

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ÚRAZU A POISTENIE CHOROBY

Úvodné ustanovenie

Poistenie úrazu a poistenie choroby, ktoré dojednáva QBE Insurance (Europe) Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu, sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, týmito Všeobecnými poistnými podmienkami a dojednaniami v poistnej zmluve.

Článok 1 – Výklad základných pojmov

Poisťovňa: QBE Insurance (Europe) Limited so sídlom Plantation Place, Fenchurch Street 30, EC 3M 3BD Londýn, Veľká Británia konajúca prostredníctvom QBE Insurance (Europe) Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Štúrova 27, 042 80 Košice, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. odd: Po, vložka č.: 410/V

Poistník: Osoba (právnická alebo fyzická), ktorá uzavrela s poisťovňou poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.

Poistený: Fyzická osoba, ktorej život alebo zdravie je poistené na základe uzavretia poistnej zmluvy.

Oprávnená osoba: Fyzická alebo právnická osoba určená v poistnej zmluve, ktorej vznikne právo na poistné plnenie v prípade smrti poisteného. V prípade, že nie je určená, je príjemcom poistného plnenia osoba určená v súlade s Občianskym zákonníkom.

Poistná udalosť: Je náhodná udalosť bližšie určená v poistnej zmluve alebo v jej dodatkoch, na základe ktorej je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie.

Poistná suma: Suma dohodnutá v poistnej zmluve, z ktorej sa vychádza pri určení výšky poistného plnenia v prípade vzniku poistnej udalosti.

Poistné plnenie: Suma, ktorá sa vypláti v prípade poistnej udalosti.

Úraz – je neočakávané a náhle pôsobenie vonkajších síl, resp. neočakávané a neprerušované pôsobenie vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, žiarenia a jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok), ktoré poistenému nezávisle od jeho vôle spôsobilo telesné poškodenie alebo smrť s výlukami uvedenými v týchto všeobecných poistných podmienkach.

Telesné poškodenie – lekárske zistiteľné fyzické poškodenie tela poisteného v dôsledku úrazu, ak k nemu došlo v dobe trvania poistenia.

Choroba – lekárske zistiteľná zmena fyzického zdravia poisteného, ktorá sa prejavila po prvýkrát po dátume začiatku poistenia príslušného rizika.

Vopred existujúca skutočnosť – stav poisteného:

- pre ktorý bol liečený alebo,
 - pre ktorý bol pod lekársym dohľadom alebo,
 - ktorý mu bol lekárom oznámený alebo,
 - ktorý sa prvýkrát prejavil,
- pred dátumom začiatku krytia poistného rizika.

Článok 2 – Súčasť poistnej zmluvy

1. Súčasťou poistnej zmluvy je návrh na uzavretie poistnej zmluvy, potvrdenie o uzavretí poistenia, tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie úrazu a poistenie choroby a osobitné poistné podmienky pre jednotlivé poistené riziká, ďalej ak existujú potvrdenia, lekárske správy, dodatky k poistnej zmluve podpísané poisťovňou a poistníkom (príp. poisteným). Súčasťou poistnej zmluvy sú aj písomné odpovede na otázky poisťovne o zdravotnom stave poisteného, resp. poistníka, ako aj ďalšie otázky potrebné pre uzavretie poistnej zmluvy.
2. Návrh na uzavretie poistnej zmluvy, ako aj poistná zmluva a každá zmena poistnej zmluvy musí mať písomnú formu.
3. Poistná zmluva musí byť podpísaná zmluvnými stranami, ktorými sú poisťovňa a poistník.
4. Poisťovňa vydá poistníkovi poistku ako písomné potvrdenie o uzavretí poistenia.

Článok 3 – Predmet poistnej zmluvy

Poisťovňa poisťuje poisteného pre prípad poistnej udalosti krytej poistnou zmluvou v súlade s ustanoveniami, obmedzeniami,

výlukami a spôsobmi, ktoré obsahujú tieto poistné podmienky. Poistenie poskytnuté na základe poistnej zmluvy sa týka iba takého krytia a v takom rozsahu ako je určené konkrétnou poistnou sumou stanovenou v poistnej zmluve.

