

Dokument o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poisťnej zmluvy



1. Upozornenie

Tento dokument obsahuje informácie súvisiace s uzatvorením poisťnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktoré majú pomôcť potenciálnemu klientovi pri pochopení povahy, obsahu, rizík, nákladov, možných výnosov a strát súvisiacich s poisťným produktom. Dokument neobsahuje úplný rozsah práv a povinností, ktoré potenciálnemu klientovi vyplývajú z uzatvorenia poisťnej zmluvy.

2. Informácie o poisťovateľovi a kontaktné údaje

ČSOB Poisťovňa, a. s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika,

zapísaná v OR OS Bratislava I, odd. Sa, vl. č. 444/B, IČO: 31325416

Poštová adresa: P.O. Box 815 63, 815 63 Bratislava

Infolinka ČSOB Poisťovne: 0850 111 303, e-mail: infolinka@csob.sk, www.csob.sk

3. Charakteristika poisťnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky

Názov poisťného produktu:

VITAL
rizikové životné poistenie

Popis poisťného produktu

a) **VITAL** predstavuje flexibilný produkt rizikového životného poistenia, ktorý ponúka spoľahlivé riešenie vážnych životných situácií. Poistenie je tvorené **hlavným poistením a pripoisteniami**. Hlavné poistenie je poistenie pre prípad **smrti s klesajúcou poistnou sumou**, ktoré je vždy v zmluve dohodnuté. **Pripoistenia** zahŕňajú poistenia rizík, ktoré sú vždy vymenované v poisťnej zmluve. Súpis pripoistení je uvedený v bode c) tejto časti dokumentu.

Poistenie VITAL je možné počas trvania poistenia prispôbovať aktuálnym potrebám poisteného (dohodnutie alebo rušenie pripoistení, zmeny poistných súm) v závislosti od vývoja jeho životnej situácie a nárokov.

b) Poistná doba a poistné obdobie

Poistenie sa dojednáva ako poistenie s bežne plateným poistným na pevne stanovenú poistnú dobu. Bežné poistné sa platí počas celej poisťnej doby, za poistné obdobia (mesačne, štvrťročne, polročne, ročne) dohodnuté v poisťnej zmluve. Prvé poistné obdobie začína dňom začiatku poistenia.

c) Poistné riziká

Hlavné poistenie:

- povinné poistenie pre prípad smrti s klesajúcou poistnou sumou podľa veku v čase poisťnej udalosti

Pripoistenia (voliteľné):

- pripoistenie smrti s konštantnou alebo klesajúcou poistnou sumou,
- pripoistenie invalidity následkom choroby alebo úrazu s konštantnou alebo klesajúcou poistnou sumou od 40% alebo 70%,
- pripoistenie invalidity následkom úrazu s konštantnou alebo klesajúcou poistnou sumou od 40% alebo 70%,
- pripoistenie pravidelnej investície – základné krytie alebo rozšírené krytie,
- pripoistenie vážnej choroby - pripoistenie nádorových ochorení, komplexné pripoistenie vážnych chorôb a pripoistenie vážnych chorôb detí,
- pripoistenie hospitalizácie následkom choroby alebo úrazu,
- pripoistenie hospitalizácie následkom úrazu,
- pripoistenie chirurgického zákroku,
- pripoistenie pracovnej neschopnosti od 29. alebo 60. dňa,
- pripoistenie smrti následkom úrazu,
- pripoistenie trvalých následkov úrazu,
- pripoistenie denného odškodného,
- pripoistenie úrazu so zrýchleným plnením,
- pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity,
- pripoistenie asistenčných služieb Medifón a Mediservis.

d) **Všeobecná charakteristika poistného plnenia**

Rozsah poistného plnenia je určený ustanoveniami Všeobecných poistných podmienok (ďalej aj „VPP“) v závislosti od dohodnutých poistení a/alebo pripoistení v poistnej zmluve nasledovne:

- Všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie VITAL 2019 –VPP-ŽP VITAL 2019, účinné od 1. 11. 2019, článok 12,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie smrti - VPP-S/SKPS 2019, účinné od 1.11.2019, článok 3,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie invalidity následkom choroby alebo úrazu a pripoistenie invalidity následkom úrazu VPP-IO/IÚ 2019, účinné od 1.11.2019, článok 3,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie pravidelnej investície – VPP-PPI 2019, účinné od 1.11. 2019, článok 2,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie vážnych chorôb VPP-VCH 2019, účinné od 1. 11.2019, článok 2,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie hospitalizácie následkom choroby alebo úrazu a pripoistenie hospitalizácie následkom úrazu VPP-HO/HÚ 2019, účinné od 1.11.2019, časť A – Nároky z poistenia,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie chirurgického zákroku VPP-CHZ 2019, účinné od 1.11.2019, článok 2,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie pracovnej neschopnosti VPP-PN 2019, účinné od 1.11.2019, článok 2,
- Všeobecné poistné podmienky pre úrazové pripoistenia – Osobitná časť – Smrť úrazom VPP-SÚ 2019, účinné od 1.11.2019, článok 1,
- Všeobecné poistné podmienky pre úrazové pripoistenia – Osobitná časť – Trvalé následky úrazu VPP-TNÚ 2019, účinné od 1.11. 2019, článok 2,
- Všeobecné poistné podmienky pre úrazové pripoistenia – Osobitná časť – Denné odškodné VPP-DOÚ 2019, účinné od 1.11.2019, článok 1,
- Všeobecné poistné podmienky pre úrazové pripoistenia – Osobitná časť – Pripoistenie úrazu so zrýchleným plnením VPP-ZPÚ 2019, účinné od 1. 11.2019, článok 1,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity – VPP-OPI 2019, účinné od 1.11.2019, článok 2,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie Medifón a Mediservis VPP-MF/MS 2019, účinné od 1.11.2019, časť A – článok 1, časť B – článok 1.

Spôsob určenia výšky poistného plnenia

V hlavnom poistení pre prípad **smrti** je výška poistného plnenia stanovená klesajúcou poistnou sumou závislou od veku poisteného v čase poistnej udalosti.

V pripoistení **smrti** alebo pripoistení **invalidity** následkom choroby alebo úrazu alebo pripoistení **invalidity** následkom úrazu **s klesajúcou poistnou sumou** je výška poistného plnenia stanovená aktuálnou výškou poistnej sumy v čase poistnej udalosti.

V pripoistení **pravidelnej investície** je výška poistného plnenia určená dohodnutou výškou poistnej sumy. Táto suma sa poistenej osobe v prípade poistnej udalosti vypláca 1-krát mesačne.

V pripoisteniach **vážnej choroby, smrti a invalidity** s konštantnou poistnou sumou a pripoistení **smrti následkom úrazu** je výška poistného plnenia stanovená dohodnutou výškou poistnej sumy.

V pripoistení **hospitalizácie** predstavuje výšku poistného plnenia počet dní hospitalizácie vynásobený dohodnutou poistnou sumou.

V pripoistení chirurgického zákroku sa výška poistného plnenia stanovuje vo výške príslušného percenta z dohodnutej poistnej sumy. Percento je uvedené v Tabuľke chirurgických zákrokov v poistnej zmluve.

V pripoistení **pracovnej neschopnosti** predstavuje výšku poistného plnenia počet dní pracovnej neschopnosti vynásobený dohodnutou poistnou sumou. Výška poistného plnenia nesmie presiahnuť maximálnu výšku plnenia stanovenú tabuľkou v závislosti od čistého príjmu uvedenú vo VPP-PN-2019, článok 2 bod 18.

V pripoistení **denného odškodného** predstavuje výšku poistného plnenia počet dní liečenia úrazu vynásobený dohodnutou poistnou sumou. Maximálna doba liečenia, za ktorú poisťovateľ poskytne poistné plnenie, je stanovená v Tabuľke pre hodnotenie denného odškodného v poistnej zmluve.

V pripoistení **trvalých následkov úrazu** sa výška poistného plnenia stanovuje percentom z dohodnutej poistnej sumy, v závislosti od rozsahu telesného poškodenia, od dohodnutého limitu plnenia a koeficientu progresie. Pri stanovení rozsahu trvalých následkov sa postupuje v zmysle Tabuľky pre hodnotenie trvalých následkov úrazu v poistnej zmluve.

