

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE VENOVÉ A ŠTIPENDIJNÉ POISTENIE

Pre venové a štipendijné poistenie, dojednávané spoločnosťou KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, platia príslušné ustanovenia zák. č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), tieto všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP“), osobitné poistné podmienky, rozsah nárokov a zmluvné dojednania a iné podmienky a dojednania uvedené v poistnej zmluve.

Článok 1

Základné pojmy

Poisťovňa (poisťovateľ, poisťiteľ) – KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, IČO: 00 585 441, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 79/B.

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

Poistený (poistenec) - osoba, na ktorej život alebo zdravie sa poistenie vzťahuje.

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

Poistná zmluva - písomný dokument vyjadrujúci jednoznačný, nespochybniteľný, určitý a zhodný prejav vôle poistníka a poisťovne vstúpiť a zotrvať za dohodnutých podmienok v zmluvnom vzťahu ako jeho účastníci.

Poistka - písomné potvrdenie poisťovne vydané poistníkovi o uzavretí poistnej zmluvy.

Poistné - finančný záväzok poistníka uhrádzaný v prospech poisťovne za poskytovanú poistnú ochranu, dohodnutý v poistnej zmluve.

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

Jednorazové poistné – poistné zaplatené naraz za celú dobu poistenia.

Poistná suma - suma, ktorá tvorí základ pre plnenie poisťovateľa v dôsledku poistnej udalosti.

Poistná doba – časové obdobie uvedené v poistnej zmluve, na ktoré je dojednaná poistná zmluva. Jeho uplynutím poistenie zanikne.

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

Poistná udalosť - náhodná udalosť dojednaná v poistnej zmluve, s ktorou je spojená povinnosť poisťovne poskytnúť poistné plnenie.

Poistné plnenie - dohodnutá suma alebo dôchodok, ktoré je poisťovňa povinná poskytnúť v prípade poistnej udalosti.

Vznik ochorenia – dátum úrazu alebo v prípade choroby dátum prvého diagnostikovania ochorenia lekárom.

Oprávnená osoba - fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá má právo, aby jej bolo vyplatené poistné plnenie podľa poistnej zmluvy.

Odkupná hodnota – suma, ktorá zodpovedá časti nespotrebovaného poistného uloženého ako rezerva a vyplatená v osobitne stanovených prípadoch zániku rezervotvorného životného poistenia.

Dynamizácia (indexácia) - je navýšenie poistného a poistných súm v závislosti od miery inflácie použitím poistno – matematických zásad.

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

Rizikové poistenie - poistenie s bežným platením poistného počas celej poistnej doby, u ktorého sa poistné riziko v priebehu poistnej doby významne nemení a poistná udalosť môže alebo nemusí vzniknúť. Celé poistné sa v poistných rokoch spotrebuje na výplatu poistných plnení za vzniknuté poistné udalosti.

Rezervotvorné poistenie - poistenie, pri ktorom si poisťovňa použitím poistno-matematických metód z časti poistného vytvára rezervy na budúce poistné plnenia z poistných zmlúv.

Technický dátum začiatku poistenia – dátum určený poistno-matematickými výpočtami v súvislosti so zmenou alebo náhradou poistenia.

Výročný deň začiatku poistenia – deň a mesiac začiatku poistenia v jednotlivých kalendárnych rokoch. Ak má poistenie určený technický dátum začiatku poistenia iný ako dojednaný začiatok poistenia, potom sa výročný deň začiatku poistenia určuje podľa technického dátumu začiatku poistenia.

Vstupný vek – rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia, alebo technického začiatku poistenia, a kalendárnym rokom narodenia poistníka, alebo poisteného.

Čakacia doba na poistné plnenie – v poistnej zmluve dohodnutá súvislá doba, ktorá musí uplynúť od vzniku náhodnej udalosti, aby vznikol nárok na plnenie za nasledujúce obdobie po jej uplynutí.

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

Práceschopnosť – za dočasnú pracovnú neschopnosť v zmysle týchto poistných podmienok sa považuje stav, keď poistený z dôvodu choroby alebo úrazu a na základe lekárskeho rozhodnutia nemôže vykonávať a ani nevykonáva svoje zamestnanie alebo svoju zárobkovú činnosť, tiež nevykonáva riadiacu či kontrolnú činnosť, a to ani počas obmedzenej časti dňa.

Plná invalidita – taký zdravotný stav poisteného, ktorý nastane pred dôchodkovým vekom a ktorý je podľa platných právnych predpisov Slovenskej republiky hodnotený Sociálnou poisťovňou ako pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 %. V prípade, že poistený nemá nárok na priznanie invalidity Sociálnou poisťovňou z iných než zdravotných dôvodov, je táto podmienka nahradená lekárskeho posudkom o zdravotnom stave, pre ktorý by poistený inak mal na pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť zo Sociálnej poisťovne nárok.

Úraz - je telesné neúmyselné poškodenie alebo smrť, spôsobené neočakávaným a náhlým pôsobením vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily, alebo neočakávaným a neprerušeným pôsobením vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, žiarenia a jedov, s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok.

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

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

Extrémne športy – sú športy, ktoré ako rozhodujúcu vlastnosť majú pri svojom výkone zvýšenú mieru nebezpečnosti, vzrušenia a u väčšiny týchto športov hrozí účastníkom už pri veľmi malej chybe vážne zranenie alebo smrť. Ich realizácia je spojená so zvýšenou hladinou endorfínu, dopamínu a serotonínu (čo je omylom považované za zvýšenie hladiny adrenalínu v krvi). Pri vykonávaní extrémnych športov je často potrebný písomný súhlas osoby, ktorá extrémny šport ide vykonávať, v ktorom je oboznámená so zvýšenou mierou nebezpečenstva športu. Zoznam extrémnych športov je uvedený v článku 17 ods. 5.

Rizikové povolanie – závislá práca alebo podnikateľská činnosť vykonávaná poisteným so zvýšeným predpokladom vzniku náhodnej poistnej udalosti. Zoznam Rizikových povolání je zverejnený na internetovej stránke www.koop.sk v sekcii Povinné informácie.

Riziková mimopracovná činnosť – činnosť vykonávaná poisteným mimo hlavnej pracovnej alebo podnikateľskej činnosti (mimopracovná činnosť) alebo záujmová činnosť (hobby) poisteného so zvýšeným predpokladom vzniku náhodnej poistnej udalosti. Zoznam Rizikových mimopracovných činností je zverejnený na internetovej stránke www.koop.sk v sekcii Povinné informácie.

Poistné krytie – rozsah dojednaných poistných rizík a limity poistných súm ako aj jeho obmedzenie výlukami alebo rozšírenie formou pripoistení a doložiek podľa konkrétnych požiadaviek klienta. Poistné krytie presne definuje poistná zmluva, zmluvné dojednania, vrátane príslušných poistných podmienok, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie. Poisťovňa si vyhradzuje právo stanoviť pravidlá a limity pre poskytované poistné krytie, ktoré sú zverejnené na stránke www.koop.sk a zároveň dostupné k nahliadnutiu na obchodných miestach spoločnosti, a ktoré sú platné počas celej doby poistenia, teda pri zmene poistného krytia poisťovňa uplatňuje pravidlá platné v čase uzatvorenia poistnej zmluvy.

Dôležitý záujem spoločnosti – taký záujem spoločnosti, ktorý predchádza vzniku škody na majetku fyzických alebo právnických osôb, ako aj na zdraví alebo živote fyzických osôb. Na ochranu dôležitého záujmu spoločnosti slúžia právne predpisy, pričom každý subjekt práva si pri svojom konaní musí počínať tak, aby v závislosti od konkrétnych okolností nebola inému subjektu práva spôsobená škoda. Ak si niekto daným spôsobom nepočína, koná protiprávne.

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

- príjem zo závislej činnosti a funkčné požitky v zmysle zákona o dani z príjmu, a to po odpočte z dane z príjmu, poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti, ako aj poistné na všeobecné zdravotné poistenie,
- príjem z podnikania a inej samostatne zárobkovej činnosti v zmysle zákona o dani z príjmov po odpočte výdavkov vynaložených na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie, po odpočte dani z príjmu a poistného na sociálne zabezpečenie, príspevkov na štátnu politiku zamestnanosti a poistného na všeobecné zdravotné poistenie, pokiaľ nebolo poistné a príspevok zahrnuté do týchto údajov.

Článok 2

Druhy životných poistení

- (1) Poistovňa v rámci životných poistení pre deti dojednáva podľa VPP:
 - a) poistenie pre prípad sobáša alebo dožitia (ďalej "venové poistenie"),
 - b) poistenie pre prípad dožitia dňa dojednaného v poistnej zmluve s výplatou štipendia (ďalej iba "štipendijné poistenie"),
 - c) poistenie pre prípad sobáša alebo dožitia s možnou výplatou štipendia (ďalej iba "venovo-štipendijné poistenie").
- (2) Poistovňa môže dojednávať aj iné druhy životných poistení pre deti. Ak takéto poistenie nie je upravené osobitnými predpismi a ani poistnou zmluvou, platia preň ustanovenia VPP, ktoré sú mu povahou a účelom najbližšie.
- (3) Poistovňa je oprávnená dojednať spolu so životným poistením pre deti formou združeného poistenia alebo pripoistenia aj poistenie úrazu, invalidity, práceneschopnosti a pobytu v nemocnici, prípadne iné druhy poistenia. Pripoistenia sa dojednávajú na dobu platenia poistného, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak. Pre pripoistenia platia osobitné poistné podmienky pre príslušné pripoistenia.
- (4) Formou prémie môžu byť v poistnej zmluve spolu so životným poistením pre deti dojednané aj iné druhy poistenia.

Článok 3

Uzavretie poistnej zmluvy

- (1) Návrh poistnej zmluvy musí mať písomnú formu. Poistná zmluva je uzavretá, ak je návrh poistnej zmluvy prijatý (podpísaný) poistníkom do 1 mesiaca odo dňa kedy mu bol predložený zástupcom poisťovne alebo ak je v tejto lehote prijatý uhradením poistného za celú dobu trvania poistenia alebo jeho splátky vo výške uvedenej v návrhu poistnej zmluvy; uhradením poistného alebo splátky poistného sa rozumie pripísanie platby na účet poisťovne.
- (2) V prípade uzavretia poistnej zmluvy na diaľku (t.j. uzavretú prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie) sa prijatím návrhu na uzavretie poistnej zmluvy rozumie zaplatenie poistného vo výške uvedenej v návrhu poistnej zmluvy v lehote 15 (pätnástich) kalendárnych dní odo dňa predloženia návrhu poistnej zmluvy poistníkovi prostriedkami diaľkovej komunikácie (zaplatením poistného sa rozumie pripísanie poistného vo výške uvedenej v poistnej zmluve na bankový účet poisťovne), v opačnom prípade uplynutím tejto lehoty platnosť návrhu poistnej zmluvy zaniká a poistenie nevznikne. V prípade uzavretia poistnej zmluvy na diaľku - zaplatením poistného, poistenie začína dňom uvedeným v poistnej zmluve, pokiaľ platba poistného bude pripísaná v plnej výške na účet poisťovne v lehote podľa prvej vety tohto odseku. Ak dátum začiatku poistenia uvedený v poistnej zmluve predchádza dátum uzavretia poistnej zmluvy (zaplatenia poistného), zmluvné strany sa dohodli, že práva a povinnosti zmluvných strán sa v období od začiatku poistenia do uzavretia poistnej zmluvy (zaplatenia poistného) riadia ustanoveniami poistnej zmluvy a v nej uvedených poistných podmienok (Predbežné poistné krytie). Pre vylúčenie pochybností poisťovňa nie je povinná poskytnúť poistné plnenie za poistnú udalosť, o ktorej poistník alebo poistený v čase podania návrhu na uzavretie poistnej zmluvy vedel, mal alebo mohol vedieť, že už nastala a poisťovňa nemá právo na poistné za dobu do uzavretia poistnej zmluvy, ak v čase podania návrhu na uzavretie poistnej zmluvy vedela, mala alebo mohla vedieť, že poistná udalosť nemôže nastať.
- (3) Súčasťou poistnej zmluvy sú aj VPP, rozsah nárokov a zmluvných dojednaní a iné dokumenty, ktoré na základe dohody zmluvných strán tvoria právnu jednotu s poistnou zmluvou. Poistná zmluva obsahuje aj písomné otázky poisťovne, vzťahujúce sa na dojednané poistenie, o zdravotnom stave poistníka príp. poisteného dieťaťa, ako aj ďalšie otázky potrebné pre uzavretie poistnej zmluvy. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať za následok odstúpenie od poistnej zmluvy alebo odmietnutie plnenia, prípadne zníženie poistného plnenia v súlade s Občianskym zákonníkom.
- (4) Poisťovňa odstúpi od poistnej zmluvy, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok za dojednaných podmienok poistnú zmluvu neuzavrela. Pri odstúpení od zmluvy vráti poisťovňa poistníkovi zaplatené poistné znížené o náklady, ktoré jej uzavretím poistenia vznikli, a poistník alebo poistený, je povinný vrátiť poisťovni to, čo z poistenia plnila. Náklady podľa predchádzajúcej vety sa vypočítajú ako súčet nákladov na obstaranie poistnej zmluvy, t.j. súčet materiálnych a administratívnych nákladov, pričom ich výška a spôsob výpočtu bude poistníkovi oznámená v písomnom odstúpení od poistnej zmluvy.
- (5) Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá bola pre uzavretie zmluvy podstatná, je oprávnená plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Pri odmietnutí plnenia z jednorazovo zaplateného poistenia vyplatí poisťovňa odkupnú hodnotu poistenia, poistenie za bežné poistné zanikne bez náhrady.

- (6) Pri uzavretí poisťnej zmluvy alebo zvyšovaní poisťného krytia má poisťovňa v prípade zvýšeného, ktoré je predmetom poistenia a ktoré nebolo zohľadnené pri uzatváraní poisťnej zmluvy, právo navrhnúť poisťníkovi formou dodatku primerané zvýšenie poisťného, prípadne úpravu podmienok poistenia alebo poisťnú zmluvu vypovedať alebo návrh na zvýšenie poisťného krytia odmietnuť. Odchyľne od ustanovení prvej vety je poisťovňa z dôvodov uvedených v predchádzajúcej vete oprávnená s účinnosťou od začiatku účinnosti poisťnej zmluvy alebo od účinnosti zmeny poisťného krytia jednostranne zvýšiť poisťné, ak toto zvýšenie nepresiahne 10% z výšky poisťného uvedeného v poisťnej zmluve pričom je poisťovňa povinná toto zvýšenie odôvodniť. Ustanovenia článku 5 ods. 7 až 11 platia primerane. Poisťovňa je oprávnená jednostranne znížiť poisťné uvedené v poisťnej zmluve ak zistí, že jeho výška bola vypočítaná nesprávne.
- (7) V súvislosti s uzavretím poisťnej zmluvy je poisťník povinný predložiť poisťovní požadované doklady a informácie, a to v lehote ustanovenej poisťovňou. V opačnom prípade poisťovňa postupuje podľa § 800 ods. 2 Občianskeho zákonníka.
- (8) V prípade žiadosti poisťníka o zvýšenie poisťného krytia je poisťník povinný predložiť poisťovní požadované doklady a informácie, a to v lehote ustanovenej poisťovňou. V opačnom prípade má poisťovňa právo žiadosť o zvýšenie poisťného krytia odmietnuť.
- (9) Ak dôjde v čase medzi uzatvorením poisťnej zmluvy a začiatkom poistenia k zvýšeniu rizika, (zvýšením rizika sa rozumie zvýšenie miery pravdepodobnosti vzniku poisťnej udalosti a to najmä z dôvodu zmeny povolania, mimopracovnej činnosti, diagnostikovanie ochorenia a pod.), ktoré je predmetom poistenia, je povinnosťou poisťníka túto skutočnosť poisťovní ihneď oznámiť. V takom prípade má poisťovňa právo navrhnúť poisťníkovi formou dodatku primerané zvýšenie poisťného, prípadne upraviť podmienky poistenia alebo poisťnú zmluvu vypovedať alebo návrh na zvýšenie poisťného krytia odmietnuť.
- (10) Ak zomrie fyzická osoba alebo zanikne právnická osoba, ktorá dojednala poistenie inej osoby, vstupuje táto osoba do postavenia namiesto toho, kto s poisťovňou poisťnú zmluvu uzavrel.

Článok 4

Vznik, zánik a zmena poistenia

- (1) Poistenie začína o nulte hodine prvého dňa po uzavretí poisťnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím zmluvy alebo neskôr alebo pokiaľ nie je vo VPP a poisťnej zmluve uvedené inak. Pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania poistenia pripoistenie začína od nulte hodiny dátumu účinnosti tejto zmeny uvedenej v poisťnej zmluve.
- (2) Poistenie dojednané na dobu určitú končí najneskôr uplynutím stanoveného počtu rokov (mesiacov) v deň a hodinu zhodnú so začiatkom poistenia, pokiaľ je tak dojednané v poisťnej zmluve, inak o nulte hodine dňa dojednaného ako koniec poistenia.
- (3) Poistenie zaniká:
 - a) v zmysle ustanovení § 800 až § 802a Občianskeho zákonníka,
 - b) výpoveďou v zmysle § 800 ods. 2 Občianskeho zákonníka do dvoch mesiacov po uzavretí poisťnej zmluvy, výpovedná lehota je osemenná; jej uplynutím poistenie zanikne,
 - c) uplynutím poisťnej doby,
 - d) dohodou medzi poisťníkom a poisťovňou,
 - e) nezaplatením poisťného za ďalšie poisťné obdobie v lehote podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak poistenie nemôže pokračovať bez platenia poisťného podľa čl. 8,
 - f) výplatom odkupnej hodnoty podľa čl. 9,
 - g) výplatom plnenia za sobáš poisteného dieťaťa,
 - h) úmrtím poisteného dieťaťa
 - i) v prípade poistenia dojednaného prostriedkami diaľkovej komunikácie podľa článku 3 ods. 2 je poisťník, ak je spotrebiteľom oprávnený odstúpiť od poistenia bez uvedenia dôvodu, a to písomným oznámením o odstúpení v lehote do 14 kalendárnych dní odo dňa uzavretia poistenia a v prípade poisťných zmlúv v oblasti životného poistenia, na základe ktorých sa poskytujú finančné služby v oblasti životného poistenia, do 30 dní odo dňa, keď spotrebiteľ bol informovaný o uzavretí zmluvy na diaľku
 - j) iným spôsobom určeným v poisťnej zmluve, VPP a platných právnych predpisoch.
- (4) Zmena poistenia musí mať písomnú formu, ak VPP, poisťná zmluva alebo platné právne predpisy neurčujú inak. Ak má zmena poistenia písomnú formu, musí byť podpísaná účastníkmi poisťnej zmluvy.
- (5) Ak sa účastníci dohodnú na zmene už dojednaného poistenia, je poisťovňa povinná plniť zo zmeneného poistenia až z poisťných udalostí, ktoré nastanú po účinnosti tejto dohody.
- (6) Pri zmene alebo náhrade poistenia, na základe žiadosti poisťníka, ktorou sa zvýši výška poisťného krytia, je poisťovňa povinná plniť zvýšené poisťné krytie až po uplynutí ochranných lehôt, ak sú také dojednané. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.
- (7) Ustanovenie ods. 6 sa neuplatní, ak k zvýšeniu došlo pri dynamizácii (indexácii) poistenia zo strany poisťovne.

Článok 5

Poistné, platenie poistného a úprava poistného a podmienok poistenia

- (1) Poistné sa pre jednotlivé druhy poistení určuje podľa sadzieb stanovených poisťovňou. Jeho výška je uvedená v poistnej zmluve.
- (2) Poistné sa platí buď jednorazovo alebo bežne za poistné obdobia dohodnuté v poistnej zmluve.
- (3) Poistné za prvé poistné obdobie a jednorazové poistné je poistník povinný uhradiť pri uzavretí poistnej zmluvy, najneskôr však v deň, ktorý je uvedený v zmluve ako začiatok poistenia. Poistné za ďalšie poistné obdobia sú splatné vždy prvý deň príslušného poistného obdobia.
- (4) Poistné za všetky pripoistenia sa platia spolu s poistným za životné poistenie.
- (5) Ak vznikne poistníkovi právo na oslobodenie od platenia poistného zo životného poistenia, ku ktorému boli dojednané v tej istej zmluve i pripoistenia pre poistené dieťa, vzťahuje sa oslobodenie i na tieto pripoistenia, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak. V prípade, že je v poistnej zmluve dojednané aj pripoistenie oslobodenie od platenia poistného v prípade plnej invalidity a smrti druhej poistenej osoby, vzťahuje sa oslobodenie od platenia poistného i na toto pripoistenie, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- (6) Poistné sa považuje za uhradené v deň jeho pripísania na účet poisťovne.
- (7) Poisťovňa je oprávnená jednostranne zmeniť výšku poistného alebo podmienky poistnej zmluvy postupom podľa odseku 8 a 9 tohto článku.
- (8) Poisťovňa má právo z vážneho objektívneho dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzatvorenej na dobu určitú pre nasledujúce poistné obdobie jednostranne upraviť výšku poistného, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou bezplatne (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý) vypovedať. Právo poistníka vypovedať poistnú zmluvu podľa tohto odseku zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňou upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
- (9) Poisťovňa má právo aj bez uvedenia dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzatvorenej na dobu neurčitú pre nasledujúce poistné obdobie jednostranne upraviť výšku poistného dohodnutého v poistnej zmluve, pričom je povinná o tejto skutočnosti písomne informovať poistníka. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí je oprávnený poistnú zmluvu s okamžitou účinnosťou bezplatne (nárok poisťovne na úhradu poistného ostáva nedotknutý) vypovedať. Právo poistníka vypovedať poistnú zmluvu podľa tohto odseku zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňou upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
- (10) Poisťovňa je povinná poistníkovi písomne oznámiť zmenu poistného podľa odseku 8 a 9 najneskôr 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Dôvody zvýšenia je poisťovňa povinná písomne oznámiť poistníkovi. Ustanovenie tohto odseku neplatí pre prípady zmluvne dohodnutej zmeny výšky poistného na základe dynamizácie.
- (11) O právach a povinnostiach poistníka podľa tohto článku je poisťovňa povinná poistníka písomne informovať v oznámení o jednostrannej úprave poistnej zmluvy.
- (12) Ustanovenia odsekov 7 až 11 platia primerane aj na zmenu sadzobníkov, cenníkov a zoznamov uvedených vo VPP s tým, že právo na výpoveď poistnej zmluvy poistníkovi zaniká prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
- (13) V prípade, ak spotrebiteľ uplatní svoje právo na odstúpenie od poistnej zmluvy uzatvorenej prostriedkami diaľkovej komunikácie má poisťovňa právo na poistné do dňa doručenia písomného odstúpenia od poistnej zmluvy v prípade, ak spotrebiteľ v poistnej zmluve vyslovil svoj predchádzajúci súhlas s poskytovaním poistnej ochrany odo dňa označeného v poistnej zmluve ako začiatok poistenia.

Článok 6

Dynamizácia

- (1) Dynamizácia bude vykonávaná pravidelne každý rok, pokiaľ klient pri uzatváraní poistnej zmluvy nevyjadrí svoj nesúhlas s dynamizáciou. Aplikuje sa iba na poistné zmluvy s bežne plateným poistným počas celej doby platenia poistného.
- (2) Pri aplikácii dynamizácie je poisťovňa s účinnosťou od najbližšieho poistného obdobia oprávnená v závislosti od vývoja miery inflácie oznámenej Štatistickým úradom SR za predchádzajúci kalendárny rok zvýšiť výšku poistných súm a poistného. Minimálna miera dynamizácie predstavuje 2% z poistného a platí aj v prípade, ak inflácia nedosahuje túto hodnotu.
- (3) K zvýšeniu poistného a poistných súm z dôvodu dynamizácie dochádza výhradne s účinnosťou k výročnému dňu začiatku poistenia.

- (4) Písomné oznámenie o výške dynamizácie poistného obdrží poistník pred účinnosťou zvýšenia. Nároky vyplývajúce z dynamizácie poistného majú účinnosť odo dňa zvýšenia poistného, teda od výročného dňa začiatku poistenia.
- (5) Pri dynamizácii sa poistné sumy a poistné zvyšujú podľa štandardných princípov poistnej matematiky, teda navýši sa poistné a podľa aktuálnych parametrov (vstupný vek) sa vypočíta nová poistná suma. O nových hodnotách poistných súm a poistného je poistník písomne informovaný.
- (6) Pri zvyšovaní poistných súm a poistného v dôsledku dynamizácie sa nevyžadujú ďalšie podklady pre hodnotenie rizík vyplývajúcich zo zdravotného stavu, povolania alebo mimopracovnej činnosti.
- (7) Pri poistnej udalosti, ktorá vznikla v deň účinnosti poslednej realizovanej dynamizácie alebo neskôr, je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie zo zvýšených poistných súm.
- (8) V prípade, že poistník pred nadobudnutím účinnosti dynamizácie písomne oznámi poisťovni svoj nesúhlas s ďalším uplatňovaním dynamizácie dohoda o dynamizácii zaniká k prvému dňu najbližšieho poistného obdobia. Poistník má možnosť vyjadriť svoj nesúhlas s dynamizáciou neuhradením dynamizovaného poistného v novej upravenej výške do dátumu jeho splatnosti, potom poistná zmluva platí v stave v akom bola pred danou dynamizáciou. Dynamizáciu je možné opätovne obnoviť iba s výslovným súhlasom poisťovne.
- (9) Ak počas trvania poistenia dôjde k smrti poisteného, k redukcii poistenia alebo k oslobodeniu od platenia poistného v dôsledku plnej invalidity, nárok na dynamizáciu zaniká.
- (10) Ak sú spolu so životným poistením dojednané aj pripoistenia, vzťahuje sa dynamizácia aj na pripoistenia, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

Článok 7

Podiel na prebytkoch poistného (zisk z poistenia)

- (1) Na základe poisťovňou dosiahnutých hospodárskych výsledkov a na základe rozhodnutia predstavenstva poisťovne sa v závislosti od aktuálnej hodnoty výšky rezervy poistnej zmluvy k v poistnej zmluve dohodnutej poistnej sume môže pripísať podiel na zisku z poistenia, a to vo výške schválenej predstavenstvom poisťovne. Na podiel na zisku nevzniká právny nárok. Podľa výšky predstavenstvom poisťovne schváleného podielu na zisku z poistenia stanoví poisťovňa poistno – matematickými výpočtami zvýšenie poistnej sumy: Za zvýšenie poistnej sumy z uvedeného dôvodu neplatí poistník dodatočné poistné.
- (2) Poistnej zmluve, v ktorej je dojednané venové a štipendijné poistenie sa môže prvýkrát pripísať podiel na zisku po uplynutí doby uvedenej v poistnej zmluve. Ak takáto doba nie je v poistnej zmluve uvedená, potom v poisteniach s bežne plateným poistným s dobou platenia do desať rokov sa môže prvýkrát pripísať podiel na zisku najskôr pri druhom výročí začiatku poistenia, s dobou platenia desať rokov a viac najskôr pri treťom výročí začiatku poistenia a v poisteniach s jednorazovým poistným najskôr pri prvom výročí začiatku poistenia.
- (3) Poisťovňa po splnení podmienok podľa tohto článku pripisuje podiel na zisku k výročnému dňu začiatku poistenia a oznamuje ho písomne poistníkovi.
- (4) Pripísané podiely sú platné počas celej zostávajúcej doby poistenia a poisťovňa ich vyplatí spolu s plnením za dožitie, sobáš alebo úmrtie poisteného dieťaťa alebo spolu so štipendiom alebo odkupnou hodnotou.

Článok 8

Dôsledky neplatenia poistného

- (1) Ak je poistník v omeškaní s platením poistného, vrátane poistného za pripoistenia, môže si poisťovňa voči nemu uplatniť úrok z omeškania vo výške stanovenej platnými právnymi predpismi za každý začatý deň omeškania.
- (2) Ak nebolo poistné, vrátane poistného za pripoistenia na prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné zaplatené v plnej výške a v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, zanikne poistenie uplynutím tejto lehoty, ak ďalej nie je určené inak.
- (3) Ak nebolo poistné, vrátane poistného za pripoistenia za ďalšie poistné obdobie zaplatené v plnej výške a v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, uplynutím tejto lehoty:
 - a) rezervotvorné poistenie s bežným poistným, na ktoré bolo zaplatené poistné aspoň za prvý rok poistenia, alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu, a jeho odkupná hodnota je kladná, sa zmení na redukované poistenie so zníženou poistnou sumou (redukcia poistnej sumy), so zníženým štipendiom (redukcia štipendia), a to bez povinnosti platiť ďalšie poistné,
 - b) rezervotvorné poistenie s bežným poistným, na ktoré nebolo poistné zaplatené za prvé dva roky poistenia, alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu, alebo jeho odkupná hodnota nie je kladná, zaniká bez náhrady.
 - c) rizikové poistenie s bežne plateným poistným zaniká bez náhrady.
- (4) O zmenu (redukciu) poistenia na poistenie so zníženou poistnou sumou alebo zníženým štipendiom bez ďalšieho platenia poistného môže písomne požiadať aj poistník, ak:
 - a) od začiatku poistenia uplynuli dva roky poistenia alebo iná v poistnej zmluve uvedená doba, a súčasne
 - b) poistné bolo zaplatené aspoň za prvé dva roky poistenia alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu, a súčasne
 - c) odkupná hodnota poistenia je kladná.

- (5) Zníženú poistnú sumu alebo znížené štipendium stanoví poisťovňa podľa platných poistno-matematických zásad výpočtom, v ktorom sú zohľadnené aj neuhradené záväzky poistníka vrátane nesplateného zostatku pôžičky a úrokov z neho.
- (6) Poisťovňa má právo na poistné do zániku, prípadne do dňa účinnosti redukcie poistenia.
- (7) V prípade vzniku záväzku poistníka voči poisťovateľovi, si tento vyhradzuje právo predmetný záväzok jednostranne započítať voči nároku na poistné plnenie.
- (8) Poisťovňa má právo účtovať poistníkovi v prípade omeškania s úhradou splatného poistného poplatok za zaslanie pripomienky alebo upomienky na úhradu poistného, výzvy na zaplatenie poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo výzvy, a to vo výške uvedenej v sadzobníku zverejnenom na internetovej stránke www.koop.sk v sekcii Povinné informácie platnej ku dňu odoslania písomností uvedených v tomto odseku.
- (9) Pre poistníka, ktorý je v omeškaní s úhradou splatného poistného je aktuálne platná výška poplatku v čase odoslania pripomienky alebo upomienky na úhradu dlžného poistného alebo výzvy na zaplatenie.

Článok 9

Odkupná hodnota

- (1) V rezervotvornom poistení s bežne plateným poistným môže poistník písomne požiadať o zrušenie poistenia s výplatom odkupnej hodnoty kedykoľvek. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, zrušenie poistenia s výplatom odkupnej hodnoty sa nevzťahuje na venové poistenie, z ktorého sa vypláca dôchodok za úmrtie poistníka, ani na pripoistenie invalidity, choroby, úrazu ani iné pripoistenia, dojednané spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve.
- (2) V poistení s jednorazovo zaplateným poistným alebo v poistení s redukovanou poistnou sumou, môže poistník písomne požiadať o zánik poistenia s výplatom odkupnej hodnoty kedykoľvek.
- (3) Poistenie zanikne s účinnosťou od nasledujúceho dňa po obdržaní žiadosti poistníka. Ak poistník uvedie v žiadosti neskorší dátum, ku ktorému má poistenie s výplatom odkupnej hodnoty zaniknúť, poistenie zanikne k tomuto dátumu.
- (4) Výšku odkupnej hodnoty k dátumu účinnosti zániku poistnej zmluvy stanoví poisťovňa podľa platných poistno-matematických zásad výpočtom, v ktorom sú zohľadnené aj neuhradené záväzky poistníka, prípadne nesplatený zostatok pôžičky a úrokov z neho. Odkupná hodnota sa nerovná zaplatenému poistnému, ale zníženej matematickej rezerve životného poistenia. Poisťovňa vyplatí poistníkovi počas prvých troch rokov trvania poistenia odkupnú hodnotu vo výške súčtu:
 - a) 50 % zaplateného poistného v prvom roku trvania poistenia zníženého o poistné na krytie rizika,
 - b) 60 % zaplateného poistného v druhom roku trvania poistenia zníženého o poistné na krytie rizika,
 - c) 70 % zaplateného poistného v treťom roku trvania poistenia zníženého o poistné na krytie rizika.
- (5) Výška odkupnej hodnoty musí byť v ďalších rokoch trvania poistenia podľa odseku 4 vždy kladná.
- (6) Smrťou poistníka zaniká nárok na výplatu odkupnej hodnoty.
- (7) V prípade zániku poistnej zmluvy z dôvodu žiadosti poistníka o zrušenie poistenia s výplatom odkupnej hodnoty po uplynutí troch rokov trvania poistenia, má poisťovňa nárok na účtovanie si administratívneho poplatku za vykonanie požadovanej zmeny poistenia. Výška poplatku je uvedená na www.koop.sk v sadzobníku poplatkov a úrokov.
- (8) Výplata odkupnej hodnoty sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.

Článok 10

Poistná udalosť a plnenie poisťovne

- (1) Poistnou udalosťou v životných poisteniach pre deti môže byť:
 - a) smrť poisteného dieťaťa,
 - b) smrť poistníka,
 - c) dožitie poisteného dieťaťa dňa dojednaného v poistnej zmluve,
 - d) sobáš poisteného dieťaťa,
 - e) iná udalosť dojednaná v poistnej zmluve,
 - f) invalidita poistníka.
- (2) V prípade, že je v poistnej zmluve dojednaná bonusová ochrana pred začiatkom poistenia, poisťovňa vyplatí poistné plnenie vo výške a podľa podmienok dohodnutých v poistnej zmluve.
- (3) Zo životného poistenia je poisťovňa povinná pri vzniku poistnej udalosti poskytnúť jednorazové poistné plnenie (poistnú sumu, zaplatené poistné a pod.) alebo poistné plnenie vo forme štipendia a to podľa toho, čo bolo v poistnej zmluve dojednané. Pre určenie výšky poistného plnenia je rozhodujúce dojednanie v poistnej zmluve za predpokladu, že tomu nebránia ustanovenia poistných podmienok ani poistnej zmluvy, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie.
- (4) Na základe písomnej žiadosti oprávnenej osoby jej poisťovňa môže namiesto jednorazového poistného plnenia vyplácať dôchodok. Jeho výšku poisťovňa určí podľa poistno-matematických výpočtov.
- (5) Výplata poistného plnenia sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.

- (6) Poistovňa plní za tie poistné udalosti, ktoré vzniknú počas trvania poistenia na území Slovenskej republiky i mimo neho, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
- (7) Poistovňa musí byť písomne informovaná o každej poistnej udalosti, na ktorú sa vzťahujú ustanovenia poistnej zmluvy. Oznámenia, adresované poistovní sa považujú za doručené až v okamihu, keď ich obdrží. Sprostredkovatelia poistenia môžu oznámenia o vzniku poistnej udalosti prevziať, ale tieto sa považujú za doručené až okamihom ich doručenia poistovní.
- (8) Poistné plnenie pre prípad smrti možno vinkulovať. Vinkuláciu je možné zriadiť alebo zrušiť len so súhlasom poistníka a poisteného, zrušenie vinkulácie len so súhlasom toho, v prospech koho bolo poistné plnenie vinkulované. Účinnosť týchto zmien vstupuje do platnosti nasledujúci deň po doručení súhlasov do poistovne a ich následnej akceptácii poistovňou.
- (9) Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky dohodnuté podľa tejto zmluvy, poistovňa nie je povinná poskytnúť akékoľvek plnenie alebo platbu ani poskytnúť službu alebo prospech žiadnej osobe v rozsahu, v akom by takéto plnenie, platba, služba, prospech a/alebo akýkoľvek obchod alebo činnosť tejto osoby porušila platné sankcie, obchodné, finančné embargá alebo ekonomické sankcie, zákony alebo nariadenia, ktoré sú priamo uplatniteľné na poistovňu. Uplatniteľné sankcie sú najmä: (i) miestne sankcie v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky; (ii) sankcie prijaté Európskou úniou; (iii) sankcie prijaté Organizáciou Spojených národov (OSN); (iv) sankcie prijaté Spojenými štátmi americkými (USA) a/alebo (v) akékoľvek ďalšie sankcie, ktoré sa vzťahujú na poistovňu.

Článok 11

Plnenie z venového poistenia

- (1) V prípade prvého sobáša poisteného dieťaťa, najskôr však v deň jeho 18. narodenín, vyplatí poistovňa poistnú sumu pre prípad sobáša.
- (2) V prípade, že nebolo vyplatené poistné plnenie za sobáš poisteného dieťaťa, poistovňa vo výročný deň začiatku poistenia v roku, v ktorom dieťa dovŕši 25 rokov alebo iný v poistnej zmluve dojednaný vek, vyplatí poistnú sumu pre prípad dožitia.
- (3) V prípade smrti poisteného dieťaťa poistovňa vráti poistníkovi sumu zaplateného poistného za životné poistenie bez poistného, od ktorého bol poistník oslobodený a poistného za pripoistenia a poistenie zanikne.
- (4) V prípade smrti poistníka vyplatí poistovňa poistenému dieťaťu jednorazové poistné plnenie alebo mesačný dôchodok počas doby dojednanej v poistnej zmluve, len ak je to v poistnej zmluve osobitne dojednané.

Článok 12

Plnenie zo štipendijného poistenia

- (1) V prípade, že sa poistené dieťa dožije dojednaného začiatku výplaty štipendia, poistovňa začne vyplácať mesačné štipendium poistníkovi alebo na základe písomnej žiadosti poistníka poistenému dieťaťu po dovŕšení 18. roku jeho života. Pred prvou výplatou štipendia sa poistník môže rozhodnúť pre odklad začiatku výplaty štipendia maximálne o päť rokov, pričom sa jeho výška primerane zvýši. Dojednaná doba výplaty štipendia sa nemení. Ak poistník zomrel o výplatu štipendia môže požiadať poistené dieťa alebo zákonný zástupca dieťaťa v prípade, že je dieťa maloleté.
- (2) V prípade smrti poisteného dieťaťa poistovňa vráti poistníkovi sumu zaplateného poistného za životné poistenie bez poistného, od ktorého bol poistník oslobodený a poistného za pripoistenia a poistenie zanikne.
- (3) V prípade smrti poistníka počas doby platenia poistného bude poistovňa od dojednaného začiatku výplaty štipendia vyplácať mesačné štipendium v dvojnásobnej výške alebo v inej výške dojednanej v poistnej zmluve. V prípade smrti poistníka v dobe výplaty štipendia bude poistovňa od mesiaca, ktorý nasleduje po úmrtí poistníka, vyplácať mesačné štipendium v dvojnásobnej výške alebo v inej výške dojednanej v poistnej zmluve. V poistnej zmluve môže byť osobitne dojednané, že poistovňa v prípade smrti poistníka vyplatí poistenému dieťaťu dohodnuté jednorazové plnenie alebo mu bude vyplácať mesačný sirotsky dôchodok počas doby dojednanej v poistnej zmluve.

Článok 13

Plnenie z venovo-štipendijného poistenia

- (1) V prípade prvého sobáša poisteného dieťaťa, najskôr však v deň jeho 18. narodenín, vyplatí poistovňa poistnú sumu pre prípad sobáša.
- (2) V prípade, že nebolo vyplatené poistné plnenie za sobáš poisteného dieťaťa, poistovňa vyplatí vo výročný deň začiatku poistenia v roku, v ktorom dieťa dovŕši 25 rokov alebo iný v poistnej zmluve dojednaný vek, poistnú sumu pre prípad dožitia.

- (3) Namiesto výplaty poistnej sumy pre prípad sobáša alebo dožitia, môže poistník písomne požiadať o výplatu plnenia vo forme mesačného štipendia. Výška mesačného štipendia sa určí poistno-matematickým výpočtom z dovtedy vytvorenej rezervy životného poistenia a poisťovňa ho vypláca vždy prvý deň v mesiaci. Štipendium začne poisťovňa vyplácať poistníkovi alebo na jeho písomnú žiadosť poistenému dieťaťu, od mesiaca, ktorý nasleduje po písomnej žiadosti poistníka, najskôr však od výročného dňa začiatku poistenia v roku, v ktorom poistené dieťa dovŕši 18 rokov. Poisťovňa štipendium vypláca po dobu 5 rokov, prípadne po inú dobu výplaty osobitne dojednanú v poistnej zmluve. Ak poistník už nežije, o výplatu štipendia môže požiadať poistené dieťa alebo zákonný zástupca v prípade, že je dieťa maloleté.
- (4) V prípade smrti poisteného dieťaťa poisťovňa vráti poistníkovi sumu zaplateného poistného za životné poistenie bez poistného, od ktorého bol poistník oslobodený a poistného za pripoistenia a poistenie zanikne.
- (5) V prípade smrti poistníka vyplatí poisťovňa poistenému dieťaťu jednorazové plnenie alebo bude vyplácať mesačný sirotsky dôchodok počas doby dojednanej v poistnej zmluve, len ak je to v poistnej zmluve osobitne dojednané.

Článok 14

Oslobodenie od platenia poistného pri plnej invalidite poistníka

- (1) Ak je súčasťou dojednaného životného poistenia za bežné poistné aj nárok na oslobodenie od platenia poistného v prípade plnej invalidity v zmysle týchto podmienok, je poistník oslobodený od povinnosti platiť bežné poistné, ak bol poistníkovi počas trvania poistenia, najskôr však po uplynutí ochrannej lehoty pre oslobodenie od platenia pri invalidite v trvaní dvoch rokov od uzavretia poistnej zmluvy alebo od dátumu účinnosti zvýšenia poistného krytia na žiadosť poistníka (nie pri dynamizácii), priznaná plná invalidita v zmysle týchto podmienok a v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak. V poistnej zmluve môže byť tiež dojednané, že oslobodenie od platenia sa vzťahuje len na plnú invaliditu v zmysle týchto podmienok vzniknutú výlučne následkom úrazu, ktorý sa stal v dobe trvania poistenia.
- (2) Uplynutie ochrannej lehoty podľa ods. 1 sa nevyžaduje, ak bol plný invalidný dôchodok v zmysle týchto podmienok priznaný výlučne v dôsledku úrazu, ktorý sa stal počas trvania poistenia.
- (3) Oslobodenie od platenia poistného sa začína odo dňa najbližšej splatnosti poistného po priznaní plnej invalidity zo Sociálnej poisťovne a týka sa poistného spravidla za jeden rok trvania poistenia. Poisťovňa prizná oslobodenie na ďalší rok, ak poistník preukáže, že je mu i naďalej priznaná plná invalidita v zmysle týchto poistných podmienok.
- (4) Oslobodenie končí najneskôr uplynutím poistného obdobia, v ktorom poistník dovŕšil 65 rokov, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
- (5) Nárok na oslobodenie od platenia poistného nevzniká v poistení za jednorazové poistné a v poistení, ktoré bolo redukované.
- (6) Poistník je povinný platiť poistné od najbližšej splatnosti poistného, ktorá nasleduje po skončení oslobodenia od platenia poistného.
- (7) Poisťovňa má právo overovať zdravotný stav poistníka, pre ktorého plnú invaliditu priznala oslobodenie od platenia poistného. Ustanovenie článku 19 ods. 1 platí primerane.
- (8) Poistník, pre ktorého plnú invaliditu v zmysle týchto poistných podmienok poisťovňa priznala oslobodenie od platenia poistného, je povinný bez zbytočného odkladu informovať poisťovňu o zmene, alebo odňatí plnej invalidity v zmysle týchto podmienok alebo o výraznom zlepšení svojho zdravotného stavu doložením lekárskej správy. Na poistné, od ktorého bol poistník neoprávnene oslobodený, sa budú vzťahovať ustanovenia článku 8, ak poistník na požiadanie poisťovne v ňou určenej lehote nezaplatí poistné, od platenia ktorého bol neoprávnene oslobodený.
- (9) Ak boli k životnému poisteniu dojednané i pripoistenia dieťaťa - úrazu, invalidity a pod., vzťahuje sa oslobodenie od platenia poistného i na tieto pripoistenia, ak nebolo v poistnej zmluve dojednané inak. V prípade, že je v poistnej zmluve dojednané aj pripoistenie oslobodenie od platenia poistného v prípade plnej invalidity a smrti druhej poistenej osoby, vzťahuje sa oslobodenie od platenia poistného i na toto pripoistenie, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- (10) Poisťovňa nie je povinná plniť za riziko oslobodenie od platenia poistného v dôsledku plnej invalidity a za riziko invalidita s výplatom poistnej sumy alebo dôchodku v dôsledku plnej invalidity, ktorých príčinou je také ochorenie alebo úraz, alebo zdravotné problémy, ktoré priamo súvisia so zdravotnými problémami, ktorými poistený trpel pred uzavretím poistnej zmluvy. Poistenie sa nevzťahuje na tie zdravotné problémy ani následky úrazu, ktoré jednoznačne vznikli/stali sa pred uzatvorením pripoistenia, o ktorých poistený vedel a pre ktoré bol pred začiatkom pripoistenia liečený, vyšetrený, ošetrovaný alebo mu bolo v súvislosti s predmetnými zdravotnými problémami v čase pred vstupom do poistenia poskytnuté lekárske poradenstvo.

Článok 15

Oslobodenie od platenia poistného pri úmrtí poistníka

- (1) Ak je súčasťou dojednaného životného poistenia za bežné poistné aj nárok na oslobodenie od platenia poistného v prípade úmrtia poistníka, je ten, na koho po úmrtí poistníka prešli práva a povinnosti poistníka vyplývajúce z poistnej zmluvy (poistené dieťa), oslobodený od povinnosti platiť bežné poistné.

- (2) V rámci životného poistenia môže byť v poistnej zmluve dojednané, že oslobodenie od platenia poistného sa vzťahuje len na úmrtie poistníka výlučne následkom úrazu, ktorý sa stal v dobe trvania poistenia. V tomto prípade poisťovňa oslobodí od platenia poistného iba v prípade, ak k úmrtiu došlo najneskôr do 3 rokov od úrazu poistníka.
- (3) Oslobodenie od platenia poistného sa začína odo dňa najbližšej splatnosti poistného po dátume úmrtia poistníka a končí uplynutím dojednanej doby platenia poistného.
- (4) Nárok na oslobodenie od platenia poistného nevzniká v poistení za jednorazové poistné ani v poistení, ktoré bolo redukované.
- (5) Ak boli k životnému poisteniu dojednané i pripoistenia dieťaťa, vzťahuje sa oslobodenie od platenia poistného i na tieto pripoistenia, ak nebolo v poistnej zmluve dojednané inak.
- (6) Nárok na oslobodenie od platenia poistného nie je, ak nastala smrť poistníka následkom samovraždy v prvých 2 rokoch od začiatku poistenia, alebo od zvýšenia poistného krytia na žiadosť poistníka (nie pri dynamizácii poistenia poisťovňou).

Článok 16

Obmedzenia poistného plnenia

- (1) Ak bolo na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede, alebo v dôsledku nesprávne uvedených údajov alebo z dôvodu nesplnenia si povinnosti poistníka alebo poisteného uvedených v článku 19 týchto poistných podmienok v dôsledku čoho sú v poistnej zmluve stanovené nesprávne technické parametre poistenia, nižšie poistné, je poisťovňa oprávnená v prípade poistnej udalosti poistné plnenie primerane znížiť. Ak sa poisťovňa až pri poistnej udalosti dozvie, že v poistnej zmluve sú stanovené nesprávne technické parametre podľa predchádzajúcej vety a poistený je nesprávne zaradený do nižšej rizikovej skupiny, zníži poistné plnenie pomerom poistného, ktoré poistník platil, a poistného, ktoré zodpovedá správnej rizikovej skupine.
- (2) Poisťovňa je oprávnená znížiť plnenie, ak poistník alebo poistený poruší povinnosti uvedené v príslušných ustanoveniach Občianskeho zákonníka a v poistných podmienkach a toto porušenie malo podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie jej následkov.
- (3) Ak je poistnou udalosťou úraz poisteného, je poistiteľ oprávnený znížiť poistné plnenie, ktoré má vyplatiť, ak došlo k úrazu následkom požitia alkoholu alebo návykových látok poisteným.
- (4) Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak smrť nastane následkom samovraždy poisteného do dvoch rokov od začiatku poistenia. Ak bolo poistné uhradené jednorazovo, bude z takéhoto poistenia vyplatené poistné plnenie vo výške odkupnej hodnoty k dátumu úmrtia poistenej osoby. V prípade zvýšenia poistného krytia smrti na žiadosť poistníka, nevzniká nárok na poistné plnenie z takto zvýšenej poistnej sumy, ak smrť nastane následkom samovraždy poisteného do dvoch rokov od účinnosti zvýšeného poistného krytia. Do uplynutia dvoch rokov od zvýšenia poistného krytia sa plní z pôvodne dojednanej poistnej sumy ak zároveň od začiatku poistenia uplynuli viac ako dva roky.

Článok 17

Výluky

- (1) Poisťovňa nie je povinná plniť za poistné udalosti, ktoré priamo alebo nepriamo vznikli:
 - a) v priamej alebo nepriamej súvislosti s účasťou poisteného na vojnových udalostiach, vzburách, povstaní, štrajkoch, nepokojoch, bitkách (iba dobrovoľná účasť), občianskej vojne a vnútroštátnych nepokojoch alebo teroristickej akcii s výnimkou obetí popísaných udalostí a akcií,
 - b) v priamej alebo nepriamej súvislosti s účasťou poisteného na potlačovaní vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie, pokiaľ k tejto účasti nedôjde pri plnení pracovnej či služobnej povinnosti na území Slovenskej republiky s výnimkou obetí popísaných udalostí a akcií,
 - c) pri letoch, na ktoré použité lietadlo alebo pilot nemali úradné povolenie alebo ktoré boli uskutočnené proti úradnému predpisu, bez vedomia či proti vôli držiteľa lietadla,
 - d) v súvislosti s konaním poisteného, pre ktoré bol právoplatne uznaný súdom za vinného z trestného činu,
 - e) v súvislosti s konaním poisteného, ktorým inému spôsobil ťažkú ujmu na zdraví alebo smrť a zároveň konal protiprávne,
 - f) v súvislosti s konaním poisteného, ktorým konal protiprávne alebo závažným spôsobom porušil dôležitý záujem spoločnosti,
 - g) v súvislosti s konaním poisteného, ktorým inú osobu nabádal k trestnému činu,
 - h) pri pokuse o samovraždu alebo pri úmyselnom sebapoškodení,
 - i) zneužitím liekov alebo ich nesprávnym užívaním bez lekárskeho odporúčania,
 - j) užívaním alebo vplyvom alebo následkom užívania alkoholu, drog, omamných, toxických alebo psychotropných látok,
 - k) dlhodobým pôsobením jadrového žiarenia, následkom jadrovej reakcie alebo rádioaktívnej kontaminácie,

- l) v dôsledku telesného poranenia alebo choroby, vrátane ich príznakov existujúcich pred začiatkom poisťnej zmluvy a v dôsledku telesných poranení alebo chorôb, vrátane ich príznakov, ktoré s týmito telesnými poraneniami a ochoreniami súvisia,
 - m) v ochrannnej lehote alebo čakacej dobe.
- (2) Osoba, ktorej smrťou poisteného má vzniknúť právo na poistné plnenie poisťovne, toto právo nenadobudne, ak spôsobila poistenému smrť úmyselným trestným činom, pre ktorý bola uznaná súdom za vinnú. V takom prípade nadobudne právo na poistné plnenie osoba v zmysle §817 ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka.
 - (3) V čase, keď sa proti osobe, ktorej má vzniknúť právo na poistné plnenie, vedie vyšetrovanie alebo iné konanie pre takýto trestný čin, nie je poisťovňa povinná plniť.
 - (4) Poistenie sa nevzťahuje na poistnú udalosť, ktorá nastane v dôsledku liečby alebo zákrokov, ktoré neboli ordinované kvalifikovaným lekárom s platnou licenciou v danom obore, alebo liečba sa uskutočnila v zariadení bez platnej licencie a liečby alebo zákrokov, ktoré majú experimentálnu povahu.
 - (5) Pokiaľ nie je osobitne zmluvne dojednané, poisťovňa tiež nie je povinná plniť za poistné udalosti, ktoré priamo alebo nepriamo vznikli:
 - a) pri účasti poisteného na súťažiach a závodoch so vzdušnými, vodnými a cestnými dopravnými prostriedkami alebo pri prípravných jazdách, letoch a plavbách k nim (tréning),
 - b) pri činnostiach poisteného spojených s vykonávaním extrémnych športov a tréningom ako napríklad bungee jumping, basejump, high jumping, cliff diving, BMX freestyle, mountain biking, aggressive inline skating, rafting, kayaking, akrobatické a extrémne lyžovanie, skoky na lyžiach, jazda na boboch, skeleton, mountain biking, longboard, skateboarding (prekonávanie prekážok a rámp za pomoci skokov, trikov), rafting, kayaking, surfing, wakeboarding, wakeskate, waterskiing, windsurfing, survival adventure (outdoorové disciplíny vykonávané v drsnom prostredí) a pod., tiež silových a bojových športov (napr. vzpieranie, trojboj, karate, judo, kickbox, thaibox, a pod.), motoristických športov (napr. autokros, motokros, motokáry a pod.), pri činnostiach poisteného súvisiacich s horolezectvom (napr. bouldering, kienova hojdačka), športovým lezením (skalné lezenie, lezenie na umelých stenách), potápaním (napr. freediving), freerunning, kaskadérstvom, akrobaciou, zoskokmi a letmi s padákom (napr. paragliding), kite - športami (napr. kiteboarding, kitesurfing, landkiting, snowkiting a pod.), jaskyniarstvom, testovaním vozidiel, plavidiel a lietadiel.

Článok 18

Oprávnené osoby

- (1) Osoby, ktorým v prípade poisťnej udalosti bude vyplatené plnenie zo životného poistenia sú:
 - a) v prípade smrti poisteného dieťaťa poistník,
 - b) v prípade smrti poistníka poistené dieťa, a ak už nežije, jeho dedičia,
 - c) v prípade sobáša alebo dožitia poistené dieťa, najskôr však po dovŕšení 18. roku,
 - d) v prípade štipendia poistník.
- (2) Ak poistený zomrie pred výplatou poistného plnenia, poisťovňa vyplatí poistné plnenie jeho dedičom. V prípade, ak je dedičom osoba maloletá, vyplatí poisťovňa poistné plnenie k rukám zákonného zástupcu. Splnením povinnosti poisťovateľa vyplatiť poistné plnenie k rukám zákonného zástupcu prechádza zodpovednosť za škodu na zákonného zástupcu maloletého.

Článok 19

Práva a povinnosti poisťovne, poistníka, poisteného dieťaťa

- (1) Poisťovňa je oprávnená na základe osobitého súhlasu poistníka alebo zákonného zástupcu poisteného dieťaťa v súvislosti s uzavretím poistenia, zvýšením poistného krytia a poistnými udalosťami overovať zdravotný stav poistníka, alebo poisteného dieťaťa, a to na základe správ vyžiadanych od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa poistený liečil, ako aj prehliadkou lekárom, ktorého mu sama určí. Poisťovateľ je tiež oprávnený skúmať aj iné skutočnosti, podstatné pre uzavretie poisťnej zmluvy.
- (2) Poisťovňa má právo vyžiadať si doklady potrebné pre likvidáciu poisťnej udalosti, archivovať ich a preverovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
- (3) Po oznámení poisťnej udalosti je poisťovňa povinná vykonať vyšetrovanie, nevyhnutné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť, bez zbytočného odkladu a vyplatiť plnenie, ak vznikol nárok, v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom.
- (4) Poistený a poistník, ak je odlišný od poistenej osoby, sú povinní pravdivo zodpovedať na otázky poisťovne týkajúce sa vzniku poistenia alebo zvýšenia poistného krytia, ako aj na otázky v súvislosti so vznikom poisťnej udalosti pre zistenie rozsahu poistného plnenia.
- (5) Poistník je povinný počas trvania poistenia oznámiť poisťovní všetky zmeny týkajúce sa poisťnej zmluvy .
- (6) Ak poistený a poistník nie je tá istá osoba, za pravdivé a úplné zodpovedanie otázok, a to aj zo strany poisteného je zodpovedný poistník.

- (7) Ak dôjde počas trvania poistenia u poisteného ku zmene rizika napríklad pri zmene povolania, mimopracovnej činnosti, činnosti vo voľnom čase ako môže byť športová činnosť, je povinnosťou poistníka alebo poisteného, túto skutočnosť poisťovni ihneď oznámiť. V prípade, ak má zmena uvedená v prvej vete vplyv na obsah poistenia alebo výšku poistného dohodnutého v poistnej zmluve z pohľadu poistno-matematických zásad, má poisťovňa právo vykonať jednostrannú úpravu poistného alebo upraviť podmienky poistenia alebo návrh na úpravu poistného krytia odmietnuť.
- (8) Povinnosťou poistníka alebo poisteného dieťaťa, je bez zbytočného odkladu vyhľadať po úraze a pri chorobe lekárske ošetrovanie a liečiť sa podľa pokynov lekára.
- (9) Poistník, poistené dieťa alebo ten, komu vzniklo právo na plnenie, sú povinní poisťovni písomne oznámiť, že k poistnej udalosti došlo a na žiadosť poisťovne predložiť všetky ďalšie doklady potrebné pre stanovenie rozsahu poistného plnenia. Poistník alebo poistené dieťa, je povinný, na žiadosť poisťovne a jej náklady, podrobiť sa vyšetreniu lekárom, ktorého sama určí a oznámiť poisťovni všetky zmeny, ktoré majú vplyv na výplatu poistného plnenia. Kým nie sú tieto povinnosti splnené, poisťovňa nevyplatí poistné plnenie. Poisťovňa je oprávnená uplatniť si voči poistenému zmluvnú pokutu vo výške 50 % poistného plnenia v prípade, ak poistený poruší svoju povinnosť uvedenú v tomto odseku.
- (10) Poistník, poistené dieťa, alebo ten, komu vzniklo právo na plnenie, je povinný preukázať, že došlo k poistnej udalosti.
- (11) Poisťovňa sa zaväzuje, že všetky získané informácie použije výlučne len pre potreby poistného vzťahu.
- (12) Poisťovňa v súvislosti s poistnou udalosťou nie je povinná hradiť náklady spojené so zaobstarávaním zdravotnej dokumentácie od lekára, či zdravotníckeho zariadenia sídliaceho mimo Slovenskej republiky, ani náklady spojené s dopravou na lekársku prehliadku do Slovenskej republiky.
- (13) Ak poistený žiada kontrolné vyšetrenie posudkovým lekárom poisťovne, nakoľko nebol spokojný s ohodnotením poistnej udalosti, je povinný znášať náklady na toto vyšetrenie. Kontrolná lekárska prehliadka bude uskutočnená až po uhradení týchto nákladov (v zmysle platného cenníka úhrad za lekárske služby, ktorý je k nahliadnutiu na webovej stránke spoločnosti www.koop.sk v sekcii Povinné informácie) poisteným.
- (14) Lekár, ktorý je zároveň aj poisteným si nemôže sám vypísať a ani potvrdiť tlačivo pre poisťovňu. Poistený, ak je lekár, je povinný preukázať vznik poistnej udalosti potvrdením o liečbe od iného lekára, ktorý zároveň vyplní tlačivo pre poisťovňu
- (15) Ak k poistnej udalosti dôjde mimo územia Slovenskej republiky, je poistený alebo oprávnená osoba na výplatu poistného plnenia povinná predložiť poisťovni úradne overený preklad alebo lekárske správy potrebné na stanovenie rozsahu poistného plnenia potvrdené odborným lekárom na území Slovenskej republiky. Náklady spojené s predložením požadovaných podkladov znáša poistený alebo oprávnená osoba na výplatu poisteného plnenia.
- (16) Poistený je povinný zachovávať povinnosti, ktoré boli zmluvne dohodnuté alebo sú príslušnými zákonmi alebo poistnými podmienkami ustanovené. Zároveň je povinný počínať si tak, aby predchádzal vzniku poistnej udalosti.
- (17) Ak malo vedomé porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného dojednanja, zákonných ustanovení alebo poistných podmienok vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie rozsahu následkov poistnej udalosti, je poisťovňa oprávnená poistné plnenie znížiť podľa toho, aký vplyv malo porušenie na rozsah povinnosti poisťovne plniť.

Článok 20

Nepoistiteľné osoby

- (1) Ak to nie je osobitne zmluvne dojednané, poistenie nie je možné uzatvoriť pre osoby, ktoré sú v čase uzatvorenia poistenia práceneschopné alebo hospitalizované.
- (2) Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak poistený pri vstupe do poistenia zamlčal skutočnosti, podľa ktorých je v čase vstupe do poistenia nepoistiteľnou osobou podľa ods. 1. V takom prípade poisťovňa postupuje v súlade s čl. 4 ods. 3 písm. a) a b).

Článok 21

Oznámenia, prehlásenia, žiadosti

- (1) Všetky oznámenia, prehlásenia a žiadosti obidvoch zmluvných strán je potrebné vykonávať písomne.
- (2) Ak je účinnosť prehlásenia závislá na dodržaní určitej lehoty, musí byť druhej zmluvnej strane doručená najneskôr v posledný deň tejto lehoty.
- (3) Sprostredkovateľ poistenia môže prijímať oznámenia a prehlásenia poistníka. Tieto sa považujú za doručené až dňom ich doručenia do sídla poisťovne.
- (4) Písomnosti je možné doručovať aj elektronickou formou, v prípade udelenia súhlasu poistníka s elektronickou komunikáciou, a to za podmienok uvedených v tomto súhlase.

Článok 22

Doručovanie písomností

- (1) Písomnosti sa poistenému, poistníkovi, poškodenému i oprávneným osobám doručujú na poslednú známu adresu bydliska (sídla).

- (2) Zmluvné strany sú povinné oznámiť si akúkoľvek zmenu adresy na doručovanie písomností.
- (3) Ak je doručovaná výzva na zaplatenie poisťného podľa Občianskeho zákonníka alebo výpoveď poisťovne do dvoch mesiacov od uzatvorenia poistenia a iné písomnosti, sa považujú za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom kedy sa zásielka dostala do sféry jeho dispozície, a to aj v prípade, ak sa o nej adresát nedozvedel a bola vrátená odosielateľovi.

Článok 23

Spôsob vybavovania sťažností

- (1) Sťažnosť je ústne alebo písomné podanie, ktorým sa poistený/poistník domáha ochrany svojich práv alebo právom chránených záujmov z dôvodu ich porušenia alebo ohrozenia konaním alebo nekonaním poisťovne, upozorňuje na konkrétne nedostatky v súvislosti s uzavretou poisťnou zmluvou.
- (2) Sťažnosť musí byť riadne doručená poisťovní:
 - a) na adresu sídla poisťovateľa,
 - b) na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovne,
 - c) emailom.
- (3) Sťažnosť môže byť podaná aj ústne na ktoromkoľvek obchodnom mieste poisťovne. Poisťovňa o prijatí ústne podanej sťažnosti spíše záznam, ktorý sťažovateľ potvrdí svojím podpisom.
- (4) Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaná.
- (5) Poisťovňa potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
- (6) Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovne doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovňa je oprávnená vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
- (7) Poisťovňa je povinná sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia. V prípade sťažností náročnejších na prešetrenie je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti a boli prijaté opatrenia na odstránenie vzniknutých nedostatkov a príčin ich vzniku.
- (8) Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
- (9) Pri opakovanej sťažnosti poisťovňa prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovňa túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi s odôvodnením a poučením, že ďalšie opakované sťažnosti odloží. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovňa opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
- (10) V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.
- (11) Ak je poistníkom alebo poisteným spotrebiteľ, má podľa zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovňu so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovňa vybavila jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovňa porušila jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov napr. Slovenská asociácia poisťovní, Poisťovací ombudsman Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, ak poisťovňa na žiadosť o nápravu odpovedala zamietavo alebo na ňu neodpovedala do 30 dní odo dňa jej odoslania.

Článok 24

Záverečné ustanovenia

- (1) Všetky platby realizované v súvislosti s poistením či už poistníkom, poisteným, alebo poisťovňou budú vyplatené v mene platnej na území Slovenskej republiky, ak v poisťnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- (2) Na poisťné zmluvy pre životné poistenie uzatvorené podľa VPP sa vzťahujú právne predpisy Slovenskej republiky.
- (3) Spory z poisťnej zmluvy pre životné poistenie, na ktorú sa vzťahujú VPP, budú prejednané vecne a miestne príslušným súdom Slovenskej republiky.

- (4)** Poistovňa spracúva osobné údaje poistníka/poisteného v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a ako aj naň nadväzujúcimi právnymi predpismi, najmä zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Poistovňa poskytuje poistníkovi/poistenému pri podpise zmluvy informáciu o spracúvaní jeho osobných údajov podľa všeobecného nariadenia o ochrane osobných údajov, vrátane informácií o jeho právach. Informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť aj na webovej stránke poisťovne.
- (5)** Všeobecné poistné podmienky boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 01.01.2021.