

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE ZDRAVIE A DŮCHODOK

### Üvodné ustanovenie

Pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok, ktoré dojednáva Wüstenrot poisťovňa, a.s., platí uzavretá poistná zmluva, tieto Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok a príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka.

### PRVÁ ČASŤ

#### Spoločné ustanovenia

#### Článok 1

##### Predmät poistenia

- Poistiteľ dojednáva Životné poistenie fyzických osôb pre prípad vybraného poistného rizika alebo vybranej kombinácie poistných rizík uvedených v odseku 2 tohto článku, tak ako je to uvedené v poistnej zmluve.
- Poistenie je možné dojednať pre prípad:
  - smrti,
  - dožitia,
  - trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %,
  - smrti spôsobenej úrazom,
  - diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti,
  - poberania invalidného dôchodku.V poistnej zmluve je tiež možné dojednať oslobodenie od platenia dohodnutého minimálneho poistného v prípade priznania invalidného dôchodku.
- Kombinácia poistných rizík dojednaná v poistnej zmluve tvorí jedno poistenie.

#### Článok 2

##### Základné pojmy

- Poistenie je právny vzťah, pri ktorom poisťiteľ preberá na seba záväzok, že poistenému poskytne poistné plnenie za náhodnú udalosť, ktorá vznikla podľa dohodnutých podmienok.
- Poistná zmluva je dvostranný právny úkon, ktorý tvorí písomný návrh na uzavretie poistnej zmluvy poistníka a písomná poisťka poisťiteľa. Poistnou zmluvou sa poisťiteľ zaväzuje poskytnúť v dojednanom rozsahu plnenie, ak nastane náhodná udalosť v zmluve bližšie označená a ktorou sa poistník zaväzuje platiť dohodnuté minimálne poistné a plniť ostatné zmluvné podmienky.
- Poistiteľ je Wüstenrot poisťovňa, a.s., IČO: 31 383 408.
- Poistník je osoba, ktorá uzavrela poistnú zmluvu s poisťiteľom.
- Poistený je osoba, na ktorej život alebo zdravie sa poistenie vzťahuje.
- Oprávnená osoba je osoba, ktorá má právo na poistné plnenie v prípade smrti poisteného.
- Vstupný vek poisteného alebo poistníka je rozdiel medzi kalendárnym rokom dojednania poistného rizika a rokom ich narodenia.
- Technický začiatok poistenia je deň uvedený ako začiatok poistenia v poistnej zmluve, ktorý je zároveň dátumom splatnosti prvého dohodnutého minimálneho poistného.
- Poistná doba je doba, na ktorú sa poistenie dojednáva.
- Poistné je akákoľvek platba, ktorú platí poistník poisťiteľovi v súlade s uzavretou poistnou zmluvou.
- Dohodnuté minimálne poistné je najnižšia suma poistného, ktorú musí mať poistník zaplatenú za každé poistné obdobie.
- Rizikový príspevek je finančná protihodnota za krytie poistných rizík dojednaných v poistnej zmluve.
- Poistné obdobie je časť poistnej doby, dohodnutá v poistnej zmluve, za ktorú sa platí dohodnuté minimálne poistné.
- Poistný rok je časový interval obsahujúci 365 dní (v prestupnom roku 366 dní); začína sa nultou hodinou dňa, ktorá sa číslom zhoduje s dňom a mesiacom technického začiatku poistenia a končí sa uplynutím 365 (v prestupnom roku 366) dní.
- Poistná udalosť je skutočnosť dohodnutá v poistnej zmluve, ktorá nastala počas trvania poistenia, za ktorú poisťiteľ poskytuje poistné plnenie.
- Poistná suma pre prípad dojednanej poistnej udalosti je suma, z ktorej sa vychádza pri určení výšky poistného plnenia.
- Kumulatívna poistná suma je súčet poistných súm všetkých poistných rizík dojednaných v poistnej zmluve. Kumulatívna poistná suma musí dosahovať minimálnu hranicu stanovenú poisťiteľom.
- Poistné plnenie je úhrada, ktorú poskytuje poisťiteľ za poistnú udalosť dojednanú v poistnej zmluve.
- Investičný fond je fond obsahujúci skladbu rôznych investičných prostriedkov, ktorý spravuje poisťiteľ alebo osoba poverená poisťiteľom.
- Podielová jednotka je základná jednotka investičného fondu, ktorá vyjadruje pomerný podiel na aktívach investičného fondu a s ktorou sú spojené práva a povinnosti vlastníka podielovej jednotky. Podielové jednotky nakupuje poisťiteľ z poistného, tvoria jeho technické rezervy a slúžia najmä na krytie poistného plnenia pre prípad dožitia.
- Fondový účet je účet vedený poisťiteľom, na ktorom sú evidované podielové jednotky jednotlivých investičných fondov.
- Aktuálna hodnota podielovej jednotky je hodnota podielovej jednotky platná v deň, ktorý je rozhodným dňom. Hodnota podielovej jednotky sa stanoví ako podiel čistej hodnoty majetku v investičnom fonde a počtu všetkých podielových jednotiek daného investičného fondu.
- Alokačný pomer je poistníkom určený pomer rozdeľovania poistného do jednotlivých investičných fondov. Ak alokačný pomer nie je v poistnej zmluve jednoznačne určený, použije sa neutrálny alokačný pomer.
- Hodnota fondového účtu je suma, ktorá by sa získala predajom všetkých podielových jednotiek na fondovom účte za aktuálnu hodnotu podielovej jednotky príslušných investičných fondov.
- Investičný deň je deň stanovený poisťiteľom, v ktorý sa uskutočňuje nákup a predaj podielových jednotiek a ktorý je závislý od podmienok dohodnutých s osobou, ktorá vykonáva správu investičného fondu a/alebo od interných podmienok poisťiteľa.
- Sociálna poisťovňa je Sociálna poisťovňa Slovenskej republiky alebo iný orgán, ktorý v zmysle právnych predpisov platných v Slovenskej republike je oprávnený rozhodovať v oblasti sociálneho poistenia resp. sociálneho zabezpečenia. Sociálnou poisťovňou sa rozumie aj iný orgán, ktorý v zmysle právnych predpisov platných v Slovenskej republike bude oprávnený rozhodovať v oblasti sociálneho poistenia resp. sociálneho zabezpečenia namiesto orgánu uvedeného v predchádzajúcej vete.
- Fond Wüstenrot je investičný fond spravovaný poisťiteľom. Garantované zhodnotenie Fondu Wüstenrot na obdobie nasledujúceho kalendárneho roka zverejňuje poisťiteľ najneskôr do 31.12. bežného kalendárneho roka .

#### Článok 3

##### Uzavretie poistnej zmluvy

- Poistná zmluva je uzavretá doručením poistky poistníkovi.
- Všetky právne úkony týkajúce sa poistnej zmluvy musia byť vykonané písomnou formou.

#### Článok 4

##### Začiatok a koniec poistenia

- Poistenie začína nultou hodinou dňa dohodnutého ako technický začiatok poistenia v poistnej zmluve, najskôr však nultou hodinou dňa nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy. Začiatok poistenia nemusí byť zhodný s technickým začiatkom poistenia.
- Poistenie sa končí uplynutím poistnej doby. Poistenie sa dojednáva na dobu určitú, ktorá uplynie:
  - uplynutím poistného roka, ktorého koniec prípadne na kalendárny rok, v ktorom poistený pre prípad dožitia dovŕši 65. rok veku, ak je vstupný vek poisteného pre prípad dožitia menší ako 56 rokov, alebo
  - uplynutím posledného dňa desiateho poistného roka v ostatných prípadoch.

#### Článok 5

##### Výluky z poistenia

Osoba, ktorá v čase dojednávania poistenia:

- je práceneschopná,
- je pripútaná na lôžko,
- je infikovaná vírusom HIV,
- poberá invalidný dôchodok alebo je invalidná,
- je zdravotne ťažko postihnutá aj keď nie je uznaná ako osoba invalidná, nemôže byť poistníkom ani poisteným.

#### Článok 6

##### Oprávnenie na zisťovanie a preskúmanie zdravotného stavu

- Poistiteľ má právo zisťovať a preskúmať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ vyžiadaných od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa poistený liečil alebo prehladkou lekára, ktorého poistenému určí poisťiteľ. Poistiteľ má ďalej právo obstaráť si údaje o zdravotnom stave a zdravotnej anamnéze poisteného z jeho zdravotnej dokumentácie a získavať údaje o poistenom z lekárskej správy Sociálnej poisťovne.
- Pri poistných rizikách, pri ktorých platenie rizikového príspevku závisí od zdravotného stavu poistníka, má poisťiteľ právo zisťovať a preskúmať zdravotný stav poistníka, a to na základe správ vyžiadaných od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa poistník liečil alebo prehladkou lekára, ktorého poistníkovi určí poisťiteľ. Poistiteľ má ďalej pri týchto poistných rizikách právo obstaráť si údaje o zdravotnom stave a zdravotnej anamnéze poistníka z jeho zdravotnej dokumentácie a získavať údaje o poistníkovi z lekárskej správy Sociálnej poisťovne.
- Súhlas a plnomocnenstvo na získavanie alebo preskúmanie zdravotného stavu, na obstarávanie údajov o zdravotnom stave a zdravotnej anamnéze poisteného alebo poistníka, alebo na získavanie údajov z zdravotnej poisťovne dáva poistený a poistník písomnou formou pri uzavieraní poistnej zmluvy.
- Skutočnosť, o ktorých sa poisťiteľ dozvie pri zisťovaní zdravotného stavu poisteného alebo poistníka, smie použiť len pre potreby dojednanej poistnej zmluvy, pri likvidácii poistnej udalosti ako aj pri uplatňovaní a ochrane práv z dojednanej poistnej zmluvy alebo z poistnej udalosti.

#### Článok 7

##### Rizikový príspevek

- Výška rizikového príspevku sa určí podľa sadzieb stanovených poisťiteľom pre jednotlivé poistné riziká. Výška rizikového príspevku na príslušný poistný rok sa určí na základe pohlavia poisteného, aktuálneho veku poisteného a na základe zdravotného stavu, pracovnej a záujmovej činnosti poisteného v čase dojednávania poistného rizika, a to podľa sadzobníka rizikových príspevkov platného v čase dojednávania daného poistného rizika. Aktuálny vek poisteného sa stanoví ako rozdiel medzi kalendárnym rokom, v ktorom príslušný poistný rok začína a kalendárnym rokom narodenia poisteného.
- Poistiteľ na základe zdravotného stavu, pracovnej a záujmovej činnosti poisteného prípadne poistníka, alebo na základe iných informácií môže pri dojednaní poistného rizika alebo pri zmene poistného krytia stanoviť zvýšenie rizikového príspevku, vylúčiť určité poistné riziko z poistného krytia alebo odmietnuť časť návrhu, a to podľa zásad stanovených poisťiteľom.
- Poistiteľ môže poistníkovi počas trvania poistnej zmluvy navrhnúť zvýšenie rizikového príspevku poistných rizík pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %, pre prípad smrti spôsobenej úrazom, pre prípad poberania invalidného dôchodku, pre prípad oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného v prípade priznania invalidného dôchodku, ako aj pre prípad diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti, ak je v priebehu poistenia vyššia miera invalidity, úrazovosti alebo vyššia miera pravdepodobnosti diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti ako bola očakávaná pri dojednávaní poistného rizika. Ak poistník so zvýšením rizikového príspevku nesúhlasí, poisťiteľ môže pre príslušné poistné riziká primerane znížiť poistné sumy, resp. pri poistnom riziku pre prípad poberania invalidného dôchodku môže primerane znížiť výšku mesačného invalidného dôchodku a pri poistnom riziku pre prípad oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného v prípade priznania invalidného dôchodku môže primerane znížiť dohodnuté minimálne poistné.

