom podpísania písomného návrhu na uzavretie poistnej zmluvy poisťovníkom a poisťovňou.
- 2) Poisťovňa vydá poisťníkovi poistku ako písomné potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy. Poistka je neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.
- 3) Súčasťou poistnej zmluvy sú poistka, Všeobecné poistné podmienky 2000-6, OPP, lekárske správy, dodatky, osvedčenia a prípadne aj iné dokumenty.
- 4) Pri uzavretí poistnej zmluvy i zvyšovaní poistného krytia má poisťovňa v prípade zvýšeného rizika právo navrhnúť poisťníkovi formou dodatku/intervencie/výluky primerané zvýšenie poistného, prípadne upraviť podmienky poistenia alebo poistnú zmluvu vypovedať, resp. návrh alebo žiadosť o zvýšenie poistného krytia odmietnuť.
- 5) Ak dôjde k strate alebo k zničeniu poistky, vydá poisťovňa poisťníkovi na jeho žiadosť a jeho náklady druhopis poistky, ktorý musí byť aj takto označený. Vydaním druhopisu stráca originál poistky platnosť.
- 6) Poisťovňa odstúpi od poistnej zmluvy, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok za dojednaných podmienok poistnú zmluvu neuzavrela. Pri odstúpení od poistnej zmluvy vráti poisťovňa poisťníkovi zaplatené poistné znížené o náklady, ktoré jej uzavretím poistenia vznikli, a poisťník, resp. poistený, je povinný vrátiť poisťovni to, čo z poistenia plnila.
- 7) Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá bola pre uzavretie poistnej zmluvy podstatná, je oprávnená plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Pri odmietnutí plnenia z jednorazovo zaplateného poistenia vyplatí poisťovňa odkupnú hodnotu poistenia, poistenie za bežné poistné zanikne bez náhrady.
- 8) Poisťovňa spracúva osobné údaje poisťníka/poisteného v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smer-

nica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a ako aj naň nadväzujúcimi právnymi predpismi, najmä zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Poisťovňa poskytuje poisťníkovi/poistenému pri podpise zmluvy informáciu o spracúvaní jeho osobných údajov podľa všeobecného nariadenia o ochrane osobných údajov, vrátane informácií o jeho právach. Informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť aj na webovej stránke poisťovne.

- 9) Ak dôjde v čase medzi podaním a prijatím návrhu poistenia k zvýšeniu rizika, ktoré je predmetom poistenia, je povinnosťou poisťníka, resp. poisteného, túto skutočnosť poisťovni ihneď oznámiť.
- 10) V prvých dvoch mesiacoch od uzavretia poistnej zmluvy môže poisťovňa i poisťník vypovedať poistenie bez udania dôvodu. Poisťovňa má právo na pomernú časť poistného.
- 11) Ak zomrie fyzická osoba alebo zanikne právnická osoba, ktorá dojednala poistenie inej osoby, vstupuje táto osoba do poistenia namiesto toho, kto s poisťovňou poistnú zmluvu uzavrel.

Článok 5 – Vznik, zánik a zmena poistenia

- 1) Poistenie začína od 0:00 hodiny dňa, nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy, pokiaľ nie je v týchto VPP 2000-6 alebo v poistnej zmluve uvedené inak. Pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania poistenia, pripoistenie začína od nulte hodiny dátumu účinnosti tejto zmeny v poistnej zmluve.
- 2) V poisteniach dojednaných na dobu určitú, končí poistenie o 24:00 hodine dňa, uvedeného v poistke ako koniec poistenia.
- 3) Poistenie, resp. pripoistenie zaniká:
 - a) výpoveďou poisťníka alebo poisťovne do 2 mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy bez udania dôvodu; výpovedná lehota je osemnásť dní; jej uplynutím poistenie zanikne,
 - b) výpoveďou poisťníka po uplynutí 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy v prípade poistenia, pri ktorom je dojednané bežne platené poistné, poistenie zanikne výpoveďou ku koncu poistného obdobia; výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím,
 - c) výpoveďou poisťníka po uplynutí 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy v prípade poistenia, pri ktorom je dojednané jednorazové poistné, poistenie zanikne výpoveďou deň nasledujúci po doručení výpovede poisťovni,
 - d) odmietnutím plnenia poisťovňou,
 - e) odstúpením poisťovne od poistnej zmluvy podľa ustanovení Občianskeho zákonníka,
 - f) uplynutím poistnej doby,
 - g) úmrtím poisteného,
 - h) dohodou medzi poisťníkom a poisťovňou,
 - i) nezaplatením poistného na základe výzvy poisťovne v lehote podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak poistenie nemôže pokračovať bez platenia poistného podľa čl. 24,
 - j) do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného, ak poisťovňa nedoručila poistenému výzvu podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka,
 - k) výplatou odkupnej hodnoty podľa čl. 25,
 - l) ak pôžička zvýšená o neuhradený úrok prevyšuje odkupnú hodnotu,
 - m) odstúpením poisťníka najneskôr do 30 dní od uzavretia poistenia podľa § 802a Občianskeho zákonníka.
- 4) Zmena poistenia musí mať písomnú formu.
- 5) Ak sa účastníci dohodnú na zmene už dojednaného poistenia, je poisťovňa povinná plniť zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú od účinnosti tejto dohody.
- 6) Pri zmene, resp. náhrade poistenia, na základe žiadosti poisťníka, ktorou sa zvýši výška poistného krytia, je poisťovňa povinná plniť zvýšené poistné krytie až po uplynutí ochranných lehôt, ak sú dojednané. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.
- 7) Ustanovenia ods. 6 neplatia, ak k zvýšeniu došlo pri dynamizácii (indexácii) poistenia zo strany poisťovne.

Článok 6 – Poplatky, úroky, náklady, záväzky

- 1) Poisťovňa má právo zaúčtovať si poplatky a náklady z poisťnej zmluvy v zmysle aktuálneho sadzobníka poplatkov, úrokov a limitov, ktorý je k nahliadnutiu na internetovej stránke poisťovne www.kpas.sk v sekcii Život, ako aj na všetkých organizačných zložkách poisťovne.
- 2) Poisťovňa je oprávnená výšku poplatkov meniť a zverejniť v aktuálnom sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov na internetovej stránke www.kpas.sk v sekcii Život. Zverejnením zmeny výšky poplatkov je zmena platná aj pre už dojednané poistenia.
- 3) Ak je poistník v omeškaní s platením poistného alebo poisťovňa s výplatou poistného plnenia, má druhá strana nárok na úrok z omeškania v zákonom stanovenej výške.
- 4) V prípade vzniku záväzku poistníka voči poisťovni, si táto vyhradzuje právo predmetný záväzok jednostranne započítať voči nároku na poistné plnenie. Náklady spojené s ustanoveniami uvedenými v článku 18 hradí poistník (poistený).

