Speciální pojistné podmínky flexibilního životního pojištění FŽP

Tyto speciální pojistné podmínky (dále jen „SPP“) se řídí zákonem o pojistné smlouvě a Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění spojená s investičními fondy OSOINV 1 ze dne 1. ledna 2005 (dále jen „VPP“) a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy (dále jen „smlouvy“).

ČLÁNEK 1
Základní pojmy

Pro účely sjednávaného pojištění platí tento výklad pojmů:

a) **Flexibilní životní pojištění** (dále jen „FŽP“) – komplexní spojení životního pojištění, doplňkových pojištění, úrazových pojištění a investic do kapitálové hodnoty smlouvy. Pojistné částky jsou pevně dány smlouvou a částka určená k výplatě při dožití konce pojištění, resp. v případě ukončení smlouvy, je dána aktuální výší kapitálové hodnoty smlouvy.

b) **Kapitálová hodnota smlouvy** – pojistná rezerva stanovená platnými pojistně-technickými postupy pro jednotlivou smlouvu, vyjádřená v Kč; za předpokladu řádně placeného pojistného ve smluvně dohodnutých obdobích, zaručuje pojistitel uzavřením smlouvy pravidelný růst kapitálové hodnoty ve výši minimálně 2 % ročně.

c) **Netechnické změny** – změny na smlouvě nemající vliv na výši pojistného (např. změna adresy).

d) **Technické změny** – změny na smlouvě s vlivem na výši pojistného, pojištěná rizika apod.

e) **Pojištěné riziko** – riziko, které je určeno typem pojištění a pojistnou částkou.

f) Flexibilní životní pojištění se uzavírá pro jednu nebo dvě osoby se vstupním věkem od dovršených 18 let do 70 let (včetně) ve volitelném rozsahu na dobu minimálně 5 let, maximální doba trvání pojištění může být do roku, ve kterém se pojištěný dožije 75 let (resp. mladší ze dvojice pojištěných).

ČLÁNEK 2
Pojistné plnění

a) Při smrti pojištěného vyplatí pojistitel obmyšlenému (v případě, že v době pojistné události není určen nebo nenabude-li práva na pojistné plnění, postupuje pojistitel dle článku 11 odst. 2 VPP) pojistnou částku platnou ke dni úmrtí nebo kapitálovou hodnotu smlouvy platnou ke dni nahlášení pojistné události, je-li vyšší. V případě pojištění dvou osob a smrti jedné z nich, bude vyplacena pojistná částka platná ke dni úmrtí ve prospěch obmyšleného a pojištění druhé osoby pokračuje. Dojde-li ke smrti obou pojištěných, bude vyplacena pojistná částka platná ke dni úmrtí a částka vyšší hodnoty vycházející z porovnání pojistné částky platné ke dni úmrtí a kapitálové hodnoty smlouvy ke dni nahlášení pojistné události.

b) Je-li v případě smrti pojistná částka vyšší než kapitálová hodnota smlouvy, bude vyplacena pojistná částka snížená o částečné výplaty provedené po datu úmrtí (resp. nahlášení úmrtí). Pokud bude kapitálová hodnota smlouvy vyšší než pojistná částka, bude vyplacena kapitálová hodnota snížená o částečné výplaty provedené po dni úmrtí (resp. nahlášení úmrtí). Jestliže nebude pojistná událost uznána pojistitelem za likvidní, bude ve prospěch pojistníka, resp. obmyšleného, vyplacena kapitálová hodnota smlouvy.

c) FŽP smrtí pojištěného (jednotlivého pojištěného), popř. smrtí obou pojištěných (v pojištění dvojic) zaniká.

d) Při dožití se sjednaného konce FŽP bude pojištěnému vyplacena kapitálová hodnota smlouvy.

ČLÁNEK 3
Pojistné

a) Pojistník si může kdykoliv v době trvání smlouvy předplatit běžné pojistné, tj. zaplatit najednou jednu nebo více splátek běžného pojistného před datem jejich splatnosti. K předplacení plateb běžného pojistného slouží účet, variabilní symbol a specifický symbol, který je určen k platbám běžného pojistného.

b) Pojistník může kdykoliv v době trvání smlouvy zaplatit mimořádné pojistné v minimální výši stanovené pojistitelem. Mimořádné pojistné zvyšuje kapitálovou hodnotu smlouvy. Zaplacení mimořádného pojistného nemá vliv na povinnost pojistníka platit sjednané běžné pojistné. Pojistitel je oprávněn použít část vkladu na pokrytí dlužného běžného pojistného k datu připsání mimořádného pojistného na účet pojistitele. Mimořádné pojistné je možno uhradit na základě pokynů uvedených ve smlouvě. K provedení mimořádného vkladu je určen zvláštní variabilní symbol. Pojistitel je oprávněn odmítnout mimořádné pojistné zaplacené pod stanovenou minimální hranici.

c) Běžné pojistné, jednorázové pojistné i mimořádné pojistné se používá podle platných pojistně-technických pravidel k navyšování kapitálové hodnoty smlouvy.

d) Za škodu vzniklou uvedením chybného čísla účtu a/nebo variabilního symbolu a/nebo specifického symbolu pojistitel neodpovídá. Rozhodným dnem pro zaúčtování zaplaceného pojistného je den, kdy pojistitel vystavil předpis pojistného.