#### Článok 8

##### Platenie poistného

- Poistník je povinný platiť dohodnuté minimálne poistné, a to za dohodnuté poistné obdobie.
- Poistník má právo kedykoľvek zaplatiť aj vyššiu platbu poistného ako je dohodnuté minimálne poistné. V prípade, ak dohodnuté minimálne poistné za dané poistné obdobie nie je zaplatené v plnej výške, prípadný kladný rozdiel medzi súčtom zaplateného poistného a súčtom dohodnutého minimálneho poistného za všetky predchádzajúce poistné obdobia sa taktiež považuje za platbu dohodnutého minimálneho poistného za dané poistné obdobie.
- Ak dohodnuté minimálne poistné nebolo zaplatené včas alebo v správnej výške, má poisťiteľ právo na úroky z omeškania a na náhradu škody spôsobenou omeškaním poistníka, vrátane nákladov spojených s upomínaním a vymáhaním.
- Poistiteľ má právo na dohodnuté minimálne poistné za dobu do zániku poistenia, minimálne však na sumu vo výške neuhradených rizikových príspevkov, poplatkov a počiatočných nákladov za dobu do zániku poistenia.
- Poistiteľ je oprávnený znížiť poistné plnenie (s výnimkou poistného plnenia pre prípad dožitia) o dlžné dohodnuté minimálne poistné, ak dohodnuté minimálne poistné nie je uhradené v plnej výške.

#### Článok 9

##### Umiestnenie poistného

- Poistné zaplatené do dňa zániku poistenia použije poisťiteľ na nákup podielových jednotiek investičných fondov, a to podľa alokačného pomeru platného v investičný deň. Nákup podielových jednotiek sa uskutoční po odpočítaní nákupného poplatku pre príslušný investičný fond podľa aktuálneho Sadzobníka poplatkov. Cieľom investovania do investičných fondov je dlhodobé zhodnocovanie podielových jednotiek. Hodnota podielových jednotiek investičných fondov nie je garantovaná; tým nie je dotknuté ustanovenie článku 2 ods. 27 týchto VPP-IŽP.
- Poistiteľ má právo kedykoľvek rozhodnúť o ukončení investovania v investičnom fonde, ako aj o predaji podielových jednotiek investičného fondu. V prípade ukončenia investovania v investičnom fonde je poisťiteľ povinný o tejto skutočnosti poistníka informovať najneskôr jeden mesiac pred účinnosťou takého rozhodnutia. Ak je rozhodnutie o ukončení investovania v investičnom fonde spojené aj s rozhodnutím o predaji podielových jednotiek tohto investičného fondu, náklady spojené s prevodom podielových jednotiek znáša poisťiteľ.
- Poistiteľ má právo kedykoľvek zmeniť alokačný pomer, a to na základe písomného oznámenia. Zmenu alokačného pomeru vykoná poisťiteľ do 10 dní od doručenia písomného oznámenia poistníka, ak poistník neurčil v žiadosti neskorší deň účinnosti. Zmena alokačného pomeru sa netýka už nakúpených podielových jednotiek.

#### Článok 10

##### Fondový účet

- Poistiteľ vedie fondový účet, na ktorom sú evidované podielové jednotky jednotlivých investičných fondov.
- Od začiatku poistenia bude počet podielových jednotiek na fondovom účte znížený o počet podielových jednotiek zodpovedajúcich rizikovému príspevku, poplatkom a zodpovedajúcemu podielu počiatočných nákladov poisťiteľa za daný mesiac. Zodpovedajúci podiel počiatočných nákladov sa určí ako jedna štvrtina dohodnutého minimálneho poistného. Odiúčtovanie zodpovedajúceho podielu počiatočných nákladov z fondového účtu sa uskutočňuje po dobu:
  - 60 mesiacov pri poistnej dobe do 15 rokov vrátane,
  - 72 mesiacov pri poistnej dobe od 16 do 25 rokov vrátane,
  - 84 mesiacov pri poistnej dobe od 26 do 35 rokov vrátane,
  - 96 mesiacov pri poistnej dobe presahujúcej 35 rokov.

Ak v priebehu poistenia dôjde k zvýšeniu dohodnutého minimálneho poistného, odiúčtovanie počiatočných nákladov sa začne uskutočňovať aj zo sumy, o ktorú sa dohodnuté minimálne poistné zvýšilo. Ak zostávajúca poistná doba je kratšia ako doba potrebná na odiúčtovanie takto zvýšených počiatočných nákladov, výška zodpovedajúceho podielu počiatočných nákladov, ktoré sa odiúčtujú podľa tohto odseku, sa primerane zvýši tak, aby počas zostávajúcej poistnej doby došlo k odiúčtovaniu zvýšených počiatočných nákladov v celom rozsahu. Pri znížení dohodnutého minimálneho poistného sa zodpovedajúci podiel počiatočných nákladov po znížení vypočítava z pôvodnej výšky dohodnutého minimálneho poistného. Doba odiúčtovania zodpovedajúceho podielu počiatočných nákladov sa nemení.

- Odiúčtovanie podielových jednotiek sa uskutoční predajom podielových jednotiek za poslednú známu aktuálnu hodnotu podielovej jednotky.
- Ak podielové jednotky vedené na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu platieb podľa odseku 2 tohto článku, poistník je povinný na základe písomnej žiadosti poisťiteľa zaplatiť poistné potrebné na úhradu týchto platieb, a to aj v prípade, ak už bolo dohodnuté minimálne poistné na dané poistné obdobie uhradené. Ak poistník nezaplatí poistné vo výške a v lehote uvedenej v písomnej žiadosti poisťiteľa, poisťiteľ je oprávnený zodpovedajúco znížiť poistné sumy jednotlivých poistných rizík, resp. výšku mesačného invalidného dôchodku, a to tak, aby dohodnuté minimálne poistné postačovalo na úhradu platieb podľa odseku 2 tohto článku.
- Ak by podielové jednotky vedené na fondovom účte dlhodobo nepostačovali na úhradu platieb podľa odseku 2 tohto článku, poisťiteľ je oprávnený písomne navrhnúť poistníkovi zvýšenie dohodnutého minimálneho poistného. Ak poistník neakceptuje návrh poisťiteľa na zvýšenie dohodnutého minimálneho poistného vo výške a v lehote uvedenej v písomnom návrhu poisťiteľa, poisťiteľ je oprávnený zodpovedajúco znížiť poistné sumy jednotlivých poistných rizík, resp. výšku mesačného invalidného dôchodku, a to tak, aby dohodnuté minimálne poistné postačovalo na úhradu platieb podľa odseku 2 tohto článku.
- Poistník má právo kedykoľvek previesť podielové jednotky medzi jednotlivými investičnými fondami. Poistiteľ vykoná prevod podielových jednotiek v najbližší pre poisťiteľa možný investičný deň odo dňa doručenia písomného oznámenia poistníka, a to

**VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY  
PRE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE ZDRAVIE A DŮCHODOK**

za poplatok podľa aktuálneho Sadzovníka poplatkov.

**Článok 11****Rozhodný deň**

- Rozhodný deň je deň, ktorý sa použije pre stanovenie aktuálnej hodnoty podielovej jednotky. Rozhodným dňom je:
  - v prípade smrti poisteného najbližší investičný deň ku dňu smrti poisteného;
  - v prípade dožitia najbližší investičný deň k poslednému dňu poistnej doby;
  - v prípade zániku poistenia pre nezaplatenie dohodnutého minimálneho poistného najbližší investičný deň ku dňu zániku poistenia;
  - v prípade zániku poistenia výpovedou ku koncu poistného obdobia najbližší investičný deň ku dňu zániku poistenia;
  - v prípade zániku poistenia výpovedou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy zo strany poistníka najbližší investičný deň ku dňu zániku poistenia;
  - v prípade výpovede poistenia do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy zo strany poisťiteľa najbližší investičný deň k 8. dňu po doručení písomnej výpovede poistníkovi;
  - v prípade čiastočného odkupu najbližší pre poisťiteľa možný investičný deň po doručení žiadosti o čiastočný odkup;
  - v ostatných prípadoch deň, v ktorý bola stanovená posledná aktuálna hodnota podielovej jednotky, ktorá je známa poisťiteľovi.
- Ak dôjde k situácii, že v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi bude pozastavené vyplácanie (predaj) podielových jednotiek investičného fondu, ustanovenia odseku 1 tohto článku sa nepoužijú. Pre tieto prípady sa za rozhodný deň považuje deň, kedy dôjde k obnoveniu vyplácania podielových jednotiek. Ak nedôjde k obnoveniu vyplácania podielových jednotiek, pre tieto prípady si poisťiteľ vyhradzuje právo stanoviť aktuálnu hodnotu podielovej jednotky až po speňažení všetkých podielových jednotiek.

**Článok 12****Dôsledky nezaplatenia poistného**

- V prípade nezaplatenia dohodnutého minimálneho poistného za prvé poistné obdobie do troch mesiacov od začiatku poistenia poistenie zaniká.
- Dohodnuté minimálne poistné za ďalšie poistné obdobia je splatné v prvý deň príslušného poistného obdobia. Ak je poistník v omeškaní so zaplatením splatného dohodnutého minimálneho poistného, je povinný zaplatiť dohodnuté minimálne poistné do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťiteľa na jeho zaplatenie, inak poistenie zanikne uplynutím uvedenej lehoty, okrem prípadu, ak sa poistenie zmení na poistenie v splatenom stave podľa článku 18 ods. 3 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.

**Článok 13****Výpoveď poistenia**

- Poistenie môže vypovedať každý z účastníkov do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemdenná, jej uplynutím poistenie zanikne.
- Poistník môže vypovedať poistenie ku koncu poistného obdobia, výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím.

**Článok 14****Odkupná hodnota**

- Poistiteľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu, ak:
  - poistná zmluva zanikne z dôvodu výpovede poistenia alebo
  - poistná zmluva zanikne pre nezaplatenie dohodnutého minimálneho poistného alebo
  - v iných prípadoch, ak tak ustanovujú tieto Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.
- Odkupná hodnota sa vypočíta ako hodnota fondového účtu po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov, poplatkov a počiatočných nákladov za dobu do zániku poistenia a jednej polovice neodúčtovanej časti počiatočných nákladov za dobu do zániku poistenia do konca umorovania počiatočných nákladov podľa článku 10 ods. 2 týchto VPP-IŽP.

**Článok 15****Čiastočný odkup**

- Poistník môže písomne požiadať o odkup časti podielových jednotiek, ak od začiatku poistenia uplynula poisťiteľom stanovená doba a hodnota fondového účtu dosahuje poisťiteľom stanovenú hodnotu.
- Čiastočný odkup sa uskutočňuje predajom podielových jednotiek vybraných investičných fondov, a to za poplatok podľa aktuálneho Sadzovníka poplatkov.
- Poistiteľ má právo stanoviť minimálnu a maximálnu výšku odkupu, ako aj minimálnu hodnotu fondového účtu po uskutočnení čiastočného odkupu.
- Čiastočný odkup nemá vplyv na trvanie poistenia.

