

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE DÔCHODKOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE

Pre dôchodkové životné poistenia dojednané spoločnosťou KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, platia príslušné ustanovenia zák. č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), tieto všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP“) a dojednania v poistnej zmluve.

Článok 1 Základné pojmy

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

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

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

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

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

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

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

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

Jednorazové poistné – poistné zaplatené naraz za celú dobu poistenia.

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

Poistná doba – čas, na ktorý je dojednaná poistná zmluva. Jeho uplynutím poistenie zanikne.

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

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

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

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

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

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

Dynamizácia (indexácia) – forma ochrany pred infláciou súvisiaca s navýšením poistnej sumy a poistného použitím poistno-matematických zásad odvíjajúca sa najmä od oficiálnej miery inflácie stanovenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

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

Rizikové poistenie – poistenie s bežným platením poistného počas

celej poistnej doby, u ktorého sa poistné riziko v priebehu poistnej doby významne nemení a poistná udalosť môže alebo nemusí vzniknúť (napr. dočasné poistenie pre prípad smrti, poistenie invalidity, úrazové poistenie). Celé poistné sa v poistných rokoch spotrebuje na výplatu poistných plnení za vzniknuté poistné udalosti.

Rezervotvorné poistenie – poistenie, pri ktorom si poisťovňa použitím poistno-matematických metód z časti poistného vytvára rezervy na budúce poistné plnenia z poistných zmlúv (napr. trvalé poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, dôchodkové poistenie).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Garantovaná doba – je doba, počas ktorej sa bude dôchodok vyplácať poistenému, resp. v prípade jeho úmrtia oprávneným osobám.

Partner poisteného – pre účely tohto poistenia sa partnerom rozumie poisteným určená fyzická osoba, ktorá má výhody vyplývajúce z rozsahu nárokov a zmluvných dojednaní príslušného poistenia.

Nespotrebovaný kapitál, kapitálová hodnota – je jednorazová výplata poistenia ku dňu začiatku výplaty dôchodku znížená o už dovtedy vyplatené dôchodky.

Pozastavený stav poistnej zmluvy – je stav zmluvy, kedy poistník nemá povinnosť platiť poistné a zároveň nie je nárok na poistné plnenia z dojednaných pripoistení za poistné udalosti, ktoré vznikli v čase pozastavenia v dôsledku priznania nároku na premostenie príjmu.

Deň pozastavenia poistnej zmluvy – je deň v mesiaci, ktorý sa číslom dňa zhoduje s výročným dňom začiatku poistenia a nasleduje po dátume vzniku poistnej udalosti premostenia príjmu.

Premostenie príjmu – je možnosť výberu časti rezervy v dobe platenia poistného v zmysle Sadzovníka poplatkov, úrokov a limitov, ktorý upravuje minimálny, maximálny možný výber a zostatok rezervy, platnom v čase vzniku poistnej udalosti po dobu 12 mesiacov. Za vznik poistnej udalosti sa považuje prvý deň po skončení pracovného pomeru.

Základný dôchodok – pravidelne mesačne vyplácaný doživotný dôchodok.

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

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

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

Čistý príjem – podľa týchto VPP sa čistým príjmom rozumie:

- a) príjem zo závislej činnosti a funkčné požitky podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len :zákon o dani z príjmu“, a to po odpočte z dane z príjmu, poistného na sociálne zabezpečenie a príspevku na štátnu politiku zamestnanosti, ako aj poistné na všeobecné zdravotné poistenie,
- b) príjem z podnikania a inej samostatne zárobkovej činnosti v zmysle zákona o dani z príjmu po odpočte výdavkov vynaložených na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie, po odpočte dani z príjmu a poistného na sociálne zabezpečenie, príspevkov na štátnu politiku zamestnanosti a poistného na všeobecné zdravotné poistenie, pokiaľ nebolo poistné a príspevok zahrnuté do týchto údajov.

Článok 2

Druhy životných poistení

- (1) Dôchodkové životné poistenie, z ktorého vyplývajú nároky na poistné plnenie uvedené v rozsahu nárokov a zmluvných dojednaní príslušného poistenia.
- (2) Poisťovňa je oprávnená dojednať spolu s dôchodkovým životným poistením formou pripoistenia aj poistenie úrazu, invalidity, práceneschopnosti a pobytu v nemocnici, prípadne iné druhy poistenia. Pre pripoistenia potom platia všeobecné alebo osobitné poistné podmienky pre príslušné pripoistenia.
- (3) Formou prémie môžu byť v poistnej zmluve spolu s dôchodkovým životným poistením dojednané aj iné druhy poistenia (napr. bonusová ochrana pred začiatkom poistenia, narodenie dieťaťa, úraz dieťaťa a pod.).

Článok 3

Uzatvorenie poistnej zmluvy

- (1) Návrh poistnej zmluvy musí mať písomnú formu. Poistná zmluva je uzavretá, ak je návrh poistnej zmluvy prijatý (podpísaný) poistníkom do 1 mesiaca odo dňa kedy mu bol predložený zástupcom poisťovne alebo ak je v tejto lehote prijatý uhradením poistného vo výške uvedenej v návrhu poistnej zmluvy; uhradením poistného sa rozumie pripísaním platby poistného na účet poisťovne.
- (2) V prípade uzatvorenia poistnej zmluvy prostriedkami diaľkovej komunikácie aj pre účely uzatvárania poistnej zmluvy, poisťovňa môže predložiť poistníkovi návrh na uzavretie poistnej zmluvy prostredníctvom takto dohodnutého prostriedku elektronickej komunikácie. Poistníkovi je v takom prípade prostredníctvom prostriedku elektronickej komunikácie doručená spolu s návrhom poistnej zmluvy aj súvisiaca zmluvná dokumentácia (najmä predzmluvné informácie a poistné podmienky). Poistník vyjadrí svoj súhlas s návrhom poistnej zmluvy a poistnú zmluvu uzavrie zaplatením poistného vo výške a podľa podmienok uvedených v návrhu poistnej zmluvy. Na prijatie návrhu na uzavretie poistnej zmluvy je potrebné zaplatiť poistné uvedené v návrhu poistnej zmluvy najneskôr do siedmich dní odo dňa predloženia návrhu poistnej zmluvy prostriedkami diaľkovej komunikácie. V prípade, že poistné nebude zaplatené v lehote uvedenej v predchádzajúcej vete, návrh poistnej zmluvy zaniká a poistná zmluva nebude uzavretá a poistné bude vrátené.
- (3) Súčasťou poistnej zmluvy sú písomné otázky poisťovne, vzťahujúce sa na dojednané poistenie, o zdravotnom stave poistníka i poisteného, ako aj ďalšie otázky potrebné na uzavretie poistnej zmluvy. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede môžu mať za následok odstúpenie od poistnej zmluvy, alebo odmietnutie plnenia, prípadne zníženie poistného plnenia, ak na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede bolo určené nižšie poistné.
- (4) Poisťovňa odstúpi od poistnej zmluvy, ak by pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok za dojednaných podmienok poistnú zmluvu neuzavrela. Pri odstúpení od zmluvy vráti poisťovňa poistníkovi zaplatené poistné znížené o náklady, ktoré jej uzatretím poistenia vznikli, a poistník alebo poistený, je povinný vrátiť poisťovni to, čo z poistenia plnila. Náklady podľa predchádzajúcej vety sa vypočítajú ako súčet nákladov na obstaranie poistnej zmluvy, t.j. súčet materiálnych a administratívnych nákladov, pričom ich výška a spôsob výpočtu bude poistníkovi oznámená v písomnom odstúpení od poistnej zmluvy.

- (5) Ak sa poisťovňa dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohla zistiť pri dojednávani poistenia, a ktorá bola pre uzavretie zmluvy podstatná, je oprávnená poistné plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Pri odmietnutí plnenia z jednorazovo zaplateného poistenia vyplatí poisťovňa odkupnú hodnotu poistenia, poistenie za bežné poistné zanikne bez náhrady.
- (6) Pri uzavretí poistnej zmluvy alebo zvyšovaní poistného krytia má poisťovňa v prípade zvýšeného rizika (napr. rizikové povolanie, riziková mimopracovná činnosť, ochorenie), ktoré je predmetom poistenia, právo navrhnúť poistníkovi formou dodatku primerané zvýšenie poistného, prípadne úpravu podmienok poistenia alebo poistnú zmluvu vypovedať alebo návrh na zvýšenie poistného krytia odmietnuť. Odchyľne od ustanovení prvej vety je poisťovňa z dôvodov uvedených v predchádzajúcej vete oprávnená jednostranne zvýšiť poistné, ak toto zvýšenie nepresiahne 10 % z výšky poistného uvedeného v poistnej zmluve pričom je poisťovňa povinná toto zvýšenie odôvodniť. Poisťovňa je oprávnená jednostranne znížiť poistné uvedené v poistnej zmluve v prípade, ak zistí, že jeho výška bola vypočítaná nesprávne. Ak poistník v prípade jednostranného zvýšenia poistného podľa druhej vety tohto odseku nesúhlasí s výškou upraveného poistného, môže poistnú zmluvu vypovedať odchyľne od ustanovenia § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka do jedného mesiaca od doručenia oznámenia poisťovne o zvýšení poistného. Poistenie zanikne dňom, kedy bola poisťovní preukázateľne doručená písomná výpoveď zo strany poistníka.
- (7) Ak dôjde v čase medzi uzatvorením poistnej zmluvy a začiatkom poistenia k zvýšeniu rizika (zvýšením rizika sa rozumie zvýšenie miery pravdepodobnosti vzniku poistnej udalosti a to najmä z dôvodu zmeny povolania, mimopracovnej činnosti, diagnostikovanie ochorenia a pod.), ktoré je predmetom poistenia, je povinnosťou poistníka túto skutočnosť poisťovní ihneď oznámiť. V takom prípade má poisťovňa právo navrhnúť poistníkovi formou dodatku primerané zvýšenie poistného, prípadne upraviť podmienky poistenia alebo poistnú zmluvu vypovedať alebo návrh na zvýšenie poistného krytia odmietnuť.
- (8) Ak zomrie fyzická osoba alebo zanikne právnická osoba, ktorá dojednala poistenie inej osoby, vstupuje táto osoba do poistenia namiesto toho, kto s poisťovňou poistnú zmluvu uzavrel.

Článok 4

Vznik, zánik a zmena poistenia

- (1) Poistenie začína o nulte hodine prvého dňa po uzavretí poistnej zmluvy, ak nebolo účastníkmi dohodnuté, že vznikne už uzavretím zmluvy alebo neskôr. Pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania poistenia pripoistenie začína od nulte hodiny dátumu účinnosti tejto zmeny v uvedenej poistnej zmluve.
- (2) Poistenie dojednané na dobu určitú končí najneskôr uplynutím stanoveného počtu rokov (mesiacov) v deň a hodinu zhodnú so začiatkom poistenia, pokiaľ je tak dojednané v poistnej zmluve, inak o nulte hodine dňa dojednaného ako začiatok výplaty dôchodku.
- (3) Poistenie alebo pripoistenie zaniká:
- a) podľa ustanovení § 800 až § 802a zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka,
 - b) uplynutím poistnej doby,
 - c) úmrtím poisteného,
 - d) dohodou medzi poistníkom a poisťovňou,
 - e) nezaplatením poistného za ďalšie poistné obdobie v lehote podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak poistenie nemôže pokračovať bez platenia poistného podľa čl. 8,
- f) výplatou odkupnej hodnoty podľa čl. 9,
- g) iným spôsobom určeným v poistnej zmluve, týchto VPP a platných právnych predpisoch,
- (4) Zmena poistenia musí mať písomnú formu, ak tieto VPP, poistná zmluva alebo platné právne predpisy neurčujú inak.
- (5) Ak sa účastníci dohodnú na zmene už dojednaného poistenia, je poisťovňa povinná plniť zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú po účinnosti tejto dohody.
- (6) Pri zmene alebo náhrade poistenia, na základe žiadosti poistníka, ktorou sa zvýši výška poistného krytia, je poisťovňa povinná plniť zvýšené poistné krytie až po uplynutí ochranných lehôt, ak sú dojednané. Do ich uplynutia poisťovňa plní podľa pôvodného dojednania.
- (7) Ustanovenie ods. 6 sa neuplatní, ak k zvýšeniu došlo pri dynamizácii (indexácii) poistenia zo strany poisťovne.

Článok 5

Poistné, platenie poistného a úprava poistného

- (1) Poistné sa určuje podľa sadzieb stanovených poisťovňou podľa kalkulačných zásad (v závislosti od vstupného veku, doby poistenia a platenia a pod.). Jeho výška je uvedená v poistnej zmluve.
- (2) Poistné sa platí buď jednorazovo alebo bežne za poistné obdobia dohodnuté v poistnej zmluve.
- (3) Poistné za prvé poistné obdobie a jednorazové poistné je poistník povinný uhradiť pri uzavretí poistnej zmluvy, najneskôr však v deň, ktorý je uvedený v zmluve ako začiatok poistenia. Poistné za ďalšie poistné obdobia sú splatné vždy prvý deň príslušného poistného obdobia.
- (4) Poistné za všetky pripoistenia sa platia spolu s poistným za životné poistenie.
- (5) Ak vznikne poistníkovi právo na oslobodenie od platenia poistného z dôchodkového životného poistenia, ku ktorému boli dojednané v tej istej zmluve i pripoistenia, vzťahuje sa oslobodenie i na tieto pripoistenia, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- (6) Poistné sa považuje za uhradené v deň jeho pripísania na účet poisťovne.
- (7) Poisťovňa je oprávnená jednostranne zmeniť výšku poistného v prípade, ak dôjde ku zmene platných právnych predpisov alebo prijatie nových právnych predpisov, ktorými dôjde k zavedeniu daní alebo iných poplatkov vzťahujúcich sa na dojednanú poistnú zmluvu alebo ktoré budú mať preukázateľný vplyv na schopnosť poisťovne plniť požiadavky na solventnosť v zmysle osobitého právneho predpisu¹.
- (8) Poisťovňa je oprávnená jednostranne zmeniť výšku poistného na ďalšie poistné obdobie, ak dôjde k zmene parametrov pre kalkuláciu sadzieb poistného na základe poistno-matematických zásad, napríklad nepriaznivému vývoju objemu vyplatených poistných plnení vo vzťahu k objemu poistného, v dôsledku legislatívnych zmien a pod. Poisťovňa je povinná poistníkovi písomne oznámiť zmenu poistného najneskôr 10 týždňov pred uplynutím poistného obdobia. Pokiaľ poistník so zmenou poistného nesúhlasí, má právo poistnú zmluvu vypovedať ku koncu poistného obdobia podaním výpovede, najneskôr 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia podľa čl. 4 ods. 3 písm. a), pokiaľ nie je dohodnuté inak. Ak došlo ku zmene výšky poistného

¹ zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

a poisťovňa výšku poistného neoznámila poistníkovi najneskôr desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, neuplatní sa lehota šiestich týždňov podľa predchádzajúcej vety. V opačnom prípade dôjde k zmene výšky poistného od nasledujúceho poistného obdobia podľa nového predpisu poistného zaslaného poisťovňou poistníkovi. Ustanovenie tohto odseku neplatí pre prípady zmluvne dohodnutej zmeny výšky poistného na základe dynamizácie.

Článok 6 Dynamizácia

- (1) Dynamizácia bude vykonávaná pravidelne každý rok, pokiaľ klient pri uzatvorení poistnej zmluvy nevyjadrí svoj nesúhlas s dynamizáciou. Aplikuje sa iba na poistné zmluvy s bežne plateným poistným počas celej doby platenia poistného.
- (2) Pri aplikácii dynamizácie je poisťovňa s účinnosťou od najbližšieho poistného obdobia oprávnená v závislosti od vývoja miery inflácie oznámenej Štatistickým úradom SR za predchádzajúci kalendárny rok zvýšiť výšku poistných súm a poistného. Minimálna miera dynamizácie predstavuje 2 % z poistného a platí aj v prípade, ak inflácia nedosahuje túto hodnotu.
- (3) K zvýšeniu poistného a poistných súm z dôvodu dynamizácie dochádza výhradne len k výročnému dňu začiatku poistenia.
- (4) Písomné oznámenie o výške dynamizácie poistného obdrží poistník pred termínom zvýšenia. Nároky vyplývajúce z dynamizácie poistného majú účinnosť odo dňa zvýšenia poistného, teda od výročného dňa začiatku poistenia.
- (5) Pri dynamizácii sa poistné sumy a poistné zvyšujú podľa štandardných princípov poistnej matematiky, teda navýši sa poistné a podľa aktuálnych parametrov (vstupný vek) sa vypočíta nová poistná suma. O nových hodnotách poistných súm a poistného je poistník písomne informovaný.
- (6) Pri zvyšovaní poistných súm a poistného v dôsledku dynamizácie sa nevyžadujú ďalšie podklady pre hodnotenie rizík vyplývajúcich zo zdravotného stavu, povolania alebo mimopracovnej činnosti.
- (7) Pri poistnej udalosti, ktorá vznikla v deň účinnosti poslednej realizovanej dynamizácie alebo neskôr, je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie zo zvýšených poistných súm.
- (8) V prípade, že poistník pred nadobudnutím účinnosti dynamizácie písomne oznámi poisťovni svoj nesúhlas s ďalším uplatňovaním dynamizácie dohoda o dynamizácii zaniká k najbližšiemu poistnému obdobiu. Poistník má možnosť vyjadriť svoj nesúhlas s dynamizáciou neuhradením dynamizovaného poistného v novej upravenej výške do dátumu jeho splatnosti, potom poistná zmluva platí v stave v akom bola pred danou dynamizáciou. Dynamizáciu je možné opätovne obnoviť iba s výslovným súhlasom poisťovne.
- (9) Ak počas trvania poistenia dôjde k smrti poisteného, k redukcii poistenia alebo k oslobodeniu od platenia poistného v dôsledku plnej invalidity, nárok na dynamizáciu zaniká.
- (10) Ak sú spolu so životným poistením dojednané aj pripoistenia, vzťahuje sa dynamizácia aj na pripoistenia, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

Článok 7

Podiel na prebytkoch poistného (zisk z poistenia)

- (1) Ak je v poistnej zmluve dojednané poistenie s podielom na prebytku poistného, potom prípadné prebytky poistného z dôchodkového životného poistenia vznikajúce v dôsledku lepšieho zhodnotenia rezerv poistného, lepšej škodovosti poistených rizík a lepšieho hospodárenia poisťovne oproti predpokladom použi-

tým pri kalkulácii poistného, použije poisťovňa k zvýhodneniu poistení formou zvýšenia poistných súm alebo dôchodkov.

- (2) V Poistnej zmluve, v ktorej je dojednané dôchodkové životné poistenie s podielom na prebytkoch poistného, sa môže prvýkrát pripísať podiel na prebytku po uplynutí doby uvedenej v poistnej zmluve. Ak takáto doba nie je v poistnej zmluve uvedená, potom v poisteniach s bežne plateným poistným s dobou platenia do desať rokov sa môže prvýkrát pripísať podiel na prebytku najskôr pri druhom výročí začiatku poistenia, s dobou platenia desať rokov a viac najskôr pri treťom výročí začiatku poistenia a v poisteniach s jednorazovým poistným najskôr pri prvom výročí začiatku poistenia. Výška pripísaného podielu sa určuje v závislosti od matematickej rezervy, alebo poistnej sumy, podľa platných poistno-matematických pravidiel pre príslušné poistenie.
- (3) Poisťovňa pripisuje podiel k výročnému dňu začiatku poistenia a následne ho písomne oznamuje poistníkovi, ak v poistnej zmluve nie je dojednané inak.
- (4) Pripísané podiely sú platné počas celej zostávajúcej doby poistenia a poisťovňa ich vyplatí spolu s plnením za dožitie alebo úmrtie, prípadne spolu s odkupnou hodnotou.

Článok 8

Dôsledky neplatenia poistného

- (1) Ak je poistník v omeškaní s platením poistného, vrátane poistného za pripoistenia, môže si poisťovňa voči nemu uplatniť úrok z omeškania vo výške stanovenej platnými právnymi predpismi za každý začatý deň omeškania.
- (2) Ak nebolo poistné, vrátane poistného za pripoistenia na prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné zaplatené v plnej výške a v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, zanikne poistenie uplynutím tejto lehoty.
- (3) Ak nebolo poistné, vrátane poistného za pripoistenia za ďalšie poistné obdobie zaplatené v plnej výške a v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom, uplynutím tejto lehoty:
 - a) rezervotvorné poistenie s bežným poistným, na ktoré bolo zaplatené poistné aspoň za dva roky poistenia, alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu, a jeho odkupná hodnota je kladná, sa zmení na redukované poistenie so zníženým dôchodkom/jednorazovou výplátou (redukcia dôchodku/jednorazovej výplaty) 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 prvé dva roky poistenia, alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu, alebo jeho odkupná hodnota nie je kladná, zaniká bez náhrady,
 - c) rizikové poistenie s bežne plateným poistným zaniká bez náhrady.
- (4) O zmenu poistenia s bežným poistným na poistenie so zníženým dôchodkom/jednorazovou výplátou alebo skrátenou poistnou dobou bez ďalšieho platenia poistného môže písomne požiadať aj poistník, ak:
 - a) od začiatku poistenia uplynuli dva roky poistenia (alebo iná v poistnej zmluve uvedená doba) a súčasne
 - b) poistné bolo zaplatené aspoň za dva roky poistenia (alebo za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu) a súčasne
 - c) odkupná hodnota poistenia je kladná.
- (5) Znížený dôchodok, prípadne jednorazovú výplátu 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.
- (6) Poistovňa môže do šiestich mesiacov po dni, čo došlo k redukcii, zrušiť s výplatou odbavného také poistenie, pri ktorom je znížený dôchodok/jednorazová výplata alebo skrátená poistná doba menšia ako jedna pätina dojednaného dôchodku/jednorazovej výplaty alebo doby.
 - (7) Poistovňa má právo na poistné do zániku, prípadne do dňa účinnosti redukcii poistenia.
 - (8) V prípade vzniku záväzku poistníka voči poistovní, si poistovňa vyhradzuje právo svoju pohľadávku voči poistníkovi jednostranne započítať voči nároku na poistné plnenie.
 - (9) Poistovňa má právo účtovať poistníkovi v prípade omeškania s úhradou splatného poistného poplatok za zaslanie pripomienky/upomienky na úhradu poistného, výzvy na zaplatenie poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka alebo predžalobnej výzvy, a to vo výške zverejnenej na internetovej stránke www.koop.sk. Poistovňa si vyhradzuje právo na zmenu výšky jednotlivých poplatkov.
 - (10) Pre poistníka, ktorý je v omeškaní s úhradou splatného poistného je aktuálne platná výška poplatku v čase odoslania pripomienky/upomienky na úhradu dlžného poistného alebo výzvy na zaplatenie.

Článok 9

Odkupná hodnota

- (1) V rezervotvornom poistení s bežne plateným poistným môže poistník písomne požiadať o zrušenie poistenia s výplatou odkupnej hodnoty za predpokladu, že:
 - a) od začiatku poistenia uplynuli dva roky poistenia, resp. iná v poistnej zmluve uvedená doba a súčasne
 - b) poistné bolo zaplatené aspoň za prvé dva roky poistenia, resp. za inú v poistnej zmluve uvedenú dobu a súčasne
 - c) odkupná hodnota poistenia je kladná.
 - (2) V poistení za jednorazovo zaplatené poistné s poistnou dobou dlhšou ako jeden rok alebo v poistení s redukovaným dôchodkom/jednorazovou výplatou podľa čl. 8, môže poistník písomne požiadať o zánik poistenia s výplatou odkupnej hodnoty kedykoľvek, ale iba pred začiatkom výplaty dôchodku.
 - (3) Poistenie zanikne s výplatou odkupnej hodnoty s účinnosťou od nasledujúceho dňa po obdržaní žiadosti poistníka. Ak poistník uvedie v žiadosti neskorší dátum, ku ktorému má poistenie zaniknúť, poistenie zanikne k tomuto dátumu.
 - (4) Výšku odkupnej hodnoty k dátumu účinnosti zániku poistnej zmluvy stanoví poistovňa podľa platných poistno-matematických zásad výpočtom, v ktorom sú zohľadnené aj neuhradené záväzky poistníka. Odkupná hodnota sa nerovná zaplatenému poistnému, ale zníženej matematickej rezerve dôchodkového životného poistenia.
 - (5) Pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, zánik poistenia s výplatou odkupnej hodnoty sa nevzťahuje na dočasné (rizikové) poistenie pre prípad smrti s bežným platením, na poistenie s výplatou dôchodku, z ktorého sa už dôchodok vypláca, ani na pripoistenie invalidity, práceneschopnosti, choroby, úrazu, ani na iné pripoistenia, dojednané spolu s dôchodkovým životným poistením v jednej poistnej zmluve.
- b) dožitie sa poisteného dňa dojednaného v poistnej zmluve ako začiatok výplaty dôchodku alebo iná udalosť dojednaná v poistnej zmluve (napríklad práceneschopnosť, strata zamestnania),
 - c) iná udalosť dojednaná v poistnej zmluve.
- (2) V prípade, že je v poistnej zmluve dojednaná bonusová ochrana pred začiatkom poistenia, poistovňa vyplatí poistné plnenie vo výške a podľa podmienok dohodnutých v poistnej zmluve.
 - (3) Z dôchodkového životného poistenia je poistovňa povinná pri vzniku poistnej udalosti poskytnúť poistné plnenie vo forme mesačného dôchodku alebo jednorazové poistné plnenie (jednorazová výplata, zaplatené poistné a pod.), a to podľa toho, čo bolo v poistnej zmluve dojednané. Pre určenie výšky poistného plnenia je rozhodujúce dojednanie v poistnej zmluve za predpokladu, že tomu nebránia ustanovenia týchto VPP ani poistnej zmluvy, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie.
 - (4) Výplata poistného plnenia sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.
 - (5) Z dôchodkového životného poistenia je poistovňa povinná vyplácať poistenému druh dôchodku dojednaný v poistnej zmluve, a tým môže byť:
 - a) základný dôchodok,
 - b) partnerský dôchodok,
 - c) iný druh dôchodku dojednaný v poistnej zmluve.
 - (6) Základný dôchodok začne poistovňa vyplácať, ak sa poistený dožije dňa uvedeného v poistnej zmluve. Vypláca sa mesačne po dobu života poisteného.
 - (7) Ak je dojednaný partnerský dôchodok, poistovňa ho začne vyplácať v prípade smrti poisteného v čase výplaty základného dôchodku. Vypláca ho doživotne partnerovi poisteného, ktorý je určený v poistnej zmluve. V prípade smrti partnera poisteného počas výplaty doživotného partnerského dôchodku poistenie zanikne a ďalší nárok na výplatu dôchodku nevzniká.
 - (8) Prvý dôchodok je splatný vo výročný deň začiatku poistenia, v ktorom došlo k poistnej udalosti.
 - (9) Najneskôr 6 týždňov pred prvou výplatou základného dôchodku môže ten, komu vznikol nárok na jeho výplatu, požiadať poistovňu o výplatu jednorazového plnenia namiesto základného dôchodku alebo zmeniť typ variantu výplaty základného dôchodku, ak nebolo v poistnej zmluve dohodnuté inak.
 - (10) Ten, komu vznikne právo na výplatu dôchodku, je povinný predložiť potrebné doklady na jeho výplatu. Kým nie sú tieto povinnosti splnené, poistovňa s výplatou dôchodku nezačne, prípadne jeho vyplácanie až do ich splnenia pozastaví.
 - (11) Ak bol v poistnej zmluve dojednaný iba základný dôchodok a vrátenie poistného v prípade smrti poisteného nebolo v poistnej zmluve dohodnuté, smrťou poisteného poistenie zaniká bez náhrady.
 - (12) Ak poistený zomrie pred začiatkom výplaty základného dôchodku, je poistovňa povinná vyplatiť tomu, komu smrťou poisteného vzniká právo na poistné plnenie, sumu vo výške zaplateného poistného za dôchodkové životné poistenie znížené o prípadné výplaty premostenia príjmu len vtedy, ak to bolo v zmluve dohodnuté. Do zaplateného poistného sa nepočíta poistné za pripoistenia k dôchodkovému životnému poisteniu ani poistné, od platenia ktorého bol poistník oslobodený.
 - (13) Ak poistený zomrie v čase výplaty základného dôchodku, postupuje poistovňa pri priznaní nároku na poistné plnenie podľa platných zmluvných dojednaní.

Článok 10

Poistná udalosť a plnenie poistovne

- (1) Poistnou udalosťou v dôchodkovom životnom poistení môže byť:
 - a) smrť poisteného,

- (14) Poisťovňa plní za tie poistné udalosti, ktoré vzniknú počas trvania poistenia na území Slovenskej republiky i mimo neho, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.
- (15) Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky v rámci týchto VPP a poistnej zmluvy sa nepovažuje za jej porušenie a poisťovňa nie je povinná poskytnúť žiadne plnenie z poistnej zmluvy v prípade, ak by tým porušila príslušné sankcie vydané príslušnými vnútroštátnymi alebo medzinárodnými orgánmi.
- (9) Ak je súčasťou dôchodkového životného poistenia aj nárok na oslobodenie od platenia poistného v prípade práceneschopnosti, vzťahuje sa toto oslobodenie i na poistné za pripoistenia, pokiaľ nebolo v poistnej zmluve dojednané inak.
- (10) Pri opakovanej práceneschopnosti z tej istej príčiny alebo pri chorobe, či úraze, ktoré lekársky súvisia so skôr poisťovňou odškodnenou práceneschopnosťou, je poisťovňa povinná plniť maximálne za 11 mesiacov za celú dobu poistenia.
- (11) Ak nemôže poisťovňa plniť preto, že práceneschopnosť nie je ešte ukončená, je povinná poskytnúť poistenému na jeho písomné požiadanie primeraný preddavok, najskôr však po uplynutí troch mesiacov od začiatku práceneschopnosti. Zálohové plnenie je možné poskytnúť maximálne jedenkrát počas trvania jednej práceneschopnosti.

Článok 11

Oslobodenie od platenia poistného pri práceneschopnosti

- (1) Ak je súčasťou dojednaného dôchodkového životného poistenia za bežné poistné aj nárok na oslobodenie od platenia poistného v prípade práceneschopnosti poisteného a od začiatku poistenia, alebo od dátumu zvýšenia poistného krytia uplynula ochranná lehota pre oslobodenie od platenia pri práceneschopnosti v trvaní troch mesiacov, prípadne iná v poistnej zmluve uvedená doba, je poistník oslobodený od povinnosti platiť bežné poistné za obdobie práceneschopnosti po uplynutí čakacej doby pre práceneschopnosť dojednanej v poistnej zmluve. V poistnej zmluve môže byť tiež dojednané, že oslobodenie od platenia sa vzťahuje len na práceneschopnosť vzniknutú výlučne následkom úrazu, ktorý sa stal v dobe trvania poistenia.
- (2) Poistnou udalosťou je lekárom vystavená dočasná práceneschopnosť poisteného z dôvodu choroby alebo úrazu, ktorá vznikla v čase trvania poistenia po uplynutí ochrannej lehoty a ktorá nepretržite trvá aj po uplynutí čakacej doby uvedenej v poistnej zmluve. Podmienkou priznania nároku na oslobodenie od platenia pri práceneschopnosti je vystavený doklad „Potvrdenie o dočasnej pracovnej neschopnosti“. Výnimku tvoria prípady, kedy nemôže byť tento doklad vystavený. Poisťovňa bude akceptovať iba tieto prípady: študenti, občania s poklesom vykonávať zárobkovú činnosť do 70 % vrátane, nezamestnaní evidovaní na úrade práce a pracujúci na dohodu.
- (3) V prípade vzniku nároku na oslobodenie od platenia pri práceneschopnosti poisteného poisťovňa vráti poistníkovi zaplatené poistné vo výške zodpovedajúcej zaplatenému poistnému za obdobie od uplynutia čakacej doby do skončenia práceneschopnosti, avšak najviac do uplynutia zmluvne dojednanej doby trvania práceneschopnosti. Za celú dobu platenia poistného je možné oslobodiť od platenia poistného zmluvne dojednané percento z celej doby platenia poistného. Ďalšie oslobodenie je možné pri práceneschopnosti, ktorej vznik nastal najskôr po uplynutí zmluvne dojednanej doby od ukončenia poslednej práceneschopnosti.
- (4) Počas trvania práceneschopnosti poisteného je poistník povinný naďalej platiť bežné poistné.
- (5) Nárok na oslobodenie od platenia poistného pri práceneschopnosti nie je v poistení za jednorazové poistné, počas oslobodenia od platenia poistného pri plnej invalidite, ak bolo dojednané ako pripoistenie k dôchodkovému životnému poisteniu, ani v poistení, ktoré bolo redukované.
- (6) Poisťovňa neoslobodí poisteného od platenia poistného, ak prvý deň práceneschopnosti spadá do ochrannej lehoty.
- (7) Ustanovenie o ochrannej lehote v ods. 1 a 5 neplatí, ak k zvýšeniu poistného krytia došlo pri dynamizácii poistenia.
- (8) Oslobodenie končí najneskôr uplynutím poistného obdobia, v ktorom poistený dovŕšil 65 rokov, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.

Článok 12

Premostenie príjmu

- (1) Ak je súčasťou dojednaného dôchodkového životného poistenia aj nárok na premostenie príjmu a poistený stratí zamestnanie najneskôr rok pred začiatkom výplaty dôchodku, má možnosť požiadať o toto poistné plnenie. Nárok na premostenie príjmu vzniká v bežne platenom poistení najskôr po uplynutí troch rokov od začiatku poistenia a za predpokladu, že rezerva poistenia je kladná a zároveň sú splnené podmienky stanovené v Sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov platnom v čase vzniku nároku na premostenie príjmu, ktorý je dostupný na obchodných miestach spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group. V jednorazovo platenom poistení vzniká nárok na premostenie príjmu kedykoľvek po zaplatení poistného, ale musia byť zároveň splnené podmienky stanovené v Sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov platnom v čase vzniku nároku na premostenie príjmu, ktorý je dostupný na obchodných miestach spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.
- (2) O prípadnom nároku na premostenie príjmu sa klient môže informovať na ktoromkoľvek obchodnom mieste spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.
- (3) V prípade vzniku nároku na premostenie príjmu je poistený povinný predložiť kópiu dokladu, na základe ktorého vznikla strata zamestnania (napr. rozviazanie pracovného pomeru, ukončenie dohody) a kópiu potvrdenia, že poistený je evidovaný ako nezamestnaný na Úrade práce, sociálnych vecí a rodiny na území Slovenskej republiky a písomnú žiadosť o priznanie nároku na premostenie príjmu. V prípade, že poistený nie je evidovaný ako nezamestnaný na Úrade práce, sociálnych vecí a rodiny na území Slovenskej republiky, nárok na premostenie príjmu nevzniká.
- (4) V prípade priznania nároku na premostenie príjmu, poisťovňa vypláca odo dňa pozastavenia poistnej zmluvy poistenému 1/12 zo zvolenej sumy po dobu 12 mesiacov. Podmienky minimálnej a maximálnej možnej sumy, alebo zostatku rezervy poistenia sú určené v aktuálne platnom Sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov, ktorý je dostupný na obchodných miestach spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.
- (5) V bežne platenom poistení je pri premostení príjmu poistná zmluva v pozastavenom stave, kedy nie je povinnosť platiť poistné. Po skončení premostenia príjmu vzniká poistníkovi opäť povinnosť platiť poistné. Nárok na poistné plnenia z dojednaných pripoistení za poistné udalosti, ktoré vznikli v čase pozastavenia zmluvy nevzniká. Nárok na premostenie príjmu pri opakovanej

Článok 14 Výluky

- žiadosti vzniká len za predpokladu, že od konca posledného pozastavenia zmluvy uplynula zmluvne dojednaná lehota.
- (6) V jednorazovo platenom poistení nie je pri premostení príjmu poistná zmluva v pozastavenom stave a zároveň nárok na poistné plnenia z dojednaných pripoistení za poistné udalosti, ktoré vznikli v čase premostenia príjmu vzniká za predpokladu, že tomu nebráni ustanovenia týchto VPP, alebo osobitných poistných podmienok daných pripoistením, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie. Nárok na premostenie príjmu pri opakovanej žiadosti vzniká kedykoľvek za predpokladu splnenia podmienok stanovených v Sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov platnom v čase vzniku nároku na premostenie príjmu, ktorý je dostupný na obchodných miestach spoločnosti KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group.
- (7) Každé priznanie nároku na premostenie má za následok zníženie dojednanej výšky dôchodku alebo jednorazovej výplaty. Nová výška dôchodku alebo jednorazovej výplaty sa určí použitím poistno-matematických výpočtov.
- (8) V prípade úmrtia poisteného v dobe premostenia príjmu bude nevyplatená časť z premostenia príjmu poukázaná dedičom v zmysle §473 Občianskeho zákonníka.
- (9) Nárok na premostenie príjmu nie je v poistení počas oslobodenia od platenia poistného pri plnej invalidite, ak je dojednané ako pripoistenie k dôchodkovému životnému poisteniu, ani v poistení, ktoré bolo redukované.

Článok 13

Obmedzenia poistného plnenia

- (1) Ak bolo na základe vedome nepravdivej alebo neúplnej odpovede, alebo v dôsledku nesprávne uvedených údajov v poistnej zmluve stanovené nižšie poistné, je poisťovňa oprávnená v prípade poistnej udalosti poistné plnenie primerane znížiť.
- (2) Poisťovňa je oprávnená znížiť plnenie, ak poistník alebo poistený poruší povinnosti uvedené v príslušných ustanoveniach Občianskeho zákonníka a v poistných podmienkach.
- (3) Ak je poistnou udalosťou úraz poisteného, je poistiteľ oprávnený znížiť poistné plnenie, ktoré má vyplatiť, ak došlo k úrazu následkom požitia alkoholu alebo návykových látok poisteným.
- (4) Nárok na poistné plnenie nevzniká, ak smrť nastane následkom samovraždy poisteného do dvoch rokov od začiatku poistenia. V prípade zvýšenia poistného krytia smrti na žiadosť poistníka, nevzniká nárok na poistné plnenie z takto zvýšenej poistnej sumy, ak smrť nastane následkom samovraždy poisteného do dvoch rokov od účinnosti zvýšeného poistného krytia. Do uplynutia dvoch rokov od zvýšenia poistného krytia sa plní z pôvodne dojednanej poistnej sumy ak zároveň od začiatku poistenia uplynuli viac ako dva roky.
- (5) Pri účasti Slovenskej republiky vo vojnovom konflikte stanoví poisťovňa zásady upravujúce rozsah a podmienky poistného plnenia pri smrti poisteného, ku ktorej dôjde v priamej alebo nepriamej súvislosti s bojovými akciami alebo vojnovými udalosťami.
- (6) Poisťovní vzniká voči poistenému právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 50% poistného plnenia v prípade, ak poistený nenahlási poistnú udalosť bezodkladne, najneskôr však do obdobia, kedy druh a rozsah jeho poistnej udalosti je preveriteľný lekárskeho vyšetrením, ktoré určí alebo by pre účely šetrenia poistnej udalosti inak určila poisťovňa.
- (1) Ak nie je v poistnej zmluve osobitne dojednané, poistná zmluva sa okrem dôvodov uvedených v týchto VPP nevzťahuje ani na poistné udalosti, ktoré vznikli:
- a) v priamej alebo nepriamej súvislosti s účasťou poisteného na vojnových udalostiach (pokiaľ Slovenská republika nie je účastníkom vojenského konfliktu), vzburách, povstaní, štrajkoch, nepokojoch, bitkách (iba dobrovoľná účasť), občianskej vojne a vnútroštátnych nepokojoch alebo teroristickej akcii s výnimkou obetí popísaných udalostí a akcií,
- b) v priamej alebo nepriamej súvislosti s účasťou poisteného na potlačovaní vzbury, povstania, nepokojov alebo teroristickej akcie, pokiaľ k tejto účasti nedôjde pri plnení pracovnej či služobnej povinnosti na území Slovenskej republiky s výnimkou obetí popísaných udalostí a akcií,
- c) následkom úrazu poisteného pri letoch, na ktoré použité lietadlo alebo pilot nemali úradné povolenie alebo ktoré boli uskutočnené proti úradnému predpisu, bez vedomia či proti vôli držiteľa lietadla,
- d) následkom úrazu poisteného pri účasti poisteného na súťažiach a závodoch so vzdušnými, vodnými a cestnými dopravnými prostriedkami alebo pri prípravných jazdách, letoch a plavbách k nim (tréning),
- e) pri činnostiach poisteného spojených s vykonávaním extrémnych športov (napr. bungee jumping, rafting, akrobatické lyžovanie, skoky na lyžiach, jazda na boboch, skeleton, a pod.), bojových športov (napr. karate, judo, kickbox, thaibox, a pod.), motoristických športov (napr. autokros, motokros a pod.) a pri činnostiach poisteného súvisiacich s horolezectvom, potápaním, kaskadérstvom, akrobaciou, zoskokmi a letmi s padákom, jaskyniarstvom, testovaním vozidiel, plavidiel a lietadiel, prácou na vrtných plošinách.
- f) v súvislosti s konaním poisteného, pre ktoré bol právoplatne uznaný súdom za vinného z trestného činu,
- g) v súvislosti s konaním poisteného, ktorým inému spôsobil ťažkú ujmu na zdraví alebo smrť,
- h) v súvislosti s konaním poisteného, ktorým závažným spôsobom porušil dôležitý záujem spoločnosti,
- i) v súvislosti s konaním poisteného, ktorým konal protiprávne,
- j) v súvislosti s konaním poisteného, ktorým inú osobu nabádal k trestnému činu.
- (2) Osoba, ktorej smrťou poisteného má vzniknúť právo na poistné plnenie poisťovne, toto právo nenadobudne, ak spôsobilá poistenému smrť úmyselným trestným činom, pre ktorý bola uznaná súdom za vinnú. V takom prípade nadobudne právo na poistné plnenie osoba v zmysle §817 ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka.
- (3) V čase, keď sa proti osobe, ktorej má vzniknúť právo na poistné plnenie, vedie vyšetrovanie alebo iné konanie pre takýto trestný čin, nie je poisťovňa povinná plniť.
- (4) Poistenie sa nevzťahuje na poistnú udalosť, ktorá nastane v dôsledku liečby alebo zákrokov, ktoré neboli ordinované kvalifikovaným lekárom s platnou licenciou v danom obore, alebo liečba sa uskutočnila v zariadení bez platnej licencie a liečby alebo zákrokov, ktoré majú experimentálnu povahu.

Článok 15 Oprávnené osoby

- (1) Oprávnené osoby pre výplatu plnenia v zmysle ustanovení Občianskeho zákonníka sú:
 - a) v prípade smrti poisteného osoby určené poisťníkom v poistnej zmluve menom a dátumom narodenia (rodným číslom), prípadne vzťahom k poistenému pre poistné plnenie v prípade fyzickej osoby, resp. obchodným menom, číslom IČO alebo presným názvom, pod ktorým vystupuje v právnych vzťahoch v prípade právnickej osoby,
 - b) poistený pre všetky plnenia pri dožití,
 - c) v prípade vrátenia poistného pri práceneschopnosti poisťník, a ak už nežije, poistený,
 - d) poistený v prípade premostenia príjmu.
- (2) Ak poisťník neurčil oprávnené osoby pre prípad smrti poisteného alebo ak nenadobudnú tieto osoby právo na plnenie, oprávnenými osobami sú:
 - a) manžel (manželka) poisteného,
 - b) ak ho (jej) niet, deti poisteného,
 - c) ak ich niet, rodičia poisteného,
 - d) ak ich niet, osoby, ktoré žili s poisteným po dobu najmenej jedného roku pred jeho smrťou v spoločnej domácnosti a ktoré sa z tohto dôvodu starali o spoločnú domácnosť alebo boli odkázané výživou na poisteného,
 - e) ak ich niet, dedičia poisteného.
- (3) Poisťník má právo zmeniť oprávnené osoby až do vzniku poistnej udalosti. Zmena musí byť urobená písomnou formou a nadobúda účinnosť dňom doručenia do poisťovne. V prípade, že poisťník nie je súčasne i poisteným, potrebuje k zmene oprávnenej osoby písomný súhlas poisteného.
- (4) V prípade, ak je oprávnenou osobou na výplatu poistného plnenia osoba maloletá, vypláť poisťovníka poistné plnenie k rukám zákonného zástupcu, ktorý by s ním mal nakladať v prospech maloletého v zmysle zákona č. 36/2005 Z. z. o rodine a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. V zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka splnením povinnosti poisťovateľa vyplatiť poistné plnenie k rukám zákonného zástupcu prechádza zodpovednosť za škodu na zákonného zástupcu maloletého.

Článok 16

Práva a povinnosti poisťovne, poisteného, poisťníka

- (1) Poisťovníka je oprávnená v súvislosti s uzavretím poistenia, zvýšením poistného krytia a poistnými udalosťami 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. Podpísaním návrhu poistnej zmluvy poistený súhlasí, aby poisťovníka podľa potreby zisťovala jeho zdravotný stav a oprávňuje každého lekára, ktorý ho doteraz ošetroval alebo ho bude ošetrovať, aby poskytol poisťovní informácie o jeho zdravotnom stave.
- (2) Poisťovníka má právo vyžiadať si ďalšie doklady potrebné pre likvidáciu poistnej udalosti, archivovať ich a preverovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
- (3) Po oznámení poistnej udalosti je poisťovníka povinná vykonať vyšetrovanie, nevyhnutné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovne plniť, bez zbytočného odkladu a vyplatiť poistné plnenie, ak vznikol nárok, v lehote stanovenej Občianskym zákonníkom.
- (4) Poistený a poisťník, ak je odlišný od poistenej osoby je povinný pravdivo zodpovedať na otázky poisťovne týkajúce sa vzniku

poistenia alebo zvýšenia poistného krytia, ako aj na otázky v súvislosti so vznikom poistnej udalosti pre zistenie rozsahu poistného plnenia.

- (5) Poisťník a poistený, ak je odlišný od poisťníka, je povinný počas trvania poistenia oznámiť poisťovní všetky zmeny týkajúce sa poistnej zmluvy (napr. zmenu adresy, sídla, mena a pod.).
- (6) Ak poistený a poisťník nie je tá istá osoba, za pravdivé a úplné zodpovedanie otázok, a to aj zo strany poisteného je zodpovedný poisťník.
- (7) Ak dôjde počas trvania poistenia u poisteného ku zmene rizika vzniku poistnej udalosti (napr. pri zmene povolania, mimopracovnej činnosti, činnosti vo voľnom čase (športová činnosť)), je povinnosťou poisťníka alebo poisteného, túto skutočnosť poisťovní ihneď oznámiť. V prípade, ak mala zmena uvedená v prvej vete vplyv na obsah poistenia z pohľadu poistno-matematických zásad (napr. zvýšenie rizika vzniku poistnej udalosti v dôsledku takejto zmeny a z toho vyplývajúci vplyv na výšku poistného), má právo poisťovníka vykonať jednostrannú úpravu poistného, prípadne upraviť podmienky poistenia alebo návrh na úpravu poistného krytia odmietnuť.
- (8) Povinnosťou poisteného je bez zbytočného odkladu vyhľadať po úraze a pri chorobe lekárske ošetrovanie a liečiť sa podľa pokynov lekára.
- (9) Poistený alebo ten, komu vzniklo právo na poistné plnenie, je povinný poisťovní písomne oznámiť, že k poistnej udalosti došlo a na žiadosť poisťovne predložiť všetky ďalšie doklady potrebné pre stanovenie rozsahu poistného plnenia. Poistený je povinný, na žiadosť poisťovne a jej náklady, podrobiť sa vyšetreniu lekárom, ktorého sama určí. Kým nie sú tieto povinnosti splnené, poisťovníka nevypláť poistné plnenie.
- (10) Poistený alebo ten, komu vzniklo právo na poistné plnenie, je povinný preukázať, že došlo k poistnej udalosti.
- (11) Poisťovníka sa zaväzuje, že všetky získané informácie použije výlučne len pre potreby poistného vzťahu.
- (12) Poisťovníka v súvislosti s poistnou udalosťou nie je povinná hradíť náklady spojené so zaošetrovaním zdravotnej dokumentácie od lekára, či zdravotníckeho zariadenia sídliaceho mimo Slovenskej republiky, ani náklady spojené s dopravou na lekársku prehliadku do Slovenskej republiky.
- (13) Ak poistený žiada kontrolné vyšetrenie posudkovým lekárom poisťovne, nakoľko nebol spokojný s ohodnotením poistnej udalosti, je povinný znášať náklady na toto vyšetrenie. Kontrolná lekárska prehliadka bude uskutočnená až po uhradení týchto nákladov (v zmysle platného cenníka úhrad za lekárske služby, ktorý je k nahliadnutiu na webovej stránke spoločnosti www.koop.sk) poisteným.
- (14) Lekár, ktorý je zároveň aj poisteným si nemôže sám vypísať a ani potvrdiť tlačivo pre poisťovníka. Poistený, ak je lekár, je povinný preukázať vznik poistnej udalosti potvrdením o liečbe od iného lekára, ktorý zároveň vyplní tlačivo pre poisťovníka.
- (15) Ak k poistnej udalosti dôjde mimo územia Slovenskej republiky, je poistený alebo oprávnená osoba na výplatu poistného plnenia povinná predložiť poisťovníka úradne overený preklad alebo lekárske správy potrebné na stanovenie rozsahu poistného plnenia potvrdené odborným lekárom na území Slovenskej republiky. Náklady spojené s predložením požadovaných podkladov znáša poistený alebo oprávnená osoba na výplatu poistného plnenia.
- (16) Poistený je povinný zachovávať povinnosti, ktoré boli zmluvne dohodnuté alebo sú príslušnými zákonmi alebo poistnými pod-

mienkami ustanovené. Zároveň je povinný počínať si tak, aby predchádzal vzniku poistnej udalosti.

- (17) Ak malo vedomé porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného dojednaní, zákonných ustanovení alebo týchto 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 17

Nepoistiteľné osoby

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

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) Sprostredkovateľ poistenia môže prijímať oznámenia a prehlásenia poistníka. Tieto sa považujú za doručené až dňom ich doručenia do sídla poisťovne.

Článok 19

Doručovanie písomností

- (1) Písomnosti sa poistenému, poistníkovi, poškodenému i oprávneným osobám doručujú na poslednú známu adresu bydliska (sídla).
- (2) Zmluvné strany sú povinné si oznámiť akúkoľvek zmenu adresy na doručovanie písomností.
- (3) Doručované písomnosti sa považujú za doručené, ak ich adresát prijal, odmietol prijať alebo dňom, ktorým ich pošta označila za nedoručené uplynutím odbernej lehoty alebo dňom, keď sa písomnosť vrátila odosielajúcej strane ako nedoručiteľná a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nezvie.

Článok 20

Spôsob vybavovania sťažností

- (1) Sťažnosť je ústne alebo písomné podanie, ktorým sa poistený/poistník domáha ochrany svojich práv alebo právom chránených záujmov z dôvodu ich porušenia alebo ohrozenia konaním alebo nekonaním poisťovne, upozorňuje na konkrétne nedostatky v súvislosti s uzavretou poistnou zmluvou.
- (2) Sťažnosť musí byť riadne doručená poisťovní:
- na adresu sídla poisťovne,
 - na ktorékoľvek obchodné miesto poisťovne,
 - emailom alebo faxom.
- (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 zjavné, kto ju podáva, akej veci sa týka, na aké nedostatky poukazuje, čoho sa sťažovateľ domáha a musí byť sťažovateľom podpísaná.

- (5) Poisťovňa potvrdí doručenie sťažnosti, ak o to sťažovateľ požiada.
- (6) Sťažovateľ je povinný na požiadanie poisťovateľa doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k podanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží doklady, poisťovateľ je oprávnený vyzvať a upozorniť sťažovateľa, že v prípade, ak v stanovenej lehote nedoplní prípadne neopraví požadované náležitosti a doklady, nebude možné vybavovanie sťažnosti ukončiť a sťažnosť bude odložená.
- (7) Poisťovňa je povinná sťažnosť prešetriť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho sťažnosti bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní odo dňa jej doručenia. V prípade sťažností náročnejších na prešetrenie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ informovaný o výsledku prešetrenia sťažnosti a boli prijaté opatrenia na odstránenie vzniknutých nedostatkov a príčin ich vzniku.
- (8) Opakovaná sťažnosť a ďalšia opakovaná sťažnosť je sťažnosť toho istého sťažovateľa, v tej istej veci, ak v nej neuvádza nové skutočnosti.
- (9) Pri opakovanej sťažnosti poisťovateľ prekontroluje správnosť vybavenia predchádzajúcej sťažnosti. Ak bola predchádzajúca sťažnosť vybavená správne, poisťovateľ túto skutočnosť oznámi sťažovateľovi s odôvodnením a poučením, že ďalšie opakované sťažnosti odloží. Ak sa prekontrolovaním vybavenia predchádzajúcej sťažnosti zistí, že nebola vybavená správne, poisťovateľ opakovanú sťažnosť prešetrí a vybaví.
- (10) V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na Národnú banku Slovenska a/alebo na príslušný súd.
- (11) Ak je poistníkom alebo poisteným spotrebiteľ, má podľa zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov právo obrátiť sa na poisťovateľa so žiadosťou o nápravu (sťažnosťou), ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým poisťovateľ vybavil jeho reklamáciu alebo ak sa domnieva, že poisťovateľ porušil jeho práva. Spotrebiteľ má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov napr. Slovenská asociácia poisťovní, Poisťovací ombudsman Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, ak poisťovateľ na žiadosť o nápravu odpovedal zamietavo alebo na ňu neodpovedal do 30 dní odo dňa jej odoslania.

Článok 21

Záverečné ustanovenia

- (1) Všetky platby realizované v súvislosti s poistením či už poistníkom, poisteným, alebo poisťovňou budú vyplatené v mene platnej na území Slovenskej republiky, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
- (2) Na poistné zmluvy pre životné poistenie uzatvorené podľa týchto VPP sa vzťahujú právne predpisy platné a účinné na území Slovenskej republiky.
- (3) Spory z poistnej zmluvy pre životné poistenie, na ktorú sa vzťahujú tieto VPP, budú prejednané vecne a miestne príslušným súdom Slovenskej republiky.
- (4) Poisťovňa spracúva osobné údaje poistníka/poisteného v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa

zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) a ako aj naň nadväzujúcimi právnymi predpismi, najmä zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Poistovňa poskytuje poistníkovi/poistenému pri podpise zmluvy informáciu o spracúvaní jeho osobných údajov podľa všeobecného nariadenia o ochrane osobných údajov, vrátane informácií o jeho právach. Informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť aj na webovej stránke poisťovne.

- (5)** Bez ohľadu na akékoľvek iné podmienky stanovenými poistnou zmluvou a poistnými podmienkami sa nepovažuje za jej porušenie a poisťovňa nie je povinná poskytnúť akékoľvek plnenie z poistnej zmluvy v prípade, ak by tým porušila sankcie vydané príslušnými vnútroštátnymi alebo medzinárodnými orgánmi.
- (6)** Tieto Všeobecné poistné podmienky boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 01.01.2019 a spolu s dojednaniami v poistnej zmluve sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.