ČLÁNEK 4
Náklady, poplatky a cena pojištění

a) Cena pojištění – pojistitel bude za každé pojistně-technické období snižovat kapitálovou hodnotu smlouvy o částku potřebnou ke krytí sjednaného rozsahu pojištěného rizika a o dále uvedené technické poplatky, kalkulované podle platných pojistně-technických zásad pojistitele.

b) Počáteční alokace – pojistitel uplatní na běžné pojistné v prvních letech trvání smlouvy poplatek na pokrytí počátečních nákladů spojených se vznikem pojistné smlouvy.

c) Marže – procentní poplatek z pojistného uplatňovaný při připisování pojistného do kapitálové hodnoty smlouvy.

d) Administrativní poplatek – pojistitel má právo, zpravidla měsíčně, inkasovat poplatek za správu a vedení pojistné smlouvy; poplatek se inkasuje stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.

e) Management fee – poplatek za správu kapitálové hodnoty – pojistitel má právo použít část hodnoty fondu na pokrytí nákladů spojených se správou kapitálové hodnoty smlouvy.

f) Inkasní poplatky – pojistitel má právo v závislosti na způsobu a technice úhrady pojistného inkasovat poplatek za inkasovanou platbu; poplatek se inkasuje stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.

g) Poplatek za zrušení pojistné smlouvy – pojistitel má právo při výplatě odkupného v prvních dvou letech trvání snížit výplatu o poplatek za předčasné zrušení pojištění.

h) Poplatek za provedení změny do smlouvy – pojistitel má právo v případě vystavení dodatku inkasovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.

i) Poplatek za výběr části kapitálové hodnoty – pojistitel má právo v případě požadavku (realizovaného i nerealizovaného) na výběr části kapitálové hodnoty inkasovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.

j) Poplatek za vystavení druhopisu – pojistitel má právo za vystavení druhopisu pojistníkem požadovaného dokumentu (např. pojistky, rekapitulace) inkasovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.

k) Poplatek za sdělení aktuální výše kapitálové hodnoty smlouvy – pojistitel má právo v případě požadavku na sdělení aktuální výše kapitálové hodnoty smlouvy inkasovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.

l) Poplatek za sdělení výše odkupného – pojistitel má právo v případě požadavku na sdělení výše odkupného inkasovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.

Výše poplatků se řídí platným sazebníkem poplatků. Platný sazebník poplatků je k dispozici na internetových stránkách pojistitele a na všech obchodních místech.

ČLÁNEK 5
Změny v pojistné smlouvě

a) Pojistník může kdykoliv požádat o zvýšení nebo snížení běžného pojistného.

b) Pojistník může kdykoliv požádat o změnu v technice a frekvenci placení pojistného.

c) Pojistník může kdykoliv požádat o zvýšení, popř. snížení pojistné částky. Při zvýšení pojistné částky má pojistitel právo provést dodatečné zdravotní posouzení pojištěného.

d) Pojistník může požádat pojistitele o dočasné přerušení placení pojistného. K dočasnému přerušení placení pojistného může dojít pouze v případě takového stavu kapitálové hodnoty smlouvy, která bude postačovat na pokrytí technických poplatků (viz článek 4 těchto SPP) a rizikového pojistného po dobu přerušení placení pojistného. Dočasné přerušení placení pojistného vstupuje v platnost prvním dnem pojistného období následujícího po pojistném období, za které bylo naposledy zaplaceno běžné pojistné.

e) Pojistník může požádat pojistitele o výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy, pokud tato částka dosáhne minimální výše stanovené pojistitelem. Podmínkou uskutečnění této výplaty je postačitelnost výše běžně placeného pojistného a zůstatku kapitálové hodnoty smlouvy pro pokrytí sjednaného rizikového pojistného a technických poplatků za správu smlouvy do konce trvání smlouvy. Při splnění výše uvedených podmínek bude provedena výplata kapitálové hodnoty nejpozději do čtyř týdnů od doručení žádosti pojistiteli. Pojistitel je oprávněn při vyřizování žádosti o výplatu části kapitálové hodnoty účtovat pojistníkovi pojistně-technický poplatek (viz platný sazebník poplatků). Pokud pojistník požaduje výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy na účet, musí být na žádosti ověření totožnosti pojistníka.

f) K FŽP si může pojistník dodatečně sjednat, popř. z něj vyloučit doplňková a úrazová pojištění nebo doplnit, popř. vyřadit pojištěnou osobu nebo dítě. Případný přeplatek pojistného je ponechán v kapitálové hodnotě smlouvy.

g) Pojistník může kdykoliv požádat o změnu doby trvání pojištění.

h) Všechny změny provedené na základě písemné žádosti pojistníka vstupují v platnost dnem uvedeným na dodatku (zpravidla prvním dnem následujícího pojistně-technického období po vystavení dodatku ke smlouvě).

i) V souvislosti s výše uvedenými změnami má pojistitel právo zvýšit, popř. snížit výši pojistné částky nebo zvýšit, popř. snížit běžné pojistné na úroveň danou platnými pojistně-technickými pravidly.

j) Pojistitel je oprávněn za provedené změny (vystavení dodatku) účtovat pojistníkovi pojistně-technický poplatek (viz platný sazebník poplatků).

k) Při jakékoliv provedené technické změně, která může ovlivnit výši pojistného, pojistitel pojistné automaticky nesnižuje na minimální výši postačitelnosti.

ČLÁNEK 6
Doplňková pojištění

V rámci FŽP lze sjednat tato doplňková pojištění:

A. Pojištění velmi vážných onemocnění

Pojištění může být sjednáno pro osoby ve věku od 18 do 64 let. Pojistné krytí končí nejpozději poslední den měsíce předcházející pojistně-technickému období, ve kterém se pojištěný dožije 65 let.

1. Předmět a rozsah pojištění

V pojištění velmi vážných onemocnění se vymezují následující pojmy:

a) **infarkt myokardu** – nezvratné poškození části srdeční svaloviny (transmurální infarkt), které je způsobeno nedostatečným krevním zásobením dané oblasti; nárok na pojistné plnění vzniká, jestliže odborná kardiologická a interní klinika, resp. příslušný odborný lékař stanoví potvrzenou diagnózu; diagnóza musí být potvrzena následujícími kritérii:
– čerstvé změny na EKG,
– charakteristická lokalizace bolesti a
– zvýšení hladiny srdečních enzymů.
Musí jít o první výskyt tohoto onemocnění u pojištěného.
Angina pectoris je z pojistného plnění vyloučena.

b) **rakovina** – přítomnost nekontrolovaného růstu a rozšiřování maligních buněk a jejich invaze do tkáně, termín „rakovina“ také zahrnuje leukémii, lymfomy a Hodgkinovu chorobu. Vyloučeny jsou:
– neinvazivní karcinomy in situ
– lokalizované neinvazivní tumory vykazující jen rané maligní změny (dysplazie cervixu, rakovina cervixu klasifikace CIN-1-3, rakovina prostaty klasifikace T1a nebo T1b)
– všechny typy rakoviny kůže včetně maligního melanomu klasifikace 1A
– všechny typy rakoviny za přítomnosti HIV infekce.
Diagnóza musí být potvrzena histologickým vyšetřením.