Článok 4 – Začiatok a koniec poistenia

1. Poistná zmluva je uzavretá okamihom, keď navrhovateľ dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu.
2. Poistenie začína plynúť v prvej sekunde (00:01) dátumu začiatku poistenia dohodnutého v poistnej zmluve.
3. Okrem dôvodov uvedených v Občianskom zákonníku poistenie taktiež zaniká najneskôr poslednou sekundou dňa dohodnutého ako koniec poistenia v poistnej zmluve, ak nie je dohodnuté inak.
4. Poisťovňa si vyhradzuje právo ponúknuť poistenie podľa podmienok, ktoré sa budú odlišovať od podmienok uvedených v návrhu, príp. odmietnuť riziko presahujúce štandardne akceptovateľné riziko definované poisťovňou.
5. Poistenie môže vypovedať každý z účastníkov do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemenná, jej uplynutím poistenie zanikne. Výpoveď musí byť v písomnej forme, výpovedná lehota začína plynúť od doručenia výpovede druhej zo zmluvných strán. V takomto prípade poisťovňa vráti nespotrebovanú časť poistného po odpočítaní všetkých nákladov.
6. Výpoveď sa považuje za doručenie, ak ju adresát prijal, odmietol prijať, alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosielaťelnej strane ako nedoručenú.

Článok 5 – Platenie poistného

1. Poistné je suma finančných prostriedkov za poskytnuté poistenie a je dohodnutá zmluvnými stranami.
2. Poistné obdobie je časť poistnej doby, za ktorú je potrebné uhradiť bežné poistné a toto obdobie je určené v poistnej zmluve. Môže sa dojednať mesačné, štvrtročné, polročné, ročné.
Poistné za prvé poistné obdobie je splatné v deň začiatku poistenia. Poistné za ďalšie poistné obdobie je splatné vždy v prvý deň príslušného poistného obdobia.
3. V prípade nezaplatenia bežného poistného v lehotách stanovených v Občianskom zákonníku poistenie zanikne.
4. Výzva sa považuje za doručenie, ak ju adresát prijal, odmietol prijať, alebo dňom, keď ju pošta vrátila odosielaťelnej strane ako nedoručenú.
5. Poisťovňa má právo na vyrovnanie pohľadávky za dlžné poistné z poistného plnenia.
6. Poisťovňa má právo na poistné do zániku poistenia.
7. Poisťovňa nie je povinná upomínať poistníka k zaplateniu poistného. Proces upomínania je výhradnou vecou poisťovne, môže sa v priebehu poistenia meniť.

Článok 6 – Rozsah poistenia

Rozsah poistenia dojednaný v poistnej zmluve bude platiť od dátumu začiatku poistenia a bude platiť 24 hodín denne počas platnosti poistenia, ak nie je v poistnej zmluve dojednané inak.

Článok 7 – Územná platnosť

Rozsah poistenia dojednaný v poistnej zmluve platí na celom svete, ak nie je v poistnej zmluve dojednané inak.

Článok 8 – Nepravdivé údaje

1. Poistník a poistený sú povinní v návrhu na poistenie uviesť pravdivé údaje o pohlaví, veku, zamestnaní, povolani, zdravotnom stave a záľubách všetkých poistených.
2. Poistený, resp. poistník je povinný oznámiť poisťovni zmenu adresy, zmenu zamestnania, povolania alebo záľub všetkých poistených.
3. Ak uvedený vek, pohlavie, zamestnanie, povolanie alebo zdravotný stav poisteného je odlišný od informácií poskytnutých poisťovni, poisťovňa má právo v lehote do jedného mesiaca od kedy sa dozvedela o tejto skutočnosti, po dohode s poistníkom, upraviť podmienky uzavretej poistnej

zmluvy podľa skutočných údajov platných k dátumu, keď sa poisťná zmluva uzatvárala.