**Článok 16****Povinnosti poistníka a poisteného**

Povinnosť poistníka a poisteného je:

- odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky, týkajúce sa dojednávaneho poistenia (to platí, aj ak ide o zmenu už dojednaného poistenia), ako aj zdravotného stavu poisteného,
- poistník je povinný platiť dohodnuté minimálne poistné najmenej vo výške a najneskôr v termínoch dojednaných v poistnej zmluve,
- oznamovať poisťiteľovi všetky zmeny osobných údajov, najmä zmenu adresy ako aj ostatných skutočností rozhodných pre uzavretú poistnú zmluvu,
- poistený je povinný plniť povinnosti, ktoré boli dohodnuté, alebo ktoré sú uvedené v Občianskom zákonníku alebo v týchto Všeobecných poistných podmienkach pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.

**Článok 17****Práva a povinnosti poisťiteľa**

- Poistiteľ má právo:
  - požadovať zaplatenie dohodnutého minimálneho poistného,
  - požadovať od poisteného, prípadne poistníka, aby sa podrobil lekárskeým prehliadkam v zdravotníckom zariadení, ktoré určí poisťiteľ a aby predložil údaje zo zdravotnej dokumentácie,
  - preveriť stav invalidity a existenciu vyplácania invalidného dôchodku poistenému, resp. poistníkovi počas vyplácania poistného plnenia alebo počas oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného a za týmto účelom na vlastné náklady požadovať s vecou súvisiace informácie a doklady a raz do roka lekárske vyšetrenie u poisťiteľom vyžiadaného lekára, ak bolo dojednané poistné riziko poberania invalidného dôchodku, alebo poistné riziko oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného v prípade priznania invalidného dôchodku,
  - odstúpiť od poistnej zmluvy pri vedomom porušení povinnosti uvedenej v článku 16 písm. a) týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzavrel; zmluvné strany sú povinné vrátiť si to, čo si navzájom plnili a poisťiteľ má právo na úhradu nákladov súvisiacich s uzatvorením a správou poistnej zmluvy,
  - odmietnuť plnenie z poistnej zmluvy podľa § 802 ods. 2 Občianskeho zákonníka.
- Poistiteľ je povinný v prípade poistnej udalosti vyplatiť poistenému poistné plnenie. Poistné plnenie je splatné do 15 dní, len čo poisťiteľ skončil vyšetrovanie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťiteľa plniť.
- Ak malo vedomé porušenie povinnosti uvedených v týchto VPP-IŽP alebo všeobecne záväzných právnych predpisoch podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie rozsahu následkov poistnej udalosti, je poisťiteľ oprávnený znížiť poistné plnenie podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jeho povinnosti plniť.
- Poistiteľ je oprávnený poistné plnenie primerane znížiť, ak na základe vedome nepravdivých alebo neúplnej odpovede bol určený nižší rizikový príspevok.

**Článok 18****Poistenie v splatenom stave**

- Poistenie v splatenom stave je poistenie bez povinnosti platiť ďalšie dohodnuté minimálne poistné. Poistník má však naďalej možnosť platiť poistné.

- Poistenie môže byť zmenené na poistenie v splatenom stave od prvého dňa poistného obdobia nasledujúceho po doručení písomnej žiadosti poistníka, ak hodnota fondového účtu po znížení o neodúčtovanú časť počiatočných nákladov dosahuje minimálnu výšku stanovenú poisťiteľom.
- Poistenie bude zmenené na poistenie v splatenom stave od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po márom uplynutí lehoty uvedenej vo výzve poisťiteľa podľa článku 12 ods. 2 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok, ak hodnota fondového účtu po znížení o neodúčtovanú časť počiatočných nákladov dosahuje minimálnu výšku stanovenú poisťiteľom.
- Počas trvania poistenia v splatenom stave naďalej prebieha odúčtovanie rizikového príspevku, poplatkov a zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počiatočných nákladov poisťiteľa za daný mesiac.
- Ak podielové jednotky na fondovom účte nebudú postačovať na úhradu rizikového príspevku, poplatkov alebo zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počiatočných nákladov, poistenie zaniká ku dňu odúčtovania posledných podielových jednotiek na fondovom účte.
- Poistník môže požiadať o zmenu poistenia na poistenie s povinnosťou platiť dohodnuté minimálne poistné, a to najskôr s účinnosťou od prvého dňa poistného obdobia nasledujúceho po doručení písomnej žiadosti poistníka.

**Článok 19****Ochrana pred infláciou**

- Ak bola ochrana pred infláciou dojednaná v poistnej zmluve, ponúkne poisťiteľ zvýšenie dohodnutých poistných súm, resp. výšky mesačného invalidného dôchodku, a to v závislosti na vývoji indexu spotrebiteľských cien, najmenej však o 4 %. Zvýšenie dohodnutého minimálneho poistného ponúkne poisťiteľ iba v tom prípade, ak po zvýšení dohodnutých poistných súm, resp. výšky mesačného invalidného dôchodku by nezmenené dohodnuté minimálne poistné nepostačovalo na úhradu rizikového príspevku, poplatkov a zodpovedajúceho podielu počiatočných nákladov na najbližší poistný rok. Poisťiteľ je povinný výšku nových poistných súm, nového mesačného invalidného dôchodku a prípadného nového dohodnutého minimálneho poistného oznámiť poistníkovi písomne najneskôr v lehote troch týždňov pred splatnosťou prvého dohodnutého minimálneho poistného na ďalší poistný rok. Ak poistník do splatnosti prvého dohodnutého minimálneho poistného na ďalší poistný rok písomne oznámi poisťiteľovi, že neprijíma ponuku na zvýšenie poistných súm, mesačného invalidného dôchodku a prípadného minimálneho poistného, ostáva v platnosti predchádzajúca verzia poistnej zmluvy. Inak sa predpokladá, že poistník ponuku poisťiteľa na zvýšenie dohodnutých poistných súm, resp. mesačného invalidného dôchodku a prípadného dohodnutého minimálneho poistného prijal.
- Ochrana pred infláciou sa neuplatňuje v dobe, po ktorú je poistník oslobodený od platenia dohodnutého minimálneho poistného, počas doby, po ktorú poistený poberá súkromný invalidný dôchodok ako aj počas trvania poistenia v splatenom stave.

**Článok 20****Zmeny poistenia**

- Poistník má právo k výročnému dňu technického začiatku poistenia, najskôr však po odúčtovaní počiatočných nákladov v plnej výške písomne zmeniť výšku dohodnutého minimálneho poistného, ak dodrží najnižšiu výšku dohodnutého minimálneho poistného stanovenú poisťiteľom. Poisťiteľ si vyhradzuje právo zodpovedajúco znížiť poistné sumy pre dojednané poistné riziká alebo zmenu dohodnutého minimálneho poistného odmietnuť, ak:
  - znížená výška dohodnutého minimálneho poistného podľa prepočtov poisťiteľa nepostačuje alebo v budúcnosti nebude postačovať na úhradu rizikového príspevku, poplatkov a zodpovedajúceho podielu neodúčtovanej časti počiatočných nákladov,
  - niektorá z poistných súm prekračuje maximálnu poistnú sumu určenú poisťiteľom na základe poistno-kalkulačných zásad,
  - navrhovaná výška dohodnutého minimálneho poistného prekračuje poisťiteľom stanovenú maximálnu sumu.
- Poistník má právo raz k výročnému dňu technického začiatku poistenia písomne zmeniť dojednané poistné krytie, ak dodrží poisťiteľom stanovenú najnižšiu výšku kumulatívnej poistnej sumy a poisťiteľom stanovenú najnižšiu výšku poistnej sumy pre jednotlivé poistné riziká. Poisťiteľ si vyhradzuje právo odmietnuť zmenu poistného krytia v celom rozsahu alebo v časti, ak:
  - to priamo vyplýva z výsledku posúdenia individuálneho rizika poisteného alebo poistníka, alebo
  - poistník alebo poistený nepredloží pri zmene poistného krytia všetky poisťiteľom požadované podklady a informácie v lehote stanovenej poisťiteľom, alebo
  - niektorá zo zmenených poistných súm prekračuje maximálnu poistnú sumu určenú poisťiteľom na základe poistno-kalkulačných zásad, alebo
  - zmenená výška mesačného invalidného dôchodku nie je v rozpätí stanovenom poisťiteľom.
- Zmeny podľa tohto článku nadobúdajú účinnosť od prvého dňa poistného roka nasledujúceho po doručení písomného oznámenia, ak písomné oznámenie spolu so všetkými potrebnými dokladmi na posúdenie zmeny bolo poisťiteľovi doručené najneskôr šesť týždňov pred koncom daného poistného roka. V prípade, ak poisťiteľ v súlade s ustanoveniami tohto článku odmietne vykonať niektorú z poistníkom požadovaných zmien, poistenie trvá za nezmenených podmienok.
- Ustanoveniami tohto článku nie sú dotknuté ustanovenia článku 6 a 7 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.
- Poistiteľ nevykoná zmeny poistenia podľa tohto článku, ak je poistenie v splatenom stave.

**Článok 21****Prechod poistenia**

- V prípade smrti poistníka, ktorý bol zároveň poisteným pre prípad dožitia, vstupuje do postavenia poistníka druhý poistený, ak sa poistné krytie pre niektoré poistné riziká dojednané v poistnej zmluve vzťahuje aj na inú osobu ako na poistníka; zároveň sa druhý poistený stáva poisteným pre prípad dožitia.
- V prípade smrti poisteného, ktorý bol poisteným pre prípad dožitia, vstupuje do postavenia poisteného v rozsahu poistného rizika pre prípad dožitia poistník, ak sa poistné krytie pre niektoré poistné riziká dojednané v poistnej zmluve vzťahuje aj na poistníka.
- Ak nie sú splnené podmienky na prechod poistenia podľa tohto článku, poistenie zaniká ku dňu smrti poisteného pre prípad dožitia.

**DRUHÁ ČASŤ****Ustanovenia o poistných rizikách****Smrť a dožitie****Článok 22****Poistná udalosť**

- Poistnou udalosťou poistného rizika pre prípad smrti je smrť poisteného počas poistnej doby, pokiaľ poistné krytie nezaniklo z iných dôvodov.
- Poistná udalosť poistného rizika pre prípad dožitia nastane, ak sa poistený dožije konca poistnej doby, pokiaľ poistné krytie nezaniklo z iných dôvodov. V prípade, ak v poistnej zmluve nebol poistený pre prípad dožitia určený jednoznačne, platí, že poisteným pre prípad dožitia je poistník.