c) **náhlá cévní mozková příhoda** – jakákoli cévní mozková příhoda, která má za následek patologický neurologický nález trvající déle než 24 hodin, včetně:
– infarktu mozkové tkáně,
– krvácení z nitrolebních cév a
– embolizace z extrakraniálního (mimolebního) zdroje.
Musí být přítomen důkaz trvalého neurologicky prokazatelného poškození. Diagnóza musí být potvrzena čerstvými změnami na CT nebo MRI. Vyloučeny jsou náhlé cévní mozkové příhody vzniklé důsledkem úrazu a tranzitorní ischemická ataka.

d) **totální ledvinové selhání** – konečné stadium ledvinového selhávání následkem chronického a nezvratného selhání funkce obou ledvin; pojištěný musí podstupovat pravidelnou dialýzu nebo být po transplantaci ledviny. Vyloučena je pouze jednostranná nefrektomie a přechodná dialýza z důvodu akutního ledvinového selhání.

e) **transplantace životně důležitých orgánů** – nezbytně nutná a lékařským nálezem indikovaná transplantace srdce, srdce a plic, jater, ledvin, kdy je příjemcem pojištěný. Operace musí být provedena na území členských států Evropské unie lékařským pracovištěm, které je oprávněno tyto operace provádět. Povinnost pojistitele plnit vzniká dnem provedení operace, pokud k ní došlo po uplynutí tříměsíční čekací doby od počátku pojištění a zahrnuje pouze transplantace výše uvedených orgánů. Transplantace musí být z lékařského hlediska nezbytná a musí být objektivně potvrzeno selhání funkce příslušného orgánu.

f) **operace aorty** – operační výkon na aortě provedený v důsledku jejího roztržení, vzniku výdutě nebo jejího vrozeného zúžení; vyloučeny jsou operace na větvích aorty nebo by-passy vystupující z aorty a vedoucí krev do periferního řečiště a operační výkony na aortě provedené v důsledku úrazu. Povinnost pojistitele plnit vzniká dnem provedení operace, pokud k ní došlo na území členských států Evropské unie a po uplynutí tříměsíční čekací doby od počátku pojištění.

g) **nitrolební (intrakraniální) nádor** – nitrolební (intrakraniální) nádory s klinickou symptomatologií, které je nutno řešit chirurgicky otevřeným přístupem (z kraniotomie), eventuelně stereotaktickým zákrokem. Přítomnost nádoru musí ohrožovat životní funkce a v případě, že je neoperabilní, musí způsobovat trvalé neurologické poškození. Povinnost pojistitele plnit vzniká dnem rozhodnutí odborného lékaře (neurologa, neurochirurga) o nutnosti (indikaci) operativního zákroku, eventuelně rozhodnutí o neoperabilnosti nitrolebního nádorového procesu.

h) **slepota** – úplná, trvalá a nenávratná ztráta zraku obou očí v důsledku onemocnění nebo úrazu; diagnóza musí být klinicky potvrzena odborným lékařem pojistitele. Stav nelze změnit žádným lékařským zákrokem.

i) **hluchota** – úplná, trvalá a nenávratná ztráta sluchu obou uší v důsledku onemocnění nebo úrazu; diagnóza musí být klinicky potvrzena odborným lékařem pojistitele. Stav nelze změnit žádným lékařským zákrokem.

j) **paraplegie, tetraplegie** – úplné a trvalé ochrnutí obou dolních, obou horních nebo všech končetin s úplným a trvalým přerušením vodivosti míchy pro vlákna zajišťující hybnost. Povinnost pojistitele plnit vzniká nejdříve 6 měsíců od počátku onemocnění po stanovení diagnózy paraplegie nebo tetraplegie příslušným klinickým pracovištěm.

k) **koma** – stav hlubokého bezvědomí bez reakce na vnější či vnitřní podněty, který trvá nepřetržitě nejméně 96 hodin. Během této doby musí být uměle udržována některá ze základních životních funkcí. Následkem musí být trvale prokazatelné poškození v klinickém neurologickém nálezu. Povinnost pojistitele plnit začíná dnem potvrzení diagnózy a trvalého neurologického poškození příslušným klinickým pracovištěm. Vyloučeno je koma vzniklé následkem zneužívání alkoholu nebo aplikace návykových látek nebo přípravků obsahujících návykové látky.

l) **demence včetně Alzheimerovy choroby** – výrazný úbytek nebo úplná ztráta mentálních a sociálních schopností důsledkem nevratného selhání funkce mozku. Zdravotní stav nemocného musí vyžadovat trvalý dohled. Diagnóza musí být potvrzena standardními psychodiagnostickými testy a dotazníky pro diagnózu Alzheimerovy choroby nebo jiných druhů demencí a dále musí být potvrzena odborným klinickým neurologickým pracovištěm. Vyloučena je demence v důsledku zneužívání alkoholu nebo aplikace návykových látek nebo přípravků obsahujících návykové látky, demence v důsledku choroby AIDS a demence následkem úrazu.

Bylo-li ve smlouvě sjednáno pojištění velmi vážných onemocnění, je pojistitel povinen vyplatit, v případě splnění podmínek a vzniku pojistné události uvedených v článku 6 těchto SPP, pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky pojištění velmi vážných onemocnění, nezávisle na případném dalším plnění za základní životní pojištění nebo jakékoliv jiné pojištění sjednané ve smlouvě.

2. Pojistná událost

Z pojištění velmi vážných onemocnění je pojistitel povinen vyplatit na základě písemné žádosti pojištěného, kterému onemocněním vzniklo právo na plnění, smluvně dohodnutou pojistnou částku, došlo-li u pojištěného v době trvání pojištění k potvrzené lékařské diagnóze jednoho z velmi vážných onemocnění vyjmenovaných v pojistné smlouvě, respektive k provedení některého z operačních zákroků vyjmenovaných a definovaných v pojistné smlouvě.

Pojistné plnění bude pojištěnému vypláceno pouze za předpokladu jeho přežití alespoň 30 kalendářních dnů od potvrzené lékařské diagnózy, případně operačního výkonu jednoho z velmi vážných onemocnění (článek 6, bod A, odst. 1, písm. a) – d), g) – l), resp. od data operace choroby (článek 6, bod A, odst. 1 písm. e) a f).

