

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE PRE PRÍPAD DOČASNEJ PRÁCENESCHOPNOSTI

Pre poistenie pre prípad dočasnej práceneschopnosti, dojednávanej KOOPERATIVA 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 iba „VPP“) a dojednania v poistnej zmluve.

Článok 1

Základné pojmy

Poisťovňa (poistiteľ, poisťovateľ) – KOOPERATIVA 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 alebo právnická osoba, ktorá uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.

Poistený (poistenec) – osoba (dĺžnik úveru), 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 – návrh poistnej zmluvy, akceptovaný poistníkom (poisteným) i poisťovňou.

Poistka – písomné potvrdenie poisťovne o uzavretí poistnej zmluvy.

Poistná doba – čas, na ktorý 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 poistné.

Poistné – finančný záväzok poistníka za poistenie, dohodnutý v poistnej zmluve.

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

Jednorazové poistné – poistné zaplatené naraz za celú dobu poistenia.

Poistné krytie – súbor údajov, ktoré preukazujú, že uplatňovaný nárok je poistnou udalosťou, môže sa likvidovať a poskytnúť poistné plnenie.

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

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 za podmienok dojednaných v poistnej zmluve.

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

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

Rizikové poistenie – poistenie s bežným platením poistného počas celej poistnej doby, pri ktorom sa poistné riziko v priebehu poistnej doby významne nemení a poistná udalosť môže alebo nemusí vzniknúť (napr. dočasné poistenie pre prípad smrti, poistenie práceneschopnosti alebo invalidity, poistenie straty zamestnania). Celé poistné sa v poistných rokoch spotrebuje na výplatu poistných plnení vzniknutých poistných udalostí.

Čakacia doba na plnenie za dočasnú práceneschopnosť – v poistnej zmluve dohodnutá súvislá doba práceneschopnosti poisteného, ktorá musí uplynúť, aby vznikol nárok na plnenie za nasledujúce obdobie

tejto práceneschopnosti. Za práceneschopnosť počas čakacej doby poisťovňa neposkytuje poistné plnenie.

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

Plná invalidita – strata schopnosti poisteného v dôsledku choroby alebo úrazu vykonávať akúkoľvek činnosť, ktorá by mu zabezpečovala príjem, mzdu, zárobok alebo zisk. Pre tieto poistné podmienky sa za plnú invaliditu poisteného považuje skutočnosť, že poistenému bolo vydané Sociálnou poisťovňou rozhodnutie o priznaní poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 %.

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

Úraz v zmysle týchto poistných podmienok je telesné neúmyselné poškodenie, resp. smrť, spôsobené neočakávaným a náhlym pôsobením vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily, resp. neočakávaným a neprerušeným pôsobením vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, žiarenia a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok).

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

Dobrovoľne poistená osoba (DNPO) – je fyzická osoba, ktorá je súčasne dobrovoľne nemocensky poistená a dobrovoľne dôchodkovo poistená.

Samostatne zárobkovo činná osoba – SZČO je fyzická osoba, ktorá vykonáva podnikateľskú činnosť vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť. Činnosť podľa osobitého predpisu¹.

Obmedzenia na pripoisteniach/poisteniach – písomný dokument stanovujúci maximálne poistné sumy pre konkrétne pripoistenie/poistenie, ktorý sa nachádza na internetovej stránke www.kooperativa.sk. Obmedzenia na pripoisteniach/poisteniach môže poisťovňa doplňovať a meniť. Pre poistenú osobu sú rozhodujúce obmedzenia na pripoisteniach/poisteniach platné v čase uzatvorenia poistnej zmluvy.

Čistý príjem – podľa týchto VPP sa čistým príjmom rozumie:

- a) príjem zo závislej činnosti a funkčné požitky podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“), a to po odpočte z dane z príjmu, poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti, ako aj poistného na všeobecné zdravotné poistenie,
- b) 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

¹ Zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov

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

Predmet poistenia

- (1) Poistenie pre prípad dočasnej práceneschopnosti slúži v rámci neživotného poistenia na výplatu poistného plnenia v prípade straty na zárobku počas dočasnej práceneschopnosti poisteného v dôsledku jeho ochorenia, choroby alebo úrazu v zmysle ustanovení týchto všeobecných poistných podmienok a poistnej zmluvy.
- (2) Poistovňa môže spolu s poistením pre prípad dočasnej práceneschopnosti dojednať aj iné druhy poistenia (napr. úrazové pripoistenie, pripoistenie denného odškodného za pobyt v nemocnici a pod.). Pre tieto poistenia potom platia poistné podmienky pre príslušné poistenie a dojednania v poistnej zmluve.

