

Životné poistenie



téma 4. prednášky zo dňa 4.3.2008

Pripoistenia v životnom poistení

Pripoistenia v ŽP

Riziká smrti a dožitia, i keď predstavujú základ produktu životného poistenia, môžu byť doplnené pripoisteniami, ktoré poskytujú poistenému ochranu najmä pred rizikami v súvislosti s vysokou pravdepodobnosťou úrazu alebo choroby.



Ide o riziká, ktoré sú nezávislé od vôle poisteného, ktoré neočakávaným, náhlym a neprerušným pôsobením vonkajších síl spôsobia objektívne zistiteľné alebo viditeľné ujmy na zdraví alebo smrť.

Pripoistenia v ŽP

Návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy ŽP
od ktorého sa odvádzajú
ďalšie podmienky
poistenia

súčasne
VPP, ZD, dotazníky

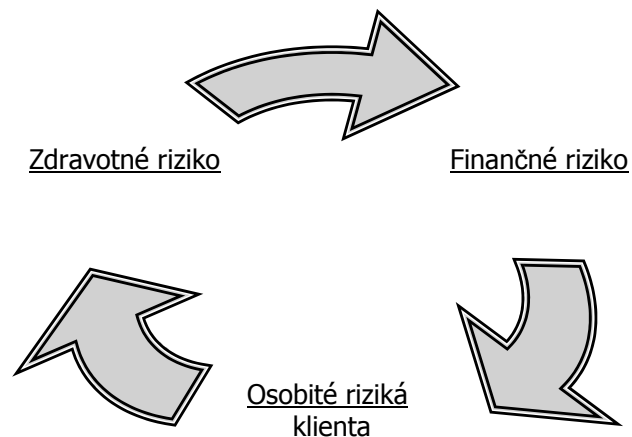
Pripoistenia v ŽP

Úrazové pripoistenia sú typom čisto rizikového poistenia bez sporivej zložky. Platí tu princíp solidárnosti. Pri zmluvách, pri ktorých počas doby poistenia nedôjde k poistnej udalosti, zaniká poistenie na konci poistnej doby bez náhrady.



Význam správneho oceňovania rizík v pripoisteniach, na základe ktorého sa stanoví spravodlivý hodnotový vzťah medzi poisťiteľom a poisťovanou osobou.

Oceňovanie rizík



Pripoistenia v ŽP

Pre stanovenie zodpovedajúceho poistného používajú poisťovacie inštitúcie úmrtnostné podklady priemerne zdravého súboru osôb.



Osoby so zmeneným zdravotným stavom majú pri uzatváraní pripoistenia buď vyššie poistné, zníženú poistnú sumu, sú prijaté do poistenia s výlukou alebo sú pre poisťovne do poistného vzťahu neprijateľné.

Pripoistenie smrti následkom úrazu

Pripoistenie slúži na finančné zabezpečenie pozostalých po poistenom, ktorý zomrel následkom úrazu (tzv. úrazová smrť) v dobe trvania poistenia.



Ak bola smrť poisteného v priamej príčinnej súvislosti s úrazom a nastala do obdobia, ktoré je dohodnuté v poistnej zmluve (napr. do jedného roka odo dňa, keď poistený úraz utrpel), je poisťovateľ povinný vyplatiť poistnú sumu pre prípad smrti úrazom oprávnenej osobe.

Pripoistenie trvalých následkov úrazu

Poistenie slúži na finančné zabezpečenie osoby, ktorá v dôsledku úrazu utrpela trvalé poškodenie zdravia. Poistné plnenie sa vypláca po ustálení trvalých následkov, čiže poisťovňa si stanovuje v tomto pripoistení časovú franšízu, kedy sa poistné plnenie môže vyplatiť napr. až po uplynutí jedného roka odo dňa úrazu.



Ak úraz zanechá poistenému trvalé následky, je poisťovateľ povinný vyplatiť toľko percent z poistnej sumy pre trvalé následky úrazu, koľkým percentám zodpovedá rozsah trvalých následkov, ktorý je určený zmluvným lekárom poisťovateľa v súlade s oceňovacími tabuľkami pre hodnotenie telesných poškodení.

Pripoistenie nevyhnutného liečenia úrazu

Poistné plnenie sa vypláca v prípade, že čas potrebný na zahojenie alebo ustálenie telesného poškodenia úrazom, ktorý sa stal poistenému v dobe trvania poistenia, je dlhší ako časová franšíza dohodnutá v poistnej zmluve.



Vo väčšine produktov týchto pripoistení sa na základe všeobecných poistných podmienok berie do úvahy nie skutočný čas liečenia úrazu ale priemerný čas, ktorý zodpovedá liečeniu sa úrazu.

Pripoistenie invalidity s výplatom poistnej sumy alebo dôchodku

Nárok na plnenie poisťovne vznikne, ak bude v dobe poistenia po uplynutí časovej franšízy poistenému priznaný plný invalidný dôchodok zo sociálneho zabezpečenia (pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70%).



Niektoré poisťovacie inštitúcie majú stanovené maximálne obdobie vyplácania invalidného dôchodku.