4. Ak bol skutočný vek poisteného mimo rámec príslušných sadzieb poisťovne, poisťovňa má právo v lehote do jedného mesiaca od kedy sa dozvedela o tejto skutočnosti, zrušiť poisťnú zmluvu s vrátením zaplateného poistného zníženého o náklady spojené s uzavretým poistením.
5. Vedomé poskytnutie nepravdivých alebo neúplných odpovedí oprávňuje poisťovňu, aby:
 - a) odstúpila od poisťnej zmluvy v zmysle Občianskeho zákonníka, v tomto prípade poisťník dostane späť všetko zaplatené poistné po odpočítaní nákladov a výdavkov poisťovne súvisiacich s poistením, alebo
 - b) odmietla poistné plnenie z poisťnej zmluvy v zmysle Občianskeho zákonníka, odmietnutím poistného plnenia poistenie zaniká, alebo
 - c) znížila poistné plnenie, ak bolo v dôsledku nepravdivých alebo neúplných odpovedí stanovené nižšie poistné.

Článok 9 – Vyluky z poistenia

1. Ak nie je v poisťnej zmluve stanovené inak, poisťovňa nevypláti poistné plnenie, ak úraz alebo choroba bola:
 - a) spôsobená poisteným, ktorý spáchal samovraždu, pokúsil sa o samovraždu alebo si úmyselne spôsobil ujmu na zdraví, bez ohľadu na jeho duševný stav,
 - b) spôsobená úmyselnou účasťou poisteného na nezákonnej činnosti alebo porušením alebo pokusom o porušenie zákonov alebo kladením odporu pri zatýkaní,
 - c) spôsobená priamo alebo nepriamo nukleárnym, chemickým alebo biologickým terorizmom,
 - d) spôsobená priamo alebo nepriamo vojnou alebo občianskou vojnou.
2. Ak nie je v poisťnej zmluve stanovené inak, poistné plnenie nebude vyplatené v prípade, že úraz poisteného bol spôsobený:
 - a) bakteriálnymi infekciami, s výnimkou pyogénnych infekcií, ktoré vznikli v dôsledku reznej rany alebo poranenia z úrazu;
 - b) lekársym ošetrením alebo chirurgickým zásahom, s výnimkou ošetrenia alebo zásahu, ktorý bol nevyhnutný kvôli úrazu, ktorý je krytý poistením;
 - c) prietržou (herniou) akéhokoľvek druhu.
3. Ak nie je v poisťnej zmluve stanovené inak, poistné plnenie nebude vyplatené v prípade, že k úrazu došlo za týchto okolností:
 - a) počas aktívneho výkonu služby poisteného v ozbrojených silách ktorejkoľvek krajiny,
 - b) počas úmyselnej účasti poisteného na trestnom čine,
 - c) počas výcviku alebo počas akéhokoľvek použitia bezmotorových lietadiel, paraglidingu, padáka, delta-wingu (trojuholníkového krídla – rogalo), ultraľahkého lietadla alebo vzdušného balóna, ak je poistený pilot alebo pasažier,
 - d) počas letu, ak je poistený pilot alebo je členom posádky akéhokoľvek vzdušného plavidla,
 - e) počas letu poisteného ako pilota alebo ako člena posádky alebo ako pasažiera v súkromnom alebo vojenskom lietadle bez oprávnenia pre prepravu osôb,
 - f) aktívnou účasťou poisteného na akomkoľvek profesionálne vykonávanom športe,
 - g) ak sa poistený aktívne zúčastnil na akejkoľvek súťaži motorových prostriedkov na súši, na vode alebo vo vzduchu,
 - h) v dôsledku riadenia alebo jazdy na motocykli s obsahom motora vyšším ako 125 cm³.
4. Ak nie je v poisťnej zmluve stanovené inak, poisťovňa nevypláti poistné plnenie, neodškodní ani neručí za žiadnu škodu, ktorá vznikla v súvislosti s úrazom alebo chorobou a týka sa:
 - a) vrozených anomálií,
 - b) tehotenstva poistenej osoby počas 3 mesiacov pred očakávaným termínom narodenia dieťaťa, prípadne umelého prerušenia tehotenstva, potratu, prípadne ich následkov,
 - c) priamo alebo nepriamo akejkoľvek choroby, v súvislosti s vírusom HIV, prípadne akéhokoľvek ochorenia v súvislosti s HIV vrátane AIDS (získaný syndróm nedostatočnej imunity),