Článok 3

Uzavretie poistnej zmluvy

- (1) Návrh poistnej zmluvy musí mať písomnú formu. Poistná zmluva je uzavretá, ak je návrh poistnej zmluvy podpísaný zmluvnými stranami alebo ak poistovňa vydaním poistky akceptuje návrh poistnej zmluvy podpísaný poistníkom (poisteným).
- (2) Poistovňa vydá poistníkovi poistku ako písomné potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy.
- (3) Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú písomné otázky poistovne, vzťahujúce sa na dojednané poistenie, o zdravotnom stave poistníka i poisteného, ako aj ďalšie otázky potrebné na uzavretie poistnej zmluvy. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať za následok odstúpenie od poistnej zmluvy alebo odmietnutie poistného plnenia, resp. zníženie poistného plnenia.
- (4) Poistovňa odstúpi od poistnej zmluvy, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok za dojednaných podmienok poistnú zmluvu neuzavrela. Pri odstúpení od poistnej zmluvy vráti poistovňa poistníkovi zaplatené poistné znížené o náklady, ktoré jej uzavretím poistenia vznikli, a poistník, resp. poistený, je povinný vrátiť poistovni to, čo z poistenia plnila.
- (5) Ak sa poistovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť už pri dojednávani poistenia a ktorá bola pre uzavretie poistnej zmluvy podstatná, je oprávnená poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť.
- (6) Poistovňa je oprávnená v súvislosti s uzavretím poistenia, zvýšením poistného krytia a poistnými udalosťami preverovať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ vyžiadaných od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa poistený liečil, ako aj prehliadkou lekárom, ktorého mu sama určí. Podpísaním návrhu poistnej zmluvy poistený súhlasí, aby poistovňa podľa potreby zisťovala jeho zdravotný stav a oprávňuje každého lekára, ktorý ho doteraz ošetroval alebo ho bude ošetrovať, aby poskytol poistovni informácie o jeho zdravotnom stave.
- (7) Podľa zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 84/2014 Z.z. poistený podpísaním návrhu poistnej zmluvy dáva poistovni súhlas, aby jeho osobné údaje, získané v súvislosti s jeho zdravotným stavom, spracovávala v rámci svojej činnosti v poisťovníctve po dobu nevyhnutnú pre zabezpečenie výkonu práv a plnenie povinností vyplývajúcich z predmetnej zmluvy.

Poistený udeľuje poistovni podpisom návrhu poistnej zmluvy súhlas, aby jeho osobné údaje poistovňa poskytla do iných štátov, pokiaľ to bude potrebné na zabezpečenie výkonu práv a plnenie povinností z poistnej zmluvy, pri poradenskej činnosti v oblasti poisťovníctva, ako aj ostatným subjektom podnikajúcim v oblasti poisťovníctva a združeniam týchto subjektov.

- (8) Podľa zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 84/2014 Z.z. poistník, ak je iný ako poistená osoba podpísaním návrhu poistnej zmluvy dáva poistovni súhlas, aby jeho osobné údaje, získané v súvislosti s jeho zdravotným stavom, spracovávala v rámci svojej činnosti v poisťovníctve po dobu nevyhnutnú pre zabezpečenie výkonu práv a plnenie povinností vyplývajúcich z predmetnej zmluvy. Poistník udeľuje poistovni podpisom návrhu poistnej zmluvy súhlas, aby jeho osobné údaje poistovňa poskytla do iných štátov, pokiaľ to bude potrebné na zabezpečenie výkonu práv a plnenie povinností z poistnej zmluvy, pri poradenskej činnosti v oblasti poisťovníctva, ako aj ostatným subjektom podnikajúcim v oblasti poisťovníctva a združeniam týchto subjektov.
- (9) Pri uzavretí poistnej zmluvy a zvyšovaní poistného krytia má poistovňa v prípade zvýšeného rizika (napr. rizikové povolanie, riziková mimopracovná činnosť, ochorenie), ktoré je predmetom poistenia, právo primerane zvýšiť poistné, prípadne upraviť podmienky poistenia alebo novo dojednanú zmluvu vypovedať, resp. návrh alebo žiadosť o zvýšenie poistného krytia odmietnuť.
- (10) Ak dôjde v čase medzi podaním a prijatím návrhu poistenia k zvýšeniu rizika, ktoré je predmetom poistenia, je povinnosťou poistníka, resp. poisteného, túto skutočnosť poistovni ihneď oznámiť.
- (11) V prvých dvoch mesiacoch od uzavretia zmluvy môže poistovňa i poistník vypovedať poistenie bez udania dôvodu. Poistovňa má právo na pomernú časť poistného.
- (12) Ak zomrie fyzická osoba alebo zanikne právnická osoba, ktorá uzavrela poistenie inej osoby, vstupuje na jej miesto poistený.