Článok 7 – Poistné, platenie poistného

- 1) Výška poistného sa určuje podľa sadzieb pre jednotlivé druhy poistenia, stanovených poisťovňou podľa poistno-matematických zásad v závislosti od vstupného veku, doby poistenia, spôsobu platenia a pod.
- 2) Poistné sa platí formou jednorazového poistného alebo vo forme bežného poistného. Bežné poistné sa platí za poistné obdobie dojednané v poisťnej zmluve. Jednorazové poistné sa zaplatí naraz za celú poistnú dobu dojednanú v poisťnej zmluve. Poisťovňa môže stanoviť také druhy poistení, v ktorých je možné poistné platiť iným spôsobom.
- 3) Poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné je splatné pri uzavretí poistenia najneskôr v deň, ktorý je uvedený v poisťnej zmluve ako začiatok poistenia.
- 4) Následné bežné poistné je splatné v prvý deň poistného obdobia.
- 5) Poistné, platené prostredníctvom pošty alebo banky, sa považuje za zaplatené až dňom pripísania platby na účet poisťovne.
- 6) Poistník môže počas doby platenia poistného zmeniť časový interval platenia poistného (poistné obdobie), avšak vždy len k výročnému dňu začiatku poistenia, ak nie je dohodnuté inak.
- 7) Poistné za všetky pripoistenia sa platia spolu s poistným za životné poistenie.
- 8) Ak vznikne poistníkovi právo na oslobodenie od platenia poistného zo životného poistenia, ku ktorému boli dojednané v tej istej poisťnej zmluve i pripoistenia, vzťahuje sa oslobodenie i na tieto pripoistenia, ak v poisťnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- 9) Poisťovňa je oprávnená jednostranne zmeniť výšku poistného na ďalšie poistné obdobie, ak dôjde k zmene parametrov pre kalkuláciu sadzieb poistného na základe poistno-matematických zásad, napríklad nepriaznivému vývoju objemu vyplatených poistných plnení vo vzťahu k objemu poistného, z dôvodu zaradenia poisteného do vyššej rizikovej skupiny, v dôsledku legislatívnych zmien a pod.. Poisťovňa je povinná poistníkovi písomne oznámiť zmenu poistného podľa predchádzajúcej vety najneskôr 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Pokiaľ poistník so zmenou poistného nesúhlasí, má právo zmluvu vypovedať a to buď s okamžitou účinnosťou v zmysle § 53 ods. 15 Občianskeho zákonníka (platí v prípade, ak je poistníkom spotrebiteľ) zaslaním výpovede bez zbytočného odkladu po obdržaní oznámenia o zmene výšky poistného alebo ku koncu poistného obdobia podaním výpovede najneskôr 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia podľa čl. 5 bod 3 písm. b), pokiaľ nie je dohodnuté inak. Ak došlo k zmene výšky poistného a poisťovňa výšku poistného neoznámila poistníkovi najneskôr 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia, neuplatní sa lehota 6 týždňov podľa predchádzajúcej vety. V opačnom prípade dôjde k zmene výšky poistného od nasledujúceho poistného obdobia podľa nového predpisu poistného zaslaného poisťovňou poistníkovi. Ustanovenie tohto odseku neplatí pre prípady zmluvne dohodnutej zmeny výšky poistného na základe dynamizácie.

Článok 8 – Plnenie poisťovne a poistná udalosť

- 1) Poistnou udalosťou v životných poisteniach môže byť:
 - smrť poisteného,
 - dožitie poisteného dňa dojednaného v poisťnej zmluve, resp. koniec poistenia,
 - invalidita poisteného, ku ktorej dôjde počas trvania poistenia,
 - iná udalosť dojednaná v poisťnej zmluve.Poisťovňa plní za tie poistné udalosti, ktoré vzniknú počas trvania poistenia na území Slovenskej republiky i mimo neho, pokiaľ nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak.
- 2) Poisťovňa musí byť písomne upovedomená o každej poisťnej udalosti, na ktorú sa vzťahujú ustanovenia poisťnej zmluvy. Oznámenia, adresované poisťovni sa považujú za doručené až v okamihu, keď ich obdrží. Sprostredkovatelia poistenia môžu oznámenia o vzniku poisťnej udalosti prevziať, ale tieto sa považujú za doručené až potom, čo ich obdrží poisťovňa.
- 3) Plnenie z poisťnej zmluvy poskytne poisťovňa poistenému, v prípade jeho smrti oprávnenej osobe určenej v poisťnej zmluve. Oprávnená osoba, ktorej má smrťou poisteného vzniknúť právo na plnenie poisťovne, toto právo nenadobudne, ak spôsobila smrť poistenému úmyselným trestným činom, za ktorý bola súdom právoplatne odsúdená. Ak oprávnená osoba nie je určená, poskytne sa plnenie osobám podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka.
- 4) V prípade, ak je poistený v čase výplaty plnenia maloletý, vyplatí poisťovňa poistné plnenie k rukám jeho zákonného zástupcu, ktorý by s ním mal nakladať v prospech maloletého v zmysle platných ustanovení zákona o rodine. Zákonný zástupca maloletého je povinný vyplatené poistné plnenie odovzdať poistenému bezodkladne po dosiahnutí jeho plnoletosti. Vyplatením poistného plnenia poisťovňou prechádza zodpovednosť za odovzdanie poistného plnenia poistenému (oprávnenej osobe) na zákonného zástupcu. V zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka splnením povinnosti poisťovne vyplatiť poistné plnenie prechádza zodpovednosť za škodu na zákonného zástupcu maloletého.
- 5) Ak je dohodnuté, že poistnou udalosťou je smrť poisteného, môže ten, kto poistnú zmluvu s poisťovňou uzavrel, zmeniť určenie oprávnenej osoby až do vzniku poisťnej udalosti. Ak poistník nie je sám poistený, musí predložiť úradne overený písomný súhlas poisteného. Zmeny nadobudnú účinnosť dňom ich doručenia poisťovni.
- 6) Zo životného poistenia je poisťovňa povinná pri vzniku poisťnej udalosti poskytnúť jednorazové poistné plnenie (poistnú sumu, zaplatené poistné a pod.) alebo poistné plnenie vo forme dôchodku a to podľa toho, čo bolo v poisťnej zmluve dojednané. Pre určenie výšky poistného plnenia je rozhodujúce dojednanie v poisťnej zmluve za predpokladu, že tomu nebránia ustanovenia týchto podmienok ani poisťnej zmluvy, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie.
- 7) Poistné plnenie pre prípad smrti možno vinkulovať. Vinkuláciu je možné vykonať len so súhlasom poisteného, zrušenie vinkulácie len so súhlasom toho, v prospech koho bolo poistné plnenie vinkulované. Účinnosť týchto zmien vstupuje do platnosti nasledujúci deň po doručení súhlasov poisťovni a ich následnej akceptácii poisťovňou.
- 8) Poistné plnenie je splatné v Slovenskej republike, a to v mene Euro, pokiaľ nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak.
- 9) Výplata poistného plnenia sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.