- d) akéhokoľvek liečenia nervových alebo duševných problémov bez ohľadu na ich klasifikáciu, psychiatrické stavy, duševné depresie alebo duševné choroby,
- e) zubnej starostlivosti alebo chirurgického zákroku s výnimkou zdravých, prirodzených zubov ako výsledok telesného poškodenia;
- f) všetkých už vopred existujúcich skutočností v zmysle vyššie uvedenej definície,
- g) zákrokov kozmetickej alebo plastickej chirurgie s výnimkou tých, ktoré sú vykonané v dôsledku telesného poškodenia,
- h) všetkých pobytov v zariadeniach s dlhodobou starostlivosťou (domovy dôchodcov, rehabilitačné zariadenia, detoxikačné strediská a pod.).

Článok 10 – Obmedzenie poistného plnenia

1. Poisťovňa má právo znížiť poistné plnenie z tohoto poistenia, ak poisťná udalosť bola spôsobená poisteným, pričom k poisťnej udalosti došlo následkom:
 - a) zvýšenej hladiny alkoholu v krvi, ktorá prekračuje zákonom povolené limity pre používanie motorových vozidiel,
 - b) intoxikácie poisteného, alebo ak poistený bol pod vplyvom omamných látok, ak mu tieto neboli predpísané lekárom alebo boli podané v nadmerných dávkach.

Článok 11 – Indexácia poistného a poistných súm

1. V čase uzavretia poisťnej zmluvy, prípadne neskôr, má poisťník právo požiadať o indexáciu (navýšenie) poistných súm a poistného.
2. Indexáciou budú navýšené všetky poistné sumy, ktoré sú súčasťou poisťnej zmluvy, ak nie je dojednané inak.
3. O percente navýšenia rozhoduje poisťovňa raz ročne pričom sa vychádza z percenta inflácie publikovanej štatistickým úradom SR za mesiac október predchádzajúceho roka a vzťahuje na všetky poistné zmluvy, ktoré budú mať výročný deň v čase od 1. marca bežného roka do 1. marca nasledujúceho roka.
4. V prípade neplatenia indexovaného poistného je indexácia poistných súm a poistného zastavená.

Článok 12 – Zmena poisťnej zmluvy

Poistenie špecifikované v poisťnej zmluve je možné upraviť na základe písomnej žiadosti poisťníka po odsúhlasení zo strany poisťovne a zaplatení všetkých prípadných nákladov súvisiacich so zmenou. Poisťník je povinný platiť upravené poistné od dátumu účinnosti dodatku, v ktorom je zmena špecifikovaná.

Akokoľvek zmena poisťnej zmluvy bude vykonaná formou dodatku, ktorý bude mať písomnú formu a bude súčasťou poisťnej zmluvy.

Článok 13 – Zmena oprávnenej osoby

Poisťník má právo zmeniť oprávnenú osobu. Zmena musí byť urobená písomnou formou a nadobúda účinnosť dňom doručenia žiadosti do poisťovne.

V prípade, že poisťník a poistený sú rôzne osoby, zmenu oprávnenej osoby je možné vykonať len so súhlasom poisteného.

Článok 14 – Prechod práv v prípade smrti poisťníka alebo oprávnenej osoby

1. Ak je poisťník inou osobou ako poistený, a zomrie v čase, keď je poisťná zmluva platná, jeho prípadné práva a povinnosti prechádzajú na poisteného a stáva sa ich vykonávateľom, ak nie je dohodnuté inak. To isté platí, ak zanikne právnická osoba, ktorá poisťnú zmluvu s poisťovňou uzavrela, ak nie je dohodnuté inak.
2. Ak oprávnená osoba zomrie po smrti poisteného, prípadné práva prechádzajú na dedičov oprávnenej osoby, ak nie je dohodnuté inak.