**Článok 23****Rozsah poistného plnenia**

- Z poistenia je poisťiteľ poistenému povinný poskytnúť poistné plnenie v rozsahu dohodnutom v poistnej zmluve.
- V prípade smrti poisteného vyplatí poisťiteľ oprávnenej osobe poistnú sumu pre prípad smrti. Ak smrťou poisteného nedošlo k prechodu poistenia podľa článku 21 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok, poisťiteľ vyplatí oprávnenej osobe okrem poistnej sumy pre prípad smrti aj hodnotu fondového účtu, po odpočítaní neuhradených rizikových príspevkov, poplatkov a počiatočných nákladov za dobu do zániku poistenia a jednej polovice neodúčtovanej časti počiatočných nákladov za dobu do zániku poistenia do konca umorovania počiatočných nákladov podľa článku 10 ods. 2 týchto VPP-IŽP.
- Pokiaľ k smrti poisteného následkom samovraždy dôjde po uplynutí troch rokov od začiatku poistenia, zostáva poisťiteľ zaviazaný k poistnému plneniu. Pokiaľ k smrti poisteného následkom samovraždy došlo v období dvoch rokov po zvýšení poistnej sumy z akéhokoľvek dôvodu (s výnimkou zvýšenia podľa článku 19 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok), je poisťiteľ oprávnený znížiť poistné plnenie na najnižšiu poistnú sumu platnú v priebehu dvoch rokov pred úmrtím poisteného.
- Ak dôjde k smrti poisteného následkom samovraždy pred uplynutím troch rokov od začiatku poistenia, poisťiteľ nevyplatí poistnú sumu pre prípad smrti, ale vyplatí oprávnenej osobe len odkupnú hodnotu. Poisťiteľ nevyplatí odkupnú hodnotu v prípade, ak smrťou poisteného došlo k prechodu poistenia podľa článku 21 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE ZDRAVIE A DŮCHODOK

- Oprávnená osoba nemá právo na poistné plnenie, ak poistenému spôsobila smrť úmyselným trestným činom, za ktorý bola rozhodnutím súdu právoplatne odsúdená. To platí aj v prípade, ak proti takejto osobe nemohlo byť začaté trestné stíhanie, pretože trestné stíhanie je neprípustné zo zákona, alebo bolo zastavené, bola udelená milosť a pod.
- Oprávnym osobám nebude vyplatená poistná suma pre prípad smrti, ale poistiteľ im vyplatí odkupnú hodnotu v prípade, že došlo k úmrtiu poisteného v dôsledku:
  - účasti na vojenských rokovaniach krajín vo vojnovom stave,
  - účasti na vzbuze, povstaní alebo nepokojoch na strane pôvodcov vzbury,
  - účasti SR na vojenských konfliktoch, alebo ak bude SR postihnutá nukleárnou katastrofou,
  - úmyselného trestného činu poisteného,
  - účasti na teroristickej akcii motivovanej akýmkoľvek dôvodom,
  - epidémie postihujúcej rozsiahle územie a veľkú časť populácie (pandémia).
 Poistiteľ nevyplatí odkupnú hodnotu v prípade, ak smrťou poisteného došlo k prechodu poistenia podľa článku 21 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.
- Poistiteľ primerane a podľa okolností prípadu zníži vyplácanú poistnú sumu pre prípad smrti, ak k úmrtiu poisteného došlo v dôsledku požitia alkoholu alebo účinkom omamných alebo toxických látok.
- V prípade dožitia konca poistnej doby vyplatí poistiteľ poistenému poistné plnenie vo výške hodnoty fondového účtu.
- Poistné riziko pre prípad smrti automaticky prestáva byť súčasťou dojednaného poistenia uplynutím poistného roka, ktorého koniec pripadne na kalendárny rok, v ktorom poistený pre prípad smrti dovŕší vek 75 rokov. Táto skutočnosť nemá vplyv na trvanie poistného krytia pre ostatné poistné riziká.

### Úraz, invalidný dôchodok a oslobodenie od platenia dohodnutého minimálneho poistného

#### Článok 24

##### Pojem úrazu

- Úrazom sa rozumie telesné poškodenie alebo smrť, ktoré boli spôsobené nečakaným, náhlym, násilným a jednorazovým pôsobením vonkajších vplyvov.
- Za úraz sa považuje aj detská obrna a meningoccefalitída prenosná kliešťami, a tiež tetanus a besnota spôsobená názkazou pri úraze.
- Za úraz sa považujú aj nasledovné udalosti nezávislé od vôle poisteného, ktoré poistenému spôsobili trvalé telesné poškodenie alebo smrť:
  - utopenie,
  - popálenie, obarenie, pôsobenie úderu blesku alebo elektrického prúdu,
  - výchnutie plynov alebo pár, požitie jedovatých alebo leptavých látok, len v prípade, že pôsobili na poisteného nepretržite, krátkodobo a rýchlo.
- Za úraz sa nepovažuje:
  - samovražda alebo pokus o ňu,
  - úmyselné sebapoškodenie,
  - infarkt myokardu.

#### Článok 25

##### Poistná udalosť

- Poistnou udalosťou poistného rizika pre prípad smrti spôsobenej úrazom alebo trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 % je úraz alebo jeho následok, ktorým bola postihnutá poistená osoba počas trvania poistného krytia a ktorého charakteristika zodpovedá dohodnutým poistným podmienkam.
- Poistnou udalosťou poistného rizika pre prípad poberania invalidného dôchodku je právoplatné rozhodnutie Sociálnej poisťovne o priznaní invalidného dôchodku poistenému počas trvania poistného krytia za splnenia ostatných dohodnutých poistných podmienok.
- Poistnou udalosťou poistného rizika pre prípad oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného v prípade priznania invalidného dôchodku je právoplatné rozhodnutie Sociálnej poisťovne o priznaní invalidného dôchodku poistníkovi počas trvania poistného krytia za splnenia ostatných dohodnutých poistných podmienok.
- V prípade, ak sa počas trvania poistenia zmenia kritériá pre vznik nároku na invalidný dôchodok, poistiteľ je oprávnený rozhodnúť o priznaní poistného plnenia podľa ods. 2 a 3 tohto článku v súlade s kritériami pre vznik nároku na invalidný dôchodok platnými v deň začiatku poistenia.

#### Článok 26

##### Rozsah a splnosť poistného plnenia

- Poistiteľ poskytuje poistenému z dojednaných poistných rizík poistné plnenie v rozsahu dohodnutom v poistnej zmluve:
  - za trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 %:
    - Ak sa po uplynutí jedného roka odo dňa úrazu preukáže, že v dôsledku úrazu zostanú poistenému:
      - trvalé následky v rozsahu do 35 % podľa oceňovacích tabuliek poistiteľa, bude poistenému vyplatená suma zodpovedajúca toľkým percentám z poistnej sumy pre prípad trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %, koľkým percentám zodpovedá rozsah trvalých následkov úrazu podľa oceňovacích tabuliek,
      - trvalé následky v rozsahu od 36 % do 50 % podľa oceňovacích tabuliek poistiteľa, bude poistenému vyplatená suma zodpovedajúca dvojnásobku toľkých percent z poistnej sumy pre prípad trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %, koľkým percentám zodpovedá rozsah trvalých následkov úrazu podľa oceňovacích tabuliek,
      - trvalé následky v rozsahu od 51 % do 100 % podľa oceňovacích tabuliek poistiteľa, bude poistenému vyplatená suma zodpovedajúca štvornásobku toľkých percent z poistnej sumy pre prípad trvalých následkov úrazu s progresiou 400 %, koľkým percentám zodpovedá rozsah trvalých následkov úrazu podľa oceňovacích tabuliek.
    - Do jedného roka po úraze bude poistenému vyplatené poistné plnenie za trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 % len vtedy, ak bude jednoznačne určený druh a rozsah trvalých následkov úrazu z lekárskeho hľadiska.
    - Ak nie je možné rozsah trvalých následkov v dôsledku úrazu jednoznačne určiť, je poistený ako aj poistiteľ oprávnený dať lekársky nanovo určiť rozsah trvalých následkov v dôsledku úrazu ročne do štyroch rokov odo dňa úrazu, a po dvoch rokoch odo dňa úrazu aj lekárskou komisiou.
    - Ak poistený zomrie následkom úrazu v priebehu roka po úraze, nevzniká nárok na plnenie pre prípad trvalých následkov úrazu.
    - V prípade, že jediný úraz spôsobil poistenému niekoľko trvalých následkov rôzneho druhu, hodnotia sa celkové následky súčtom percent za jednotlivé následky, maximálne však 100 %.
    - Ak poistenému zostali trvalé následky v dôsledku úrazu a tieto trvalé následky sa týkajú časti tela alebo orgánu, ktorého funkcia bola z akýchkoľvek príčin znížená už pred týmto úrazom, poistiteľ zníži rozsah trvalých následkov v dôsledku úrazu o toľko percent, koľkým percentám zodpovedalo predchádzajúce poškodenie.
    - Poistiteľ vyplatí dedičom poisteného sumu rovnajúcu sa rozsahu preukázaných trvalých následkov úrazu v dobe smrti poisteného, ak poistený zomrie pred výplatom plnenia za trvalé následky úrazu, nie však na následky tohto úrazu.
    - Ak poistenému zostanú trvalé následky v dôsledku detskej obrny a meningoccefalitídy prenášanej kliešťami, poistiteľ plní z poistnej sumy pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 % vtedy, ak sérologicky zistené ochorenie vypukne najskôr 15 dní po začiatku, ale najneskôr 15 dní po zániku poistného krytia pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu. Za začiatok choroby (okamih poistného prípadu) sa považuje deň, kedy bol lekár vyhľadávaný kvôli detskej obrne alebo meningoccefalitíde ako diagnostikovanej choroby.
      - Poistiteľ poskytnúť poistenému z poistného rizika trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 % aj poistné plnenie vo výške primeraných priamych liečebných nákladov vynaložených poisteným na lekárom indikovanú nevyhnutnú rehabilitáciu súvisiacu s úrazom zanechajúcim trvalé následky a na lekárom indikované nevyhnutné kozmetické operácie súvisiace s úrazom zanechajúcim trvalé následky, ktorých účelom je zníženie následkov poškodenia zdravia poisteného po úraze, pokiaľ tieto náklady vznikli poistenému prvého roka po úraze a poistenému nevznikol nárok na ich úhradu zo zdravotného poistenia, a to do výšky polovice predpokladanej výšky poistného plnenia za trvalé následky v dôsledku úrazu, najviac však vo výške 20 % z poistnej sumy pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %. Primerané náklady sú náklady, ktoré sú v čase a v mieste ich vynaloženia obvyklé; primeranosť nákladov určí poistiteľ. Poistné krytie sa vzťahuje len na náklady vynaložené poisteným v zdravotníckom zariadení s platným povolením na prevádzkovanie zdravotníckeho zariadenia.
    - za smrť spôsobenú úrazom:
      - Ak dôjde k úmrtiu poisteného v dôsledku úrazu v priebehu jedného roka odo dňa úrazu, vyplatí poistiteľ poistnú sumu pre prípad smrti spôsobenej úrazom oprávnenej osobe.
      - Ak poistený zomrie na následky úrazu, za ktoré už poistiteľ plnil, vyplatí poistiteľ oprávnenej osobe rozdiel medzi poistnou sumou pre prípad smrti následkom úrazu a sumou už vyplatenou.