Článok 9 – Oslobodenie od platenia poistného pri invalidite

- 1) Ak je súčasťou dojednaného životného poistenia za bežne platené poistné aj nárok na oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity, je poistník oslobodený od povinnosti platiť bežné poistné, ak bola poistenému počas trvania poistenia, najskôr však po uplynutí ochrannej lehoty pre oslobodenie od platenia pri invalidite v trvaní dvoch rokov od uzavretia poisťnej zmluvy alebo od dátumu účinnosti zvýšenia poistného krytia na žiadosť poistníka (nie pri dynamizácii)

priznaná rozhodnutím sociálnej poisťovne invalidita s mierou poklesu vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % v porovnaní so zdravou osobou a ak v poisťnej zmluve nebolo dohodnuté inak. V poisťnej zmluve môže byť tiež dojednané, že oslobodenie od platenia sa vzťahuje len na invaliditu, vzniknutú výlučne následkom úrazu, ktorý sa stal v dobe trvania poistenia.

- 2) Uplynutie ochrannej lehoty podľa ods. 1 sa nevyžaduje, ak bola invalidita priznaná výlučne v dôsledku úrazu, ktorý sa stal počas trvania poistenia.
- 3) Oslobodenie od platenia poistného sa začína odo dňa najbližšej splatnosti poistného po priznaní invalidity v zmysle týchto poistných podmienok a týka sa poistného spravidla za jeden rok trvania poistenia. Poisťovňa prizná oslobodenie na ďalší rok, ak poistený preukáže, že je mu i naďalej priznaná invalidita.
- 4) Oslobodenie končí najneskôr uplynutím poistného obdobia, v ktorom poistený dovŕšil 65 rokov, ak nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak.
- 5) Nárok na oslobodenie od platenia poistného nie je v poistení za jednorazové poistné a v poistení, ktoré bolo redukované.
- 6) Poistník je povinný platiť poistné od najbližšej splatnosti poistného, ktorá nasleduje po skončení oslobodenia od platenia poistného.
- 7) Poisťovňa má právo overovať zdravotný stav poisteného, pre ktorého invaliditu priznal oslobodenie od platenia poistného.
- 8) Poistený, pre ktorého invaliditu poisťovňa oslobodila od platenia poistného poistníka, je povinný bez zbytočného odkladu informovať poisťovňu o odňatí invalidity alebo o výraznom zlepšení svojho zdravotného stavu. Na poistné, od ktorého bol poistník neoprávnené oslobodený, sa budú vzťahovať ustanovenia článku 24, ak poistník na požiadanie poisťovne v nej určenej lehote nezaplatí poistné, od platenia ktorého bol neoprávnené oslobodený.
- 9) Ak je súčasťou životného poistenia aj nárok na oslobodenie od platenia poistného v prípade invalidity, vzťahuje sa toto oslobodenie i na poistné za pripoistenia, pokiaľ nebolo v poisťnej zmluve dojednané inak.

Článok 10 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad smrti

- 1) Z poistenia pre prípad smrti je poisťovňa povinná vyplatiť poistnú sumu, ak poistený zomrie v dobe, na ktorú bolo poistenie dojednané.
- 2) Ak je dojednané Dočasné rizikové pripoistenie a ak poistený zomrie počas dojednanej poisťnej doby pripoistenia, poisťovňa vyplatí dojednanú poistnú sumu oprávnenej osobe (osobám).
- 3) Ak sa poistený dožije konca poisťnej doby, je mu poisťovňa povinná vyplatiť sumu vo výške zaplateného poistného za životné poistenia len vtedy, ak to bolo v poisťnej zmluve dohodnuté. Do zaplateného poistného sa nepočíta poistné za pripoistenia k životnému poisteniu ani poistné, od platenia ktorého bol poistník oslobodený.

Článok 11 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad dožitia

- 1) Z poistenia pre prípad dožitia je poisťovňa povinná vyplatiť poistnú sumu, ak sa poistený dožije dňa dojednaného v poisťnej zmluve.
- 2) Ak sa poistený nedožije konca poisťnej doby, je poisťovňa povinná vyplatiť tomu, komu smrťou poisteného vzniká právo na plnenie, sumu vo výške zaplateného poistného za životné poistenia len vtedy, ak to bolo v poisťnej zmluve dohodnuté. Do zaplateného poistného sa nepočíta poistné za pripoistenia k životnému poisteniu ani poistné, od platenia ktorého bol poistník oslobodený.

Článok 12 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad smrti alebo dožitia

- 1) Z poistenia pre prípad smrti alebo dožitia je poisťovňa povinná vyplatiť poistnú sumu, ak poistený zomrie v dobe trvania poistenia alebo ak sa dožije dňa dojednaného v poisťnej zmluve.
- 2) Ak bolo toto poistenie dojednané pre dvojicu poistených, je poisťovňa povinná vyplatiť poistnú sumu, ak aspoň jeden poistený zomrie

v dobe, na ktorú bolo poistenie dojednané alebo ak sa obaja poistení dožijú konca tejto doby.

Článok 13 – Jednorazové plnenie z poistenia s pevne stanoveným termínom výplaty

- 1) Z poistenia s pevne stanoveným termínom výplaty je poisťovňa povinná vyplatiť v dohodnutý deň poistnú sumu bez ohľadu na to, či poistený žije alebo nie.
- 2) V prípade výplaty poistného plnenia podľa ods. 1 poisťovňa vyplatí aj sumu zaplateného poistného za životné poistenia len vtedy, ak to bolo v poisťnej zmluve dohodnuté. Do zaplateného poistného sa nepočíta poistné za pripoistenia k životnému poisteniu ani poistné, od platenia ktorého bol poistník oslobodený.