V pojištění velmi vážných onemocnění není pojistitel povinen plnit v případě potvrzené lékařské diagnózy, resp. data operace jednoho z velmi vážných onemocnění u pojištěného do doby tří měsíců ode dne počátku tohoto pojištění. Vyplacením pojistného plnění z doplňkového pojištění velmi vážných onemocnění toto pojištění zaniká.

B. Pojištění plné invalidity

1. Pojištění může být sjednáno pro osoby ve věku od 18 do 64 let. Pojistné krytí končí nejpozději poslední den měsíce předcházející pojistně-technickému období, ve kterém se pojištěný dožije 65 let.
2. Předpoklady pro přiznání plného invalidního důchodu
   Pojištěný je plně invalidní, jestliže z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu
   a) poklesla jeho schopnost soustavné výdělečné činnosti nejméně o 66 %, nebo
   b) je schopen pro zdravotní postižení soustavné výdělečné činnosti jen za zcela mimořádných podmínek.
   Při určování poklesu schopnosti soustavné výdělečné činnosti pojištěného se vychází z jeho zdravotního stavu doloženého výsledky funkčních vyšetření a z jeho schopnosti vykonávat práce odpovídající zachovaným tělesným, smyslovým a duševním schopnostem, s přihlédnutím k výdělečným činnostem, které vykonával předtím, než k takovému poklesu došlo, a k dosaženému vzdělání, zkušenostem a znalostem; přitom se bere v úvahu, zda jde o zdravotní postižení trvale ovlivňující schopnost výdělečné činnosti pojištěného, zda a jak je pojištěný na své zdravotní postižení adaptován, a schopnost rekvalifikace pojištěného na jiný druh výdělečné činnosti, než dosud vykonával.
3. Pojistné plnění z pojištění plné invalidity pojistitel poskytne, pokud dojde ke splnění následujících podmínek:
   a) Pojištěný se stal trvale, plně a nezvratně neschopným a tímto nezpůsobilým k výkonu práce nebo jiné výdělečné činnosti. O splnění této podmínky rozhodne pojistitel na základě odborné lékařské expertizy od smluvního lékaře.
   b) Pojištěnému byl během trvání pojištění, nejdříve však po dvou letech trvání od počátku pojištění, přiznán ve smyslu platných předpisů o sociálním zabezpečení plný invalidní důchod.
   c) Splnění podmínky dvou let podle písm. b) odst. 3 bodu B tohoto článku se nevyžaduje, pokud byl invalidní důchod přiznán výlučně v důsledku úrazu, k němuž došlo v době trvání pojištění.
   d) Pojištěný vyvine na požádání pojistitele přiměřenou potřebnou součinnost.
4. Vyplacením sjednané pojistné částky pro případ plné invalidity pojištění zaniká. Pojistitel neplní v případech vzniklých následkem onemocnění a následkem úrazů, které nastaly, byly diagnostikovány nebo léčeny před počátkem pojištění.

C. Pojištění zproštění od placení pojistného

1. Pojištění může být sjednáno pro osoby ve věku od 18 do 64 let. Pojistné krytí končí nejpozději poslední den měsíce předcházející pojistně-technickému období, ve kterém se pojištěný dožije 65 let.
   a) V případě sjednání pojištění zproštění od placení pojistného je pojistník, pokud je současně i pojištěným 1, zproštěn od povinnosti platit běžné pojistné, jestliže během trvání pojištění, nejdříve však po dvou letech od počátku pojištění, mu byl přiznán ve smyslu platných předpisů o sociálním zabezpečení plný invalidní důchod (pro zproštění od placení pojistného platí obdobně podmínky uvedené v bodě B tohoto článku). Povinnost platit pojistné přechází na pojistitele v rozsahu původně sjednaném na pojistné smlouvě; nárok na zproštění od placení pojistného musí vzniknout nejpozději do dosažení 65 let věku pojištěného.
   b) Pojištění zproštění od placení pojistného nemůže být sjednáno a nárok na zproštění od placení nevzniká, jsou-li pojistník a pojištěný 1 různé osoby.
   c) Splnění podmínky dvou let podle písm. a), bodu C tohoto článku se nevyžaduje, pokud byl invalidní důchod přiznán výlučně v důsledku úrazu, k němuž došlo v době trvání pojištění.
   d) Zproštění od placení pojistného počíná ode dne nejbližší splatnosti pojistného po přiznání plného invalidního důchodu a týká se pojistného za jeden rok trvání pojištění. Zproštění se prodlužuje vždy na další rok, prokáže-li pojistník, že invalidní důchod mu je dále vyplácen, nebo pojistitel prodlouží platnost odborného posudku o jeho zdravotním stavu. Zproštění od placení pojistného končí nejpozději uplynutím doby, na kterou bylo placení pojistného sjednáno, nebylo-li ve smlouvě dohodnuto jinak.
   e) Byla-li ve smlouvě sjednána i další pojištění (doplňkové nebo úrazové pojištění), vztahuje se zproštění od placení pojistného i na tato pojištění.
   f) Na žádost pojistitele je pojistník povinen prokázat, že je mu plný invalidní důchod dále vyplácen.

g) Pojistník, který je zproštěn od placení pojistného, je povinen bez zbytečného odkladu pojistitele informovat o odnětí invalidního důchodu nebo o výrazném zlepšení svého zdravotního stavu. Jestliže se pojistitel dozví, že pojistník tyto informace zatajil, bude na pojistné, od jehož placení byl pojistník neoprávněně zproštěn, uplatňovat ustanovení uvedené v Obecných ustanoveních, článek 13, odst. 1 VPP.
h) V případě ukončení zproštění od placení pojistného (pojištěnému byl odejmut plný invalidní důchod), může pojistník, pokud je současně i pojištěným 1, písemně požádat o opětovné sjednání pojištění zproštění od placení pojistného.
i) Pojistitel neplní v případech vzniklých následkem onemocnění a následkem úrazů, které nastaly, byly diagnostikovány nebo léčeny před počátkem pojištění.
j) V době trvání zproštění od placení pojistného nelze provádět technické změny ve smlouvě.

