

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE ŽIVOTNÉ POISTENIE

### Článok 1 – Úvodné ustanovenie

Pre všetky životné poistenia pre prípad smrti, pre prípad dožitia, pre prípad smrti alebo dožitia dojednané spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), tieto Všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP 2000-11“), Osobitné poistné podmienky uvedené v poistnej zmluve (ďalej len „OPP“), Rozsah nárokov a dojednaní (ďalej len „RN“), Sadzobník poplatkov, úrokov a limitov a podmienky dojednané v poistnej zmluve.

Ak ustanovenia RN, OPP, Sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov a podmienok dojednaných v poistnej zmluve (ďalej spolu len „Podmienky“) upravujú konkrétny vzťah medzi poisťovňou, poistníkom a poisteným odlišne od VPP 2000-11, majú ustanovenia Podmienok v tejto časti prednosť pred ustanoveniami VPP 2000-11 za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia Podmienok a VPP 2000-11, ktoré si neodporujú platia popri sebe.

### Článok 2 – Základné pojmy

**Poisťovňa** – obchodná spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 545 zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B.

**Poistník** – fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.

**Poistený** – fyzická osoba, na ktorej život a/alebo zdravie sa poistenie vzťahuje.

**Návrh poistnej zmluvy** – písomný dokument predložený poisťovňou fyzickej osobe a právnickej osobe, obsahujúci najmä údaje o poistníkovi, poistených rizikách, limitoch poistného krytia a platobných podmienkach poistenia, v ktorom je podpisom poistníka vyjadrená jeho vôľa uzavrieť poistnú zmluvu za podmienok uvedených v návrhu poistnej zmluvy.

**Poistná zmluva** – písomný návrh na uzavretie poistnej zmluvy akceptovaný poistníkom i poisťovňou za podmienok v ňom uvedených.

**Poistka** – písomné potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy.

**Poistné** – finančný záväzok poistníka voči poisťovni za poskytovanie poistnej ochrany, 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.

**Poistná doba** – doba, na ktorú sa dojednáva poistenie. Poistenie zanikne najneskôr jej uplynutím.

**Poistné obdobie** – časový úsek poistnej doby dohodnutý v poistnej zmluve vymedzujúci obdobie, za ktoré je poistník povinný platiť lehotné (bežné) poistné.

**Poistná udalosť** – náhodná udalosť konkretizovaná v poistnej zmluve, na základe ktorej vzniká poisťovni povinnosť poskytnúť poistné plnenie.

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

**Poistné plnenie** – suma, ktorú je podľa poistnej zmluvy poisťovňa povinná vyplatiť v prípade poistnej udalosti.

**Poistné krytie** – rozsah dojednaných poistných rizík a limity poistných súm, ako aj obmedzenie poskytovanej poistnej ochrany stanovenými výlukami z poistenia, presne vymedzené poistnou zmluvou a súvisiacimi poistnými podmienkami.

**Zvýšené riziko** – zvýšená miera pravdepodobnosti vzniku poistnej udalosti z dôvodu zmeny povolania, mimopracovnej činnosti, diagnostikovania choroby.

**Oprávnená osoba** – fyzická alebo právnická osoba, ktorej poistnou udalosťou

vznikne právo na poistné plnenie v prípade, že je dohodnuté, že poistnou udalosťou je smrť poisteného.

**Odkupná hodnota (odbovne)** – poistná rezerva, vypočítaná na základe platných princípov poistnej matematiky, znížená o poplatok za predčasné ukončenie poistnej zmluvy uvedený v Sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov. Poistná rezerva predstavuje rozdiel medzi príjmami a výdavkami poisťovne, súvisiacimi s touto poistnou zmluvou, k uvažovanému okamihu počas doby poistenia. Príjmy sú tvorené prijatým poistným zúčineným technickou úrokovou mierou. Pod výdavkami sa rozumejú náklady poisťovne na predpokladané poistné plnenia z poistného produktu, pripadajúce na jednu poistnú zmluvu a náklady poisťovne súvisiace s uzatvorením poistnej zmluvy, správou poistnej zmluvy a inkasovaním bežného poistného. V prípade, že má poistná rezerva zápornú hodnotu, je odkupná hodnota poistenia nulová.

**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 spotrebúje 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 výplatu dohodnutých poistných náhrad v budúcom období pre rôzne poistné udalosti ako sú dožitie, úmrtie, dôchodok.

**Pripoistenie** – voliteľné poistné krytie dojednané k životnému poisteniu.

**Vstupný vek** – vek poisteného stanovený ako rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

**Aktuálny vek** – vek poisteného v daný deň, určený súčtom vstupného veku a počtom uplynutých celých poistných rokov.

**Denná náhrada** – suma, na ktorú vzniká nárok za každý kalendárny deň.

**Úraz** – akýkoľvek neúmyselný, náhly a neočakávaný následok pôsobenia vonkajších síl, neočakávané a neprerušované extrémne pôsobenie vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, žiarenia, elektrického prúdu a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok), ktorými bolo poistenému nezávisle od jeho vôle počas trvania poistenia spôsobené telesné poškodenie alebo smrť. Úrazom je aj zápal mozgových blán, borelióza, ak boli jednoznačne prenesené uhryznutím kliešťom poisťovňa plní v rozsahu určenom podľa OPP pre úrazové pripoistenia a to len pre riziko trvalé následky úrazu a trvalé následky úrazu s progresívnym plnením 350 % alebo 500 %. V ostatných poistených rizikách viažucich sa na úraz nevzniká nárok na plnenie pre zápal mozgových blán, borelióza, ak boli prenesené uhryznutím kliešťom.

**Choroba** – akákoľvek zmena fyzického zdravia poisteného počas doby poistenia, ktorá je náhla, akútna, závažná a vyžadujúca liečenie, nevyhnutné na stabilizáciu alebo vyliečenie poisteného. Za začiatok ochorenia a vznik poistnej udalosti poisťovňa považuje ten deň, kedy bola choroba lekárom po prvýkrát diagnostikovaná.

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

**Lekár** – absolvent lekárskej fakulty, ktorý získal vysokoškolské vzdelanie v lekárskom študijnom programe. A zároveň je uznaný právom svojej krajiny za kvalifikovaného zdravotníckeho pracovníka, ktorý samostatne vykonáva odborné pracovné činnosti preventívnej a liečebnej zdravotnej starostlivosti. Zároveň nie je poisteným alebo členom jeho rodiny.

**Redukcia poistnej zmluvy** – zmena poistenia, pri ktorej dochádza k zníženiu poistnej sumy alebo dôchodku v dôsledku neplatenia ďalšieho poistného.

**Obmedzenia na pripoisteniach** – písomný dokument (zoznam) stanovujúci maximálne poisťné sumy pre konkrétne pripoistenie, ktorý sa nachádza na internetovej stránke [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Dôležité odkazy a v podsekcii Život, Pripoistenia. Obmedzenia na pripoisteniach môže poisťovňa doplňovať a meniť. Pre poistenú osobu sú rozhodujúce obmedzenia na pripoisteniach platné v čase uzatvorenia poisťnej zmluvy.

**Čistý príjem** – sa rozumie:

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

**Výročný deň zmluvy/Výročný deň začiatku poistenia** – deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom dňa začiatku poistenia. Ak takýto deň nie je v príslušnom mesiaci, pripadá výročný deň na najbližší predchádzajúci deň v mesiaci.

