

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE PRIPOISTENIE ČIASTOČNEJ ALEBO PLNEJ INVALIDITY

Pre pripoistenie komplexnej invalidity (KI), komplexnej invalidity s klesajúcou poistnou sumou (KI2) a invalidity chorobou alebo úrazom (IUCH) k životnému poisteniu, dojednávané spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), Všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie alebo Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky pre pripoistenia čiastočnej alebo plnej invalidity 2620 (ďalej len „OPP 2620“) a podmienky dojednané v poistnej zmluve.

Ak ustanovenia OPP 2620 upravujú vzťah medzi poisťovňou, poistníkom a poisteným odlišne od VPP, majú ustanovenia OPP 2620 v tejto časti prednosť pred ustanoveniami VPP za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia OPP 2620 a VPP, ktoré si neodporujú, platia popri sebe.

Článok 1 – Definícia pojmov

Invalidita – dlhodob nepriaznivý zdravotný stav poisteného, ktorý nastane pred dosiahnutím dôchodkového veku a je podľa zákona číslo 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov (ďalej len “zákon o sociálnom poistení”) hodnotený Sociálnou poisťovňou ako miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou potvrdený posudkovým lekárom Sociálnej poisťovne v Slovenskej republike.

Plná invalidita/plne invalidný – dlhodob nepriaznivý zdravotný stav poisteného, ktorý nastane pred dosiahnutím dôchodkového veku a je v zmysle zákona o sociálnom poistení hodnotený Sociálnou poisťovňou ako pokles miery schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť 71 % a viac. 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 nárok na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť 71 % a viac zo Sociálnej poisťovne.

Čiastočná invalidita/čiastočne invalidný – dlhodob nepriaznivý zdravotný stav poisteného, ktorý nastane pred dosiahnutím dôchodkového veku a je v zmysle zákona o sociálnom poistení hodnotený Sociálnou poisťovňou ako pokles miery schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v rozmedzí o viac ako 40 % a menej ako 70 % (vrátane). 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 nárok na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v rozmedzí o viac ako 40 % a menej ako 70 % (vrátane) zo Sociálnej poisťovne.

Dlhodob nepriaznivý zdravotný stav – zdravotný stav, ktorý spôsobuje pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť a ktorý má podľa poznatkov lekárskej vedy trvať dlhšie ako jeden rok.

Miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť – percentuálna miera určujúca druh zdravotného postihnutia orgánov a systémov podľa tabuľky prílohy č. 4 k zákonu o sociálnom poistení. Pre jej určenie je rozhodujúcou príčinou dlhodob nepriaznivý zdravotný stav so zreteľom na závažnosť ostatných zdravotných postihnutí.

Odborný posudok o invalidite – lekárska správa vystavená posudkovým lekárom Sociálnej poisťovne, ktorá preukazuje dlhodob nepriaznivý zdravotný stav s určenou mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v percentách rozhodujúceho zdravotného postihnutia a iných zdravotných postihnutí, ktoré zvyšujú percentuálnu mieru.

Posudkový lekár Sociálnej poisťovne – lekár sociálneho poistenia vykonávajúci lekársku posudkovú činnosť pobočky Sociálnej poisťovne a posudkový lekár sociálneho poistenia vykonávajúci lekársku posudkovú činnosť

Ústredia Sociálnej poisťovne v Slovenskej republike (ďalej len “posudkový lekár SP”).

Rozhodujúce zdravotné postihnutie choroby alebo telesného poškodenia – diagnóza ochorenia alebo úrazu označená kódom a textom podľa Medzinárodnej klasifikácie chorôb (ďalej len “MKCH”), stanovená posudkovým lekárom SP v Odbornom posudku o invalidite s najvyššou percentuálnou mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť.

Medzinárodná klasifikácia chorôb – systematicky triedený a hierarchicky usporiadaný zoznam chorôb (položiek) v gescii Národného centra zdravotníckych informácií.

Lekárska preventívna prehliadka – spektrum vyšetrení vykonávaných v pravidelných intervaloch podľa zákona č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia a o úhradách za služby súvisiace s poskytovaním zdravotnej starostlivosti v znení neskorších predpisov (ďalej len “zákon o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia”), účelom ktorej je predchádzať, alebo odhaliť chorobné príznaky skôr ako dôjde k ich prepuknutiu. Lekárskou preventívnou prehliadkou sa rozumie prehliadka absolvovaná v zdravotníckom zariadení u lekára so špecializáciou v špecializačnom odbore všeobecné lekárstvo.