V pripoistení **úrazu so zrýchleným plnením** sa poistné plnenie určí ako súčin koeficientu na stanovenie poistného plnenia stanoveného pre jednotlivé diagnózy a dohodnutej poistnej sumy. Koeficient je uvedený v Tabuľke pre hodnotenie úrazu so zrýchleným plnením v poistnej zmluve.

V pripoistení **oslobodenia od platenia poistného** poistné plnenie predstavuje prevzatie povinnosti poistníka platiť dohodnuté poistné poisťovateľom, pričom ostatné nároky vyplývajúce z poistnej zmluvy zostávajú zachované.

V pripoisteniach **Medifón a Mediservis** je poistným plnením poskytnutie služieb popísaných vo Všeobecných poistných podmienkach pre pripoistenie Medifón a Mediservis VPP-MF/MS 2019.

Všetky poistné plnenia je možné vyplatiť iba za podmienky dodržania všetkých ustanovení poistnej zmluvy a jej neoddeliteľných súčastí!

Podmienky, za ktorých nevzniká poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poistné plnenie alebo je poisťovateľ oprávnený poistné plnenie znížiť

Poistné podmienky ustanovujú, na ktoré prípady sa poistenie nevzťahuje, v ktorých prípadoch nie je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie (výluky z poistenia) a kedy je poisťovateľ oprávnený poistné plnenie znížiť (obmedzenie poistného plnenia).

Obmedzenia poistného plnenia a výluky z poistenia sa riadia ustanoveniami:

- Všeobecné poistné podmienky pre životné poistenie VITAL 2019 –VPP-ŽP VITAL 2019, účinné od 1.11.2019, článok 13,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie invalidity následkom choroby alebo úrazu a pripoistenie invalidity následkom úrazu VPP-IO/IÚ 2019, účinné od 1.11.2019, článok 4,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie hospitalizácie následkom choroby alebo úrazu a pripoistenie hospitalizácie následkom úrazu VPP-HO/HÚ 2019, účinné od 1. 11. 2019, časť B,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie chirurgického zákroku VPP-CHZ 2019, účinné od 1.11.2019, článok 3,
- Všeobecné poistné podmienky pre pripoistenie pracovnej neschopnosti VPP-PN 2019, účinné od 1.11.2019, článok 3,
- Všeobecné poistné podmienky pre úrazové pripoistenia VPP-ÚP 2019, účinné od 1.11.2019, článok 3.

Informácia o spôsobe určenia a platenia poistného, jeho splatnosti a o dôsledkoch nezaplatenia poistného

Výška poistného za hlavné poistenie a pripoistenia závisí najmä od vybraných pripoistení, veku poistovanej osoby, jej zdravotného stavu, výšky poistných súm a dĺžky poistnej doby. Výška poistného za poistnú zmluvu je suma poistného za jednotlivé dohodnuté poistenia a/alebo pripoistenia.

Poistné je platené v dohodnutých poistných obdobiach a je splatné prvým dňom poistného obdobia.

Poistná zmluva vzniká zaplatením prvého poistného. Poistná zmluva nevznikne, ak nie je poistné za prvé poistné obdobie zaplatené vo výške stanovenej v Návrhu poistnej zmluvy najneskôr do začiatku poistenia, poisťovateľ môže akceptovať neskoršiu úhradu poistného v lehote najneskôr 15 kalendárnych dní od začiatku poistenia a priznať jej účinky včasného prijatia Návrhu poistnej zmluvy.

Ak nie je poistné za ďalšie poistné obdobie zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie a ak nebolo zaplatené pred doručením tejto výzvy, poistenie zanikne uplynutím tejto lehoty. To isté platí, ak bola zaplatená iba časť poistného. Dôsledky neplatenia poistného sú tiež špecifikované vo VPP pre životné poistenie VITAL VPP-ŽP VITAL 2019, časť A článok 9.

Doplňkové administratívne služby, ktorých spoplatnenie nie je zahrnuté v poistnom, poplatky s nimi spojené a spôsob sprístupňovania informácií o ich zmene

Poisťovateľ je oprávnený účtovať poisťníkovi poplatky za doplnkové administratívne služby, ktoré sa vykonávajú na žiadosť poisťníka. Výška poplatkov je uvedená v poistnej zmluve alebo priamo v tlačive poisťovateľa určenom na žiadosť o vykonanie príslušného administratívneho úkonu.