D. Pojištění kapitálové hodnoty

Pojištění může být sjednáno pro osoby ve věku od 18 do 70 let. Pojistné krytí končí nejpozději v roce, ve kterém se pojištěný dožije 75 let.
a) Pojistná částka pro pojištění kapitálové hodnoty je ve stejné výši jako pojistná částka, sjednaná pro pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin.
b) V případě smrti poslední pojištěné dospělé osoby na smlouvě, vyplatí pojistitel kapitálovou hodnotu smlouvy platnou ke dni nahlášení pojistné události, maximálně však do výše pojistné částky ke dni úmrtí.

E. Pojištění pracovní neschopnosti

Pojištění pracovní neschopnosti z důvodu nemoci a pojištění pobytu v nemocnici z důvodu nemoci.
Pojištění pracovní neschopnosti z důvodu nemoci se sjednává na dobu jednoho roku. Pokud žádná ze smluvních stran toto pojištění písemně nevypoví, a to nejpozději 6 týdnů před uplynutím této doby, prodlužuje se sjednaná doba trvání tohoto pojištění automaticky vždy o jeden rok, maximálně však do posledního dne měsíce předcházejícího pojistně-technickému období, ve kterém se pojištěný dožije 70 let.
Pojištění může být sjednáno pro osoby ve věku od 18 do 64 let, které jsou v trvalém pracovním poměru nebo mají pravidelné příjmy ze samostatné výdělečné činnosti.
Pojištění pracovní neschopnosti z důvodu nemoci se nevztahuje na případy vzniklé následkem onemocnění a následkem úrazů, které nastaly, byly diagnostikovány nebo prvotně léčeny před počátkem pojištění (např. onemocnění a úrazy kloubů, páteře atd.).

1. Předmět a rozsah pojištění

a) V tomto pojištění vyplácí pojistitel v případě pracovní neschopnosti v důsledku nemoci pojistné plnění ve smluvně stanoveném denním rozsahu následně od 15. dne trvání pracovní neschopnosti.
Pokud je celková doba léčení kratší než 15 dnů, pojistné plnění za dobu pracovní neschopnosti z důvodu nemoci (dále jen „pracovní neschopnost“) se nevyplácí. Je-li však v takovém případě pojištěný hospitalizován, vyplatí se za dobu pobytu v nemocnici z důvodu nemoci (dále jen „hospitalizace“) dvojnásobek sjednané pojistné částky dle počtu dnů hospitalizace.
Pokud je celková doba léčení alespoň 15 dnů, vyplatí se pojistné plnění následně od 15. dne pracovní neschopnosti za každý den pracovní neschopnosti, včetně sobot, neděli a svátků (za prvních 14 dnů pojistitel pojistné plnění za pracovní neschopnost neposkytuje). K tomu navíc za hospitalizaci jednonásobek sjednané pojistné částky, a to za každý den hospitalizace nebo dvojnásobek za období hospitalizace, které spadá do prvních 14 dnů pracovní neschopnosti.
Maximální počet dnů, za které poskytne pojistitel pojistné plnění je 365 dnů.
b) Pojištění pobytu v nemocnici zahrnuje v případě pojistné události výplatu pojistného plnění za každý započatý den z lékařského hlediska nutné hospitalizace. Podmínkou výplaty je hospitalizace dosahující minimálně 24 hodin.
V případě hospitalizace při porodu je pojistné plnění omezeno na 7 dnů, v důsledku těhotenských komplikací na 14 dnů.
c) V případě dlouhodobého léčení nemoci, lze-li jednoznačně určit, že vznikne nárok na pojistné plnění a lze určit jeho minimální výši, může pojistitel poskytnout pojištěnému na základě jeho písemné žádosti přiměřenou zálohu; pojistitel poskytne k jedné pojistné události maximálně dvě zálohy, a to nejdříve po třech měsících od vzniku pojistné události.
d) Výplata pojistného plnění končí nejpozději se zánikem pojištění.
e) Pokud je vystavená pracovní neschopnost ve srovnání s průměrnou délkou léčení pro uvedené onemocnění neúměrně dlouhá, stanoví konečný celkový rozsah pojistného plnění pojistitel na základě relevantních informací získaných od smluvního lékaře.

2. Pojistná událost

a) Pojistnou událostí je nemoc, která nastala po sjednané čekací době a jejíž důsledkem je z lékařského hlediska nutné léčení pojištěného, jehož průběh je lékařsky potvrzen vystavenou pracovní neschopností.
b) Pracovní neschopností se ve smyslu těchto podmínek rozumí situace, kdy pojištěný nemůže dle lékařského rozhodnutí žádným způsobem, a to ani přechodně, vykonávat a ani nevykonává své zaměstnání nebo jakoukoliv jinou samostatně výdělečnou, popř. řídící nebo kontrolní činnost. Na základě tohoto lékařského rozhodnutí mu byl v souladu s platnými právními předpisy vystaven doklad o pracovní neschopnosti.
c) Čekací doba začíná běžet dnem počátku pojištění. Základní čekací doba trvá 2 měsíce, není-li ve smlouvě uvedeno jinak.
d) Zvláštní čekací doba v délce 8 měsíců je stanovena pro případ hospitalizace výlučně z důvodu:
– těhotenství nebo porodu
– zubního ošetření, zhotovení zubních náhrad a úkonů chirurgie a ortopedie čelisti.
e) Pokud dojde ke zvýšení pojistné částky tohoto pojištění, platí ode dne změny ustanovení o nové čekací době (písm. c), d) tohoto článku) pro dodatečnou část zvýšeného pojistného krytí.
f) Nemocnicí se ve smyslu těchto podmínek rozumí státní, popř. soukromé zařízení s platnou registrací zabývající se péčí a ošetřováním nemocných a zraněných osob, disponující dostatečnými diagnostickými, chirurgickými a terapeutickými zařízeními, nepřetržitou ošetřovatelskou službou a pracující dle všeobecně uznávaných poznatků vědy.
g) V případě vzniku nové nemoci, v době trvání pracovní neschopnosti pojištěného, a vystavení nové pracovní neschopnosti, resp. prodloužení hospitalizace, je toto pojistnou událostí pouze v případě, kdy nová nemoc není v žádné příčinné souvislosti s již diagnostikovanou nemocí. Pokud došlo současně k pracovní neschopnosti, resp. hospitalizaci pro více nemocí, vyplatí pojistitel pojistné plnění maximálně do výše celkové doby léčení, a to pouze jednou.
h) Pojištěný je povinen předložit pojistiteli řádně vyplněné hlášení pojistné události, včetně kopie dokladu o pracovní neschopnosti potvrzené zaměstnavatelem, popř. potvrzení správy sociálního zabezpečení o čerpání nemocenských dávek nebo o odhlášení z placení nemocenského pojištění. V případě hospitalizace i potvrzení doby hospitalizace.
i) Pojištění, kteří nemají nárok na výplatu dávek nemocenského za dobu léčení v pracovní neschopnosti (nejsou poplatníky sociálního pojištění), prokazují nárok na pojistné plnění potvrzením lékaře o době léčení, pro které by byla jinak pracovní neschopnost vystavena. Osoby samostatně výdělečně činné dále musí doložit potvrzení správy sociálního zabezpečení, že nemají nárok na výplatu dávek nemocenského.
j) Pojištěný je povinen zabezpečit a postarat se, aby všechny doklady vyžádané pojistitelem byly vyhotoveny a zaslány co možná nejdříve, v českém jazyce a originální dokumenty pořízené v cizím jazyce opatřené překladem úředně uznávanou osobou; je povinen dodržovat stanovený léčebný režim, rady lékaře a všemi způsoby napomáhat svému celkovému uzdravení.
k) Pojištěný je povinen se na požádání podrobit dodatečnému vyšetření u smluvního lékaře pojistitele.
l) Pojištěný je povinen nahlásit pojistiteli ukončení trvalého pracovního poměru, samostatné výdělečné činnosti, popř. odchod do starobního nebo plného invalidního důchodu, a to do 15 dnů od data, kdy některý z výše uvedených důvodů nastal.