Článok 14 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad smrti a s pevne stanoveným termínom výplaty

- 1) Z poistenia pre prípad smrti a s pevne stanoveným termínom výplaty je poisťovňa povinná vyplatiť poistnú sumu pre prípad smrti, ak poistený zomrie v dobe trvania poistenia a v dohodnutý deň poistnú sumu bez ohľadu na to, či poistený žije alebo nie.
- 2) V prípade výplaty poistného plnenia podľa ods. 1 poisťovňa vyplatí aj sumu zaplateného poistného za životné poistenia len vtedy, ak to bolo v poisťnej zmluve dohodnuté. Do zaplateného poistného sa nepočíta poistné za pripoistenia k životnému poisteniu ani poistné, od platenia ktorého bol poistník oslobodený.

Článok 15 – Plnenie z dôchodkových poistení

- 1) Z dôchodkových poistení je poisťovňa povinná vyplácať poistenému druh dôchodku dojednaný v poisťnej zmluve, ktorým môže byť:
 - a) základný dôchodok,
 - b) pozostalostný dôchodok,
 - c) invalidný dôchodok.
- 2) Základný dôchodok začne poisťovňa vyplácať, ak sa poistený dožil dňa uvedeného v poisťnej zmluve. Vypláca sa mesačne po dobu života poisteného, najdlhšie však po dohodnutú dobu.
- 3) Ak je dojednaný pozostalostný dôchodok, poisťovňa ho začne vyplácať v prípade smrti poisteného. Vypláca ho oprávnenej osobe mesačne počas dohodnutej doby.
- 4) Ak je dojednaný invalidný dôchodok, poisťovňa ho začne vyplácať v prípade, že bol poistenému počas trvania poistenia, najskôr však po uplynutí ochrannej lehoty pre invaliditu v trvaní dvoch rokov od uzavretia poisťnej zmluvy, resp. od zvýšenia poistného krytia, priznaný invalidný dôchodok podľa platných predpisov o sociálnom zabezpečení v dobe do dojednaného začiatku výplaty základného dôchodku. Uplynutie ochrannej lehoty sa nevyžaduje, ak bol invalidný dôchodok priznaný výlučne v dôsledku úrazu, ktorý nastal počas trvania poistenia. Dôchodok sa vypláca mesačne počas poberania invalidného dôchodku, najdlhšie však do dojednaného začiatku výplaty základného dôchodku. Poisťovňa priznáva nárok na výplatu na obdobie jedného roka a predlžuje ho vždy o ďalší rok, ak poistený preukáže, že je mu i naďalej priznaný invalidný dôchodok.
- 5) Prvý dôchodok je splatný prvý deň v mesiaci, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom došlo k poisťnej udalosti.
- 6) Po vzniku nároku na výplatu základného alebo pozostalostného dôchodku ten, komu má byť dôchodok vyplácaný, má právo, aby sa na jeho požiadanie vyplácanie dôchodku odložilo na neskorší čas, prípadne, aby sa pri základnom dôchodku skrátila dohodnutá doba jeho výplaty. V takom prípade je poisťovňa povinná určiť poistno-matematickým výpočtom novú výšku dôchodku. Počas odkladu výplaty dôchodku na neskorší čas nie je nárok na invalidný dôchodok.
- 7) Pred prvou výplatou základného alebo pozostalostného dôchodku môže ten, komu vznikol nárok na jeho výplatu, požiadať poisťovňu o výplatu jednorazového plnenia namiesto dôchodku, ak nebolo v poisťnej zmluve dohodnuté inak.
- 8) Ten, komu vznikne právo na výplatu dôchodku, je povinný predložiť potrebné doklady na jeho výplatu, pri invalidnom dôchodku tiež ozná

miť zmeny, ktoré majú vplyv na výplatu dôchodku, na vyzvanie poisťovne predložiť potvrdenie o trvaní invalidity, prípadne sa podrobiť lekárskej prehliadke. Kým nie sú tieto povinnosti splnené, poisťovňa s výplatom dôchodku nezačne, prípadne jeho vyplácanie až do ich splnenia pozastaví.

- 9) Ak bol v poisťovnej zmluve dojednaný iba základný dôchodok (bez pozostalostného dôchodku) a vrátenie poisťného v prípade smrti poisťného nebolo v poisťovnej zmluve dohodnuté, smrťou poisťného poistenie zaniká bez náhrady.

Článok 16 – Obmedzenia poisťného plnenia

- 1) Ak bolo na základe vedomo nepravdivej alebo neúplnej odpovede, alebo v dôsledku nesprávne uvedených údajov v poisťovnej zmluve stanovené nižšie poisťné, je poisťovňa oprávnená poisťné plnenie primerane znížiť.
- 2) Ak sa poisťovňa pri poisťovnej udalosti dozvie, že poisťovaný je nesprávne zaradený do nižšej rizikovej skupiny, zníži poisťné plnenie pomerom poisťného, ktorý poisťník platil, a poisťného, ktoré zodpovedá vyššej rizikovej skupine. Následne bude aplikované pomerné plnenie na všetky poisťné udalosti až do doby, kým nenastane zmena zaradenia do správnej rizikovej skupiny. Žiadosť o zmenu zaradenia do správnej rizikovej skupiny je potrebné zaslať písomne.
- 3) Poisťovňa podľa okolností prípadu zníži svoje plnenie, ak došlo k poisťovnej udalosti alebo zväčšeniu jej následkov v priamej súvislosti s konaním poisťného, pre ktoré bol uznaný súdom za vinného zo spáchania trestného činu, resp. s konaním, ktorým inému úmyselne alebo v dôsledku vedomej neobanlivosti spôsobil ťažkú ujmu na zdraví alebo smrť, alebo ktorým úmyselne hrubo porušil dôležitý záujem spoločnosti. Ak došlo k smrti poisťného následkom úrazu, zníži poisťovňa svoje plnenie iba vtedy, ak k úrazu došlo v súvislosti s konaním, ktorým inému úmyselne alebo v dôsledku vedomej neobanlivosti spôsobil ťažkú ujmu na zdraví alebo smrť. Zníženie plnenia poisťovňa vykoná v rozsahu aký vplyv mali skutočnosti uvedené v tomto odseku na rozsah jeho povinnosti plniť.
- 4) Ak je poisťnou udalosťou úraz poisťného, ktorý nastal následkom požitia alkoholu alebo návykových látok poisťným, je poisťovňa oprávnená znížiť poisťné plnenie.
- 5) Ak nastane smrť následkom samovraždy poisťného do dvoch rokov od začiatku poistenia alebo účinnosti zvýšenia poisťného krytia na žiadosť poisťníka, poisťovňa neposkytne plnenie. V takomto prípade vráti dedičom zaplatené poisťné za životné poistenie. V rizikovom poistení a poistení úveru alebo pôžičky pre prípad smrti dlžníka, ak smrť nastane následkom samovraždy, poisťovňa neposkytne plnenie ani odkupnú hodnotu, ak nie je v poisťovnej zmluve uvedené inak.
- 6) Pri účasti Slovenskej republiky vo vojnovom konflikte stanoví poisťovňa zásady upravujúce rozsah a podmienky plnenia pri smrti poisťného, ku ktorej dôjde v priamej alebo nepriamej súvislosti s bojovými akciami alebo vojnovými udalosťami.