**Územná platnosť Svet** – poistenie sa vzťahuje na poisťné udalosti, ku ktorým dôjde kdekoľvek na svete.

**Dynamizácia (indexácia)** – navýšenie poisťného v závislosti od konštantného indexu. Zvýšenie poisťného má za následok aj zvýšenie poisťných súm v súlade s poisťno-matematickými zásadami.

**Asistenčné služby ProDoctor** – dohodnuté služby, na ktoré má poistený nárok v prípade vzniku asistenčnej udalosti (ďalej len „asistenčné služby“). Asistenčná spoločnosť poskytuje asistenčné služby osobne alebo prostredníctvom zmluvného dodávateľa v rozsahu a spôsobom ustanoveným osobitnými poisťnými podmienkami pre poskytovanie asistenčných služieb.

**Asistenčná spoločnosť** – právnická osoba, ktorá v mene a v zastúpení poisťovne poskytuje poistenému asistenčné služby. Názov a sídlo asistenčnej spoločnosti: GLOBAL ASSISTANCE SLOVAKIA, s.r.o., Štefanovičova 4, 811 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35903473, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, Vložka č. 33438/B.

### Článok 3 – Druhy poistenia

- 1) Poisťovňa v závislosti od obsahu poisťnej zmluvy dojednáva:
  - a) poistenie (pripoistenie) pre prípad smrti (dočasné alebo doživotné),
  - b) poistenie (pripoistenie) pre prípad dožitia sa dňa dojednaného v poisťnej zmluve,
  - c) poistenie (pripoistenie) pre prípad smrti alebo dožitia,
  - d) dôchodkové poistenie,
  - e) poistenie (pripoistenie) s pevne stanoveným termínom výplaty,
  - f) asistenčné služby.Všetky ustanovenia VPP 2000-11 týkajúce sa jednotlivých druhov poistenia platia aj pre pripoistenia rovnakého druhu.
- 2) Poisťovňa môže dojednávať aj iné druhy poistenia alebo pripoistenia. Ak také poistenie nie je upravené zvláštnymi predpismi alebo poisťnými podmienkami ani poisťnou zmluvou, platia preň ustanovenia VPP 2000-11, ktoré sú mu povahou a účelom najbližšie.
- 3) Poisťovňa je oprávnená dojednať spolu so životným poistením formou združeného poistenia alebo pripoistenia aj poistenie úrazu, invalidity, práceneschopnosti a pobytu v nemocnici, prípadne iné druhy poistenia.

### Článok 4 – Uzavretie poisťnej zmluvy

- 1) Návrh poisťnej zmluvy musí mať písomnú podobu. Poisťná zmluva je uzavretá, ak je návrh poisťnej zmluvy prijatý (podpísaný) poisťníkom do 1 mesiaca odo dňa, kedy bol poisťníkovi predložený zástupcom poisťovne alebo ak je v tejto lehote prijatý uhradením poisťného vo výške a podľa podmienok uvedených v poisťnej zmluve.

- 2) Poisťná zmluva môže byť uzatvorená aj prostriedkami diaľkovej komunikácie. V prípade uzatvorenia poisťnej zmluvy prostriedkami diaľkovej komunikácie, poisťovňa môže predložiť poisťníkovi návrh na uzavretie poisťnej zmluvy prostredníctvom takto dohodnutého prostriedku elektronickej komunikácie. Poisťníkovi je v takom prípade prostredníctvom prostriedku elektronickej komunikácie doručená spolu s návrhom poisťnej zmluvy aj súvisiaca predzmluvná dokumentácia (najmä predzmluvné informácie) a zmluvná dokumentácia. Poisťník vyjadrí svoj súhlas s návrhom poisťnej zmluvy a poisťnú zmluvu uzavrie zaplatením poisťného vo výške a podľa frekvencie platenia dohodnutej podľa podmienok uvedených v návrhu poisťnej zmluvy (zaplatením poisťného sa rozumie pripísanie poisťného alebo jeho splatnej časti (ďalej len „poisťné“) vo výške uvedenej v poisťnej zmluve na bankový účet poisťovne). Na prijatie návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy je potrebné zaplatiť poisťné uvedené v návrhu poisťnej zmluvy najneskôr do 7 kalendárnych dní odo dňa predloženia návrhu poisťnej zmluvy prostriedkami diaľkovej komunikácie. V prípade, že poisťné nebude zaplatené v lehote uvedenej v predchádzajúcej vete, platnosť návrhu poisťnej zmluvy zaniká, poisťná zmluva nebude uzavretá a poisťné bude vrátené poisťníkovi.
- 3) V prípade uzavretia poisťnej zmluvy na diaľku – zaplatením poisťného, poistenie začína 00:00 hodinou dňa uvedeného v poisťnej zmluve, pokiaľ platba poisťného bude pripísaná v plnej výške na účet poisťovne v lehote stanovenej v odseku 2. Ak dátum začiatku poistenia uvedený v poisťnej zmluve predchádza dátumu uzavretia poisťnej zmluvy (zaplatenia poisťného), zmluvné strany sa dohodli, že práva a povinnosti zmluvných strán sa v období od začiatku poistenia do uzavretia poisťnej zmluvy (zaplatenia poisťného) riadia ustanoveniami poisťnej zmluvy a v nej uvedených poisťných podmienok (Predbežné poisťné krytie). Pre vylúčenie pochybností poisťovňa nie je povinná poskytnúť poisťné plnenie za poisťnú udalosť, o ktorej poisťník alebo poistený v čase podania návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy vedel, mal alebo mohol vedieť, že už nastala a poisťovňa nemá právo na poisťné za dobu do uzavretia poisťnej zmluvy, ak v čase podania návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy vedela, mala alebo mohla vedieť, že poisťná udalosť nemôže nastať. Ustanovenia o zmluvných dojednaniach platných pre príslušnú poisťnú zmluvu nie sú ustanoveniami predchádzajúcich viet dotknuté.
- 4) Poisťovňa vydá poisťníkovi poisťku ako písomné potvrdenie o uzavretí poisťnej zmluvy. Poisťka je neoddeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy.
- 5) Súčasťou poisťnej zmluvy sú VPP 2000-11, ako aj ďalšie zmluvné dokumenty výslovne uvedené v poisťnej zmluve.
- 6) Súčasťou poisťnej zmluvy sú písomné otázky poisťovne, vzťahujúce sa na dojednané poistenie, o zdravotnom stave poisteného, ako aj ďalšie otázky potrebné na uzavretie poisťnej zmluvy. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať za následok odstúpenie od zmluvy alebo odmietnutie plnenia alebo zníženie poisťného plnenia, ak na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede bolo určené nižšie poisťné.
- 7) Poisťovňa je oprávnená so súhlasom poisteného a poisťníka overovať ich zdravotný stav na základe správ vyžiadovaných od zdravotných zariadení, v ktorých sa liečili, alebo vykonať prehliadku poisteného a poisťníka lekárom, ktorého sama určí.
- 8) Pri uzavretí poisťnej zmluvy a pri zvyšovaní poisťného krytia má poisťovňa v prípade zvýšeného rizika právo navrhnúť poisťníkovi formou dodatku primerané zvýšenie poisťného, prípadne upraviť podmienky poistenia alebo poisťnú zmluvu vypovedať alebo žiadať o zvýšenie poisťného krytia odmietnuť.
- 9) Ak dôjde k strate alebo k zničeniu poisťky, vydá poisťovňa poisťníkovi na jeho žiadosť a jeho náklady druhopis poisťky, ktorý musí byť aj takto označený. Vydaním druhopisu stráca originál poisťky platnosť.
- 10) Poisťovňa odstúpi od poisťnej zmluvy, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok za dojednaných podmienok poisťnú zmluvu uzavrela. Pri odstúpení od poisťnej zmluvy vráti poisťovňa poisťníkovi zaplatené poisťné znížené o náklady, ktoré jej uzavretím poistenia

vznikli, a poisťník alebo poistený je povinný vrátiť poisťovni dovtedy vyplatené plnenie z poistenia.