- Ak dôjde k úmrtiu poisteného v dôsledku detskej obrny a meningoccefalitídy prenášanej kliešťami, poistiteľ vyplatí poistné plnenie oprávnenej osobe pre prípad smrti v dôsledku úrazu, ak sérologicky zistené ochorenie vypukne najskôr 15 dní po začiatku, ale najneskôr 15 dní po zániku poistného krytia pre prípad smrti spôsobenej úrazom. Za začiatok choroby (okamih poistného prípadu) sa považuje deň, kedy bol lekár vyhľadávaný kvôli detskej obrne alebo meningoccefalitíde ako diagnostikovanej choroby.
- za poberanie invalidného dôchodku:
  - ak bol poistenému počas doby trvania poistného krytia pre prípad poberania invalidného dôchodku, najskôr však po uplynutí aspoň dvoch rokov od začiatku poistného krytia pre prípad poberania invalidného dôchodku priznaný právoplatným rozhodnutím Sociálnej poisťovne invalidný dôchodok. Deň, od ktorého bol invalidný dôchodok priznaný, nemôže byť skorší, ako dva roky od začiatku poistného krytia pre prípad poberania invalidného dôchodku. Ochranná lehota dvoch rokov sa nevzťahuje na prípad, ak bol invalidný dôchodok poistenému právoplatným rozhodnutím Sociálnej poisťovne z dôvodu úrazu, ktorý poistený utrpel po dojednaní poistného rizika poberanie invalidného dôchodku.
  - Poistné plnenie dohodnuté v poistnej zmluve sa vypláca mesačne od 1. dňa mesiaca, nasledujúceho po mesiaci, v ktorom rozhodnutie Sociálnej poisťovne o priznaní invalidného dôchodku poistenému nadobudlo právoplatnosť.
    - Ak bolo rozhodnutie Sociálnej poisťovne alebo posudok posudkového lekára vydaný porušením právnych povinností poistníka alebo poisteného, má poistiteľ právo pozastaviť vrátenie vyplatených poistných plnení. Toto právo má poistiteľ aj v prípade, ak Sociálna poisťovňa rozhodla o povinnosti poisteného vrátiť invalidný dôchodok vyplatený neprávom.
    - Ak poistiteľ zistí, že poistený alebo poistník porušil oznamovaciu povinnosť voči poistiteľovi, alebo voči Sociálnej poisťovni, môže primerane znížiť poistné plnenie alebo zastaviť jeho vyplácanie, a to podľa vplyvu, aký malo porušenie povinnosti na výšku poistného plnenia.
    - Poistné plnenie dohodnuté v poistnej zmluve sa vypláca do konca mesiaca, od ktorého bol poistenému právoplatným rozhodnutím Sociálnej poisťovne invalidný dôchodok odňatý, alebo zastavené jeho vyplácanie z dôvodu zániku nároku na invalidný dôchodok, alebo od ktorého bol poistenému právoplatným rozhodnutím Sociálnej poisťovne priznaný starobný dôchodok, predčasný starobný dôchodok alebo výsluhový dôchodok, najneskôr však do konca mesiaca, v ktorom poistený dovŕšil 65. rok veku. Poistné plnenie vyplatené poistiteľom po tomto termíne je poistený povinný vrátiť.
    - Ak sa počas trvania poistenia zmenia kritériá pre vznik nároku na invalidný dôchodok, poistiteľ je oprávnený rozhodnúť o priznaní poistného plnenia v súlade s kritériami pre vznik nároku na invalidný dôchodok platnými v deň začiatku poistenia.
- Poistiteľ poskytuje poistníkovi poistné plnenie v rozsahu dohodnutom v poistnej zmluve za oslobodenie od platenia dohodnutého minimálneho poistného:
  - ak bol poistníkovi po uplynutí aspoň dvoch rokov od začiatku poistného krytia pre poistné riziko oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného v prípade priznania invalidného dôchodku priznaný právoplatným rozhodnutím Sociálnej poisťovne invalidný dôchodok. Deň, od ktorého bol invalidný dôchodok priznaný, nemôže byť skorší, ako dva roky od dojednania oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného v prípade priznania invalidného dôchodku. Ochranná lehota dvoch rokov sa nevzťahuje na prípad, ak bol poistníkovi priznaný invalidný dôchodok z dôvodu úrazu, ktorý poistník utrpel po dojednaní poistného rizika oslobodenie od platenia dohodnutého minimálneho poistného.
  - Poistník je oslobodený od platenia dohodnutého minimálneho poistného od začiatku poistného obdobia, nasledujúceho po priznaní invalidného dôchodku, do konca prebiehajúceho poistného roka. Oslobodenie sa predlžuje vždy na ďalší poistný rok, ak poistník preukáže, že sa mu ďalej vypláca invalidný dôchodok.
  - Ak sa počas trvania poistenia zmenia kritériá pre vznik nároku na invalidný dôchodok, poistiteľ je oprávnený rozhodnúť o priznaní oslobodenia od platenia dohodnutého minimálneho poistného v súlade s kritériami pre vznik nároku na invalidný dôchodok platnými v deň začiatku poistenia.

#### Článok 27

##### Poistenie detí pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %

Deti poisteného od dovŕšenia 2. roku života do dovŕšenia 18. roku života (aj budúce alebo právoplatne adoptované) sú poistené pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 % počas doby, po ktorú má tento poistený platne dojednané poistné riziko trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 %, pričom základom pre výpočet poistného plnenia pre každé dieťa je jedna tretina poistnej sumy pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 % dohodnutej pre tohto poisteného, najviac však 6 000 eur (180 756,00 Sk). Poistenie detí pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu sa v ďalšom spravuje ustanoveniami týchto VPP-IZP.

#### Článok 28

##### Okamžité poistné plnenie

- Poistiteľ vyplatí poistenému do 48 hodín od doručenia objektivnej lekárskej správy preddavok na poistné plnenie (ďalej aj ako „okamžité poistné plnenie“), pokiaľ nárok na okamžité poistné plnenie bol poistiteľovi oznámený v lehote jedného mesiaca od lekárskeho zistenia, a to na poistiteľom určené faxové číslo alebo na poistiteľom určené e-mailovú adresu a pokiaľ z lekárom potvrdené lekárskej správy sú zjrejmé nasledovné údaje: dátum vzniku úrazu, popis vzniku úrazu, podrobný popis druhu a rozsahu telesného poškodenia poisteného.
- Poistiteľ poskytne okamžité poistné plnenie najviac v sume, ktorú bude poistiteľ povinný podľa aktuálneho stavu trvalých následkov úrazu minimálne vyplatiť. Poistiteľ si vyhradzuje právo v odôvodnených prípadoch neposkytnúť okamžité poistné plnenie.

#### Článok 29

##### Rozšírené úrazové krytie

- Pokiaľ má poistený dojednané poistné riziko trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 % ako aj poistné riziko smrti spôsobenej úrazom, a zároveň poistná zmluva spĺňa ďalšie poistiteľom stanovené podmienky pre priznanie rozšíreného úrazového krytia, poistné krytie sa rozširuje na ďalšie úrazy poisteného uvedené v oceňovacej tabuľke poistiteľa pre rozšírené úrazové krytie (ďalej len „poistený úraz“).
- Ak je druhým poisteným dieťa mladšie ako 18 rokov, rozšírené úrazové krytie vzniká aj v prípade, ak nemá dojednané poistné riziko smrti spôsobenej úrazom, pokiaľ sú splnené všetky ostatné podmienky pre vznik úrazového krytia v zmysle ods. 1 tohto článku.
- Ak nastane poistený úraz, poistiteľ vyplatí poistenému poistné plnenie vo forme dennej dávky za dobu, ktorá zodpovedá podľa oštrujúceho lekára poisteného dobe skutočného liečenia úrazu, najviac však za dobu, ktorá zodpovedá dobe nevyhnutného liečenia pre tento úraz podľa oceňovacej tabuľky poistiteľa pre rozšírené úrazové krytie.
- Poistné plnenie sa poskytne vo výške 1 % z poistnej sumy pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %, resp. vo výške 1 % z poistnej sumy pre prípad smrti spôsobenej úrazom za jeden deň nevyhnutného liečenia, a to z tej poistnej sumy, ktorá je nižšia.
- V prípade poisteného uvedeného v ods. 2 tohto článku sa poistné plnenie poskytne vo výške 1 % z jednej polovice poistnej sumy pre prípad trvalých následkov v dôsledku úrazu s progresiou 400 %.
- Ak bolo poistenému v dôsledku jedného úrazu spôsobených niekoľko telesných poškodení, plní poistiteľ len za dobu najdlhšieho nevyhnutného liečenia. Ak utrpí poistený v dobe liečenia jedného úrazu ďalší úraz, stanoví sa počet dní, za ktoré poistiteľ plní dennú dávku, najviac ako súčet počtu dní uvedených v oceňovacej tabuľke poistiteľa pre obidve telesné poškodenia. Doba, počas ktorej sa doba liečenia obidvoch úrazov prekrýva, sa započítava len raz.
- Denná dávka za dobu nevyhnutného liečenia sa vyplatí, ak doba nevyhnutného liečenia po úraze dosiahne minimálne 7 dní (karenčná doba).
- Rozšírené úrazové krytie sa vzťahuje na dva poistené úrazy počas doby trvania poistnej zmluvy.
- Ak poistený úraz zanechá trvalé následky, vyplatí poistiteľ poistenému poistné plnenie z poistného rizika trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 % znížené o poistné plnenie z rozšíreného úrazového krytia.
- Poistiteľ nie je povinný vyplatiť poistné plnenie za rozšírené úrazové krytie, ak poistený zomrie do jedného mesiaca odo dňa úrazu.

#### Článok 30

##### Rozšírené úrazové krytie detí

- Počas doby, po ktorú poistený spĺňa podmienky pre vznik nároku na rozšírené úrazové krytie, sa rozšírené úrazové krytie vzťahuje aj na deti tohto poisteného od dovŕšenia 2. roku života do dovŕšenia 18. roku života (aj budúce alebo právoplatne adoptované), a to za podmienok uvedených v tomto článku.
- Ak u dieťaťa poisteného podľa odseku 1 tohto článku nastane poistený úraz, poistiteľ vyplatí dieťaťu tohto poisteného poistné plnenie vo výške 1 % z jednej tretiny poistnej sumy platnej pre výpočet poistného plnenia z rozšíreného úrazového krytia tohto poisteného, najviac však zo sumy 6 000 eur (180 756,00 Sk). Rozšírené úrazové krytie detí podľa tohto článku sa vzťahuje na dva poistené úrazy všetkých detí poisteného počas doby trvania poistnej zmluvy.
- Ak poistený úraz zanechá trvalé následky, vyplatí poistiteľ poistenému dieťaťu poistné plnenie z poistného rizika trvalé následky v dôsledku úrazu s progresiou 400 % znížené o poistné plnenie z rozšíreného úrazového krytia detí. Rozšírené úrazové krytie detí sa v ďalšom spravuje týmito VPP-IZP.

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE ZDRAVIE A DŮCHODOK

### Článok 31

#### Obradenie poistného plnenia

- Poistiteľ je oprávnený podľa povahy prípadu primerane znížiť poistné plnenie, ak k úrazu alebo invalidite, ktorá bola dôvodom pre priznanie invalidného dôchodku poisteného Sociálnou poisťovňou, došlo v súvislosti s jeho konaním, za ktorý bol rozhodnutím súdu právoplatne odsúdený.
- Ak poistený mal úraz alebo poberá z Sociálnej poisťovne invalidný dôchodok pre invaliditu, a to v dôsledku požitia alkoholu alebo účinkom omamných alebo toxických látok a okolností takéhoto prípadu to odôvodňujú, poistiteľ je oprávnený znížiť poistné plnenie.
- Oprávnená osoba nemá právo na poistné plnenie, ak poistenému spôsobila smrť úmyselným trestným činom, za ktorý bola rozhodnutím súdu právoplatne odsúdená.
- Ustanovenie odseku 3 platí aj v prípade, ak proti takejto osobe nemohlo byť začaté trestné stíhanie, pretože trestné stíhanie je neprípustné zo zákona, alebo bolo zastavené, bola udelená milosť a pod.
- Poistné riziko poberania invalidného dôchodku automaticky prestáva byť súčasťou dojednaného poistenia uplynutím poistného roka, ktorého koniec prípadne na kalendárny rok, v ktorom poistený pre prípad poberania invalidného dôchodku dovŕši vek 65 rokov. Táto skutočnosť nemá vplyv na trvanie poistného krytia pre ostatné poistné riziká.