Článok 4

Vznik, zánik a zmena poistenia

- (1) Poistenie začína o nulte hodine prvého dňa po uzavretí poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím poistnej zmluvy alebo neskôr.
- (2) Poistenie končí najneskôr uplynutím stanoveného počtu rokov (mesiacov) v deň a hodinu zhodnú so začiatkom poistenia, pokiaľ je tak dojednané v poistnej zmluve, inak o nulte hodine dňa dojednaného ako koniec poistenia.
- (3) Poistenie zaniká:
 - a) podľa ustanovení § 800 až § 802a Občianskeho zákonníka,
 - b) uplynutím poistnej doby,
 - c) úmrtím poisteného,
 - d) dohodou medzi poistníkom a poistovňou,
 - e) nezaplacením poistného v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom,
 - f) plnou invaliditou poisteného v zmysle týchto poistných podmienok.

Poistenie zanikne v dôsledku tej skutočnosti, ktorá nastane ako prvá.

- (4) Poistovňa má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.
- (5) Poistník a poistovňa sa môžu dohodnúť na zmene už dojednaného poistenia, pričom poistovňa je povinná plniť zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú od účinnosti tejto dohody. Dohoda o zmene poistenia musí mať písomnú formu.

- (6) Pri zmene alebo náhrade poistenia, na základe žiadosti poistníka, ktorou sa zvýši výška poistného krytia, je poisťovňa povinná plniť za zvýšené poistné krytie až po uplynutí ochranných lehôt, ak sú takéto dojednané. Do i uplynutia ochranných lehôt poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak.
- (7) Poistník je povinný počas trvania poistenia oznámiť poisťovni všetky zmeny týkajúce sa poistnej zmluvy, zvýšenie rizika pri zmene povolania alebo forme zárobkovej činnosti a pri zmene mimopracovnej činnosti.

Článok 5

Poistné, platenie poistného

- (1) Výška poistného sa určuje podľa sadzieb stanovených poisťovňou pre jednotlivé druhy poistení podľa kalkulačných zásad (napr. v závislosti od vstupného veku, doby poistenia, doby platenia a pod.) a je uvedená v poistnej zmluve.
- (2) Poisťovateľ má právo stanoviť prirážku k poistnému pre určité druhy povolania, resp. zárobkové činnosti.
- (3) Ak výška poistného závisí od veku poisteného, považuje sa za jeho vek rozdiel medzi kalendárnym rokom, v ktorom sa má poistenie začať, a kalendárnym rokom, v ktorom sa poistený narodil.
- (4) Poistné môže byť platené jednorazovo alebo bežne za poistné obdobia dohodnuté v poistnej zmluve.
- (5) 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.
- (6) Poistné za ďalšie poistné obdobia sú splatné vždy v prvý deň príslušného poistného obdobia.
- (7) Poistné za všetky poistenia sú splatné spolu.

Článok 6

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 nariadením vlády SR z dlžnej sumy za každý deň omeškania, ak v poistnej zmluve nie je dohodnuté inak.
- (2) Ak nebolo poistné na prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné zaplatené v plnej výške v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, zanikne poistenie uplynutím tejto lehoty.
- (3) Ak nebolo poistné za ďalšie poistné obdobie zaplatené v plnej výške v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, uplynutím tejto lehoty poistenie s bežne plateným poistným zaniká.
- (4) Poisťovňa má právo znížiť poistné plnenie o sumu dlžného poistného.
- (5) Poisťovňa má právo účtovať poistníkovi v prípade omeškania s úhradou splatného poistného poplatkov za zaslanie upomienky na úhradu poistného, výzvy na zaplatenie poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške zverejnenej na internetovej stránke www.kooperativa.sk. Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov.
- (6) Pre poistníka, ktorý je v omeškaní s úhradou splatného poistného, je aktuálna výška poplatku v čase odoslania upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie alebo predžalobnej výzvy.