3. Výluky z pojistného plnění

Pojistitel neplní v případě:
a) léčebných pobytů v lázních, sanatoriích, rehabilitačních centrech, léčebnách, psychiatrických léčebnách nebo zařízeních, zařízeních pro léčbu alkoholismu, toxikomanie nebo závislostí, a to včetně následné pracovní neschopnosti, s výjimkou případů, kdy pojistitel s tímto typem léčby vyjádřil předem písemně souhlas,
b) hospitalizace související pouze s pečovatelskou péčí, jakož i ve speciálních dětských zařízeních a ústavech sociální péče,
c) pokusu o sebevraždu nebo úmyslného sebepoškozování,
d) poruchy duševní a poruchy chování – MKN 10 (mezinárodní klasifikace nemocí) – diagnózy F00 – F99,
e) při těhotenství, porodu, předčasném porodu, přerušení těhotenství, hrozícím potratu nebo potratu s výjimkou pojistného plnění za dobu hospitalizace,
f) doby, kdy pojištěný není v trvalém pracovním poměru nebo není OSVČ (např. osoby na mateřské dovolené, nezaměstnaní, důchodci, studenti) – s výjimkou pojistných plnění za dobu hospitalizace z důvodu nemoci,
g) pojistných událostí vzniklých v souvislosti s válečnými událostmi, občanskou válkou, občanskými nepokoji nebo v přímé souvislosti s nimi,
h) zákroků a zásahů z lékařského hlediska ne nezbytných, které si pojištěný nechal provést na svém těle, jako např. zubní ošetření, chirurgie či ortopedie čelisti, kosmetické zákroky, a to jak v případě pobytu v nemocnici, tak i při pracovní neschopnosti.

Pojištění pracovní neschopnosti lze sjednat spolu s pojištěním pro případ smrti následkem úrazu a pojištěním trvalých následků úrazu v tarifu nemocenském (N) nebo spolu s pojištěním pro případ smrti následkem úrazu, pojištěním trvalých následků úrazu a pojištěním denního odškodného v tarifu kombinovaném (K).

ČLÁNEK 7
Úrazová pojištění

Úrazová pojištění se sjednávají na dobu jednoho roku. Pokud žádná ze smluvních stran tato pojištění písemně nevypoví, a to nejpozději 6 týdnů před uplynutím této doby, prodlužuje se sjednaná doba trvání těchto pojištění automaticky vždy o jeden rok, nejdéle však do doby ukončení základního životního pojištění (max. v roce, ve kterém se pojištěný dožije 75 let).
Úrazová pojištění se nevztahují na případy vzniklé následkem onemocnění a následkem úrazů, které nastaly, byly diagnostikovány nebo prvotně léčeny před počátkem pojištění (např. onemocnění a úrazy kloubů, páteře atd.).
V úrazovém pojištění lze sjednat:

A. Pojištění pro případ smrti následkem úrazu

Nastane-li u pojištěného smrt následkem úrazu, vyplatí pojistitel sjednanou pojistnou částku pro případ smrti následkem úrazu.
Pojistná událost
a) Byla-li úrazem způsobena pojištěnému smrt, která nastala nejpozději do tří let ode dne úrazu, vyplatí pojistitel obmyšlenému (v případě, že v době pojistné události není určen nebo nenabude-li práva na pojistné plnění postupuje pojistitel dle článku 11 odst. 2 VPP) pojistnou částku pro případ smrti následkem úrazu.
b) Zemře-li však pojištěný na následky úrazu a pojistitel již poskytl pojistné plnění za trvalé následky tohoto úrazu, vyplatí jen případný rozdíl mezi pojistnou částkou pro případ smrti následkem úrazu a částkou již vyplacenou.
c) Nastane-li v důsledku úrazu smrt pojištěného, je obmyšlený povinen to ohlásit bez zbytečného odkladu pojistiteli, a to i v případě, že úraz již byl ohlášen.

Pojištění pro případ smrti následkem úrazu lze sjednat spolu s dalšími pojištěními v tarifu základním (Z), úrazovém (U), nemocenském (N) nebo kombinovaném (K).