### Článok 32

#### Výluky z poistného plnenia

- Nárok na poistné plnenie poisťiteľom nevzniká za úrazy alebo za poberanie invalidného dôchodku pre invaliditu, ktoré nastali v dôsledku:
  - účasti na vojenských rokovaniach krajín vo vojnovom stave,
  - účasti na vzbure, povstaní alebo nepokojoch na strane pôvodcov vzbury,
  - účasti SR na vojenských konfliktoch, alebo ak bude SR postihnutá nukleárnou katastrofou,
  - za úrazy, ktoré nastali v dôsledku srdcového infarktu, mozgovej porážky alebo epileptického záchvatu,
  - účasti na teroristickej akcii motivovanej akýmkoľvek dôvodom,
  - epidémie postihujúcej rozsiahle územie a veľkú časť populácie (pandémia).
- Nárok na poistné plnenie poisťiteľom nevzniká tiež v prípade:
  - telesného poškodenia pri liečebných opatreniach alebo zásahoch, ktoré poistený urobí alebo nechá urobiť na svojom tele, pokiaľ poistný prípad nedal k tomuto poďnet,
  - telesného poškodenia vplyvom ionizujúcich lúčov alebo jadrovej energieou.

### Článok 33

#### Lekárska komisia

- V prípade rozdielov v názoroch poisteného a poisťiteľa o type a rozsahu poisteného úrazu alebo trvalých následkov úrazu alebo o existencii či príčine poberania invalidného dôchodku, rozhodne o týchto skutočnostiach lekárska komisia, zložená z dvoch lekárov a jedného predsedu. Jedného lekára komisie menuje poistiteľ a jedného poistený. Predseda je volený lekáromi komisie z odborných lekárov, majúcich skúsenosti s posudzovaním úrazu alebo invalidity. Ak sa lekári nedohodnú do jedného mesiaca od ich vymenovania o osobe predsedu, vymenuje predsedu na návrh poisťiteľa alebo poisteného Lekárska komora SR.
- Právo požiadať o rozhodnutie lekárskej komisie má poistený aj poistiteľ.
- Poistený je povinný nechať sa od lekárov komisie vyšetriť a podriaďať sa všetkým opatreniam, ktoré táto komisia považuje za potrebné.
- Náklady na lekársku komisiu budú znášať poistiteľ alebo poistený podľa toho, kto požiadal o prešetrenie zdravotného stavu lekárskou komisiou.

### Článok 34

#### Povinnosti poisteného a poisťníka

Povinnosť poisteného a poisťníka je:

- plniť povinnosti, ktoré boli dohodnuté, alebo ktoré sú uvedené v Občianskom zákonníku alebo v týchto Všeobecných poistných podmienkach pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok,
- poistený je povinný bez zbytočného odkladu vyhlásť po úraze lekárske ošetrenie, liečiť sa podľa pokynov lekára a dbať o to, aby bol výsledok ošetrenia preukázateľne lekárskou dokumentáciou,
- v zákonnej lehote písomne oznámí poisťiteľovi, že poistený utrpel úraz, prípadne, že v dôsledku úrazu zomrel,
- do 30 dní od právoplatnosti rozhodnutia Sociálnej poisťovne o priznaní invalidného dôchodku oznámí túto skutočnosť poisťiteľovi, predloží poisťiteľovi kópiu právoplatného rozhodnutia o priznaní invalidného dôchodku, posudok posudkového lekára a doklad o príčine vzniku invalidity,
- do 30 dní od zmeny skutočností podstatných pre dojednané poistné riziko oznámí poisťiteľovi, že posudok posudkového lekára alebo rozhodnutie o priznaní invalidného dôchodku bolo napadnuté alebo zrušené, že posudkový lekár rozhodol o tom, že poistený prestal byť invalidný, že zanikol nárok na invalidný dôchodok, že invalidný dôchodok bol odňatý, alebo bolo zastavené jeho vyplácanie, že bol priznaný starobný dôchodok, prípadne iné skutočnosti rozhodné pre poistné plnenie.

#### Diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti

### Článok 35

#### Poistné riziko

Poistné riziko diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti sa vzťahuje na tieto choroby alebo diagnostikované skutočnosti:

- infarkt myokardu,
- operácia bypassu,
- rakovina,
- mozgová porážka,
- zlyhanie obličiek,
- transplantácia orgánov,
- skleróza multiplex,
- ochrnutie,
- oslepnutie,
- nevynutná opatera,
- HIV-infekcia získaná počas výkonu povolania,
- HIV-infekcia získaná transfúziou krvi alebo transfúziou krvných produktov,
- Parkinsonova choroba,
- Alzheimerova choroba,
- chirurgický zákrok v dôsledku choroby.

### Článok 36

#### Poistná udalosť a vznik práva na poistné plnenie

- Poistnou udalosťou poistného rizika diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti je diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti pri splnení podmienok uvedených v odseku 2 tohto článku počas poistnej ochrany, pokiaľ poistné krytie pre uvedené poistné riziko nezaniklo z iných dôvodov.
- Charakteristika chorôb a diagnostikovaných skutočností

#### 2.1 Infarkt myokardu

Ireverzibilné poškodenie časti srdcového svalu akútnym uzatvorením vencovej tepny. Diagnóza musí byť potvrdená typickými bolesťami v prsiah, zvýšením špecifických laboratórných hodnôt poškodenia srdcového svalu (enzýmy, napr. CK, kreatinínázna a typická kontrola priebehu), čerstvými zmenami EKG typickými pre infarkt myokardu, ako aj obmedzením funkcie ľavého ventrikula (ľavej komory). Vyradené sú tiché (nemé) infarkty myokardu, pri ktorých sú uvedené typické klinické symptómy pre infarkt myokardu neviditeľné príp. nezistiteľné. Právo na poistné plnenie vzniká s diagnózou potvrdenou kardiologicko-internou klinikou alebo kardiologicko-interným odborným lekárom.

#### 2.2 Operácia bypassu

Prevedenie chirurgického zásahu na otvorenom srdci, pri ktorom bude odstránené zúženie alebo uzatvorenie dvoch alebo viacerých srdcových vencových ciev prostredníctvom bypassových implantátov u osôb s ohrozenými angínovými symptómami. Ak sa bude choroba ošetrovať neurochirurgickými metódami, ako angioplastika, laserové ošetrenie a iným neoperatívnym ošetrením, potom je toto vyradené z poistnej ochrany. Právo na poistné plnenie vzniká po vykonanej operácii.

### 2.3 Rakovina

Zhubný nádor s nekontrolovateľným invazívnym nárastom a tendenciou k tvorbe metastáz. Vyradené sú všetky tzv. dobré nádory, neinvazívne veľmi skoré štádiá nádorov (napr. Carcinoma-in-situ) ako aj všetky nádory v štádiu I, pri ktorých nie je potrebná chemoterapia. Ďalej sú vyradené nádory pri zárovn existujúcej HIV - infekcii a kožné nádory, okrem maligného melanómu. Zaradená je leukémia a všetky zhubné nádory lymfatického systému, nádory mozgu, ktoré vytvárajú obraz intrakraniálnej hypertenzie vyžadujúcej neurochirurgickú intervenciu, ako aj všetky recidívy a metastázovania u nádorových ochoreníach v štádiu I.

Právo na poistné plnenie vzniká s potvrdenou histologickou diagnózou a so zaradením ochorenia (s výnimkou leukémie a nádorov mozgu) do medzinárodnej klasifikácie nádorov (TNM), príp. s určením recidívy alebo metastázovania.

### 2.4 Mozgová porážka

Mozgová porážka musí byť spôsobená krvácaním do mozgu alebo mozgovým infarktom v dôsledku uzatvorenia alebo ruptúry mozgovej cievy alebo embólie z iných orgánov. Mozgová porážka musí viesť k nečakanému objaveniu sa zostávajúcich neurologických výpadkových javov. Zostávajúce neurologické poškodenie musí dôkazne pretrvávajú počas minimálne šiestich týždňov po mozgovej porážke a ešte ďalej trvať.

Právo na poistné plnenie vzniká s diagnózou potvrdenou neurologickou odbornou klinikou alebo odborným lekárom. Môže byť podaná najskôr šesť týždňov po mozgovej porážke.

### 2.5 Zlyhanie obličiek

Trvalé zlyhanie funkcie oboch obličiek (terminálna insuficiencia obličiek), ktoré vyžaduje trvalú dialýzu alebo transplantáciu obličiek.

Právo na poistné plnenie vzniká po začiatku ošetrovania dialýzou alebo po uskutočnenej transplantácii obličiek.

### 2.6 Transplantácia orgánov

Uskutočnenie transplantácie jedného z nasledovných orgánov: srdca, pľúc, pečene, pankreasu, obličiek alebo kostnej drene u poisteného (prijemca orgánov). Ako transplantácia srdca platí aj implantácia umelého srdca.

Právo na poistné plnenie vzniká po uskutočnenej transplantácii orgánov.

### 2.7 Skleróza multiplex

Demyelinizačné ochorenie centrálneho nervového systému s nevrátnymi (ireverzibilnými) typickými neurologickými výpadmi (multifokálnymi alebo monofokálnymi), s typickými zdrojmi choroby dokázanými zodpovedajúcimi vyšetrovacími technikami (počítačová tomografia, tomografia deliacim teleskom a magnetická rezonancia), typickým nálezom likvoru (mozgovomiechového moku) a minimálne dvoma relapsami. Ako relaps platí nečakané prejavovanie sa nových alebo skorších symptómov alebo zodpovedajúce zhoršenie existujúcich symptómov.

Právo na poistné plnenie vzniká s diagnózou potvrdenou neurologickou klinikou alebo odborným lekárom - neuroológom.

### 2.8 Ochrnutie (paraplégia - úplné ochrnutie oboch končatín a tetraplégia - ochrnutie všetkých štyroch končatín)

Celkové a trvalé ochrnutie oboch nôh, alebo oboch rúk alebo oboch nôh a rúk s trvalým poškodením vodivosti miechy. Právo na poistné plnenie vzniká s diagnózou potvrdenou neurologickou odbornou klinikou alebo odborným neurologickým lekárom. Môže byť urobená najskôr tri mesiace po začatí ochrnutia.

### 2.9 Oslepnutie

Akútnym ochorením alebo úrazom vzniknutá plná a ireverzibilná (nevrátna) strata zraku oboch očí.

Aj keď poistený používa očné v zmysle týchto podmienok je len vtedy, ak sa už nerozoznáva svet a ak nasleduje zúženie zrenic pri osvetlení. Slepota musí byť potvrdená oftalmologickým nálezom.

Úrazom v zmysle týchto podmienok sa rozumie telesné poškodenie, ktoré bolo spôsobené nečakaným, náhlým a jednorazovým pôsobením vonkajších vplyvov, s výnimkou telesného poškodenia spôsobeného pokusom o samovraždu alebo úmyselným sebapoškodením.

Právo na poistné plnenie vzniká s diagnózou potvrdenou očnou odbornou klinikou alebo lekárom-oftalmológom /očným lekárom.

### 2.10 Nevynutná opatera

Za osobu, ktorá si v zmysle týchto podmienok nevynutne vyžaduje operatu sa považuje ten, kto je následkom choroby, zranenia alebo úbytku síl pravdepodobne trvalo tak bezmocný, že pri najmenej štyroch ďalej uvedených bodoch (a-f), aj pri používaní technických a zdravotných pomocných prostriedkov, potrebuje v značnom rozsahu každodennú pomoc inej osoby.