Pripoistenie odškodného za pobyt v nemocnici

Pripoistenie slúži na finančné zabezpečenie poisteného v prípade hospitalizácie, vzniknutej následkom úrazu. PP je vo forme dávok vyplácaných za každý deň hospitalizácie v lekárskom zariadení, pričom poisťovacie inštitúcie si taktiež vyhradzujú právo vyplácať odškodné len za určitý počet dní v určitom období.



Odškodné sa vo väčšine prípadov vypláca od prvého dňa hospitalizácie a väčšinou za podmienky, že hospitalizácia trvala aspoň 24 hodín.

Pripoistenie pre prípad vážnych chorôb

Pripoistenie prináša poistenému finančnú pomoc a finančné zabezpečenie zdravotnej starostlivosti a udržanie životnej úrovne v prípade vážneho ochorenia alebo transplantácie životne dôležitých orgánov.



Poisťovňa vyplatí PS pre prípad vážnej choroby v prípade, že poistenému bude počas trvania pripoistenia prvýkrát zistená a odborným lekárom diagnosticky potvrdená aspoň jedna z poistených vážnych chorôb alebo potvrdená poistená transplantácia telesného orgánu.

Pripoistenie pre prípad vážnych chorôb

Väčšina poisťovacích inštitúcií umožňuje pripoistenie len v prípade, že súčasťou poisťnej zmluvy ŽP je poistenie akejkoľvek smrti poisteného (nie len prirodzenej smrti).



Poisťovňa nie je povinná plniť, ak vážna choroba bola zistená alebo transplantácia telesného orgánu bola vykonaná pred dňom začiatku poistenia alebo počas určitého obdobia poistenia /časovej franšízy/.

Pripoistenie pre prípad vážnych chorôb

Poistným plnením sa môže zabezpečiť efektívna rekonvalescencia, nadštandardná lekárska starostlivosť, účinné lieky nehradené zdravotnou poisťovňou, liečebný pobyt, nevyhnutná úpravu bytu



srdcový infarkt, operácia srdca, rakovina, náhla cievna príhoda, zlyhanie obličiek, transplantácia orgánov, strata funkčného ovládania dvoch alebo viacerých končatín po ochrnutí, oslepnutie, skleróza multiplex, Parkinsonova choroba, Alzheimerova choroba, infikovanie vírusom HIV pri krvnej transfúzii.

Pripoistenie odškodného za chirurgický zákrok

Pripoistenie poskytuje finančné zabezpečenie poisteného v prípade chirurgického zákroku vykonaného v dôsledku choroby alebo úrazom.



Ak bol poistenému vykonaný chirurgický zákrok z dôvodu telesného poškodenia spôsobeného úrazom alebo chorobou v dobe trvania poistenia, vypláť poisťovňa toľko percent z dojednanej poisťnej sumy pre prípad chirurgického zákroku, koľkým percentám zodpovedá ohodnotenie tohto chirurgického zákroku podľa interných tabuliek poisťovne.

Pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného hlavného poistenia

V prípade priznania úplnej invalidity poisteného sa prenáša povinnosť platiť poisťné za hlavné poistenie z klienta na poisťovňu.



Pri plnej invalidite poisteného preberá na základe uvedeného pripoistenia poisťovňa na seba záväzok ďalej platiť poisťné. V prípade dožitia alebo úmrtia poisťovňa vypláť v plnej výške poisťnú sumu zhodnotenú ako o garantované navýšenie tak aj o podiel na zisku z poistenia, ak ho poisťovňa svojou investičnou aktivitou dosiahla.

Pripoistenie úrazových nákladov

Pripoistenie zabezpečuje úhradu nákladov spojených s úrazom až do výšky dojednanej poistnej sumy po dobu stanovenú v poistnej zmluve od dňa úrazu, pokiaľ nebola poskytnutá náhrada zo sociálneho zabezpečenia alebo nebola poskytnutá náhrada iným poisťovateľom.

Pripoistenie zachraňovacích nákladov

Pripoistenie slúži na úhradu nákladov na vyhľadávanie a vyslobodzovanie poisteného, pokiaľ sa dostane do tiesňovej situácie.



Pripoistením sa kryjú náklady na záchranu a kompletný transport poisteného vrtuľníkom aj v prípade, že sa nejedná o tiesňovú situáciu vo vode alebo v horách, pričom sa kryjú náklady na prepravu poisteného k najbližšej zjazdnej ceste, kam sa dostane dopravný prostriedok zdravotníckeho zariadenia, prípadne do najbližšieho zdravotníckeho zariadenia.

Súvisiace doklady

pri hlásení poistných udalostí

Hlásenie PU ŽP

Hlásenia PU denného odškodného pri hospitalizácii

pri uzatváraní poistných zmlúv

Rizikové skupiny športov

Rozdelenie povolání do rizikových skupín /A, B, C/

Tabuľka stavby tela – ženy

Tabuľka stavby tela – muži

S otázkami od vás na záver prednášky...



Poznámka

poprosím každého z Vás aby si na budúcu prednášku doniesol vytlačený návrh poistnej zmluvy