Článok 17 – Výluky, obmedzenia plnenia poisťovne

- 1) Poisťovňa nie je povinná plniť za poisťnú udalosť, ktorá nebola spôsobená výlučne úrazom, v čase od dohodnutého začiatku poistenia do vydania poisťky, ktorým poisťovňa ukončila oceňovanie rizík, vyplývajúcich zo zdravotného stavu, povolania a mimopracovnej činnosti poisťného, najdlhšie však do dvoch mesiacov od uzavretia poisťovnej zmluvy.
- 2) Poisťovňa nie je povinná plniť za poisťnú udalosť, ku ktorej došlo priamo alebo nepriamo, úplne alebo čiastočne, z dôvodu alebo následkom:
 - bojových alebo iných vojnových akcií, pokiaľ Slovenská republika nie je účastníkom vojenského konfliktu,
 - vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie,
 - potlačovania vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie, pokiaľ k tejto účasti nedôjde pri plnení pracovnej či služobnej povinnosti na území Slovenskej republiky,
 - dlhodobého pôsobenia jadrového žiarenia, následkom jadrovej reakcie alebo rádioaktívnej kontaminácie a v dôsledku ionizačných žiarení s výnimkou následkov lekárskeho ošetrovania,

- úrazu pri letoch, na ktoré použité lietadlo alebo pilot nemali úradné povolenie alebo ktoré boli uskutočnené proti úradnému predpisu, bez vedomia či proti vôli držiteľa lietadla,
 - pri činnostiach poisťného so vzdušnými prostriedkami, a to pri letoch motorovým aj bezmotorovým prostriedkom, akýmkoľvek padákom, vrátane paraglidingu,
 - pri činnostiach poisťného spojených s vykonávaním extrémnych športov (napr. bungee jumping, rafting, akrobatické lyžovanie, skoky na lyžiach, jazda na boboch, skeleton, a pod.), bojových športov (napr. karate, judo, kickbox, thabox, a pod.), motoristických športov (napr. autokros, motokros a pod.) a pri činnostiach poisťného súvisiacich s horolezectvom, potápaním, kaskadérstvom, akrobaciou, zoskokmi a letmi s padákom, jaskyniarstvom, testovaním vozidiel, plavidiel a lietadiel, prácou na vrtných plošiňách,
 - pri pokuse o samovraždu alebo pri úmyselnom seba poškodení,
 - úrazu vzniknutého pri páchaní úmyselného trestného činu alebo pri jeho pokuse,
 - úrazu vzniknutého v príčinnej súvislosti s profesionálnym vykonávaním športu vrátane tréningu, ak v poisťovnej zmluve nie je uvedené inak,
 - zneužitím liekov alebo ich nesprávnym užívaním bez lekárskeho doporučenia,
 - užívaním alebo vplyvom alkoholu, drog alebo omamných či toxických látok,
 - v dôsledku choroby AIDS alebo infekcie HIV,
 - v súvislosti s akýmkoľvek vrodeným a degeneratívnym ochorením,
 - v dôsledku porúch a poškodení vzniknutých dlhodobým procesom (napr. haluxy, varixy, skolióza, cervikobrachiálny syndróm, vertebrogénny syndróm a pod.),
 - v súvislosti s liečbou sterility, pohlavných chorôb a obezity,
 - v dôsledku telesných poranení alebo chorôb existujúcich pred uzavretím poisťovnej zmluvy vrátane všetkých komplikácií a následkov bez ohľadu na to, či poisťovaný podstúpil v tejto súvislosti vyšetrenie alebo liečbu pred začiatkom poistenia.
- 3) Osoba, ktorej smrťou poisťného má vzniknúť právo na plnenie poisťovne, toto právo nenadobudne, ak spôsobila poisťnému smrť úmyselným trestným činom, pre ktorý bola uznaná súdom za vinnú. V čase, keď sa proti osobe, ktorej má vzniknúť právo na plnenie, vedie vyšetrovanie alebo iné konanie pre takýto trestný čin, nie je poisťovňa povinná plniť. V takomto prípade nadobudne právo na poisťné plnenie osoba v zmysle §817 ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka.
 - 4) Ak bola dojednaná poisťná suma pre riziko čas nevyhnutného liečenia úrazu, denné odškodné v prípade práceneschopnosti následkom úrazu a denné odškodné v prípade práceneschopnosti následkom choroby alebo úrazu vyššie ako stanovujú Obmedzenia na pripoistenia, poisťovňa je oprávnená primerane znížiť poisťné plnenie do výšky zodpovedajúcej nastaveniam uvedeným v Obmedzeniach na pripoistenia vzhľadom na aktuálnu výšku príjmu.
 - 5) Pokiaľ výška poisťnej sumy závisí od dosahovaného príjmu poisťného, poisťovaný aj poisťník sú povinní bez zbytočného odkladu písomne poisťovní oznámiť každé zníženie príjmu poisťného, pokiaľ jeho príjem klesol pod hodnotu, na základe ktorej bola stanovená poisťná suma. V prípade nedodržania tejto povinnosti, je poisťovňa oprávnená znížiť poisťnú sumu pri výplate poisťného plnenia do výšky zodpovedajúcej aktuálne dosahovanému príjmu.
 - 6) Poisťovní vzniká voči poisťnému právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 50% poisťného plnenia v prípade, ak poisťovaný nenahlási poisťnú udalosť bezodkladne, najneskôr však do obdobia, kedy druh a rozsah jeho poisťovnej udalosti je preveriteľný lekárskeým vyšetrením, ktorého mu určí poisťovňa.

Článok 18 – Povinnosti a práva poisťovateľa, poisťníka a poisťného

- 1) Poisťovňa je na základe osobitného súhlasu poisťného oprávnená

- v súvislosti s uzavretím poistenia, zvýšením poistného krytia a poistnými udalosťami zisťovať a overovať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ vyžiadaných od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa poistený liečil, ako aj prehliadkou lekárom, ktorého mu sama určí. Poisťovňa je tiež oprávnená skúmať aj iné skutočnosti, podstatné pre uzavretie poistnej zmluvy.
- 2) Poisťovňa má právo vyžiadať si doklady, ktoré považuje za potrebné pre likvidáciu poistnej udalosti, archivovať ich a preverovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
 - 3) Po oznámení poistnej udalosti je poisťovňa povinná vykonať vyšetrovanie nevyhnutné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť bez zbytočného odkladu a vyplatiť plnenie, ak vznikol nárok, v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom.
 - 4) Poistený je povinný pravdivo zodpovedať na všetky písomné otázky poisťovne, týkajúce sa dojednávania poistenia alebo zvýšenia poistného krytia. To sa týka najmä otázok na súčasné a predchádzajúce ochorenia, zdravotné problémy a ťažkosti a pod. Táto povinnosť sa vzťahuje aj na otázky poisťovne súvisiace so stanovením rozsahu poistného plnenia.
 - 5) Ak poistený a poistník nie je tá istá osoba, za pravdivé a úplné zodpovedanie otázok, a to aj zo strany poisteného, je zodpovedný poistník.
 - 6) Poistník, resp. poistený, je povinný počas trvania poistenia bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovni všetky zmeny, týkajúce sa poistnej zmluvy (napr. zmena korešpondenčnej adresy, sídla, mena a priezviska a pod.).
 - 7) Ak dôjde u poisteného počas trvania poistenia s bežne plateným poistným k zvýšeniu rizika, k zmene povolania alebo činnosti vo voľnom čase (športová aktivita), je povinnosťou poistníka, resp. poisteného túto skutočnosť poisťovni písomne oznámiť akonáhle je to objektívne možné, pokiaľ má zmena vplyv na zaradenie do rizikovej skupiny v pripoistení.
 - 8) Povinnosťou poisteného je bez zbytočného odkladu vyhľadať po úraze a pri chorobe lekárske ošetrovanie a liečiť sa podľa pokynov lekára.
 - 9) Poistený alebo ten, komu vzniklo právo na plnenie, je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni písomne oznámiť, že došlo k poistnej udalosti, preukázať jej vznik a na žiadosť poisťovne predložiť všetky ďalšie doklady, potrebné pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
 - 10) Poistený, resp. ten, komu vzniklo právo na plnenie, je povinný preukázať, že došlo k poistnej udalosti.
 - 11) Poisťovňa sa zaväzuje, že všetky získané informácie použije výlučne len pre potreby poistného vzťahu.
 - 12) V prípade lekárskej prehliadky pre stanovenie rozsahu trvalých následkov mimo bydliska klienta, je možné preplatenie cestovných nákladov po požiadaní poisteným, maximálne však do výšky cestovného lístka autobusu alebo vlaku druhej triedy. V prípade, ak je poistená osoba maloletá, náklady budú preplatené aj sprevádzajúcej osobe; vzniknuté náklady poisťovňa vyplatí zákonnému zástupcovi maloletej osoby.
 - 13) Ak poistený žiada kontrolné vyšetrenie posudkovým lekárom poisťovne, nakoľko nebol spokojný s ohodnotením za trvalé následky úrazu, je povinný znášať náklady na toto vyšetrenie. Kontrolná lekárska prehliadka bude uskutočnená až po uhradení týchto nákladov (v zmysle platného cenníka úhrad za lekárske služby) poisteným.
 - 14) Lekár, ktorý je zároveň aj poisteným, si nemôže sám vypísať a ani potvrdiť tlačivo pre poisťovňu. Takýto postup nie je prípustný ani v prípade jeho rodinných príslušníkov. Poistený, ak je lekár, je povinný absolvovať liečbu úrazu u iného lekára, ktorý zároveň vyplní tlačivo pre poisťovňu.
 - 15) Poistený je povinný sa na žiadosť poisťovne a jeho náklady podrobiť vyšetreniu lekárom, ktorého poisťovňa sama určí a oznámiť poisťovni všetky zmeny, ktoré majú vplyv na výplatu poistného plnenia. Kým nie sú tieto povinnosti splnené, poisťovňa nevyplatí poistnú sumu až do splnenia uvedených povinností. Poisťovňa je oprávnená uplatniť si voči poistenému zmluvnú pokutu vo výške 50 % poistného plnenia v prípade, ak poistený poruší svoju povinnosť uvedenú v tomto odseku.

Článok 19 – Oznámenia, prehlásenia, žiadosti

- 1) Všetky oznámenia, prehlásenia a žiadosti obidvoch zmluvných strán je potrebné vykonávať písomne.
- 2) Ak je účinnosť prehlásenia závislá na dodržaní určitej lehoty, musí byť druhej zmluvnej strane doručená najneskôr v posledný deň tejto lehoty.
- 3) Sprostredkovateľ poistenia môže prijímať oznámenia a prehlásenia poistníka. Tieto nadobúdajú účinnosť až dňom ich doručenia do sídla poisťovne.

Článok 20 – Doručovanie písomností

- 1) Poisťovňa zasiela poistenému, poistníkovi, poškodenému i oprávneným osobám písomnosti na poslednú známu korešpondenčnú adresu poistníka alebo poisteného (ďalej len „adresát“).
- 2) Písomnosť sa považuje za doručenu:
 - a) dňom prevzatia písomnosti adresátom,
 - b) dňom odopretia písomnosti adresátom,
 - c) posledným dňom úložnej doby na pošte, v prípade neprevzatia písomnosti adresátom, aj keď sa o jej uložení nedozvedel a
 - d) dňom vrátenia písomnosti poisťovni s označením adresát neznámy z dôvodu nesprávnej adresy, ktorú poistník nahlásil.