- 11) 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 poistnej 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.
- 12) Poisťovňa spracúva osobné údaje poisťníka/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 naväzujúcimi právnymi predpismi, najmä zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Poisťovňa poskytuje poisťníkovi a 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.
- 13) Ak dôjde v čase medzi uzatvorením poistnej zmluvy a dátumom začiatku poistenia k zvýšeniu rizika, ktoré je predmetom poistenia, je povinnosťou poisťníka alebo poisteného, ak je osobou odlišnou od poisťníka, túto skutočnosť poisťovni ihneď oznámiť.
- 14) Ak zomrie fyzická osoba alebo zanikne právnická osoba, ktorá dojednala poistenie inej osoby vstupuje poistená osoba do poistenia namiesto osoby, ktorá s poisťovňou poistnú zmluvu uzavrela.

### Článok 5 – Vznik, zánik a zmena poistenia

- 1) Poistenie začína od 0:00 hodiny dňa, nasledujúceho po dni uzavretia poistnej zmluvy, pokiaľ nie je vo VPP 2000-11 alebo v poistnej zmluve uvedené inak. Pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania poistenia, pripoistenie začína od nulej hodiny dátumu účinnosti zmeny v poistnej zmluve.
- 2) Poistenie môže byť uzavreté na dobu určitú alebo neurčitú. V poisteniach dojednaných na dobu určitú končí poistenie o 24:00 hodine dňa uvedeného v poistke ako koniec poistenia.
- 3) Poistenie alebo pripoistenie zanikne:
  - a) výpoveďou poisťníka alebo poisťovne do 2 mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy bez udania dôvodu; výpovedná lehota je osem-denná; jej uplynutím poistenie zanikne,
  - b) výpoveďou poisťníka po uplynutí 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy v prípade poistenia, pri ktorom je dojednané bežné platené poistné, poistenie zanikne výpoveďou ku koncu poistného obdobia; výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím,
  - c) výpoveďou poisťníka po uplynutí 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy v prípade poistenia, pri ktorom je dojednané jednorazové poistné, poistenie zanikne výpoveďou deň nasledujúci po doručení výpovede poisťovni,
  - d) odmietnutím plnenia poisťovňou,
  - e) odstúpením poisťovne od poistnej zmluvy podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka,
  - f) uplynutím poistnej doby,
  - g) úmrtím poisteného,
  - h) dohodou medzi poisťníkom a poisťovňou,
  - i) nezaplatením poistného na základe výzvy poisťovne v lehote podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak poistenie nemôže pokračovať bez platenia poistného podľa článku 23,
  - j) do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného, ak poisťovňa nedoručila poistenému výzvu podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka,
  - k) výplatou odkupnej hodnoty podľa článku 24,
  - l) odstúpením poisťníka najneskôr do 30 dní od uzavretia poistenia podľa § 802a Občianskeho zákonníka,

m) v prípade poistenia dojednaného prostriedkami diaľkovej komunikácie podľa článku 4 odsek 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 poistných zmlúv v oblasti životného poistenia, na základe ktorých sa poskytujú finančné služby v oblasti životného poistenia, do 30 kalendárnych dní odo dňa, keď spotrebiteľ bol informovaný o uzavretí zmluvy na diaľku,

- n) ďalšími spôsobmi ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- 4) Zmena, ako aj zánik poistenia, musí mať písomnú formu. Poisťovňa môže na žiadosť poisťníka vykonať zmenu už dojednaného poistenia. Zmeny, ovplyvňujúce rozsah poistenia, vykonáva poisťovňa len k najbližšiemu výročiu zmluvy, nasledujúceho po doručení žiadosti.
- 5) Ak sa účastníci dohodnú na zmene už dojednaného poistenia plní poisťovňa zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú od dátumu účinnosti tejto dohody.
- 6) Ak zmena rozsahu už dojednaného poistenia zahŕňa akékoľvek zvýšenie poistnej sumy je poisťovňa oprávnená žiadať lekárske vyšetrenie alebo preveriť zdravotný stav poisteného.
- 7) Ustanovenia odseku 6 neplatia, ak k zvýšeniu došlo pri dynamizácii (indexácii) poistenia zo strany poisťovne.

### Článok 6 – Poplatky, úroky, náklady, záväzky

- 1) Poisťovňa má právo zaúčtovať si poplatky a náklady z poistnej zmluvy podľa aktuálneho Sadzovníka poplatkov, úrokov a limitov, ktorý je súčasťou zmluvnej dokumentácie a zároveň je k nahliadnutiu aj na internetovej stránke poisťovne [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Dôležité odkazy a v podsekcii Život, ako aj na všetkých organizačných zložkách poisťovne.
- 2) Ak je poisťník v omeškaní s platením poistného alebo poisťovňa s výplatou poistného plnenia, má druhá strana nárok na úrok z omeškania v zákonom stanovenej výške.
- 3) V prípade vzniku záväzku poisťníka voči poisťovni, si poisťovňa vyhradzuje právo splatný záväzok jednostranne započítať voči nároku na poistné plnenie.

### Článok 7 – Poistné, platenie poistného

- 1) Výška poistného sa určuje podľa sadzieb pre jednotlivé druhy poistenia, stanovených poisťovňou podľa poistno-matematických zásad v závislosti od vstupného veku, doby poistenia, spôsobu platenia a pod.
- 2) Poistné sa platí formou jednorazového poistného alebo vo forme bežného poistného. Bežné poistné sa platí za poistné obdobia dojednané v poistnej zmluve. Jednorazové poistné sa zaplatí naraz za celú poistnú dobu dojednanú v poistnej zmluve. Poisťovňa môže stanoviť také druhy poistení, v ktorých je možné poistné platiť iným spôsobom.
- 3) Poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné je splatné pri uzavretí poistenia najneskôr v deň, ktorý je uvedený v poistnej zmluve ako začiatok poistenia.
- 4) Následné bežné poistné je splatné v prvý deň poistného obdobia.
- 5) Poistné, platené prostredníctvom pošty alebo banky, sa považuje za zaplatené až dňom pripísania platby na účet poisťovne.
- 6) Poisťník môže počas doby platenia poistného zmeniť časový interval platenia poistného (poistné obdobie), avšak vždy len k výročnému dňu začiatku poistenia, ak nie je dohodnuté inak.
- 7) Poistné za všetky pripoistenia sa platia spolu s poistným za životné poistenie.
- 8) Ak vznikne poisťníkovi právo na oslobodenie od platenia poistného zo životného poistenia, ku ktorému boli dojednané v tej istej poistnej zmluve i pripoistenia, vzťahuje sa oslobodenie i na tieto pripoistenia, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- 9) Poisťovňa je oprávnená jednostranne zmeniť výšku poistného alebo podmienky poistnej zmluvy postupom podľa odseku 10 a nasl.
- 10) Poisťovňa má právo z vážneho objektívneho dôvodu v prípade poistnej zmluvy uzatvorenej na dobu určitú pre nasledujúce poistné obdo-

bie 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 zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňu upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného.