Kalkulačné zásady – poistno-matematické zásady, na základe ktorých sa stanovuje výška poistného a v ktorých sú zohľadnené okrem vstupných parametrov ako vek, doba trvania pripoistenia, pravdepodobnosť vzniku invalidity aj kalkulované náklady na pripoistenie.

Článok 2 – Vznik, zánik a zmena pripoistenia

- Pripoistenie sa dojednáva spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve.
- Začiatok pripoistenia je zhodný so začiatkom životného poistenia. Pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania životného poistenia, pripoistenie začína od nulte hodiny dátumu účinnosti tejto zmeny v poistnej zmluve.
- Pripoistenie je možné dojednať na dobu určitú. Poistná doba pripoistenia musí byť zhodná alebo kratšia ako poistná doba hlavného životného poistenia. V pripoistení dojednanom na dobu určitú končí pripoistenie o 24:00 hodine dňa uvedeného v poistnej zmluve ako koniec pripoistenia, najneskôr však vo výročný deň začiatku poistenia v roku, v ktorom poistený dovŕši vek 65 rokov, ak v poistnej zmluve nebol stanovený koniec pripoistenia inak.
- Pripoistenie okrem dôvodov uvedených v príslušných ustanoveniach VPP zaniká aj:
 - dátumom vzniku poistnej udalosti podľa článku 6 ods. 2, podľa článku 7 ods. 2 alebo podľa článku 8 ods. 2,
 - uplynutím poistnej doby pripoistenia,
 - dožitím sa poisteného veku 65 rokov (s účinnosťou od nulte hodiny výročného dňa začiatku poistenia, v ktorom sa poistený dožije veku 65 rokov), ak nebolo v poistnej zmluve osobitne dojednané inakalebo
 - zánikom životného poistenia, ku ktorému je pripoistenie dojednané.
- Akákoľvek zmena pripoistenia musí mať písomnú formu.
- Poisťovňa môže na žiadosť poistníka vykonať zmenu už dojednaného pripoistenia. Zmeny ovplyvňujúce rozsah pripoistenia vykonáva poisťovňa s účinnosťou ku splatnosti najbližšieho poistného a to podľa frekvencie platenia dohodnutej podľa podmienok uvedených v návrhu poistnej zmluvy.
- Ak sa účastníci dohodnú na zmene už dojednaného pripoistenia, je

- poisťovňa povinná plniť zo zmeneného pripoistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú od účinnosti tejto dohody.
8. Pri zmene pripoistenia na základe žiadosti poistníka, ktorou sa zvýši la poistná suma, je poisťovňa oprávnená žiadať lekárske vyšetrenie alebo preveriť zdravotný stav poisteného.

Článok 3 – Druhy pripoistení

1. Poisťovňa v rámci pripoistení k životným poisteniam dojednáva podľa OPP 2620:
 - a) pripoistenie komplexnej invalidity,
 - b) pripoistenie komplexnej invalidity s klesajúcou poistnou sumou,
 - c) pripoistenie invalidity chorobou alebo úrazom.

Článok 4 – Poistné, platenie poistného

1. Poistné za pripoistenie sa počas poistnej doby pripoistenia platí spolu s poistným za životné poistenie s rovnakou frekvenciou platenia.
2. Poistné sa určuje podľa sadzieb stanovených poisťovňou pomocou 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.
3. Ak vznikne poistníkovi právo na oslobodenie od platenia poistného zo životného poistenia, ku ktorému bolo dojednané v tej istej zmluve aj pripoistenie:
 - a) komplexnej invalidity,
 - b) komplexnej invalidity s klesajúcou poistnou sumou,
 - c) pripoistenie invalidity chorobou alebo úrazom,vzťahuje sa oslobodenie aj na poistné za dojednané pripoistenie, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.

Článok 5 – Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou je:
 - a) invalidita poisteného v dôsledku choroby, ktorá poistenému vznikla a bola diagnostikovaná počas trvania pripoistenia a následne viedla k vzniku invalidity podľa článku 1 alebo
 - b) invalidita poisteného v dôsledku úrazu, ktorý poistený utrpel počas trvania pripoistenia a ten následne viedol k vzniku invalidity podľa článku 1.
2. Pri vzniku poistnej udalosti podľa ods. 1 musia byť zároveň splnené podmienky:
 - a) invalidita preukázaná Odborným posudkom o invalidite vystaveným posudkovým lekárom SP na území Slovenskej republiky a zároveň
 - b) invalidita hodnotená podľa zákona o sociálnom poistení, potvrdená právoplatným rozhodnutím o priznaní invalidity ústredím Sociálnej poisťovne, ktoré nadobudlo právoplatnosť počas trvania pripoistenia a počas života poisteného.
3. Poistený je povinný bez zbytočného odkladu informovať poisťovňu o zmene invalidity.
4. Ak k poistnej udalosti dôjde mimo územia Slovenskej republiky, je poisťovňa povinná plniť len v prípade jej potvrdenia právoplatným rozhodnutím o priznaní invalidity ústredím Sociálnej poisťovne v Slovenskej republike.