Článok 7

Poistná udalosť

- (1) Ak je v poistnej zmluve dojednané poistenie pre prípad dočasnej práceneschopnosti, potom poistnou udalosťou je lekárom vysta-

vená dočasná práceneschopnosť poisteného z dôvodu choroby alebo úrazu, ktorá vznikla v čase trvania poistenia po uplynutí ochrannej lehoty a ktorá nepretržite trvá aj po uplynutí čakacej doby uvedenej v poistnej zmluve. V poistnej zmluve môže byť tiež dojednané, že poistnou udalosťou bude len práceneschopnosť vzniknutá výlučne následkom úrazu, ktorý sa stal v dobe trvania poistenia.

- (2) Ochranná lehota pre prípad dočasnej práceneschopnosti z dôvodu choroby začína plynúť v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá 3 mesiace od uzavretia poistnej zmluvy. Pokiaľ sa počas tohto obdobia stane poistený práceneschopným, poisťovateľ nie je povinný poskytnúť poistné plnenie. Ochranná lehota pre prípad dočasnej práceneschopnosti z dôvodu úrazu začína plynúť v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá do nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom. Pokiaľ sa počas tohto obdobia stane úraz, ktorý vedie k práceneschopnosti poisteného, poisťovateľ neposkytne poistné plnenie. Nárok na poistné plnenie vzniká len v takých prípadoch, ak úraz, ktorý viedol k práceneschopnosti, sa stal po uplynutí nulte hodiny dňa, ktorý nasleduje po dátume zaplatenia prvého poistného poistníkom. Ochranná lehota pre prípad dočasnej práceneschopnosti v dôsledku rizikového tehotenstva začína plynúť v deň uzavretia poistnej zmluvy a trvá 10 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy.
- (3) 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. Za dočasnú pracovnú neschopnosť v zmysle týchto poistných podmienok sa nepovažuje stav, keď u poisteného preukázateľne nedochádza k strate na zárobku, napríklad: študent, domáca, materská dovolenka, rodičovská dovolenka, nezamestnaný a pod. Zároveň poistený musí poberať počas trvania pracovnej neschopnosti náhradu príjmu od zamestnávateľa alebo v prípade SZČO alebo DNPO nemocenské dávky z nemocenského poistenia.
- (4) Poistenie sa nevzťahuje na tie zdravotné problémy ani následky úrazu, o ktorých poistený vedel a pre ktoré bol pred začiatkom poistenia vyšetrený, ošetrovaný alebo mu bolo v súvislosti s predmetnými zdravotnými problémami v čase pred vstupom do poistenia poskytnuté lekárske poradenstvo. Poistenie sa nevzťahuje ani na tie zdravotné problémy a následky úrazov, ktoré priamo súvisia so zdravotným problémom, ktorým poistený trpel pred začiatkom poistenia.
- (5) Poistenie sa nevzťahuje na práceneschopnosť, ktorej príčinou je:
 - a) choroba alebo úraz vzniknuté pri páchaní úmyselného trestného činu alebo pri pokuse oň,
 - b) choroba alebo následok úrazu vzniknuté pod vplyvom, v dôsledku požitia či pre pravidelné požívanie alkoholických nápojov, návykových látok, omamných, psychotropných látok alebo vysokých dávok liekov bez súhlasu lekára) úmyselné sebapoškodenie, pokus o samovraždu alebo úmyselné spôsobenie choroby,
 - c) vyšetrenia, prehliadky a ďalšie úkony vykonané v osobnom záujme poisteného, ktoré nemajú liečebný účel, sú vykonané preventívne alebo sú vykonané za účelom kozmetickej korekcie,
 - d) choroba alebo úraz vzniknuté v príčinnej súvislosti s profesionálnym vykonávaním športu,