- 11) 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 zaniká okamihom úhrady poistného v poisťovňu upravenej výške, najneskôr však prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného.
- 12) Poisťovňa je povinná poistníkovi písomne oznámiť zmenu poistného podľa odseku 10 a 11 najneskôr 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Dôvody zvýšenia je poisťovňa povinná písomne oznámiť poistníkovi, to neplatí pre prípady zmluvne dohodnutej zmeny výšky poistného na základe dynamizácie.
- 13) O právach (vrátane jeho práva bezplatne vypovedať poistnú zmluvu) a povinnostiach poistníka podľa tohto článku je poisťovňa povinná poistníka písomne informovať v oznámení o jednostrannej úprave poistnej zmluvy.
- 14) Poistník má právo s účinnosťou od doručenia prejavu svojej vôle poisťovní odstupiť od poistnej zmluvy, ak poistné zmenené v súlade s odsekmi 10 alebo 11 podstatne prekročí poistné dohodnuté v čase uzavretia poistnej zmluvy. Za podstatné prekročenie poistného dohodnutého v čase uzavretia poistnej zmluvy sa považuje prekročenie dohodnutého poistného o viac ako 30 % za 5 rokov.
- 15) Ustanovenia odsekov 9 až 14 platia primerane aj na zmenu Sadzobníka poplatkov, úrokov a limitov, Obmedzení na pripoisteniach, ako aj na zmenu sadzobníkov a cenníkov uvedených vo VPP 2000-11 a zmenu podľa článku 21 ods. 13 s tým, že právo na výpoveď poistnej zmluvy poistníkovi zaniká prvým dňom poistného obdobia, na ktoré sa vzťahuje jednostranná úprava poistného podľa tohto odseku.
- 16) 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 8 – Plnenie poisťovne

- 1) Poistnou udalosťou v životných poisteniach môže byť:
  - a) smrť poisteného, ku ktorej dôjde počas trvania poistenia,
  - b) dožitie poisteného v deň dojednaný v poistnej zmluve alebo koniec poistenia.Územná platnosť poistenia je svet, pokiaľ nie je v poistnej zmluve alebo v osobitných poistných podmienkach dohodnuté inak.
- 2) Poistený je povinný poisťovní písomne oznámiť každú poistnú udalosť, na ktorú sa vzťahujú ustanovenia poistnej zmluvy. Oznámenia, adresované poisťovní sa považujú za doručené až v okamihu prijatia poisťovňou. Finanční sprostredkovatelia vykonávajúci činnosť podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov môžu oznámenia o vzniku poistnej udalosti prevziať a doručiť poisťovní, pričom za doručené poisťovní sa považujú okamihom ich doručenia finančnému sprostredkovateľovi.
- 3) Plnenie z poistnej zmluvy poskytne poisťovňa poistenému.
- 4) V prípade smrti poisteného plnenie z poistnej zmluvy poskytne poisťovňa oprávnenej osobe určenej v poistnej zmluve. Ak oprávnená

osoba nie je určená, poskytne sa plnenie osobám podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka.

- 5) Oprávnená osoba, ktorej má smrťou poisteného vzniknúť právo na plnenie poisťovne, toto právo nenadobudne, ak spôsobila smrť poistenému úmyselným trestným činom, za ktorý bola súdom právoplatne odsúdená. V takomto prípade nadobudne právo na poistné plnenie iná osoba určená podľa § 817 ods. 2 alebo ods. 3 Občianskeho zákonníka. V čase, keď sa proti osobe, ktorej má vzniknúť právo na plnenie, vedie trestné konanie, poisťovňa nie je povinná plniť do jeho právoplatného ukončenia.
- 6) V prípade, ak je poistený v čase výplaty plnenia maloletý, vyplatí poisťovňa poistné plnenie k rukám jeho zákonného zástupcu.
- 7) Ak je dohodnuté, že poistnou udalosťou je smrť poisteného, môže ten, kto poistnú zmluvu s poisťovňou uzavrel, zmeniť určenie oprávnenej osoby až do vzniku poistnej udalosti. Ak poistník nie je sám poistený, musí predložiť úradne overený písomný súhlas poisteného. Zmeny nadobudnú účinnosť dňom ich doručenia poisťovní.
- 8) 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 dôchodku, a to podľa toho, čo bolo v poistnej zmluve dojednané. Pre určenie výšky poistného plnenia je rozhodujúce dojednanie v poistnej zmluve.
- 9) Poistné plnenie možno vinkulovať v prospech tretej osoby. Vinkuláciu je možné vykonať 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 poisťovní a ich následnej akceptácii poisťovňou.
- 10) Poistné plnenie je splatné v Slovenskej republike, a to v mene Euro, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
- 10) Poistné plnenie je splatné do 15 dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie, potrebné na zistenie rozsahu povinností poisťovne plniť.
- 11) Výplata poistného plnenia sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.

### Článok 9 – Pripoistenia

- 1) K životnému poisteniu môžu byť dojednané aj pripoistenia. Pre pripoistenia potom platia OPP príslušného pripoistenia.
- 2) Pripoistenia je možné dojednať na dobu určitú. Poistná doba pripoistení musí byť zhodná alebo kratšia ako poistná doba hlavného životného poistenia.
- 3) Poistné obdobie pripoistení, za ktoré sa platí bežné poistné, musí byť zhodné s poistným obdobím životného poistenia.
- 4) Poistné za pripoistenia sa platí spolu s poistným za životné poistenie. Výška poistného pre jednotlivé pripoistenia sa určuje podľa sadzieb, stanovených poisťovňou podľa poistno-matematických zásad a je uvedená v poistnej zmluve.

### Článok 10 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad smrti

- 1) Z poistenia pre prípad smrti je poisťovňa povinná vyplatiť poistnú sumu, ak poistený zomrie v dobe, na ktorú bolo poistenie dojednané.
- 2) Ak je dojednané Dočasné rizikové pripoistenie a ak poistený zomrie počas dojednanej doby trvania pripoistenia, poisťovňa vyplatí dojednanú poistnú sumu oprávnenej osobe (osobám).
- 3) Ak je dojednané Dočasné rizikové pripoistenie s klesajúcou poistnou sumou a ak poistený zomrie počas dojednanej doby trvania pripoistenia, poisťovňa vyplatí alikvotnú časť dojednanej poistnej sumy zodpovedajúcej dobe zostávajúcej do konca doby trvania pripoistenia oprávnenej osobe (osobám).

### Článok 11 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad dožitia

Z poistenia pre prípad dožitia je poisťovňa povinná vyplatiť poistnú sumu, ak sa poistený dožije dňa dojednaného v poistnej zmluve.

## Článok 12 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad smrti alebo dožitia

- 1) Z poistenia pre prípad smrti alebo dožitia je poisťovňa povinná vyplatiť poisťnú sumu, ak poistený zomrie v dobe trvania poistenia alebo ak sa dožije dňa dojednaného v poisťnej zmluve.
- 2) Ak bolo toto poistenie dojednané pre dvojicu poistených, je poisťovňa povinná vyplatiť poisťnú sumu, ak aspoň jeden poistený zomrie v dobe, na ktorú bolo poistenie dojednané alebo ak sa obaja poistení dožijú konca tejto doby.

## Článok 13 – Jednorazové plnenie z poistenia s pevne stanoveným termínom výplaty

- 1) Z poistenia s pevne stanoveným termínom výplaty je poisťovňa povinná vyplatiť v dohodnutý deň poisťnú sumu bez ohľadu na to, či poistený žije alebo nie.
- 2) V prípade výplaty poisťného plnenia podľa odseku 1 poisťovňa vyplatiť aj sumu zaplateného poisťného za životné poistenie len vtedy, ak to bolo v poisťnej zmluve dohodnuté. Do zaplateného poisťného sa nepočíta poisťné za pripoistenia k životnému poisteniu ani poisťné, od platenia ktorého bol poisťník oslobodený.

## Článok 14 – Jednorazové plnenie z poistenia pre prípad smrti a s pevne stanoveným termínom výplaty

- 1) Z poistenia pre prípad smrti a s pevne stanoveným termínom výplaty je poisťovňa povinná vyplatiť poisťnú sumu pre prípad smrti, ak poistený zomrie v dobe trvania poistenia a v dohodnutý deň poisťnú sumu bez ohľadu na to, či poistený žije alebo nie.
- 2) V prípade výplaty poisťného plnenia podľa odseku 1 poisťovňa vyplatiť aj sumu zaplateného poisťného za životné poistenie len vtedy, ak to bolo v poisťnej zmluve dohodnuté. Do zaplateného poisťného sa nepočíta poisťné za pripoistenia k životnému poisteniu ani poisťné, od platenia ktorého bol poisťník oslobodený.

## Článok 15 – Obmedzenia poisťného plnenia

- 1) Ak bolo na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede, alebo v dôsledku nesprávne uvedených údajov v poisťnej zmluve stanovené nižšie poisťné, je poisťovňa oprávnená poisťné plnenie primerane znížiť.
- 2) Ak sa poisťovňa pri poisťnej udalosti dozvie, že v dôsledku vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede bol poistený nesprávne zaradený do nižšej rizikovej skupiny a bolo určené nižšie poisťné, zníži poisťné plnenie pomerom poisťného, ktorý poisťník platil, a poisťného, ktoré zodpovedá vyššej rizikovej skupine. Následne bude aplikované pomerné plnenie na všetky poisťné udalosti až do doby, kým nenastane zmena zaradenia do správnej rizikovej skupiny. Žiadosť o zmenu zaradenia do správnej rizikovej skupiny je potrebné zaslať písomne.
- 3) Ak je poisťnou udalosťou úraz poisteného, ktorý nastal následkom požitia alkoholu alebo návykových látok poisteným, je poisťovňa oprávnená znížiť poisťné plnenie, ak poistený požil alkohol alebo návykové látky, a tým došlo k jeho úrazu. Zníženie plnenia je možné vykonať najviac o polovicu.
- 4) Ak nastane smrť následkom samovraždy poisteného do dvoch rokov od začiatku poistenia alebo účinnosti zvýšenia poisťného krytia na žiadosť poisťníka, poisťovňa neposkytne poisťné plnenie. V takomto prípade vráti dedičom zaplatené poisťné za životné poistenie. V rizikovom poistení a poistení úveru alebo pôžičky pre prípad smrti dlžníka, ak smrť nastane následkom samovraždy, poisťovňa neposkytne plnenie ani odkupnú hodnotu, ak nie je v poisťnej zmluve uvedené inak.

## Článok 16 – Výluky plnenia poisťovne

- 1) Poisťovňa nie je povinná plniť za poisťnú udalosť, ku ktorej došlo priamo alebo nepriamo, úplne alebo čiastočne, z dôvodu alebo následkom:
  - a) bojových alebo iných vojnových akcií,

- b) vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie,
  - c) potlačovania vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie, pokiaľ k tejto účasti nedôjde pri plnení pracovnej či služobnej povinnosti na území Slovenskej republiky,
  - d) dlhodobého pôsobenia jadrového žiarenia, následkom jadrovej reakcie alebo rádioaktívnej kontaminácie a v dôsledku ionizačných žiarení s výnimkou následkov lekárskeho ošetrenia,
  - e) 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,
  - f) pri činnostiach poisteného so vzdušnými prostriedkami, a to pri letoch motorovým aj bezmotorovým prostriedkom, akýmkoľvek padákom, vrátane paraglidingu,
  - g) pri činnostiach poisteného spojených s vykonávaním extrémnych športov a tréningom 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 (vzpieranie, trojboj, karate, judo, kickbox, thaibox, a pod.), motoristických športov (autokros, motokros, motokáry a pod.), pri činnostiach poisteného súvisiacich s horolezectvom (bouldering, kienova hojdačka), športovým lezením (skalné lezenie, lezenie na umelých stenách), potápaním (freediving), freerunning, kaskadérstvom, akrobaciou, zoskokmi a letmi s padákom (paragliding), kite – športami (kiteboarding, kitesurfing, landkiting, snowkiting a pod.), jaskyniarstvom, testovaním vozidiel, plavidiel a lietadiel,
  - h) pri pokuse o samovraždu alebo pri úmyselnom sebaopoškodení,
  - i) úrazu vzniknutého pri páchaní úmyselného trestného činu alebo pri jeho pokuse,
  - j) úrazu vzniknutého v príčinnej súvislosti s profesionálnym vykonávaním športu vrátane tréningu, ak v poisťnej zmluve nie je uvedené inak,
  - k) zneužitím liekov alebo ich nesprávnym užívaním bez lekárskeho doporučenia,
  - l) spôsobené priamym následkom užívania alebo vplyv alkoholu, drog alebo omamných, psychotropných či toxických látok,
  - m) v dôsledku choroby AIDS alebo infekcie HIV,
  - n) v súvislosti s akýmkoľvek vrodeným a degeneratívnym ochorením,
  - o) v dôsledku porúch a poškodení vzniknutých dlhodobým procesom (haluxy, varixy, skolióza, cervikobrachiálny, cervikokraniálny, lumboischiadický syndróm, vertebrogénny algický syndróm artritídy, artrózy, syndróm karpálneho tunela, syndróm rotátorovej manžety),
  - p) v súvislosti s liečbou sterility, pohlavných chorôb a obezity,
  - q) v dôsledku telesných poranení alebo chorôb existujúcich pred uzavretím poisťnej zmluvy vrátane všetkých komplikácií a následkov bez ohľadu na to, či poistený podstúpil v tejto súvislosti vyšetrenie alebo liečbu pred začiatkom poistenia,
- 2) Pokiaľ výšky poisťných súm pre jednotlivé riziká závisia od dosahovaného príjmu poisteného, poistený aj poisťník sú povinní bez zbytočného odkladu písomne poisťovní oznámiť každé zníženie príjmu poisteného, pokiaľ jeho príjem klesol pod hodnotu, na základe ktorej bola stanovená poisťná suma.
  - 3) Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky dohodnuté podľa poisťnej zmluvy, poisťovňa nie je povinná poskytnúť akékoľvek poisťné 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 poisťovňu.

Uplatniteľné sankcie sú najmä:

- a) miestne sankcie v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky,
- b) sankcie prijaté Európskou úniou,
- c) sankcie prijaté Spojeným kráľovstvom alebo Organizáciou Spojených národov (OSN),
- d) sankcie prijaté Spojenými štátmi americkými (USA) a/alebo
- e) akékoľvek ďalšie sankcie, ktoré sa vzťahujú na poisťovňu (ďalej len „Sankčná klauzula“).

## Článok 17 – Práva a povinnosti poisťovne, poisteného a poistníka

- 1) Poisťovňa je na základe osobitného súhlasu poisteného oprávnená v súvislosti s uzavretím poistenia, zvýšením poistného krytia a poistnými udalosťami zisťovať a overovať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ vyžiadanych od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa poistený liečil, ako aj prehliadkou lekárom, ktorého mu sama určí. Poisťovňa je tiež oprávnená skúmať aj iné skutočnosti, podstatné pre uzavretie poistnej zmluvy.
- 2) Poisťovňa má právo vyžiadať si doklady, ktoré považuje za potrebné pre likvidáciu poistnej udalosti, archivovať ich a preverovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
- 3) Po oznámení poistnej 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 sú povinní pravdivo zodpovedať na všetky písomné otázky poisťovne, týkajúce sa dojednávaneho poistenia alebo zvýšenia poistného krytia. To sa týka najmä otázok na súčasné a predchádzajúce ochorenia, zdravotné problémy a ťažkosti a pod. Táto povinnosť sa vzťahuje aj na otázky poisťovne súvisiace so stanovením rozsahu poistného plnenia. Berú na vedomie, že nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať v zmysle Občianskeho zákonníka za následok odstúpenie od zmluvy alebo odmietnutie plnenia zo strany poisťovne.
- 5) Poistník a poistený sú povinní počas trvania poistenia bez zbytočného odkladu písomne oznámiť poisťovni všetky zmeny, týkajúce sa poistnej zmluvy.
- 6) Ak dôjde u poisteného počas trvania poistenia s bežne plateným poistným k zvýšeniu rizika (k zmene povolania, mimopracovnej činnosti alebo činnosti vo voľnom čase ako napríklad športová aktivita), je povinnosťou poistníka alebo poisteného túto skutočnosť poisťovni písomne oznámiť akonáhle je to objektívne možné, pokiaľ má zmena vplyv na zaradenie do rizikovej skupiny v pripoistení.
- 7) Povinnosťou poisteného je bez zbytočného odkladu vyhľadať po úraze a pri chorobe lekárske ošetrovanie a liečiť sa podľa pokynov lekára.
- 8) Poistený alebo osoba, ktorej vzniklo právo na plnenie, je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni písomne oznámiť, že došlo k poistnej udalosti, preukázať jej vznik a na žiadosť poisťovne predložiť všetky ďalšie doklady, potrebné pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
- 9) Poistený alebo osoba, ktorej vzniklo právo na plnenie je povinný bez zbytočného odkladu poisťovni písomne oznámiť, že nastala poistná udalosť, dať pravdivé vysvetlenie o jej vzniku a rozsahu jej následkov a predložiť doklady, ktoré si poisťovňa vyžiada v procese likvidácie poistnej udalosti a ktoré sú nevyhnutne potrebné pre posúdenie uplatneného nároku čo do dôvodu, ako aj čo do jeho výšky.
- 10) Poisťovňa sa zaväzuje, že všetky získané informácie použije výlučne len pre potreby poistného vzťahu.
- 11) V prípade lekárskej prehliadky pre stanovenie rozsahu trvalých následkov mimo bydliska klienta, je možné preplatenie cestovných nákladov po požiadaní poisteným, maximálne však do výšky cestovného lístka autobusu alebo vlaku druhej triedy. V prípade, ak je poistená osoba maloletá, náklady budú preplatené aj sprevádzajúcej osobe; vzniknuté náklady poisťovňa vyplatí zákonnému zástupcovi maloletej osoby.
- 12) Lekár, ktorý je zároveň aj poisteným, si nemôže sám vypísať a ani po-

tvrdiť tlačivo pre poisťovňu. Takýto postup nie je prípustný ani v prípade jeho rodinných príslušníkov. Poistený, ak je lekár, je povinný absolvovať liečbu úrazu u iného lekára, ktorý zároveň vyplní tlačivo pre poisťovňu.

- 13) Poistený je povinný sa na žiadosť poisťovne a jeho náklady podrobiť vyšetrovaniu lekárom, ktorého poisťovňa sama určí a oznámiť poisťovni všetky zmeny, ktoré majú vplyv na výplatu poistného plnenia. Kým nie sú tieto povinnosti splnené, poisťovňa nevyplatí poistnú sumu až do splnenia uvedených povinností.
- 14) Ak k poistnej udalosti dôjde mimo územia Slovenskej republiky, je poistený alebo oprávnená osoba na výplatu poistného plnenia povinná predložiť poisťovni úradný 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 poistného plnenia.
- 15) Poistený je povinný zachovávať povinnosti, ktoré boli zmluvne dohodnuté alebo sú uvedené v Občianskom zákonníku alebo poistnými podmienkami ustanovené, najmä je povinný počínať si tak, aby predchádzal vzniku poistnej udalosti.
- 16) Ak malo vedomé porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného dojednania, 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 18 – 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) Poistník alebo poistený sú povinní písomné zásielky adresovať na adresu sídla poisťovne alebo osobne odovzdať v jej pobočkách, obchodných miestach alebo finančnému sprostredkovateľovi, ktorý má uzavretú zmluvu o sprostredkovaní poistenia s poisťovňou.

## Článok 19 – Doručovanie písomností

- 1) Poisťovňa doručuje korešpondenciu poistníkovi alebo poistenému:
  - a) poštou, na poslednú jeho známu korešpondenčnú adresu,
  - b) elektronickou formou, v prípade udelenia súhlasu s elektronickou komunikáciou, a to za podmienok uvedených v tomto súhlase.
- 2) Poisťovňa zasiela poistenému, poistníkovi, poškodenému i oprávneným osobám písomnosti na poslednú známu korešpondenčnú adresu.
- 3) Písomnosť sa medzi zmluvnými stranami považuje za doručenú:
  - a) dňom prevzatia písomnosti adresátom,
  - b) dňom odopretia písomnosti adresátom,
  - c) posledným dňom úložnej doby na pošte, v prípade neprevzatia písomnosti adresátom, aj keď sa o jej uložení nedozvedel a
  - d) dňom vrátenia písomnosti s označením adresát neznámy z dôvodu nesprávnej adresy, ktorú poistník nahlásil.
- 4) Zmluvné strany sú povinné si oznámiť akúkoľvek zmenu adresy na doručovanie písomností.

## Článok 20 – Spôsob vybavovania sťažností

- 1) Sťažnosť je ústne alebo písomné podanie, ktorým sa poistený alebo 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 poistnou zmluvou.
- 2) Sťažnosť musí byť riadne doručená poisťovni na adresu sídla poisťovne alebo na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovne.
- 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 písomne poskytne sťažovateľovi informácie o postupe pri vybavovaní sťažností a 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 kalendárnych dní odo dňa jej doručenia. V prípade sťažností náročnejších na prešetrenie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, najviac však o 30 kalendárnych dní, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený, ako aj o dôvodoch predĺženia lehoty. 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. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovňa opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
- 10) Ak je poisťníkom 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 v prípade, ak poisťovňa na žiadosť o nápravu odpovedala zamietavo alebo na ňu neodpovedala do 30 dní odo dňa jej odoslania právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov a to:
  - a) Poisťovací ombudsman SLASPO; ktorý sa špecializuje iba na spory z poistných zmlúv, adresa: Slovenská asociácia poisťovní, Útvar poisťovacieho ombudsmana, Bajkalská 19B (severná veža, 4. poschodie), 821 01 Bratislava, [www.poisťovaciombudsman.sk](http://www.poisťovaciombudsman.sk)
  - b) Spoločnosť ochrany spotrebiteľov (S.O.S) Poprad; rieši všetky druhy spotrebiteľských sporov, adresa: Spoločnosť ochrany spotrebiteľov (S.O.S) Poprad, Bajkalská 2335/3, 058 01 Poprad, [www.sospotrebitelov.sk](http://www.sospotrebitelov.sk)
  - c) Združenie na ochranu práv občana – AVES; rieši všetky druhy spotrebiteľských sporov, adresa: Združenie na ochranu práv občana – AVES, Jána Poničana 9, 841 07 Bratislava, P.O.BOX 29, [www.zdruzenieaves.sk/](http://www.zdruzenieaves.sk/)
  - d) ďalšie subjekty uvedené na [www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľskych-sporov-1/zoznam-subjektov-alternatívneho-riesenia-spotrebiteľskych-sporov-1](http://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľskych-sporov-1/zoznam-subjektov-alternatívneho-riesenia-spotrebiteľskych-sporov-1).
- 11) V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska alebo na príslušný súd.

### Článok 21 – Dynamizácia poistného

- 1) V prípade, že si poisťník dojedná dynamizáciu poistného v návrhu poistnej zmluvy, podpísaním tohto návrhu je poisťovňa s účinnosťou od najbližšieho výročného dňa začiatku poistenia oprávnená a povinná zvýšiť poistné o konštantný index, ktorý si poisťník dojedná v poistnej zmluve a poisťník je povinný platiť takto zvýšené poistné. Dynamizácia sa vzťahuje výlučne na zvyšovanie poistného. Zvýšenie poistného má za následok aj zvýšenie poistných súm v súlade s po-

istno-matematickými zásadami. Táto dynamizácia sa nevzťahuje na akékoľvek dojednané pripoistenia.

- 2) Zvýšenie poistného na základe dynamizácie nepodlieha dodatočnému ohodnoteniu zdravotného stavu.
- 3) K zvýšeniu poistného dochádza výhradne s účinnosťou k výročnému dňu začiatku poistenia.
- 4) Pri dojednaní dynamizácie poistenia konštantným indexom s hodnotou 7 % a viac, si poisťovňa vyhradzuje právo vyžadovať lekárske vyšetrenie bez ohľadu na výšku poistnej sumy.
- 5) Ak si poisťník dojednal v poistnej zmluve dynamizáciu poistného, dostane písomné oznámenie o dynamizácii poistného vždy pred výročným dňom začiatku poistenia. Poisťník je povinný zvýšené poistné uhradiť do dátumu splatnosti. Nároky vyplývajúce z dynamizácie poistného majú účinnosť odo dňa zvýšenia poistného, t. j. od výročného dňa poistenia. V prípade nezájmu o dynamizáciu poistného je poisťník povinný písomne požiadať o jej zrušenie v lehote 6 týždňov pred výročným dňom začiatku poistenia.
- 6) Poisťník je oprávnený dynamizáciu odmietnuť tiež tak, že do dňa splatnosti neuhradí poistné v novej upravenej výške, dynamizácia v takom prípade nenadobudne účinnosť. Ak poisťník neprijme dve po sebe nasledujúce ponuky dynamizácie, zaniká dohoda o dynamizácii.
- 7) Pri výpočte zvýšeného poistného sa zohľadnia príslušné poistno-matematické zásady, platné v čase vzniku poistenia.
- 8) Všetky dojednania dohodnuté v rámci poistnej zmluvy, všeobecné poistné podmienky a disponovanie s právom na poistné plnenie, zostávajú pri zvyšovaní poistného nezmenené.
- 9) Na dynamizáciu poistenia nemá poisťník nárok a zaniká v prípade, ak dôjde k prechodu poistenia do stavu bez platenia poistného a to s účinnosťou od výročného dňa začiatku poistenia, nasledujúceho po dni prechodu do stavu bez platenia poistného alebo ak dôjde k oslobodeniu od platenia poistného s účinnosťou od výročného dňa začiatku poistenia, nasledujúceho po dni začiatku plnenia z oslobodenia od platenia poistného, alebo v iných, poisťovňou stanovených prípadoch.
- 10) 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 len v prípade, ak lehotné poistné po dynamizácii bolo uhradené najneskôr do dátumu jeho splatnosti alebo pred dátumom vzniku poistnej udalosti.
- 11) Zmena konštantného indexu pri dynamizácii poistného je možná len k výročnému dňu začiatku poistenia a je možná len so súhlasom poisťovne.
- 12) Účinnosť dynamizácie zaniká dva roky pred uplynutím poistnej doby.
- 13) Poisťovňa si vyhradzuje právo podmienky dynamizácie v priebehu poistenia upraviť.

### Článok 22 – Podiel na zisku z poistenia

- 1) V zmluvne dojednanej poistnej sume je zahrnuté aj zhodnotenie technickou úrokovou mierou, platnou v čase uzavretia poistnej zmluvy.
- 2) Okrem zhodnotenia technickou úrokovou mierou sa k vytvorenej poistnej rezerve môže každoročne pripísať aj podiel na zisku, ak je tak dojednané v poistnej zmluve, vo výške závislej od dosiahnutých hospodárskych výsledkov a rozhodnutia predstavenstva poisťovne.
- 3) Podiely na zisku zo životného poistenia vo výške schválenej predstavenstvom poisťovne vznikajúce v dôsledku lepšieho zhodnotenia rezerv poistného, lepšej škodovosti poistených rizík a lepšieho hospodárenia poisťovne oproti predpokladom použitým pri kalkulácii poistného, použije poisťovňa k zvýhodneniu poistení formou zvýšenia poistných súm alebo dôchodkov, bez zvyšovania poistného.
- 4) Na podiel na zisku nie je právny nárok.
- 5) Podiel na zisku môže byť pripísaný iba v prípade ak bola poistná zmluva k dátumu pripísania podielov na zisku v platnosti a ak je vytvorená rezerva kladná.
- 6) Pripísané podiely sú platné počas celej zostávajúcej doby poistenia a poisťovňa ich vyplatí spolu s plnením za dožitie alebo úmrtie alebo spolu s odkupnou hodnotou.

- 7) V prípade pripísania podielov na zisku dostane poistník k výročiu poistenia výpis o aktuálnom stave poistenia, vrátane informácií o výške prípadných podielov na zisku.
- 8) Za výpisy poisťovňa neúčtuje osobitné poplatky.