B. Pojištění trvalých následků úrazu

Utrpí-li pojištěný úraz, jehož trvalé následky dosáhnou minimálně 0,5 % trvalého tělesného poškození podle „Oceňovací tabulky plnění za trvalé následky úrazu“, vyplatí pojistitel po ustálení těchto následků příslušné procento ze sjednané pojistné částky pro případ trvalých následků úrazu, se zahrnutím progresivního plnění, v závislosti na rozsahu trvalého tělesného poškození. K ustálení trvalých následků úrazu dochází obvykle po jednom roce, s výjimkou případů, kdy je rozsah trvalého tělesného poškození jednoznačně zřejmý před uplynutím této doby. Se zahrnutím progrese je pojistné plnění vypláceno takto:
od 0,5% do 25 % včetně – příslušné % z jednonásobku pojistné částky,
nad 25 % do 50 % včetně – příslušné % z dvojnásobku pojistné částky,
nad 50 % do 75 % včetně – příslušné % z trojnásobku pojistné částky,
nad 75 % do 100 % včetně – příslušné % ze čtyřnásobku pojistné částky.

Pojistná událost
a) Výši pojistného plnění za trvalé následky úrazu určuje pojistitel podle dále uvedených zásad a „Oceňovací tabulky plnění za trvalé následky úrazu“ (dále jen „oceňovací tabulka“) platných v době vzniku pojistné události (úrazu), do které má pojištěný právo nahlédnout. Oceňovací tabulku může pojistitel doplňovat a měnit. Za trvalé následky úrazů, které nejsou uvedeny v oceňovací tabulce, pojistitel pojistné plnění neposkytuje.
Relevantní informace získává pojistitel na základě odborné lékařské expertizy od smluvního lékaře. Smluvní lékař vyhotoví odbornou lékařskou expertizu, tj. zjištění zdravotního stavu nebo příčiny smrti na základě dodaných lékařských zpráv nebo zdravotnické dokumentace od ošetřujících lékařů a v případě potřeby i prohlídkou nebo vyšetřením.
b) Zanechá-li úraz pojištěnému trvalé následky, vyplatí pojistitel z pojistné částky (se zahrnutím progrese) tolik procent, kolika procentům odpovídá pro jednotlivá tělesná poškození podle oceňovací tabulky rozsah trvalých následků po jejich ustálení a v případě, že se neustálily do tří let ode dne úrazu, kolika procentům odpovídá jejich stav ke konci této lhůty; stanoví-li oceňovací tabulka procentní rozpětí, určí pojistitel výši plnění tak, aby v rámci daného rozpětí odpovídalo plnění povaze a rozsahu tělesného poškození způsobeného úrazem.
c) Nemůže-li pojistitel plnit proto, že trvalé následky úrazu nejsou po uplynutí jednoho roku ode dne úrazu ještě ustáleny, avšak je již znám jejich minimální rozsah po ustálení a tento odpovídá min. 0,5 %, může pojistitel poskytnout pojištěnému na základě jeho písemné žádosti přiměřenou zálohu; pojistitel poskytne k jedné pojistné události maximálně jednu zálohu.
d) Týkají-li se trvalé následky úrazu části těla nebo orgánů, které byly poškozeny již před úrazem, sníží pojistitel své pojistné plnění za trvalé následky o tolik procent, kolika procentům odpovídalo předcházející poškození, určené též podle oceňovací tabulky.
e) Způsobil-li jediný úraz pojištěnému několik trvalých následků, hodnotí pojistitel celkové trvalé následky součtem procent pro jednotlivé následky, nejvýše však do výše 100 %.
f) Týkají-li se jednotlivé následky po jednom nebo více úrazech téhož údu, orgánu nebo jejich částí, hodnotí je pojistitel jako celek, a to nejvýše procentem, stanoveným v oceňovací tabulce pro anatomickou nebo funkční ztrátu příslušného údu, orgánu nebo jejich části.
g) Jestliže pojištěný zemře následkem úrazu do jednoho roku ode dne, kdy k úrazu došlo, zaniká nárok na plnění za trvalé následky úrazu.
h) Jestliže před výplatou pojistného plnění za trvalé následky úrazu pojištěný zemře, nikoliv však na následky tohoto úrazu, nebo pokud zemře po uplynutí jednoho roku od úrazu z jakékoliv příčiny a pokud vznikl nárok na plnění za trvalé následky úrazu, vyplatí pojistitel dědicům pojištěného částku, která odpovídá rozsahu trvalých následků úrazu pojištěného v době jeho smrti, nejvýše však částku, odpovídající pojistné částce dohodnuté pro případ smrti následkem úrazu. Není-li možno zpětně získat relevantní informace nutné k posouzení trvalých následků, nárok na pojistné plnění za trvalé následky úrazu nevzniká.

Pojištění trvalých následků úrazu lze sjednat spolu s dalšími pojištěními v tarifu omezeném (O), základním (Z), úrazovém (U), nemocenském (N) nebo kombinovaném (K).

C. Pojištění denního odškodného

Pojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu a za pobyt v nemocnici (hospitalizaci) v důsledku úrazu.

Pojistná událost
a) Výši pojistného plnění určuje pojistitel podle dále uvedených zásad.
b) Úrazy, za které pojistitel poskytuje pojistné plnění, jsou přesně specifikovány v tabulce „Maximální hodnoty plnění denního odškodného za dobu léčení úrazu“ (dále jen „oceňovací tabulka DO“) platné v době vzniku pojistné události (úrazu), do které má pojištěný právo nahlédnout. Oceňovací tabulku DO může pojistitel doplňovat a měnit.
c) V oceňovací tabulce DO je uveden maximální počet dnů, za které bude sjednané denní odškodné pro příslušnou diagnózu vypláceno. Celkový počet dnů, za které bude pojistné plnění vypláceno, se stanoví na základě lékařské zprávy o úrazu, maximálně však v počtu dnů uvedených v oceňovací tabulce DO.
Pokud je celková doba léčení kratší než 8 dnů, pojistné plnění za dobu nezbytného léčení úrazu (dále jen „doba léčení“) se nevyplácí s výjimkou případů, kdy byl pojištěný v prvních 8 dnech hospitalizován min. 24 hod. V takovém případě se pojistné plnění za dobu léčení vyplácí od prvního dne léčení úrazu (vč. sobot, nedělí a svátků) a pojistné plnění za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu se vyplácí za každý den hospitalizace.
Pokud je celková doba léčení alespoň 8 dnů, vyplatí se denní odškodné za dobu léčení dle skutečného počtu dnů léčení, maximálně však do výše dle oceňovací tabulky DO. K tomu navíc za hospitalizaci vyplatí pojistitel pojistné plnění za každý den hospitalizace, který nastane v prvních třech letech ode dne zahájení léčení úrazu a to bez ohledu na oceňovací tabulku DO.
d) Maximální počet dnů, za které poskytne pojistitel pojistné plnění je 365 dnů.
e) V případě souběhu doby léčení více úrazů se započítává souběžná doba léčení pouze jednou.
f) Bylo-li pojištěnému způsobeno jedním úrazem několik tělesných poškození různých druhů, plní pojistitel pouze za dobu léčení u nejvážnějšího úrazu dle oceňovací tabulky DO.
g) V případě dlouhodobého léčení úrazu, lze-li jednoznačně určit, že vznikne nárok na pojistné plnění a lze určit jeho minimální výši, může pojistitel poskytnout pojištěnému na základě jeho písemné žádosti přiměřenou zálohu; pojistitel poskytne k jedné pojistné události maximálně dvě zálohy, a to nejdříve po třech měsících od vzniku pojistné události.
h) Výplata denního odškodného končí nejpozději se zánikem pojištění.

Pojištění denního odškodného lze sjednat spolu s pojištěním pro případ smrti následkem úrazu a pojištěním trvalých následků úrazu v tarifu úrazovém (U) nebo spolu s pojištěním pro případ smrti následkem úrazu, pojištěním trvalých následků úrazu a pojištěním pracovní neschopnosti v tarifu kombinovaném (K).
Při zániku úrazového pojištění zaniká toto pojištění bez náhrady.

Dětské úrazové pojištění

Na jednu pojistnou smlouvu lze sjednat úrazové pojištění až pěti dětí. Dítě může vstoupit do pojištění od 0 let do nedovršených 18 let. Pojistné krytí končí nejpozději ve 25 letech pojištěného dítěte.
V rámci dětského úrazového pojištění se sjednává:
– pojištění pro případ smrti následkem úrazu
– pojištění trvalých následků úrazu
– pojištění denního odškodného
Pro dětské úrazové pojištění platí zásady uvedené v bodech A až C tohoto článku. Pro dětské úrazové pojištění se dále sjednává:
a) Do posledního dne roku, ve kterém dítě dovrší 10 let věku, platí odlišně od VPP OSOINV1 – Zvláštní ustanovení II. – Úrazové pojištění, čl. 3, odst. 3, písm. b), že za pojistné události jsou u dětí považovány i otravy v důsledku požití pevných nebo kapalných látek polknutím, s výjimkou otrav způsobených potravinami.
b) Pro pojistné plnění z pojištění pro případ smrti následkem úrazu dítěte je obmyšleným pojistník.
c) Děti nejsou zařazovány do rizikových skupin.
d) Pojistitel poskytne pojistné plnění z pojištění denního odškodného i v případě hospitalizace pojištěného dítěte z důvodu nemoci (s výjimkou hospitalizace z důvodu vrozených vad); pojistitel poskytne pojistné plnění v případě hospitalizace z důvodu nemoci, která nastane nejdříve po dožití 1 roku věku dítěte (pro toto pojistné plnění platí obdobně podmínky uvedené v bodě E článku 6).
e) Maximální počet dnů, za které poskytne pojistitel pojistné plnění, je 180 dnů.

Rizikové skupiny

Vykonává-li pojištěný povolání, sportovní nebo jinou zájmovou činnost se zvýšeným rizikem úrazu, je pojistné za úrazové pojištění upraveno podle stupně nebezpečnosti vykonávané činnosti. Bez ohledu na to, při jaké činnosti k úrazu došlo, pojistitel nebude pojistné plnění zvyšovat, jestliže pojištěný již nevykonával povolání, sportovní nebo jinou zájmovou činnost, kvůli které byl zařazen do vyšší rizikové skupiny a současně platil vyšší pojistné než měl platit.

1. riziková skupina

Veškerá povolání v nevýrobní oblasti, popř. ve výrobní oblasti s podobnými riziky úrazu a osoby s převažující duševní činností, popř. malým podílem manuální práce (např. úředníci, prodavači, učitelé, lékaři, architekti). Dále sem patří sporty vykonávané rekreačně, u kterých není zvýšené riziko úrazu.

2. riziková skupina

Všechna povolání ve výrobní oblasti a v oblasti s převažujícím podílem manuální práce, popř. se zvýšeným rizikem úrazu (např. číšníci, instalatéři, dělníci, příslušníci policie, novináři). Dále sem patří sporty vykonávané registrovaně ve sportovních organizacích na úrovni nižší, než je krajský přebor (vyjma sportů uvedených ve 4. rizikové skupině) a sporty vykonávané profesionálně, u kterých není zvýšené riziko úrazu (např. šachy, golf, bowling) a sporty vykonávané rekreačně, u kterých je zvýšené riziko úrazu (vyjma sportů uvedených ve 4. rizikové skupině).

3. riziková skupina

Povolání, sportovní nebo jiná zájmová činnost s velmi vysokým rizikem úrazu (např. hasiči, lesní dělníci, členové jednotek rychlého nasazení, osoby pracující ve výškách, hlubinných dolech, s výbušninami, jedy apod.). Dále sem patří sporty vykonávané registrovaně ve sportovních organizacích na úrovni vyšší, než je krajský přebor (nepatří sem sporty vykonávané profesionálně).

4. riziková skupina

Všechny práce nebo činnosti s extrémním, velmi vysokým stupněm ohrožení zdraví (např. činnosti při zajíždění motorových vozidel a jejich typových zkouškách, tovární jezdci motorových vozidel, plavidel, kaskadéři. Dále sem patří všechny sporty s velmi vysokým rizikem úrazu (horolezectví, bungee jumping, potápění s kyslíkovým přístrojem, rafting, box, bojové sporty, letecké sporty a všechny adrenalinové sporty) a sporty vykonávané profesionálně, které nejsou zařazeny do 2. rizikové skupiny (např. lední hokej, fotbal, volejbal, lyžování, házená).
Konečné rozhodnutí o zařazení do rizikové skupiny je v kompetenci pojistitele.