- e) kúpeľná liečba, rekondičný pobyt,
 - f) umelé prerušenie tehotenstva, ak nebolo dôsledkom závažných zdravotných dôvodov,
 - g) umelé oplodnenie a liečba sterility, rizikové tehotenstvo, ak nebolo dôsledkom závažných zdravotných dôvodov,
 - h) liečenia závislostí každého druhu (závislosť od alkoholu, drog, gamblerstva a pod.), vrátane odvykacích kúr,
 - i) zhoršenie existujúcej choroby v dôsledku utrpeného úrazu. V takomto prípade si poisťovňa vyhradzuje právo plniť za riziko DDPN len za nevyhnutnú dobu liečby úrazu. Ak práceneschopnosť pokračuje v dôsledku existujúcej choroby, poisťovňa ďalšie plnenie neposkytne.
 - k) nárok na plnenie nie je za práceneschopnosť, pri ktorej nevzniká nárok na nemocenské dávky z nemocenského poistenia vyplácané štátom. Zamestnancovi, SZČO, DNOP, ktorý nepreukáže, že mu vznikol nárok na dávku počas práceneschopnosti zo štátneho zabezpečenia, nevznikne nárok na poistné plnenie.
- (6)** Pre určenie dátumu vzniku a dátumu zániku dočasnej práceneschopnosti sú rozhodujúce dátum vzniku a dátum skončenia pracovnej neschopnosti uvedené v potvrdení o pracovnej neschopnosti vystavenom lekárom.
- (7)** Dĺžka pracovnej neschopnosti má zodpovedať rozsahu a povahe ochorenia alebo úrazu. V prípade ak dĺžka práceneschopnosti bude neúmerne dlhšia ako priemerná doba liečby pre dané ochorenie alebo úraz a toto predĺženie práceneschopnosti nebude v lekárskej dokumentácii dostatočne zdôvodnené lekáorskými vyšetreniami u príslušného odborného lekára, určí výšku poistného plnenia poisťovateľ na základe konzultácie s posudkovým lekárom poisťovne z doloženej dokumentácie, alebo podľa výpisu z účtu poistenca zo zdravotnej poisťovne. Poisťovateľ nie je povinný pristúpiť k poistnému plneniu, v prípade nedostatočného zdokladovania liečby príslušným odborným lekárom.
- (8)** Nová choroba alebo následok úrazu, ktoré vzniknú počas trvania pracovnej neschopnosti, sa posudzujú ako nová poistná udalosť iba vtedy, ak s trvajúcou chorobou alebo následkom úrazu nie sú v príčinnej súvislosti.
- (9)** Pri vzniku práceneschopnosti v dôsledku viacerých diagnóz v rovnakom časovom období poisťovňa poskytne poistné plnenie len za jednu poistnú udalosť, resp. za práceneschopnosť z tej diagnózy, ktorá sa počas celej doby práceneschopnosti liečila nepretržite a najdlhšie.
- (10)** Ak nemôže poisťovňa plniť preto, že práceneschopnosť nie je ešte ukončená, je povinná poskytnúť poistenému na jeho písomné požiadanie primeraný preddavok, najskôr však po uplynutí šiestich mesiacov od začiatku práceneschopnosti. Primeraný preddavok na poistné plnenie je možné poskytnúť maximálne dvakrát počas trvania jednej práceneschopnosti.
- (11)** Za doklad o vzniku, trvaní a ukončení pracovnej neschopnosti vystavený lekárom sa nepovažuje:
- doklad o vzniku, trvaní a ukončení pracovnej neschopnosti vystavený lekárom, ktorý je manželom, rodičom, dieťaťom poisteného alebo inou osobou poistenému blízkou.
 - doklad o vzniku, trvaní a ukončení pracovnej neschopnosti vystavený poisteným, aj keď je oprávnený vydávať potvrdenia o pracovnej neschopnosti ak je zároveň aj poistenou osobou.

Článok 8 Dynamizácia

- (1)** V poistnej zmluve môže byť dojednaná dynamizácia poistenia. Ak je dynamizácia dojednaná, potom je poisťovňa oprávnená v závislosti od vývoja miery inflácie zvýšiť výšku poistných súm a poistného, a to podľa zásad uvedených v poistnej zmluve.
- (2)** Pri dynamizácii sa poistné sumy a poistné zvyšujú podľa štandardných princípov poistnej matematiky. O nových hodnotách poistných súm a poistného je poistník písomne informovaný.
- (3)** Pri zvyšovaní poistných súm a poistného v dôsledku dynamizácie sa nevyžadujú ďalšie podklady pre hodnotenie rizík vyplývajúcich zo zdravotného stavu, povolenia alebo mimopracovnej činnosti.
- (4)** Dynamizácia sa vykonáva k výročnému dňu začiatku poistenia.
- (5)** Pri poistnej udalosti, ktorá vznikla v deň účinnosti poslednej realizovanej dynamizácie alebo neskôr, je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie zo zvýšených poistných súm po dynamizácii iba v prípade, ak lehotné poistné po dynamizácii bolo uhradené najneskôr do dátumu jeho splatnosti alebo pred dátumom vzniku poistnej udalosti.
- (6)** V prípade, že poistník odmietne dynamizáciu písomne alebo neuhradí lehotné poistné v novej upravenej výške do dátumu jeho splatnosti, poisťovňa uvedie poistenie do stavu pred práve realizovanou dynamizáciou a nárok na dynamizáciu k danému výročnému dňu zaniká. Ak sa tak stane dva roky po sebe, nárok na dynamizáciu zaniká do konca trvania poistnej zmluvy. Dynamizáciu je možné opätovne obnoviť na základe písomnej žiadosti poistníka, nie však so spätnou platnosťou.
- (7)** Poslednú dynamizáciu poisťovňa vykoná v zmluvne dojednanom čase, ktorý je v poistnej zmluve uvedený ako počet rokov pred skončením platenia poistného.
- (8)** Poisťovňa si vyhradzuje právo podmienky dynamizácie v priebehu poistenia upraviť.