- Pohybovanie sa v izbe:
- Aj keď poistený používa chodiaku pomocou alebo vozík, potrebuje pri pohybovaní sa podporu inej osoby.
- Vstávanie a ľhanie:
- Pri opustení postele alebo pri ľhaní je potrebná podpora inej osoby.
- Obliekanie a vyzliekanie:
- Aj pri používaní obliečania pre chorých je potrebná pomoc inej osoby pri obliekaní a vyzliekaní posteneého.
- Prijem jedla a tekutín:
- Aj pri používaní špeciálnych prístrojov a pohárov pre chorých je pri jedení a pití potrebná pomoc inej osoby.
- Hygiena:
- Pomoc inej osoby je potrebná pri umývaní, česaní alebo holení poisteného, pretože poistený už nemôže vykonávať k tomu potrebné pohyby.
- Vykonanie potreby:
- Pomoc inej osoby je potrebná, lebo poistený
  - sa po vykonaní stolice nemôže sám očistiť, alebo
  - f) jeho potreba môže byť vykonaná len s pomocou postelnej misy, alebo
  - č) črevo a mechúr môžu byť vyprázdnené len s cudzou pomocou.
- Ak má poistený inkontinenciu čreva alebo mechúra, ktorá môže byť zmiernená pomocou plienok alebo špeciálnych vložiek, nie je na vykonanie potreby potrebná žiadna pomoc.

Vyžadovanie si nevynutnej opateru platí aj vtedy, ak poistený na základe duševného ochorenia alebo duševnej poruchy môže ohrozovať seba alebo iných a ošetrojúci lekár mu preto odporučí dennú opateru.

Právo na poistné plnenie vzniká, keď je nevynutnosť opateru lekársky potvrdená.

### 2.11 HIV-infekcia získaná počas výkonu povolania

Poistený musí získať HIV-infekciu počas vykonávania normálnych činností svojho povolania prostredníctvom vpichov ihliel, rezov alebo inými intenzívnymi kontaktmi s dokázateľne HIV-positívnym materiálom.

Pre uznanie poistnej udalosti musia byť okrem ostatných ustanovení týchto osobitných poistných podmienok splnené aj tieto podmienky:

- Poistená osoba sa musí v priebehu 24 hodín po úraze podrobiť testu krvi, ktorý dokáže neprítomnosť HIV-protiľátok.
- Dôkaz existencie HIV-vírusov alebo HIV-protiľátok musí byť vykonaný v priebehu 4 mesiacov po úraze prostredníctvom ďalšieho testu krvi.
- Úraz musí byť nahlásený a uznaný podľa príslušných pracovnoprávných predpisov a predpisov, pokynov a smerníc na zabezpečenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

Táto kritická choroba bude len tak dlho poistená, pokiaľ nemôže byť včas získaná imunita proti HIV očkovaním a pokiaľ neexistuje prípustná forma terapie, ktorá vedie k vyliečeniu.

### 2.12 HIV-infekcia (grp. prenos HIV) získaná transfúziou krvi alebo transfúziou krvných produktov

Predpoklady pre priznanie poistného plnenia sú:

- výrobca krvných produktov, nemocnica alebo inštitúcia, v ktorej bola urobená transfúzia, preberá plnú zodpovednosť, a
- krvná transfúzia bola vykonaná v štátoch Európskej únie alebo Severnej Ameriky.

Táto kritická choroba bude len tak dlho poistená, pokiaľ nemôže byť včas získaná imunita proti HIV očkovaním a pokiaľ neexistuje prípustná forma terapie, ktorá vedie k vyliečeniu.

### 2.13 Parkinsonova choroba

Degeneratívny proces postihujúci mozgové podkôrové štruktúry, ktoré sa podieľajú na centrálnom riadení hybnosti. Musí sa prejavovať typickou hypokinézou (zrúžená pohyblivosť), rigiditou (ztluhosť) a asymetrickým tremorom (tras). Právo na plnenie vzniká s diagnózou potvrdenou neuroológom. Môže byť urobená najskôr 12 mesiacov po objavení sa choroby.

### 2.14 Alzheimerova choroba

Degeneratívny proces postihujúci mozog, prejavujúci sa demenciou, poruchou kognitívnych funkcií, progresívnym zhoršovaním pamäte. Právo na plnenie vzniká s diagnózou potvrdenou dvoma odborníkmi, pričom jedného z nich stanoví poistený a druhého poistiteľ. Diagnóza môže byť urobená najskôr 12 mesiacov po objavení sa choroby.

### 2.15 Chirurgický zákrok v dôsledku choroby

Právo na plnenie vzniká v prípade chirurgického zákroku v dôsledku choroby uvedeného v oceňovacích tabuľkách poistenia, pričom z poistného krytia sú vylúčené chirurgické zákroky v dôsledku kritickej choroby alebo skutočnosti uvedenej v tomto článku VPP-IŽP.

Poistovnía vypláti poistenému poistné plnenie zodpovedajúce toľkým percentám z poistnej sumy pre prípad diagnostikovania

**VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY**  
**PRE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE PRE ZDRAVIE A DŮCHODOK**

kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti dohodnutej pre tohto poisteného, koľkým percentám zodpovedá rozsah chirurgického zákroku v dôsledku choroby podľa oceňovacích tabuliek poistiteľa, najviac však 100 % za celú dobu poistenia. Pokiaľ je poistenému súčasne vykonaných viac chirurgických zákrokov, vyplati sa poistné plnenie zodpovedajúce zákroku ohodnotenému najvyšším percentom. Pokiaľ poistený podstúpi chirurgický zákrok, ktorý nie je uvedený v oceňovacích tabuľkách poistiteľa, poistiteľ určí percento rozsahu chirurgického zákroku analogicky podľa percenta uvedeného v oceňovacích tabuľkách pre chirurgický zákrok, ktorý je podstúpenému chirurgickému zákroku najbližšie podľa stupňa náročnosti operácie.

- Poistné riziko diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti automaticky prestáva byť súčasťou dojednaného poistenia vznikom poistnej udalosti poisteného, ktorou je diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti uvedenej v bode 2.1 až 2.14 tohto článku alebo vyplatením 100 % poistnej sumy v prípade poistnej udalosti, ktorou je diagnostikovanie skutočnosti uvedenej v bode 2.15 tohto článku, najneskôr však uplynutím poistného roka, ktorého koniec prípadne na kalendárny rok, v ktorom poistený pre prípad diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti dovíši vek 65 rokov. Táto skutočnosť však nemá vplyv na trvanie poistného krytia pre ostatné poistné riziká. Poistné plnenie za poistnú udalosť, ktorou je diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti uvedenej v bode 2.1 až 2.14 tohto článku, sa znižuje o poistné plnenie za poistnú udalosť, ktorou chirurgický zákrok v dôsledku choroby uvedený v bode 2.15 tohto článku, pokiaľ tento chirurgický zákrok súvisel s diagnostikovanou kritickeou chorobou alebo vzniknutou diagnostikovanou skutočnosťou, riziká.

**Článok 37**

**Poistenie detí pre prípad diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti**

- Deti poisteného (aj budúce alebo právoplatne adoptované) sú za ďalej uvedených podmienok spolupoistené, pričom základom pre výpočet poistného plnenia pre každé dieťa je jedna tretina poistnej sumy dojedanej pre poistné riziko diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti dohodnutej pre poisteného, najviac však 6 000 eur (180 756,00 Sk) (ďalej aj ako „limit plnenia“).
- Poistná ochrana začína po dovŕšení 2. roku života a končí dovŕšením 18. roku života dieťaťa. Poistné plnenie bude vyplatené, ak u dieťaťa poistenej osoby bude diagnostikovaná poistená kritická choroba alebo vznikne poistená diagnostikovaná skutočnosť v zmysle týchto podmienok (článok 36) a choroba predtým nemohla viesť k vzniku tejto kritickej choroby alebo diagnostikovanej skutočnosti. Chorobou predtým sa rozumie choroba, ktorú malo dieťa pri dojednaní poistného rizika diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti.
- Pri zistení nevyhnutnej opatery treba zohľadniť pri článku 36 bod 2.10 písm. c) až f) vek dieťaťa. Pokiaľ dieťa nie je ešte schopné vykonávať tieto činnosti bez pomoci inej osoby z dôvodu veku, treba posúdiť, či ich bude z dôvodu choroby schopné ešte niekedy vykonávať.
- Poistná ochrana každého spolupoisteného dieťaťa zaniká vznikom poistnej udalosti tohto dieťaťa, ktorou je diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti uvedenej v článku 36 bod 2.1 až 2.14 týchto VPP4ZP alebo vyplatením 100 % limitu plnenia v prípade poistnej udalosti, ktorou je diagnostikovanie skutočnosti uvedenej v bode 2.15 tohto článku. Poistná ochrana pre poisteného zostane po vyplatení poistného plnenia pre spolupoistené dieťa nezmenená, poistník je povinný platiť rizikový príspevok v nezmenenej výške. So zánikom poistnej ochrany poisteného zaniká aj poistná ochrana detí, pokiaľ nezaniká skôr z iného dôvodu. Poistenie detí pre prípad diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti sa v ďalšom spravuje týmito VPP4ZP.