Spôsoby zániku poistnej zmluvy

Poistenie zaniká najmä:

- uplynutím dohodnutej poistnej doby,
- dohodou,
- neplatením poistného v zmysle Občianskeho zákonníka,
- výpoveďou v zmysle Občianskeho zákonníka,
- odstúpením od poistnej zmluvy alebo odmietnutím plnenia zo strany poisťovateľa v zmysle § 802 Občianskeho zákonníka,
- v dôsledku poistnej udalosti, ak tým dôvod ďalšieho poistenia odpadol,
- odstúpením od poistnej zmluvy zo strany poisťníka do 30 dní od jej uzatvorenia v zmysle § 802a Občianskeho zákonníka,
- v iných prípadoch stanovených zákonom.

Poisťovateľ má právo na poistné za dobu do zániku poistenia.

Poisťovateľ má právo od poistnej zmluvy odstúpiť, ak poisťník alebo poistený pri dojednávani poistnej zmluvy vedome nepravdivo alebo neúplne odpovie na písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávaneho poistenia a ak by poisťovateľ pri pravdivom a úplnom zodpovedaní týchto otázok poistnú zmluvu neuzavrel. To platí aj v prípade zmeny poistnej zmluvy. Toto právo môže poisťovateľ uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď túto skutočnosť zistil, inak právo zanikne.

Poisťník má právo odstúpiť od poistnej zmluvy (s výnimkou poistenia pre prípad úrazu) najneskôr do 30 dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy. Prejav vôle poisťníka urobený do 30 dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy a smerujúci k jej zrušeniu, sa považuje za odstúpenie od zmluvy. Ak zanikne poistenie odstúpením od poistnej zmluvy v zmysle § 802a Občianskeho zákonníka, vráti poisťovateľ osobe, ktorá s ním uzavrela poistnú zmluvu bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní od odstúpenia, zaplatené poistné, pritom má právo si od zaplateného poistného odpočítať, čo už plnil.

Vypovedať poistnú zmluvu môžu obidve zmluvné strany do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemdenná, jej uplynutím poistenie zanikne. Po uplynutí dvoch mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy možno poistenie zrušiť iba jednostrannou výpoveďou zo strany poisťníka. Výpoveď musí byť doručená poisťovateľovi aspoň 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia.

Spôsoby zániku jednotlivých poistení a/alebo pripoistení sú uvedené aj v príslušných poistných podmienkach pre dané poistenie a/alebo pripoistenie.

Ďalšie podmienky uzavretia poistnej zmluvy

Všetky podmienky vzťahujúce sa na uzavretie poistnej zmluvy VITAL sú podrobne špecifikované vo všeobecných poistných podmienkach, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy a ich súpis je uvedený v návrhu poistnej zmluvy VITAL životné poistenie v časti Prílohy.

Upozornenie na ustanovenia poistnej zmluvy, ktoré umožňujú poisťovateľovi vykonávať zmeny poistnej zmluvy v zmysle platných právnych predpisov bez súhlasu druhej zmluvnej strany

Poistovateľ je oprávnený v súlade s ustanovením § 800 ods. 2 Občianskeho zákonníka do dvoch mesiacov po uzatvorení poistenia písomne vypovedať jednotlivé ďalšie poistenia a/alebo pripoistenia.

Poistovateľ je oprávnený vypovedať v súlade s ustanovením § 800 ods. 3 Občianskeho zákonníka pripoistenia pre prípad úrazu ku koncu poistného obdobia.

Poistovateľ môže jedenkrát ročne v zmysle VPP pre pripoistenie pre prípad pracovnej neschopnosti, článok 5, bod 2. vykonať porovnanie kalkulovaného a skutočného poistného plnenia a vykonať zodpovedajúce prispôsobenie sadzieb poistného týmto novým skutočnostiam a stanoviť novú výšku bežného poistného na ďalšie poistné obdobia.