Článok 6 – Plnenie z pripoistenia invalidita chorobou alebo úrazom

1. Ak bolo v poistnej zmluve dojednané pripoistenie invalidita chorobou alebo úrazom, a poistený sa stal plne invalidným podľa článku 1 poisťovňa vyplatí poistenému poistné plnenie vo výške 100 % poistnej sumy platnej ku dňu vzniku poistnej udalosti.
2. Dátum vzniku poistnej udalosti je deň, odkedy bola poistenému priznaná Sociálnou poisťovňou miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť 71 % a viac v porovnaní so zdravou fyzickou osobou.

3. Na pripoistenie invalidita chorobou alebo úrazom sa nevzťahuje ochranná lehota.
4. Výplatu poistného plnenia pripoistenie invalidita chorobou alebo úrazom zaniká k dátumu vzniku poistnej udalosti.
5. Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak sa poistený stal čiastočne invalidným podľa článku 1. Pripoistenie v takom prípade zostáva naďalej v platnosti bez zmeny.
6. Poisťovňa je povinná poskytnúť poistné plnenie len za invaliditu, ktorá spĺňa definíciu plnej invalidity a podmienky podľa článku 5 ods. 1 a 2.

Článok 7 – Plnenie z pripoistenia komplexná invalidita

1. Ak bolo v poistnej zmluve dojednané pripoistenie komplexná invalidita a poistený sa stal plne invalidným alebo čiastočne invalidným podľa článku 1, poisťovňa vyplatí poistenému poistné plnenie vo výške 100 % poistnej sumy platnej ku dňu vzniku poistnej udalosti.
2. Dátum vzniku poistnej udalosti je deň, odkedy bola poistenému priznaná Sociálnou poisťovňou miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou.
3. Na pripoistenie komplexná invalidita sa nevzťahuje ochranná lehota.
4. Výplatu poistného plnenia pripoistenia komplexná invalidita zaniká k dátumu vzniku poistnej udalosti.
5. Poisťovňa je povinná poskytnúť poistné plnenie len za invaliditu, ktorá spĺňa definíciu čiastočnej alebo plnej invalidity a podmienky podľa článku 5 ods. 1 a 2.

Článok 8 – Plnenie z pripoistenia komplexná invalidita s klesajúcou poistnou sumou

1. Ak bolo v poistnej zmluve dojednané pripoistenie komplexná invalidita s klesajúcou poistnou sumou a poistený sa stal plne invalidným alebo čiastočne invalidným podľa článku 1, poisťovňa vyplatí poistenému alikvotnu časť dojednanej poistnej sumy zodpovedajúcej dobe zostávajúcej do konca trvania pripoistenia a to podľa vzorca uvedeného v Rozsahu nárokov a dojednaní pre rizikové životné poistenie alebo v Rozsahu nárokov a dojednaní pre investičné životné poistenie (ďalej len „RNAĐ“). Dokument RNAĐ je súčasťou poistnej zmluvy.
2. Dátum vzniku poistnej udalosti je deň, odkedy bola poistenému priznaná Sociálnou poisťovňou miera poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou.
3. Na pripoistenie komplexná invalidita s klesajúcou poistnou sumou sa nevzťahuje ochranná lehota.
4. Výplatu poistného plnenia pripoistenia komplexná invalidita s klesajúcou poistnou sumou zaniká k dátumu vzniku poistnej udalosti.
5. Poisťovňa je povinná poskytnúť poistné plnenie len za invaliditu, ktorá spĺňa definíciu čiastočnej alebo plnej invalidity a podmienky podľa článku 5 ods. 1 a 2.