### Článok 23 – Dôsledky neplatenia poistenia

- 1) Ak je poistník v omeškaní s platením poistného, môže si poisťovňa uplatniť úrok z omeškania.
- 2) Ak nebolo poistné (vrátane poistného za pripoistenia) za ďalšie poistné obdobie zaplatené v plnej výške v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, uplynutím tejto lehoty, ak ďalej nie je uvedené inak:
  - 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 dôchodkom (redukcia dôchodku) alebo so skrátenou poistnou dobou (redukcia poistnej doby), a to bez povinnosti platiť ďalšie poistné,
  - b) rezervotvorné poistenie s bežným poistným, na ktoré nebolo poistné zaplatené za prvý rok poistenia alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu, a/alebo jeho odkupná hodnota nie je kladná, zaniká bez náhrady,
  - c) rizikové poistenie s bežne plateným poistným zaniká bez náhrady.
- 3) O zmenu poistenia na redukované poistenie so zníženou poistnou sumou, zníženým dôchodkom alebo skrátenou poistnou dobou bez ďalšieho platenia poistného môže písomne požiadať aj poistník, ak:
  - a) od začiatku poistenia uplynul jeden rok poistenia alebo iná v poistnej zmluve uvedená doba a súčasne
  - b) poistné bolo zaplatené aspoň za prvý rok poistenia alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu a súčasne
  - c) odkupná hodnota poistenia je kladná.
- 4) Zníženú poistnú sumu, znížený dôchodok alebo skrátenú poistnú dobu stanoví poisťovňa podľa platných poistno-matematických zásad výpočtom, v ktorom sú zohľadnené aj neuhradené záväzky poistníka vrátane nesplateného zostatku pôžičky a úrokov z neho.
- 5) Poisťovňa má právo na poistné do zániku alebo do dňa účinnosti redukcie poistenia.
- 6) Poisťovňa má právo znížiť poistné plnenie o sumu dlžného poistného.
- 7) V prípade nezaplatenia bežného poistného, poisťovňa má právo účtovať poistníkovi poplatok za zaslanie upomienky na úhradu dlžného poistného, výzvy na zaplatenie dlžného poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške uvedenej v Tabuľke č. 1, ktorá je zároveň zverejnená aj na internetovej stránke poisťovne [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii O nás, Platby a poplatky. Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov postupom podľa článku 6.

Tabuľka č. 1 Sadzobník poplatkov

Popis poplatku	Cena v EUR
Poplatok za zaslanie 2. upomienky na úhradu dlžného poistného	1,50
Poplatok za zaslanie výzvy na zaplatenie podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka (platné od 1.11.2020, navýšenie poplatku z dôvodu zvýšenia cien poštových služieb)	3,00
Poplatok za zaslanie predžalobnej výzvy	2,50

### Článok 24 – Odkupná hodnota (odbavné)

- 1) V rezervotvornom poistení s bežne plateným poistným môže poistník písomne požiadať o zánik poistenia s výplatou odkupnej hodnoty (odbavného) kedykoľvek, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak. Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, zánik poistenia s výplatou odkupnej hodnoty sa nevzťahuje na rizikové poistenie pre prípad smrti s bežným platením, na poistenie s výplatou dôchodku, z ktorého sa už dôchodok vypláca, ani na pripoistenia, dojednané spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve.

- 2) V poistení za jednorazovo zaplatené poistné s poistnou dobou dlhšou ako jeden rok alebo v poistení s redukovanou poistnou sumou, alebo dôchodkom, môže poistník písomne požiadať o zrušenie poistenia s výplatou odkupnej hodnoty kedykoľvek, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
- 3) Výšku odkupnej hodnoty k dátumu účinnosti odkupu stanoví poisťovňa podľa platných poistno-matematických zásad výpočtom, v ktorom sú zohľadnené aj neuhradené záväzky poistníka. Odkupná hodnota sa nerovná zaplatenému poistnému, ale zníženej matematickej rezerve životného poistenia.
- 4) 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) V prípade zániku poistnej zmluvy z dôvodu žiadosti poistníka o zrušenie poistenia s výplatou 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 v Sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov a k nahliadnutiu aj na internetovej stránke poisťovne na [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Dôležité odkazy a v podsekcii Život, ako aj na všetkých organizačných zložkách poisťovne.
- 7) Výplata odkupnej hodnoty sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.

### Článok 25 – Nepoistiteľné osoby pre riziko smrti s výplatou poistnej sumy

- 1) Poistenie nie je možné uzatvoriť pre osobu, ktorá je v čase uzatvorenia poistenia:
  - a) práceneschopná,
  - b) hospitalizovaná,
  - c) v liečebnom procese vyšetrovania, diagnostikovania zdravotného stavu,
  - d) uznaná invalidnou v zmysle zákona o sociálnom poistení,
  - e) závislá od alkoholu alebo iných omamných a psychotropných látok,
  - f) vo výkone trestu s odňatím slobody,
  - g) diagnostikovaná ako osoba s niektorým z uvedených ochorení: ischemická choroba srdca, angína pectoris, cievna mozgová príhoda, nádor mozgu, choroba kostí, koronárne choroby, arteriálna hypertenzia 3.stupňa, chronická obštrukčná choroba pľúc, cystická fibróza, hemofília, cirhóza pečene, AIDS, HIV, roztrúsená skleróza (skleróza multiplex), diabetes mellitus s komplikáciami, stredne ťažká až ťažká forma epilepsie, atrofia mozgu, hydrocefalus, myelopatia, spastická paralýza, Parkinsonova choroba, Alzheimerova choroba, autizmus, demencia, manio-depresívna porucha, schizofrénia, aktívna tuberkulóza pľúc, choroby obličiek s porušenými renálnymi funkciami,
  - h) umiestnená (dočasne alebo doživotne) v zariadení pre paliatívnu starostlivosť, alebo psychicky a duševne chorých kvôli psychickej, prípadne duševnej poruche/chorobe (z rôznych dôvodov),
  - i) dispenzarizovaná v onkologickej ambulancii z dôvodu liečby onkologického ochorenia aktuálne alebo v minulosti.
- 2) Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak poistený pri vstupe do poistenia zamĺchal skutočnosti, podľa ktorých je v čase vstupu do poistenia nepoistiteľnou osobou. V takom prípade poisťovňa postupuje v súlade s článkom 5 odsek 3 písm. a), d) a e).

### Článok 26 – Záverečné ustanovenia

- 1) Na poistné zmluvy pre životné poistenie uzatvorené podľa VPP 2000-11



sa vzťahujú právne predpisy platné a účinné na území Slovenskej republiky.

- 2) Spory z poistnej zmluvy pre životné poistenie, na ktorú sa vzťahujú VPP 2000-11, budú prejednané vecne a miestne príslušným súdom Slovenskej republiky.
- 3) Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky v rámci VPP 2000-11 a poistnej zmluvy sa nepovažuje za jej porušenie a poisťovňa nie je povin-

ná poskytnúť žiadne plnenie z poistnej zmluvy v prípade, ak by tým porušila príslušné sankcie vydané príslušnými vnútroštátnymi alebo medzinárodnými orgánmi.

- 4) VPP 2000-11 boli schválené predstavenstvom dňa 8.11.2023, nadobúdajú platnosť od 01.01.2025 a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.