Článok 9 Poistné plnenie

- (1)** Z poistenia pre prípad dočasnej práceneschopnosti je poisťovňa povinná v prípade poistnej udalosti vyplácať poistenému poistné plnenie vo forme dojednanej dennej dávky za práceneschopnosť, ak tomu nebránia ustanovenia týchto podmienok ani poistnej zmluvy, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie.
- (2)** Dennú dávku za práceneschopnosť vypláca poisťovňa za dni práceneschopnosti po uplynutí čakacej doby, ktorá je dojednaná v poistnej zmluve, počas trvania nepretržitej práceneschopnosti, najdlhšie však do uplynutia 365 dní od vzniku práceneschopnosti, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak. Nárok na poistné plnenie je najdlhšie do výročného dňa začiatku poistenia, v ktorom poistený dovŕši vek 65 rokov, ak nebolo v poistnej zmluve dojednané inak.
- (3)** Nárok na dennú dávku za práceneschopnosť vznikne vtedy, ak práceneschopnosť trvá nasledujúci deň po skončení čakacej doby.
- (4)** Poistné plnenie je splatné do 15 dní od skončenia došetrovania poisťovne, ktoré bolo potrebné na zistenie rozsahu poistného plnenia. Došetrovanie musí byť vykonané bez zbytočného odkladu.
- (5)** V prípade dočasnej práceneschopnosti je poistený povinný poisťovní predložiť potvrdenie ošetrojúceho lekára o pracovnej neschopnosti a jej trvaní na tlačive poisťovne platnom v čase vzniku poistnej udalosti.

- (6) Poistovňa má právo vyžiadať si od poisteného ďalšie doklady potrebné na likvidáciu poistnej udalosti, preverovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia, preverovať zdravotný stav poisteného prehliadkou u lekára, ktorého sama určí.
- (7) Pri opakovanej práceneschopnosti poisteného z tej istej príčiny alebo pri chorobe či úraze, ktoré lekárske súvisia so skôr poisťovňou odškodnenou práceneschopnosťou v dôsledku choroby či úrazu, je poisťovňa povinná plniť najviac za 365 dní práceneschopnosti. Do tohto počtu dní sa počítajú všetky odškodnené dni práceneschopnosti z tej istej príčiny alebo pri chorobe či úraze, ktoré lekárske súvisia so skôr poisťovňou odškodnenou práceneschopnosťou v dôsledku choroby či úrazu zo všetkých poistných zmlúv poisteného, ktoré obsahujú predmetné poistné riziko (vrátane predchádzajúcich zaniknutých zmlúv).
- (8) 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, ktorý by s ním mal nakladať v prospech maloletého v zmysle zákona č. 36/2005 Z.z. o rodine a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. V zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka splnením povinnosti poisťovateľa vyplatiť poistné plnenie k rukám zákonného zástupcu prechádza zodpovednosť za škodu na zákonného zástupcu maloletého.
- (9) Lekár, ktorý je zároveň aj poisteným, si nemôže sám vypísať a ani potvrdiť príslušné tlačivo pre poisťovňu. Toto nie je možné ani v prípade jeho rodinných príslušníkov. Poistený, ak je lekárom, je povinný absolvovať liečbu úrazu, alebo choroby u iného lekára, ktorý zároveň vyplní príslušné tlačivo pre poisťovňu.
- (10) Stanovenie výšky poistnej sumy závisí od dosahovaného príjmu poisteného. Pri stanovení poistnej sumy sa vychádza z dosiahnutého príjmu poisteného za posledné zdaňovacie obdobie pred vznikom alebo zmenou poistenia. Poisťovateľ je oprávnený pri uzatváraní poistnej zmluvy alebo zmeny poistenia, ako aj pri šetrení poistných udalostí preskúmať výšku príjmu poisteného.
- (11) Pri poistnej udalosti plní poisťovateľ denné odškodné do výšky dojedanej poistnej sumy, najviac však vo výške, ktorá spolu s plnením za poistenie práceneschopnosti od iných poisťovateľov neprekročí maximálnu výšku poistnej sumy určenú podľa dokumentu Obmedzenia na pripoisteniach/poisteniach, stanovenú na základe čistého príjmu poisteného dosahovaného za posledné zdaňovacie obdobie pred vznikom poistnej udalosti.