Článok 9 – Nepoistiteľné osoby

1. Pripoistenia invalidity podľa článku 3 nemožno dojednať pre osobu, ktorá je v čase dojednávania:
 - a) práceneschopnou,
 - b) hospitalizovaná alebo umiestnená v zdravotníckom zariadení, v domove sociálnych služieb, v liečebni alebo v paliatívnej starostlivosti,
 - c) poberateľom starobného, výsluhového alebo invalidného dôchodku,
 - d) v lekárskej starostlivosti z dôvodu diagnostikovania, liečby, kontroly alebo sledovania komplexnej choroby bez diagnostického záveru,
 - e) pozitívne testovaná na pandemické ochorenie,
 - f) je alebo bola poistená na invaliditu a z tohto rizika jej bolo vyplácané poistné plneniealebo
 - g) má podanú žiadosť na uplatnenie nároku na invalidný dôchodok v Sociálnej poisťovni.

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 takom prípade pripoistenie zanikne odmietnutím plnenia poisťovňou.

Článok 10 – Výluky a obmedzenie plnenia poisťovne

1. Okrem prípadov uvedených v prislúchajúcich VPP, nevzniká nárok na poistné plnenie za invaliditu, ktorá nie je definovaná v článku 1.
2. Ak úraz, ktorý viedol k následnej invalidite vznikol v príčinnej súvislosti s požívaním alebo požitím alkoholických nápojov, návykových látok alebo vysokých dávok liekov bez súhlasu lekára, je poisťovňa oprávnená znížiť poistné plnenie.
3. Poisťovňa neposkytne poistné plnenie v prípade, ak invalidita poisteného vznikla v dôsledku:
 - a) rozhodujúceho zdravotného postihnutia, choroby alebo telesného poškodenia, ktorých prvotné príznaky sa prejavili pred dojednaním pripoistenia alebo za také choroby, vrátane všetkých príznakov, ktoré s touto rozhodujúcou diagnózou súvisia,
 - b) rozhodujúceho zdravotného postihnutia, choroby alebo telesného poškodenia, ktoré vznikli následkom úrazu, ktorý poistený utrpel pred začiatkom pripoistenia,
 - c) rozhodujúceho zdravotného postihnutia, choroby alebo telesného poškodenia, ktoré vznikli následkom úrazu, ktorý vznikol pri páchaní úmyselného trestného činu alebo pri jeho pokuse, sebapoškodenia alebo pri jeho pokuse,
 - d) rozhodujúceho zdravotného postihnutia, choroby alebo telesného poškodenia, ktoré viedli k vzniku invalidity v dôsledku neabsolvovania pravidelných preventívnych lekárskech prehliadok pred poistením a vznikom škodovej udalosti,
 - e) rozhodujúceho zdravotného postihnutia, choroby alebo telesného poškodenia, ktoré viedli k vzniku invalidity následkom nepodrobovania sa nariadenej liečby, ktorá bola poistenému doporučovaná

ná pred vznikom škodovej udalosti, resp. sa jednalo o zanedbanie zdravotnej starostlivosti zo strany poisteného

alebo

- f) invalidity, ktorej rozhodujúcim zdravotným postihnutím, choroby alebo telesného poškodenia sú ujmy na zdraví spôsobené poistenému v dôsledku liečby alebo zákrokov, ktoré neboli ordinované kvalifikovaným lekárom s platnou licenciou v danom odbore, alebo sa liečba uskutočnila v zariadení bez platnej licencie a liečby alebo zákrokov, ktoré majú experimentálnu povahu.
4. Pri zmene poistenia, ktorou sa zvýšila poistná suma je poisťovňa oprávnená plniť z pôvodne dojednanej sumy v prípade, ak:
 - a) rozhodujúce zdravotné postihnutie, choroby alebo telesné poškodenie, ktorých prvotné príznaky sa prejavili po dátume začiatku pripoistenia, avšak pred dátumom účinnosti zmeny alebo za také choroby, vrátane všetkých príznakov, ktoré s touto rozhodujúcou diagnózou súvisia,
 - b) rozhodujúce zdravotné postihnutie, choroby alebo telesné poškodenie, ktoré vznikli následkom úrazu, ktorý poistený utrpel po dátume začiatku pripoistenia avšak pred dátumom účinnosti zmeny,
 - c) rozhodujúceho zdravotného postihnutia, choroby alebo telesného poškodenia, ktoré viedli k vzniku invalidity v dôsledku neabsolvovania pravidelných preventívnych lekárskech prehliadok po dátume začiatku pripoistenia avšak pred dátumom účinnosti zmeny a vznikom škodovej udalosti.

Článok 11 – Odkupná hodnota

Nárok na výplatu odkupnej hodnoty nie je do pripoistenia zahrnutý.

Článok 12 – Záverečné ustanovenia

OPP 2620 k životným poisteniam boli schválené predstavenstvom dňa 10.04.2024, nadobúdajú účinnosť od 02.05.2024 a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.