



POISTNÁ ZMLUVA

Poistná zmluva musí obsahovať náležitosti podľa § 792a Občianskeho zákonníka.

A. OBSAH POISTNÝCH ZMLÚV VŠEOBECNE

1. Návrh na uzavretie poistnej zmluvy – podáva ho poistník prostredníctvom agenta na tlačive poisťovne a obsahuje základné identifikačné údaje o klientovi, požadované poistné riziká, poistné sumy, navrhovanú výšku poistného, lehotu platenia a ostatné poistno – technické podmienky, napríklad spoluúčasti, obmedzenia plnenia, popis rizika – rizikové pomery a podobne;

2. Všeobecné poistné podmienky – ide o poistné podmienky, používané pre určitú skupinu produktov, väčšinou je možné sa od nich odchýliť len v prospech klienta. Je z nich možné vyčítať celý princíp fungovania zmluvného vzťahu, a to najmä:

- Výklad pojmov
- Čo je poistná udalosť
- Čo môže byť predmetom poistenia
- Poistné riziká – definície, popis a výluky
- Stanovenie poistnej sumy
- Spôsoby platenia poistného
- Spôsoby vzniku a zániku poistenia
- Plnenie pri poistnej udalosti;

3. Zmluvné dojednania – sú pre konkrétny produkt a rozširujú, dopĺňajú alebo bližšie špecifikujú poistné podmienky;

4. Osobitné poistné podmienky – používajú sa obyčajne v prípade, keď sa dohodnete s poisťovňou, že sa odchýlite od štandardných podmienok;

5. Doložky – prikladajú sa k niektorým pripoisteniam, stanovujú výluky alebo obmedzenia plnenia, prípadne rušia niektoré výluky v poistných podmienkach;

6. Prílohy – rôzne dokumenty, bližšie popisujúce riziko, napr. lekárske správy v životnom poistení alebo znalecký posudok, výkresy, zoznamy poistených vecí či fotodokumentácia v prípade majetkového poistenia;

7. Doklad o zaplatení prvého alebo jednorazového poistného.

B. DRUHY POISTENIA

1. Úrazové poistenie

Úraz je náhle pôsobenie vonkajších síl alebo vlastnej telesnej sily, ktorým bolo spôsobené telesné poškodenie alebo smrť.

Poisťovne väčšinou rozdeľujú klientov do dvoch až piatich rizikových skupín podľa druhu pracovnej činnosti a podľa rizikovosti vykonávaného športu, pričom toto rozdelenie je veľmi rozdielne, aktuári a zaistitelia poisťovní majú v praxi dosť rozdielne názory na riziko, čo vidno aj v cenových rozdieloch. Niektoré činnosti sú pre väčšinu poisťovní štandardne nepoistiteľné, napr. piloti, krotitelia šeliem, pyrotechnici, kaskadéri, horolezci, potápači a podobne.

Úrazové poistenie sa obyčajne skladá z viacerých zložiek (rizík), z ktorých základné sú:

a. Smrť následkom úrazu

Ide o poistenie ide pre prípad úrazu, ktorý spôsobí smrť poisteného.

b. Trvalé následky úrazu



V prípade, že úraz zanechá trvalé následky, poisťovňa prizná plnenie podľa oceňovacej tabuľky, v ktorej sú každej diagnóze priradené percentuálne body. Táto oceňovacia tabuľka by mala byť súčasťou poisťnej zmluvy alebo by mala byť klientovi poskytnutá k nahliadnutiu.

Poistenie trvalých následkov úrazu sa uzatvára vo viacerých variantoch, s lineárnym plnením, kedy stupeň telesného poškodenia v percentách je rovnaký ako percentá plnenia z poisťnej sumy alebo s progresívnym plnením, kedy pri vážnejších úrazoch plnenie progresívne rastie až do 400 % z poisťnej sumy.

Okrem základných zložiek úrazového poistenia sa niekedy dojednáva aj poistenie ďalších rizík.

c.Bolestné – poistenie času nevyhnutného liečenia následkov úrazu

Každá úrazová diagnóza je bodovo ocenená a pokiaľ liečenie úrazu dosiahne minimálne stanovený počet dní, poisťovňa vyplatí plnenie ako príslušné percento z poisťnej sumy

d.Denné odškodné v prípade práceneschopnosti následkom úrazu

Poistné plnenie sa platí formou denného odškodného za každý deň práceneschopnosti poisteného následkom úrazu. Niekedy býva plnenie podmienené minimálnou dobou trvania práceneschopnosti. Keď táto stanovená doba nie je dosiahnutá, na plnenie nárok nevzniká.

e.Denné odškodné pri pobyte v nemocnici následkom úrazu

V prípade hospitalizácie následkom úrazu poisťovňa vyplatí odškodné za každý deň strávený v nemocnici. Niekedy býva dohodnutá časová spoluúčasť, napr. na plnenie vzniká nárok až počnúc 4. dňom pobytu v nemocnici.

f.Poistenie nákladov spojených s úrazom

2. Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel

je osobitný druh poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, ktorého uzavretie je zo zákona povinné pre každého motoristu. Cieľom poistenia je zabezpečenie prostriedkov na zaplatenie škôd spôsobených iným na zdraví alebo na majetku. Z povinného zmluvného poistenia sa teda hradia škody spôsobené napríklad na cudzích autách, nie však na vlastnom majetku. Na porovnanie, pri havarijnom poistení sa poisťné plnenie týka vždy auta poistenca.