Ďalšie informácie a poučenia umožňujúce pochopiť riziká spojené s poistnou zmluvou

V zmysle ustanovení Občianskeho zákonníka § 793 je poistený povinný odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávaneho poistenia. To platí tiež, ak ide o zmenu poistenia. Odpovede môžu mať vplyv na výšku poistného. Nepravdivé odpovede môžu zapríčiniť odmietnutie alebo zníženie poistného plnenia v prípade poistnej udalosti a taktiež môžu zapríčiniť zánik poistnej zmluvy v zmysle Občianskeho zákonníka § 802.

Ďalšie výhody, ktoré môžu byť v poistnej zmluve dohodnuté

- možnosť poskytnutia zľavy z poistného,
- možnosť dohodnutia indexácie, t. j. zabezpečenia zachovania reálnej hodnoty poistenia v inflačnom prostredí,
- oslobodenie od platenia poistenia v prípade invalidity, bez každoročného dokladovania invalidity,
- poistenie trvalých následkov úrazu s progresívnym plnením až do 750%,
- poistné plnenie za liečenie úrazu už od prvého dňa liečenia,
- poistné plnenie po úraze je možné získať aj pred ukončením liečenia úrazu,
- dvojnásobné plnenie pri hospitalizácii na oddelení intenzívnej starostlivosti a aj v prípade neodkladnej operácie,
- poistenie invalidity už od 40%,
- poistenie smrteľného úrazu s dvojnásobným plnením pri dopravnej nehode,
- poistné plnenie pri transplantácii orgánov už pri zaradení na čakaciu listinu,
- možnosť lekárskej konzultácie formou vypracovania druhého lekárskeho názoru vybranými špecialistami z celého sveta až pri 92 diagnózach,
- možnosť získania pripoistenia Medifón a/alebo Mediservis formou bonusu za podmienok stanovených poisťovateľom. Presné podmienky získania tohto bonusu platné v čase dojednávania poistnej zmluvy Vám oznámi náš sprostredkovateľ.

4. Iné dôležité informácie

Spôsob vybavovania sťažností

Sťažnosti možno podať na akomkoľvek priamom alebo nepriamom kontaktnom mieste ČSOB Poisťovne, a. s. (napr. osobne na pobočke, písomne poštou na adresu: ČSOB Poisťovňa, a. s., P.O. Box 815 63, 815 63 Bratislava, telefonicky, e-mailom alebo vyplnením kontaktného formulára na internetovej stránke poisťovateľa). Sťažovateľ má zároveň možnosť sa so svojou sťažnosťou obrátiť aj na orgán vykonávajúci dohľad nad finančným trhom, ktorým je Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, SR.

Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek či dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne informovaný. Podaním sťažnosti poistníka, poisteného alebo oprávnených osôb nie je dotknuté ich právo obrátiť sa na súd.

Informácie o práve štátu a daňových predpisoch, ktoré platia pre poistnú zmluvu

Pre poistnú zmluvu platí právo Slovenskej republiky. Všetky spory vyplývajúce z poistnej zmluvy sa budú riešiť na príslušnom súde Slovenskej republiky.

V nadväznosti na ustanovenie čl. 14, bod 19. VPP ŽP VITAL 2019 sa na poistenie vzťahuje zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej iba „zákon“), ktorý upravuje daňové povinnosti nasledovne:

Poistné plnenie pre prípad smrti, úrazu (smrť úrazom, trvalé následky úrazu, denné odškodné, úraz so zrýchleným plnením), **vážnej choroby, invalidity, hospitalizácie a pracovnej neschopnosti** je od dane oslobodené, t. j. sa nezdaňuje (§ 9 ods. 2, písm. h) zákona).

Pri výpláte poistného plnenia sa vždy postupuje v zmysle zákonov platných v čase jeho výplaty.

Informácia o mieste zverejnenia správy o finančnom stave poisťovateľa

Správa o finančnom stave poisťovateľa je súčasťou výročnej správy, ktorá je zverejnená na internetovej stránke poisťovateľa www.csob.sk v časti vyhradenej pre finančné informácie o spoločnosti.

Informácie v rozsahu podľa § 792a Občianskeho zákonníka sú uvedené v poistnej zmluve, v poistných podmienkach a v tomto formulári o dôležitých zmluvných podmienkach uzatvárajúcej poistnej zmluvy.