Článok 15 – Likvidácia poistných udalostí

1. Poisťná udalosť musí byť poisťovní nahlásená písomne, pokiaľ možno čo najskôr, najneskôr do 30 dní od vzniku poisťnej udalosti, ktorou môže vzniknúť právo na poistné plnenie v zmysle poisťnej zmluvy, pričom nahlásenie smrti musí byť bezodkladné.
2. Všetky podklady k poisťnej udalosti musia byť poisťovní predložené v písomnej forme. Potvrdenia, informácie a dokazy, ktoré poisťovňa požaduje, sa poisťovní poskytnú bezplatne a v takej forme a takého druhu, aké bude poisťovňa požadovať. Ak o to poisťovňa požiada, poistený sa podrobí lekárskemu vyšetreniu v súvislosti s jeho údajným telesným poškodením alebo chorobou. Poistený v čo

najkratšej dobe po vzniku telesného poškodenia alebo choroby vyhľadá plne kvalifikovaného lekára a dodrží jeho doporučenia. V prípade, že poistený nevyhľadá lekára alebo sa neriadi jeho pokynmi a toto bude mať za následok ďalšie zhoršenie jeho zdravotného stavu, poisťovňa môže primerane znížiť poistné plnenie z poistnej zmluvy.

V prípade smrti poisteného môže poisťovňa požiadať, a bude jej umožnené, aby osoba na to oprávnená vykonala pitvu tela poisteného, ak je takýto úkon v súlade s príslušným právnym predpisom.

3. Nedodržanie požiadaviek poisťovne, ktoré spôsobí, že nie je možné zistiť či došlo k poistnej udalosti môže spôsobiť nevplatenie poistného plnenia v zmysle poistnej zmluvy.

Článok 16 – Zánik a zrušenie poistného rizika alebo poistnej zmluvy

1. Poistná zmluva zaniká v prípade nezaplatenia prvého alebo následného poistného v zákonom stanovených lehotách.
2. Poistené riziko zaniká v deň, keď sa poistený stal nepoistiteľným z hľadiska rizikových skupín definovaných poisťovňou pre jednotlivé poistné riziká.
3. V prípade zrušenia poisteného rizika, ak nie je stanovené inak, poisťovňa vráti nespotrebovanú časť poistného po odpočítaní administratívnych nákladov.
4. Poisťovňa má právo vypovedať poistnú zmluvu alebo ktoréhoľvek poistné riziko (aj jednotlivito) v súlade s ustanoveniami Občianskeho zákonníka.

Článok 17 – Strata alebo poškodenie poistky

Ak sa stratí alebo zničí poistka, poisťovňa vydá poistníkovi, poistenému (resp. oprávnenej osobe) na jeho písomnú žiadosť druhopis poistky. Náklady s tým spojené hradí žiadateľ.

Článok 18 – Kompetencia súdov

Všetky spory akéhokoľvek druhu, ktoré môžu vzniknúť na základe poistnej zmluvy alebo v spojitosti s ňou medzi poisťovňou a poistníkom, poisteným, oprávnenou osobou alebo ich dedičmi, spadajú do výhradnej kompetencie súdov Slovenskej republiky.

Článok 19 – Dane a náklady

1. Všetky dane, notárske poplatky, ako aj výdavky za príjem poistného plnenia od poisťovne súvisiace s dojednaným poistením hradí osoba, ktorá si toto právo uplatňuje.
2. Poisťovňa zdaňuje poistné plnenia v súlade s platným zákonom o daniach z príjmov. Daň odvádza príslušnému daňovému úradu.

Článok 20 – Vybavovanie sťažností

Poisťovňa vybavuje sťažnosti poistníka, poisteného a oprávnenej osoby v lehote 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti do poisťovne. Výsledok prešetrenia sťažnosti sa sťažovateľovi oznamuje písomne.

Článok 21 – Záverečné ustanovenie

Ak si to vyžaduje účel alebo povaha poistenia, je možné sa odchýliť v poistnej zmluve od ustanovení týchto Všeobecných poistných podmienok pre poistenie úrazu a poistenie choroby za predpokladu, že toto odchýlenie bude v súlade s povinnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka a bude v prospech poistníka alebo poisteného.

Tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie úrazu a poistenie choroby sú platné od 06.01.2010.