Povinné zmluvné poistenie sa ľudovo nazýva zákonné poistenie. Tento druh poistenia na Slovensku poskytujú komerčné poisťovne na základe osobitnej licencie.

Predmet poistenia

Podstatou povinného zmluvného poistenia je zodpovednosť za škody spôsobené inému prevádzkou poisteného motorového vozidla. Povinné zmluvné poistenie musí byť uzavreté pre všetky vozidlá s evidenčným číslom a niektoré špeciálne vozidlá bez čísla, pohybujúce sa po cestných komunikáciách (vysokozdvížné vozíky, poľnohospodárske a stavebné stroje).

Poistná zmluva sa uzatvára spravidla na dobu neurčitú, ale klient má právo vypovedať poisťnú zmluvu najneskôr 6 týždňov pred skončením platnosti zmluvy. Väčšina poistencov má zmluvy uzavreté na kalendárny rok, takže v prípade zmeny poisťovne v roku 2008 bude potrebné podať výpoveď z poistenia do 19. novembra 2007. V jesennom období každoročne vrcholí boj poisťovní o klientov, ktorí majú vzhľadom na množstvo zliav a špeciálnych cien problémy zorientovať sa.

Podľa najnovšej zákonnej úpravy neplatenie poisťného prestalo byť dôvodom na zánik zmluvy. Pokiaľ stará zmluva nebola vypovedaná, a poisťník uzavrie zmluvu s inou poisťovňou, nová zmluva je neplatná a poisťník je povinný pokračovať v poistení v pôvodnej poisťovni. Pokuta za takéto konanie môže byť až 100 tis. Sk.

Kto je poisťníkom vozidla

Povinné zmluvné poistenie je spravidla povinný uzavrieť držiteľ vozidla zapísaný v technickom preukaze. Pri registrácii automobilov polícia požaduje predloženie poisťnej zmluvy už vopred. Ak je na motorové vozidlo uzatvorená nájomná zmluva s právom kúpy prenajatej veci, povinnosť uzavrieť



poistnú zmluvu má nájomca. V prípade cudzozemských vozidiel je poistenie povinný uzavrieť spravidla vodič.

Rozsah poistného plnenia

PZP pokrýva škody spôsobené inému na zdraví alebo usmrtením, škody na veci, náklady právneho konania a ušlý zisk. Minimálny limit poistného plnenia určuje zákon, a jeho výška od 1. apríla 2007 do 31. decembra 2008 je 19 mil. Sk za škodu spôsobenú na zdraví alebo usmrtením a 5 mil. Sk za vecné škody. Všetky poisťovne však ponúkajú aj nadštandardné poistenia až do sumy 60 mil. Sk pre prípad škody na zdraví za každého poškodeného a do sumy 60 mil. Sk pre prípad vecnej škody.

Astronomicky znejúce sumy majú svoje opodstatnenie, nakoľko v prípade reťazovej havárie na diaľnici súčasný limit 19 mil. Sk nemusí byť dostatočný na pokrytie nárokov vznesených poškodenými vodičmi.

Od januára 2009 sú aj slovenské poisťovne povinné zvýšiť limity poistného krytia, a to do konca roku 2011 na 2,5 mil. EUR na škody spôsobené na zdraví a 500 tis. EUR na vecné škody. Po roku 2011 sú poisťovne povinné minimálne limity harmonizovať s európskymi pravidlami na 5 mil., resp. 1 mil. EUR. V tejto súvislosti očakávajú analytici v nadchádzajúcich rokoch nárast cien poistného.

Územná platnosť

Poistenie zodpovednosti sa vzťahuje na škodu, ku ktorej došlo na území Slovenskej republiky, štátov EÚ alebo cudzieho štátu, s ktorým Slovenská kancelária poisťovateľov uzavrela špeciálnu dohodu o vzájomnom vyrovnávaní. Štáty, v ktorých poistenie platí, sú spravidla uvedené v tzv. zelenej karte.

Pokuty

Maximálna pokuta za nezaplatenie poistného sa v apríli 2007 zvýšila z 15-tisíc až na 100 tis. Sk, pričom obvodný úrad má právo pokutovať za neplatenie poistného až za dva roky naspäť.