Článok 21 – Spôsob vybavovania sťažností

- 1) Sťažnosť je ústne alebo písomné podanie, ktorým sa poistený/poistník domáha ochrany svojich práv alebo právom chránených záujmov z dôvodu ich porušenia alebo ohrozenia konaním alebo nekonaním poisťovne, upozorňuje na konkrétne nedostatky v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou.
- 2) Sťažnosť musí byť riadne doručená poisťovni na adresu sídla poisťovne alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovne.
- 3) Sťažnosť môže byť podaná aj ústne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne. Poisťovňa o prijatí ústne podanej sťažnosti spíše záznam, ktorý sťažovateľ potvrdí svojím podpisom.
- 4) Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaná.
- 5) Poisťovňa písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažností a potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
- 6) Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovne doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovňa je oprávnená vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní, prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
- 7) Poisťovňa je povinná sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia. V prípade sťažností náročnejších na prešetrenie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, najviac o 30 dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti a boli prijaté opatrenia na odstránenie vzniknutých nedostatkov a príčin ich vzniku.
- 8) Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
- 9) Pri opakovanej sťažnosti poisťovňa prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovňa túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovňa opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
- 10) Ak je poistníkom alebo poisteným spotrebiteľ, má podľa zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, právo obrátiť sa na poisťovňu so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so

spôsobom, ktorým poisťovňa vybavila jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovňa porušila jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov napr. Slovenská asociácia poisťovní, Poisťovací ombudsman Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, ak poisťovňa na žiadosť o nápravu odpovedala zamietavo alebo na ňu neodpovedala do 30 dní odo dňa jej odoslania.

- 11) V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti, má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.

Článok 22 – Dynamizácia poistenia

- 1) V poistnej zmluve môže byť dojednaná dynamizácia poistenia. Táto dynamizácia sa nevzťahuje na akékoľvek dojednané pripoistenia.
- 2) Pri dynamizácii sa poistné sumy a poistné zvyšujú podľa štandardných princípov poistnej matematiky. O nových hodnotách poistných súm a poistného je poistník písomne informovaný.
- 3) Poistné sa zvyšuje v závislosti od typu a výšky indexu, ktorý si poistník dojedná v poistnej zmluve, čím následne dôjde aj k prepočítaniu poistnej sumy.
- 4) Zvýšenie poistného, ako aj poistnej sumy na základe rastu indexov nepodlieha dodatočnému ohodnoteniu zdravotného stavu. Pri dojednaní dynamizácie poistenia konštantným indexom s hodnotou 7 % a viac, si poisťovňa vyhradzuje právo vyžadovať lekárske vyšetrenie bez ohľadu na výšku poistnej sumy.
- 5) K zvýšeniu poistného a poistných súm dochádza výhradne len k výročiu poistenia. Zvýšenie poistných súm sa vypočíta na základe veku poisteného stanoveného ku dňu zvýšenia poistných súm a zostávajúcej doby platenia poistného. Pri výpočte poistného sa zohľadnia príslušné poistno-matematické zásady platné v čase vzniku poistenia.
- 6) Písomné oznámenie návrhu na dynamizáciu poistného obdrží poistník pred termínom zvýšenia. Poistník potvrdí prijatie návrhu dynamizácie zaplatením nového (zvýšeného) poistného. Nároky vyplývajúce z dynamizácie poistného majú účinnosť odo dňa zvýšenia poistného, t. j. od výročného dňa začiatku poistenia. V prípade, ak poistník nemá záujem ďalej v dynamizácii pokračovať, je povinný poisťovňu o tejto skutočnosti písomne informovať dorúčením oznámenia pred dňom, kedy má najbližšia dynamizácia nadobudnúť účinnosť. V prípade, ak bude toto oznámenie doručené po začiatku účinnosti dynamizácie, nadobudne účinnosť dňom účinnosti najbližšej ďalšej dynamizácie.
- 7) V prípade, že poistník odmietne dynamizáciu poistenia po termíne zvýšenia alebo neuhradí lehotné poistné v novej upravenej výške do dátumu jeho splatnosti, zaniká toto zvýšenie so spätnou platnosťou. Ak poistník neprijme ani jednu z dvoch ponúk na zvýšenie poistného po sebe, žiadne ďalšie zvýšenie mu už nebude ponúknuté. Právo poistníka požiadať o zvýšenie poistného týmto nebude dotknuté, ale poisťovňa má právo požadovať v takom prípade opätovne lekárske vyšetrenie.
- 8) K poslednému zvýšeniu poistného a poistnej sumy môže dôjsť najneskôr dva roky pred uplynutím poistnej doby.
- 9) Všetky dojednania dohodnuté v rámci poistnej zmluvy, a to najmä všeobecné poistné podmienky a disponovanie s právom na prevzatie súm poistných plnení, zostávajú pri zvýšení poistného zachované.
- 10) Poisťovňa si vyhradzuje právo poistníkom navrhnuté zvýšenie poistného nepriať v súlade s bodom 7) tohto článku. Právo poistníka požiadať o zvýšenie poistného týmto nebude dotknuté, ale poisťovňa má právo požadovať v takom prípade opätovne lekárske vyšetrenie.
- 11) Dynamizácia sa prerušuje v prípade Oslobodenia od platenia poistného z dôvodu poistného plnenia za invalidný dôchodok s účinnosťou od výročného dňa začiatku poistenia, nasledujúceho po dni začiatku plnenia. Prerušenie dynamizácie končí od najbližšieho výročného dňa začiatku poistenia po ukončení plnenia z Oslobodenia od platenia poistného.
- 12) Poisťovňa si vyhradzuje právo podmienky dynamizácie v priebehu poistenia upraviť.

Článok 23 – Podiel na zisku z poistenia

- 1) Poistník sa môže podieľať na prípadných prebytkoch poistného pro-

stredníctvom dodatočných podielov na zisku, určených na základe platných poistno-matematických zásad.

- 2) Ak je v poistnej zmluve dojednané poistenie s podielom na prebytku poistného, potom prípadné prebytky poistného zo životného poistenia vznikajúce v dôsledku lepšieho zhodnotenia rezerv poistného, lepšej škodovosti poistených rizík a lepšieho hospodárenia poisťovne oproti predpokladom použitým pri kalkulácii poistného, použije poisťovňa k zvýhodneniu poistení formou zvýšenia poistných súm alebo dôchodkov.
- 3) V poistnej zmluvne dohodnutej poistnej sume, označovanej ako garantovaná poistná suma, je zahrnuté aj zhodnotenie technickou úrokovou mierou, platnou v čase uzavretia poistnej zmluvy.
- 4) Okrem zhodnotenia technickou úrokovou mierou sa k vytvorenej poistnej rezerve môže každoročne pripísať aj dodatočný podiel na zisku, vo výške závislej od dosiahnutých hospodárskych výsledkov a rozhodnutia predstavenstva poisťovne.
- 5) Ročný dodatočný podiel na zisku môže byť pripísaný pri ukončení každého kalendárneho roka, ak bola poistná zmluva k tomuto dátumu v platnosti a ak vytvorená rezerva poistenia je kladná.
- 6) Pripísané podiely sú platné počas celej zostávajúcej doby poistenia a poisťovňa ich vypláti spolu s plnením za dožitie alebo úmrtie, resp. spolu s odkupnou hodnotou.
- 7) Suma zodpovedajúca dodatočnému podielu na zisku, ktorá môže byť uvedená v poistnej zmluve, je len odhadom, vychádzajúcim z informácií, ktoré má poisťovňa v čase uzavretia poistnej zmluvy k dispozícii a je preto nezáväzná; výška tejto sumy sa preto môže meniť v závislosti od dosiahnutých hospodárskych výsledkov a rozhodnutia predstavenstva poisťovne.
- 8) V prípade pripísania podielov na zisku obdrží poistník k výročiu poistenia výpis o aktuálnom stave poistenia, vrátane informácií o výške prípadných podielov na zisku.
- 9) Za výpisy poisťovňa neúčtuje osobitné poplatky.

Článok 24 – Dôsledky neplatenia poistenia

- 1) Ak je poistník v omeškaní s platením poistného, môže si poisťovňa uplatniť úrok z omeškania podľa predpisov občianskeho práva.
- 2) Ak nebolo poistné (vrátane poistného za pripoistenia) za ďalšie poistné obdobie zaplatené v plnej výške v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, uplynutím tejto lehoty:
 - a) rezervotvorné poistenie s bežným poistným, na ktoré bolo zaplatené poistné aspoň za prvý rok poistenia, resp. za iný v poistnej zmluve uvedenú dobu, a jeho odkupná hodnota je kladná, sa zmení na redukované poistenie so zníženou poistnou sumou (redukcia poistnej sumy), so zníženým dôchodkom (redukcia dôchodku) alebo so skrátenou poistnou dobou (redukcia poistnej doby), a to bez povinnosti platiť ďalšie poistné,
 - b) rezervotvorné poistenie s bežným poistným, na ktoré nebolo poistné zaplatené za prvý rok poistenia, resp. za iný v poistnej zmluve uvedenú dobu, alebo jeho odkupná hodnota nie je kladná, zaniká bez náhrady,
 - c) rizikové poistenie s bežne plateným poistným zaniká bez náhrady.
- 3) O zmenu poistenia na redukované poistenie so zníženou poistnou sumou, zníženým dôchodkom alebo skrátenou poistnou dobou bez ďalšieho platenia poistného, môže písomne požiadať aj poistník, ak:
 - a) od začiatku poistenia uplynul jeden rok poistenia (resp. iná v poistnej zmluve uvedená doba) a súčasne
 - b) poistné bolo zaplatené aspoň za prvý rok poistenia (resp. za iný v poistnej zmluve uvedenú dobu) a súčasne
 - c) odkupná hodnota poistenia je kladná.
- 4) Zníženú poistnú sumu, znížený dôchodok alebo skrátenú poistnú dobu stanoví poisťovňa podľa platných poistno-matematických zásad výpočtom, v ktorom sú zohľadnené aj neuhradené záväzky poistníka vrátane nesplateného zostatku pôžičky a úrokov z neho.
- 5) Poisťovňa má právo na poistné do zániku, resp. do dňa účinnosti redukcie poistenia.
- 6) Poisťovňa má právo znížiť poistné plnenie o sumu dlžného poistného.

- 7) Poistovní má právo účtovať poistníkovi v prípade omeškania s úhradou splatného poistného poplatok za zaslanie upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie dlžného poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške zverejnenej na internetovej stránke www.kpas.sk v sekcii 0 nás, Platby a poplatky. Poistovní si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov. Pre poistníka, ktorý je v omeškaní s úhradou splatného poistného, je aktuálna výška poplatku v čase odoslania upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie alebo predžalobnej výzvy.
- 8) V prípade nezaplatenia bežného poistného v lehote splatnosti, je poistovní oprávnená si účtovať voči poistníkovi poplatok súvisiaci s vymáhaním pohľadávky na dlžné poistné. Aktuálny cenník poplatkov súvisiacich s vymáhaním pohľadávok je uverejnený na internetovej stránke www.kpas.sk v sekcii 0 nás, Platby a poplatky. Poistovní si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov.

Článok 25 – Odkupná hodnota (odbavné)

- 1) V rezervotvornom poistení s bežne plateným poistným môže poistník písomne požiadať o zánik poistenia s výplatou odkupnej hodnoty (odbavného) za predpokladu, že:
- a) od začiatku poistenia uplynul jeden rok poistenia, resp. iná v poistnej zmluve uvedená doba a súčasne
 - b) poistné bolo zaplatené aspoň za prvý rok poistenia, resp. za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu a súčasne
 - c) odkupná hodnota poistenia je kladná.
- Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, zánik poistenia s výplatou odkupnej hodnoty sa nevzťahuje na dočasné (rizikové) poistenie pre prípad smrti s bežným platením, na poistenie s výplatou

dôchodku, z ktorého sa už dôchodok vypláca, ani na pripoistenie invalidity, práceneschopnosti, choroby, úrazu, ani na iné pripoistenia, dojednané spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve.

- 2) V poistení za jednorazovo zaplatené poistné s poistnou dobou dlhšou ako jeden rok alebo v poistení s redukovanou poistnou sumou alebo dôchodkom, môže poistník písomne požiadať o zrušenie poistenia s výplatou odkupnej hodnoty kedykoľvek.
- 3) Výšku odkupnej hodnoty k dátumu účinnosti odkupu stanoví poistovní podľa platných poistno-matematických zásad výpočtom, v ktorom sú zohľadnené aj neuhradené záväzky poistníka. Odkupná hodnota sa nerovná zaplatenému poistnému, ale zníženej matematickej rezerve životného poistenia.

Článok 26 – Záverečné ustanovenia

- 1) Na poistné zmluvy pre životné poistenie uzatvorené podľa týchto VPP 2000-6 sa vzťahujú právne predpisy platné a účinné na území Slovenskej republiky.
- 2) Spory z poistnej zmluvy pre životné poistenie, na ktorú sa vzťahujú tieto VPP 2000-6, budú prejednané vecne a miestne príslušným súdom Slovenskej republiky.
- 3) Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky v rámci týchto VPP 2000-6 a poistnej zmluvy sa nepovažuje za jej porušenie a poistovní nie je povinná poskytnúť žiadne plnenie z poistnej zmluvy v prípade, ak by tým porušila príslušné sankcie vydané príslušnými vnútroštátnymi alebo medzinárodnými orgánmi.
- 4) Tieto Všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie nadobúdajú platnosť od 01.10.2018 a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.