**Článok 38**

**Súkromná nemocenská dávka v prípade hospitalizácie v zdravotníckom zariadení a v prípade pracovnej neschopnosti**

- Ak je poistený hospitalizovaný v zdravotníckom zariadení v dôsledku svojho ochorenia alebo úrazu nepretržite viac ako 5 dní, vyplati poistiteľ poistenému súkromnú nemocenskú dávku vo výške 1 % z poistnej sumy poistného rizika diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti, a to za každý deň hospitalizácie poisteného v zdravotníckom zariadení.
- Súkromná nemocenská dávka v prípade hospitalizácie v zdravotníckom zariadení sa vzťahuje na pobyt v lôžkovom zdravotníckom zariadení. Podkladom pre poskytnutie súkromnej nemocenskej dávky v prípade hospitalizácie v zdravotníckom zariadení je prepúšťacia správa zo zdravotníckeho zariadenia. Deň prijatia do zdravotníckeho zariadenia a deň prepustenia zo zdravotníckeho zariadenia sa pre účely súkromnej nemocenskej dávky považujú spolu za jeden deň hospitalizácie. Pre výpočet výšky poistného plnenia je rozhodujúca poistná suma platná v prvý deň hospitalizácie.
- Poskytnutie súkromnej nemocenskej dávky v prípade hospitalizácie v zdravotníckom zariadení sa nevzťahuje na ozdravovacie pobyty, rekondičné pobyty, pobyty v súvislosti s kozmetickými úkonmi, pobyty z dôvodu ochorenia podmienených nadmerným užívaním alebo užitím alkoholu, omamných látok alebo toxických látok a na kúpeľnú liečbu.
- Ak je poistený pracovne neschopný v dôsledku svojho ochorenia alebo úrazu nepretržite viac ako 15 dní, vyplati poistiteľ poistenému súkromnú nemocenskú dávku vo výške 1 % z poistnej sumy poistného rizika diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti, a to za každý deň pracovnej neschopnosti poisteného počnúc 15. dňom pracovnej neschopnosti poisteného. Pre výpočet výšky poistného plnenia je rozhodujúca poistná suma platná v 15. deň pracovnej neschopnosti poisteného.
- Pracovná neschopnosť je celková lekársky konštatovaná neschopnosť poisteného vykonávať akúkoľvek profesijnú činnosť, spôsobilú úrazom alebo ochorením. Podkladom pre poskytnutie súkromnej nemocenskej dávky v prípade pracovnej neschopnosti je lekárskom alebo zdravotníckym zariadením vystavené potvrdenie o pracovnej neschopnosti so stanovením príslušného čísla diagnózy.
- Poskytnutie súkromnej nemocenskej dávky v prípade pracovnej neschopnosti sa nevzťahuje na pracovnú neschopnosť v dôsledku ozdravovacích pobytov, rekondičných pobytov, kozmetických úkonov, ochorení podmienených nadmerným užívaním alebo užitím alkoholu, omamných látok alebo toxických látok, kúpeľnej liečby, tehotenstva alebo psychiatrických ochorení.
- Súkromná nemocenská dávka podľa tohto článku sa poskytne spolu najviac za 60 dní hospitalizácie poisteného v zdravotníckom zariadení a pracovnej neschopnosti poisteného počas celej doby trvania poistnej zmluvy. Doba, počas ktorej sa nárok na súkromnú nemocenskú dávku v prípade hospitalizácie v zdravotníckom zariadení a nárok na súkromnú nemocenskú dávku v prípade pracovnej neschopnosti prekrývajú, sa započítava len raz.
- Súkromná nemocenská dávka v zmysle tohto článku sa poskytne poistenému, ktorý má dojednané poistné riziko diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti a zároveň poistná zmluva spĺňa ďalšie poistiteľom stanovené podmienky pre priznanie súkromnej nemocenskej dávky. Súkromná nemocenská dávka sa poskytne najskôr za hospitalizáciu v zdravotníckom zariadení a za pracovnú neschopnosť, ktoré začali po uplynutí piatich mesiacov od splnenia všetkých podmienok podľa predchádzajúcej vety.
- Dieťaťu poisteného (aj budúcemu alebo právoplatne adoptovanému), ktoré bolo v období po dovŕšení 2. roku života dieťaťa a pred dovŕšením 18. roku života dieťaťa nepretržite viac ako 5 dní hospitalizované v zdravotníckom zariadení v dôsledku svojho ochorenia alebo úrazu, vyplati poistiteľ 1 % z jednej tretiny poistnej sumy poistného rizika diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti dohodnutej v poistnej zmluve pre poisteného, a to za každý deň hospitalizácie dieťaťa v zdravotníckom zariadení počas veku života dieťaťa vymedzeného vyššie, najviac však 6 eur (180,76 Sk) / deň.
- Dieťaťu poistného (aj budúcemu alebo právoplatne adoptovanému), ktoré bolo v období po dovŕšení 15. roku života dieťaťa a pred dovŕšením 18. roku života dieťaťa pracovne neschopné nepretržite viac ako 15 dní, vyplati poistiteľ súkromnú nemocenskú dávku vo výške 1 % z jednej tretiny poistnej sumy poistného rizika diagnostikovanie kritickej choroby alebo vznik diagnostikovanej skutočnosti dohodnutej v poistnej zmluve pre poisteného, a to za každý deň pracovnej neschopnosti dieťaťa počnúc 15. dňom pracovnej neschopnosti dieťaťa. Pre výpočet výšky poistného plnenia je rozhodujúca poistná suma platná v 15. deň pracovnej neschopnosti dieťaťa.
- Celková doba hospitalizácie v zdravotníckom zariadení a pracovnej neschopnosti všetkých detí poisteného, za ktorú sa poskytne súkromná nemocenská dávka, je počas celej doby trvania poistnej zmluvy najviac 60 dní.

**Článok 39**

**Začiatok poistnej ochrany**

- Poistná ochrana pre všetky kritické choroby a diagnostikované skutočnosti sa začína, a to aj pre spolupoistené deti, päť mesiacov po účinnosti dojednaného poistného rizika diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti.
- Poistnou ochranou pre účely týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok sa rozumie povinnosť poistiteľa poskytnúť poistenému dohodnuté poistné plnenie, ak dojednaná poistná udalosť nastala v období od začiatku do konca poistnej doby, dojednané poistné riziko nezaniklo z iných dôvodov a poistený si riadne plnil ostatné povinnosti vyplývajúce mu z poistnej zmluvy.

**Článok 40**

**Výluka z poistného plnenia**

Poistenému nebude vyplatené poistné plnenie, ak bola kritická choroba alebo diagnostikovaná skutočnosť v zmysle týchto podmienok zapríčinená:

- nadmerným užívaním alkoholu, jedov, drog alebo liekov. Z toho sú vyňaté lieky, užívané pod lekárskeho dohľadom;
- zámerným privedením choroby, úbytku síl, zámerným samovlňaním alebo pokusom o samovraždu;
- energetickými lúčmi so silou minimálne 100 elektronvoltov, neutrónmi akejkoľvek energie, laserovými lúčmi, maserovými lúčmi alebo umelo vytvorenými ultrafialovými lúčmi. Ak bude vykonané ožarovanie na ozdravovacie účely lekárom alebo pod lekárskeho dohľadom, zostáva plná poistná ochrana;
- úmyselným trestným činom poisteného, za ktorý ho súd uzná vinným;
- chorobou AIDS alebo HIV-infekciou (priamo alebo nepriamo), s výnimkou zapríčinenia kritickej choroby alebo diagnostikovanej skutočnosti HIV-infekciou, získanou počas výkonu povolania alebo transfúziou krvi alebo krvných produktov v čase trvania poistnej ochrany.

**Článok 41**

**Uplatnenie práva na poistné plnenie**

- Pri uplatňovaní práva na poistné plnenie je poistený povinný predložiť:
  - opis príčiny vzniku poistnej udalosti;
  - podrobné správy lekárov, ktorí poisteného (spolupoisteného) súčasne ošetrojú, príp. ošetrovali a vyšetrali, o príčine, začiatku, typu a priebehu choroby. Takisto treba predložiť správy z rehabilitačných a liečebných zdravotníckych zariadení, v ktorých sa uskutočnilo ošetrovanie pred nastatím poistnej udalosti;
  - v prípade vzniku diagnostikovanej skutočnosti v zmysle článku 35 bod 2.10 týchto podmienok u spolupoisteného dieťaťa lekársky alebo úradný doklad o vlastnostiach a schopnostiach dieťaťa zodpovedajúci článku 36 ods. 3.
- V prípade diagnostikovania kritickej choroby alebo vzniku diagnostikovanej skutočnosti mimo územia Slovenskej republiky môže poistiteľ požadovať, aby boli doklady potrebné na zistenie poistnej udalosti vystavené lekárom so sídlom v Slovenskej republike na náklady toho, kto si uplatňuje právo na poistné plnenie.
- Pri uplatňovaní práva na poistné plnenie môže poistiteľ požadovať ďalšie lekárske vyšetrenia poistiteľom poverenými lekármi. Poistený splnomocní lekárov, nemocnice a iné zdravotnícke zariadenia, v ktorých ošetrovaný bol alebo bude, ako aj poistiteľa a úrady, aby poistiteľovi na požiadanie poskytli potrebné informácie. Tým nie je dotknuté ustanovenie článku 6 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.

**TRETIA ČASŤ**

**Záverecné ustanovenia**

**Článok 42**

**Cestovné poistenie**

V prípade, ak poistná zmluva spĺňa poistiteľom stanovené podmienky, poistiteľ sa zaväzuje poskytovať k investičnému životnému poisteniu pre zdravie a dôchodok cestovné poistenie ako pripoistenie, a to za podmienok stanovených v Osobitných poistných podmienkach pre cestovné poistenie.

**Článok 43**

**Doručovanie**

- Pisomnosť zasielaná poistiteľom do vlastných rúk alebo doporučená na poslednú známu adresu sa považuje za doručenie platným dňom odo dňa prevzatia zásielky odosielajúcim poštovým podnikom, ktorý je vyznačený na odtačku pečiatky odosielajúceho poštového podniku.
- Pisomnosť zasielaná poistiteľovi sa považuje za doručenie dňom jej prevzatia v sídle poistiteľa.

**Článok 44**

**Záverecné ustanovenia**

- Poistník svojim podpisom na poistnej zmluve poskytuje súhlas poistiteľovi:
  - na spracúvanie osobných údajov uvedených v poistnej zmluve (ďalej len „údaje“) vrátane ich poskytovania zmluvnej zaisťovní so sídlom v zahraničí za účelom zaistenia,
  - na spracúvanie údajov vrátane ich poskytovania zmluvným partnerom za účelom marketingovej činnosti poistiteľa a zmluvných partnerov, vzájomnej podpory predaja a poskytovania komplexného finančného servisu a poradenstva poistníkovi a poistenému,
  - na spracúvanie údajov vrátane ich poskytovania zmluvným zástupcom poistiteľa za účelom správy poistenia,
  - na spracúvanie údajov vrátane ich poskytovania zmluvným partnerom poistiteľa v oblasti likvidácie za účelom likvidácie poistných udalostí,
  - na spracúvanie údajov vrátane ich poskytovania tretím osobám (najmä advokátom, notárom, spoločnostiam zaoberajúcim sa inkasom pohľadávok) za účelom ochrany a domáhania sa práv poistiteľa,
  - na spracovanie údajov vrátane ich poskytovania všetkým subjektom patriacim k finančnej skupine Wüstenrot za účelom finančného poradenstva, marketingovej činnosti, vzájomnej podpory predaja a poskytovania komplexného finančného servisu a poradenstva poistníkovi a poistenému a vyhotovovania štatistik a analýz.

Súhlas s výnimkou súhlasu podľa písm. b) a f) podľa tohto odseku poskytuje poistník na dobu trvania zmluvného vzťahu a na dobu nevyhnutnú pre uplatnenie práv a povinností stanovených zákonom poistiteľom a po uvedení dohody nie je poistník oprávnený súhlas účinne odvolať. Súhlas na spracovanie údajov vrátane ich poskytnutia podľa písm. b) a f) tohto odseku je kedykoľvek odvolateľný.
- Poistiteľ má právo účtovať poplatky za nákup podielových jednotiek jednotlivých investičných fondov, za prevod podielových jednotiek, za zmenu alokačného pomeru, za správu investičných fondov, za správu fondového účtu, za predčasné ukončenie poistenia, za čiastočný odkup, za zmenu poistenia na poistenie iným spôsobom a za zaslanie upomienky pre neplatenie dohodnutého minimálneho poistného. V prípade potreby je poistiteľ oprávnený zaviesť aj iné druhy poplatkov. Poistiteľ má právo jednostranne stanoviť výšku poplatkov a stanovenú výšku poplatkov meniť. Zmena poplatkov sa uskutoční vydaním nového Sadzovníka poplatkov, ktorý poistiteľ zverejňuje na svojej internetovej stránke.
- Poistiteľ má právo jednostranne stanoviť a priebežne upravovať ohraničenia a podmienky upravené v článku 2 ods. 17, v článku 15, článku 18 ods. 2, v článku 18 ods. 3, v článku 20 ods. 1, v článku 20 ods. 2, v článku 29 ods. 1, v článku 38 ods. 4 a v článku 42 týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok.
- Oceňovacie tabuľky pre trvalé následky úrazu s progresiou 400 %, pre rozšírené úrazové krytie a pre chirurgický zákrok v dôsledku choroby môže poistiteľ dopĺňať a meniť v závislosti od pokroku v medicíne a v lekárskej praxi. Pri likvidácii poistných udalostí sa vychádza z oceňovacej tabuľky platnej v čase vzniku poistnej udalosti.
- Zmluvné strany si môžu vzájomne práva a povinnosti upraviť dohodou v poistnej zmluve odchylnou od týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok, pokiaľ to ustanovenia týchto Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok výslovne nezakazujú.
- Pre poistnú zmluvu platí právo Slovenskej republiky.
- Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie pre zdravie a dôchodok sú platné od 1.10.2009.