Článok 10

Práva a povinnosti poisťovne, poisteného, poistníka

- (1) Poistený je povinný:
- pravdivo a úplne zodpovedať na otázky poisťovne týkajúce sa predmetného poistenia, ako aj na dôležité otázky v súvislosti so vznikom poistnej udalosti pre zistenie rozsahu poistného plnenia,
 - bezodkladne po skončení práceneschopnosti oznámiť poisťovní ukončenie práceneschopnosti na príslušnom tlačive poisťovne s doložením fotokópie dokladu o trvaní dočasnej pracovnej neschopnosti s vyznačením jej konca,
 - dodržiavať liečebný režim a vyvíjať činnosť smerujúcu k znovunadobudnutiu práceneschopnosti,
 - na požiadanie poisťovne sa podrobiť vyšetreniu u lekára určeného poisťovňou,

- poskytnúť bez zbytočného odkladu na požiadanie poisťovne všetky informácie potrebné na zistenie poistnej udalosti a určenie rozsahu poistného plnenia a spolupracovať na ich získaní.
- (2) Náklady potrebné na vyhotovenie potvrdení o vzniku, trvaní a ukončení práceneschopnosti poisteného znáša sám poistený. Náklady potrebné na lekárske vyšetrenie požadované poisťovňou znáša poisťovňa.
- (3) Ak poistený nesplní alebo poruší niektorú povinnosť v bode 1, poisťovňa je oprávnená neposkytnúť poistné plnenie alebo ho môže primerane znížiť, najviac však o jednu polovicu, a to podľa závažnosti porušenia, resp. vplyvu na vznik poistnej udalosti či zväčšenie rozsahu poistného plnenia.

Článok 11

Územná platnosť

- (1) Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti vzniknuté na území Európy. Na uznanie pracovnej neschopnosti sa aplikuje postup ustanovený príslušnými platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Článok 12

Výluky z poistenia

- (1) Ak to nie je v poistnej zmluve osobitne dojednané, poisťovňa nie je povinná plniť za poistné udalosti, ktoré vznikli:
- v priamej alebo nepriamej súvislosti s účasťou poisteného:
 - na vojnových udalostiach (pokiaľ Slovenská republika nie je účastníkom vojenského konfliktu), vzburách, povstaní, štrajkoch, nepokojoch, bitkách (iba dobrovoľná účasť) a na teroristickej akcii,
 - na potlačovaní vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie, pokiaľ k tejto účasti nedôjde pri plnení pracovnej či služobnej povinnosti na území Slovenskej republiky,
 - pri letoch, na ktoré použité lietadlo alebo pilot nemali úradné povolenie alebo ktoré boli uskutočnené proti úradnému predpisu, bez vedomia či proti vôli držiteľa lietadla,
 - pri účasti poisteného na súťažiach a závodoch so vzdušnými, vodnými a cestnými dopravnými prostriedkami alebo pri prípravných jazdách, letoch a plavbách k nim (tréning).

Článok 13

Obmedzenia poistného plnenia

- (1) Ak boli na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede, alebo v dôsledku nesprávne uvedených údajov v poistnej zmluve stanovené nesprávne technické parametre poistenia (poistné, doba poistenia, riziková skupina a pod.), je poisťovňa oprávnená poistné plnenie primerane znížiť.
- (2) Poisťovňa podľa okolností prípadu zníži poistné plnenie, najviac však o jednu polovicu, ak došlo k poistnej udalosti v súvislosti s konaním poisteného, pre ktoré bol uznaný súdom za vinného trestným činom, resp. s konaním, ktorým inému spôsobil ťažkú ujmu na zdraví alebo smrť, alebo ktorým hrubo porušil dôležitý záujem spoločnosti.
- (3) Ak bolo konanie podľa odseku 2 úmyselné a okolnosti takéhoto prípadu to odôvodňujú, poisťovňa zníži poistné plnenie o viac ako polovicu.
- (4) Poisťovňa je oprávnená znížiť až o 50% poistné plnenie v prípade, ak poistený nenahlási poistnú udalosť bezodkladne, najneskôr však do obdobia, kedy druh a rozsah jeho poistnej udalosti je

preveriteľný lekársnym vyšetrením, u lekára, ktorého mu určí poisťovňa.

- (5) Ak bola dojednaná poistná suma pre riziko denného odškodného za pracovnú neschopnosť vyššia ako stanovujú Obmedzenia na pripoisteniach/poisteniach, poisťovňa je oprávnená primerane znížiť poistné plnenie do výšky zodpovedajúcej nastaveniam uvedeným v Obmedzeniach na pripoisteniach/poisteniach.
- (6) Pokiaľ výška poistnej sumy závisí od dosahovaného príjmu poisteného, poistený aj poistník sú povinní bez zbytočného odkladu písomne poisťovateľovi oznámiť každé zníženie príjmu poisteného, pokiaľ jeho príjem klesol pod hodnotu, na základe ktorej bola stanovená poistná suma. V prípade nedodržania tejto povinnosti je poisťovňa oprávnená primerane znížiť poistné plnenie.

Článok 14

Úprava poistného

- (1) Poisťovňa je oprávnená pristúpiť k zmene výšky poistného dojednaného v poistnej zmluve podľa stanovených poistnomatematických zásad, pokiaľ jeho výška nezabezpečuje trvalú splniteľnosť záväzkov poisťovne, vrátane tvorby dostatočných technických rezerv podľa osobitného predpisu². Zmena poistného sa vykoná k najbližšiemu výročiu poistnej zmluvy. Ak poisťovňa využije svoje právo zvýšiť poistné, môže poistník požadovať pokračovanie trvania poistnej zmluvy s pôvodnou výškou poistného za podmienky primeraného zníženia poistnej sumy.
- (2) Ak sa dohodne jednorazové poistné, vykoná sa buď dodatočná kalkulácia poistného, alebo zníženie poistného plnenia v závislosti od tejto kalkulácie. Ak poisťovňa využije svoje právo dodatočnej kalkulácie poistného, môže poistník požadovať pokračovanie poistenia so zachovaním výšky poistného, ale s primerane zníženým poistným plnením.

Článok 15

Doručovanie písomnosti

- (1) Písomnosti sa poistenému, poistníkovi, poškodenému i oprávneným osobám doručujú na poslednú známu adresu bydliska (sídla).
- (2) Ak je doručovaná výzva na zaplatenie poistného podľa Občianskeho zákonníka alebo výpoveď poisťovne do dvoch mesiacov od uzatvorenia poistenia a iné písomnosti, považujú sa za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, ktorým ich pošta označila za nedoručené uplynutím odbernej lehoty a následne ich vrátila odosielaťej strane.

Článok 16

Spôsob vybavovania sťažností

- (1) Sťažnosťou sa rozumie písomná námietka zo strany poisteného a/alebo poistníka na výkon poisťovacej činnosti poisťovateľa v súvislosti s poistnou zmluvou. Sťažnosť musí byť podaná v písomnej forme a riadne doručená poisťovateľovi na adresu sídla poisťovateľa alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovateľa.
- (2) 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.
- (3) Poisťovateľ potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.

- (4) Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovateľa doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovateľ je oprávnený vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavenie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
- (5) Poisťovateľ je povinný sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, 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.
- (6) Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
- (7) Pri opakovanej sťažnosti poisťovateľ prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovateľ túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi s odôvodnením a poučením, že ďalšie opakované sťažnosti odloží. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovateľ opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
- (8) V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.

Článok 17

Záverečné ustanovenia

- (1) Všetky platby realizované v súvislosti s poistením či už poistníkom, alebo poisťovňou, budú vyplatené v mene platnej na území Slovenskej republiky, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- (2) Výplata poistného plnenia sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.
- (3) Ak sa stratí alebo zničí potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy, vydá poisťovňa poistníkovi na jeho žiadosť druhopis tohto potvrdenia. Náklady s tým spojené hradí žiadateľ.
- (4) Prípadnú sťažnosť poistníka, poisteného, oprávnenej osoby je povinná prijať každá organizačná jednotka poisťovne. Písomný výsledok prešetrenia sťažnosti oznamuje poisťovňa sťažovateľovi v zákonom stanovených lehotách.
- (5) Pre poistenie platí právo Slovenskej republiky.
- (6) Tieto Všeobecné poistné podmienky boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 01. 01. 2015 a spolu s dojednaniami v poistnej zmluve sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.
- (7) Obchodná spoločnosť KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group prehlasuje, že osobné údaje všetkých dotknutých osôb v rámci uzatvorenej poistnej zmluvy spracúva v rozsahu uvedenom v z. č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a v súlade so znením ustanovení zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 84/2014 Z.z.

² Zákon č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov