



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

0524

ПОСЕБНИ УСЛОВИ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЗГОЛЕМЕНИ РИЗИЦИ (АНОРМАЛЕН РИЗИК) СО ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ

ОПШТИ ОДРЕДБИ

Член 1

- (1) Овие Посебни услови за осигурување на зголемени ризици со осигурување на живот (во понатамошниот текст: Посебни услови) се составен дел на договорот за осигурување на живот како и на дополнителните осигурувања на лица со осигурување на живот, што договорувачот ги склучува со Акционерското друштво за осигурување на живот КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ – АД за осигурување на Живот (во понатамошниот текст: осигурувач).
- (2) Ови Посебни услови се применуваат кога тоа е утврдено со условите на осигурувачот или договорено се одделен договор за осигурување.

Член 2

- (1) Осигурената сума и премија која треба да се плати за анормален ризик се одредува според овие Посебни услови.
- (2) Доколку за некој облик на анормален ризик не е предвидена премија по овие Посебни услови, осигурувачот и договорувачот спогодбено договараат премија според слични или сродни ризици.

Член 3

- (1) Лицата кои се наоѓаат на лекување не можат, по правило, да договорот осигурување додека не завршат со лекувањето.
- (2) Како исклучок од став (1) на овој член, осигурувачот може, врз основа на процената на ризикот, да го прифати во осигурување и лицето кое се наоѓа на лекување.

Член 4

- (1) Кај осигурувањето на живот, анормалниот ризик се проценува врз основа на болеста на осигуреникот.
- (2) Кај дополнителните осигурувања, кои се договараат со осигурување на живот, анормалниот ризик се проценува врз основа на:
 - а) инвалидитетот на осигуреникот, при осигурување на лице од последици на несреќен случај,
 - б) болеста на осигуреникот, при осигурување на тешко болни состојби.

II ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ

Член 5

- (1) Премијата на анормалниот ризик при осигурување на живот поради болест на осигуреникот се одредува со зголемување на пристапната старост на осигуреникот:
 - а) за три години при ознака на болеста I од Пописот на болести;
 - б) за шест години при ознака на болеста II од Пописот на болести;
 - в) за девет години при ознака на болеста III од Пописот на болести.
- (2) Освен зголемена пристапна старост при осигурување на живот, осигурувачот може да одреди, како привремена мера, одложување на прифаќањето на понудата односно обновата:
 - а) до излекувањето, односно
 - б) за одредено време, а најдолго до една година.

- (3) Заради особено тешки анормални ризици осигурувачот може да го оцени осигуреникот како апсолутно неспособен за осигурување на живот (ознака на болеста 0 од Пописот на болести).

III ДОПОЛНИТЕЛНИ ОСИГУРУВАЊА НА ЛИЦА СО ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ

Член 6

- (1) Премијата на анормалниот ризик при дополнително осигурување на лица од последици на несреќен случај се одредува така што премиските стапки на осигурувањето на незгоди од Ценовникот односно премијата се зголемуваат за одреден процент.
- (2) Лицата кај кои е утврден инвалидитет според Таблицата на инвалидитет како последица на несреќен случај (незгода), премиските стапки на осигурување на незгоди од Ценовникот односно премијата се зголемуваат за:
 - а) 25% кога инвалидитетот изнесува преку 10% до 50%;
 - б) 50% кога инвалидитетот изнесува преку 50% до 75%;
 - в) 75% кога инвалидитетот изнесува преку 75% до 99%;
 - г) 100% кога инвалидитетот изнесува 100%.

Член 7

- (1) Премијата на анормалниот ризик поради болест на осигуреникот при дополнително осигурување на тешко болни состојби се одредува со зголемување на пристапната старост на осигуреникот:
 - а) за три години при ознака на болеста I од Пописот на болести;
 - б) за шест години при ознака на болеста II од Пописот на болести;
 - в) за девет години при ознака на болеста III од Пописот на болести.
- (2) Осигурувачот може да го оцени осигуреникот, кај кој порано е утврдена која било од состојбите на болести што се осигуруваат во осигурување на тешко болни состојби, односно кој на денот на склучување на договорот за осигурување се лекува од некоја од тие болести или од неговата медицинска документација е видно дека таа болест е во настанување, како апсолутно неспособен за осигурување или да го прифати во осигурување со исклучување на таа болест.

IV ПОПИС НА БОЛЕСТИ

Член 8

Пописот на болести со ознака за секоја одделна болест, врз основа на кој се проценува степенот на анормалниот ризик, отпечатен е со овие Посебни услови и претставува нивен составен дел.

ПОПИС НА БОЛЕСТИ ЗА ПРОЦЕНА НА АНОРМАЛЕН РИЗИК		Шифра на болеста	Назив на болеста	Анормален ризик
1. БОЛЕСТИ ПРЕДИЗВИКАНИ ОД НАРУШУВАЊЕ НА ФУНКЦИЈАТА И/ИЛИ МОРФОЛОГИЈАТА НА ЦЕНТРАЛНИОТ НЕРВЕН СИСТЕМ				
1.01.	Преболен цереброваскуларен инзулт со моторичко нарушување на екстремитетите, говорот, памтењето, голтањето, инконтиненција на столицата и мокрење.	0		
1.02.	Транзиторна исхемична атака	II - III		
1.03.	Епилепсија	I		
1.04.	Дебилитет, имбецилитет, идиотија, кретенизам	0		
1.05.	Хроничен ПТСП	0		
1.06.	Мултипла склероза	0		
1.07.	Миастенија гравис	III		
1.08.	Паркинсонова болест	III - 0		
1.09.	Повреда на рбетниот мозок со последична плеггија/парализа	III		
1.10.	Шизофренија	0		
1.11.	Психози.	0		
1.12.	Афективно нарушување.	0		
1.13.	Психоневроза.	I		
2. БОЛЕСТИ НА СЕТИЛНИТЕ ОРГАНИ				
2.01.	Глауком двостран	I		
2.02.	Слепота на двете очи	II		
2.03.	Глувота, двострана	II		
2.04.	Мениерова болест	II		
2.05.	Неврином	I		
2.06.	Тумори на параназалните синуси	III		
3. БОЛЕСТИ НА СРЦЕТО И ЦИРКУЛАТОРНИОТ СИСТЕМ				
3.01.	Исхемична болест на срцето со докажани промени коронарните крвни вени	0		
3.02.	Состојба по инфаркт со намален контрактилитет на миокардот или намалена ЕФ	0		
3.03.	Состојба по инфаркт без намален контрактилитет или ЕФ	III		
3.04.	Кардиомиопатија	III - 0		
3.05.	Суправентрикуларни нарушувања на ритамот, пароксизмална фибрилација на атриуми.	II		
3.06.	Пароксизмална фибрилација на атриуми	I		
3.07.	Вентрикуларни нарушувања на ритамот	III		
3.08.	Блокови на гранките	I		
3.09.	Грешки на валвулите	III		
3.10.	Грешки на валвулите, оперирани	II		
3.11.	Висок притисок со вредности на дијастолниот крвен притисок до 100 mmHG	II		
3.12.	Висок притисок со вредности на дијастолниот крвен притисок до 115 mmHG без промени на срцето и очната заднина	III		
3.13.	Висок притисок со вредности на дијастолниот крвен притисок до 115 mmHG со промени на срцето или очната заднина	0		
3.14.	Хиперлипотеинемиија	I - II		
3.15.	Генерализирана атеросклероза	II - 0		
3.16.	Анеуризми на крвните вени	0		
3.17.	Интермитентна клаудикација	III		
3.18.	Состојба по миокардитис	II - 0		
3.19.	Состојба по перикардитис	I		
3.20.	Состојба по ендокардитис	III		
3.21.	Cor pulmonale	III - 0		
3.22.	Длабока венска тромбоза	II - III		
3.23.	Состојба по емболија на белите дробови	II		
3.24.	Варикозитети на вените на нозете	I - II		
3.25.	КОПБ	II - III		
3.26.	КОПБ во завршна фаза на болеста	0		
3.27.	Бронхална астма	I		
3.28.	Пневмококиоза	III - 0		
3.29.	Туберкулоза во прогресивна фаза	0		
3.30.	Состојба по санирана туберкулоза на белите дробови	I - II		
4. БОЛЕСТИ НА ДИГЕСТИВНИОТ СИСТЕМ				
4.01.	Чир на желудникот	I - II		
4.02.	Чир на дванаесетопалачното црево	I		
4.03.	Ерозивен гастритис	I - II		
4.04.	Воспалителна болест на цревата	III		
4.05.	Дивертикулоза на дигестивниот систем	II		
4.06.	Кила, вклучувајќи внатрешна кила	I		
4.07.	Ехинококоза или цистична јетра	II		
4.08.	Хроничен хепатитис Б или Ц	III		
4.09.	Цироза на црниот дроб без компликации	III		
4.10.	Цироза на црниот дроб со компликации	0		
4.11.	Хроничен панкреатитис	III		
4.12.	Жолчни камења	I		
4.13.	Хронично воспаление на жолчката	II		
5. БОЛЕСТИ НА УРИНАРНИОТ СИСТЕМ				
5.01.	Бубрег што недостасува, другиот бубрег здрав	III		
5.02.	Бубрег што недостасува, другиот оштетен	0		
5.03.	Бубрежни камења	II		
5.04.	Хидронефроза	0		
5.05.	Инконтиненција на урината	I		
5.06.	Гломерулонефритис со последици	0		
5.07.	Нефросклероза	III		
5.08.	Хроничен пиелонефритис	II		
5.09.	Хронично затајување на бубрезите	0		
5.10.	Хипертрофија на простатата	II - 0		
5.11.	ТБЦ на бубрезите			
6. БОЛЕСТИ НА ЖЛЕЗДИТЕ СО ВНАТРЕШНО ИЗЛАЧУВАЊЕ				
6.01.	Mb Addison	0		
6.02.	Автоимуни болести на тироидната жлезда	II		
6.03.	Хипертиреоза	II		
6.04.	Хипотиреоза	II		
6.05.	Тиреотоксикоза	III		
6.06.	Cushing-ова болест	III		
6.07.	Дијабетес мелитус	III		
6.08.	Дијабетес мелитус со вредности на ГУК над 13 umol/l	0		
6.09.	Интолеранција на гликоза	I		
6.10.	Гихт	I		
7. БОЛЕСТИ НА КРВТА				
7.01.	Агранулоцитоза	0		
7.02.	Апластична анемија	0		
7.03.	Пернициозна анемија со исклучување на малигна болест во подлогата	II		
7.04.	Хемофилија	III - 0		
7.05.	Есенцијална полицитемија	0		
8. КОЖНИ БОЛЕСТИ				
8.01.	Системски еритематоден лупус	0		
8.02.	Системска склероза	0		
8.03.	Пемфигус	0		
8.04.	Псоријаза	II		
8.05.	Бактериски болести на кожата	I		
9. БОЛЕСТИ НА ЗАВИСНОСТ				
9.01.	Хроничен алкохолизам	0		
9.02.	Уживање на дрога	0		
9.03.	Пушење	I		
10. БОЛЕСТИ НА ОРГАНИТЕ ЗА ДВИЖЕЊЕ				
10.01.	Мускулна дистрофија	0		
10.02.	Реуматоиден артритис	III - 0		
10.03.	Анкилозантен спондилитис	II		
10.04.	Рецидивирачки остеомиелитис	II		
10.05.	Кифосколиоза без оперативна терапија	II		
10.06.	Кифосколиоза - оперативно лекувана	I		
11. ДРУГИ БОЛЕСТИ				
11.01.	СИДА	0		
11.02.	Отстапување од идеалната тежина преку 15 до 25 kg	I		
11.03.	Отстапување од идеалната тежина преку 25 до 35 kg	II		
11.04.	Отстапување од идеалната тежина преку 35 kg	0		

Забелешки:

1. Болестите во акутна фаза кои бараат дијагностика или лекувањето не можат да се прифатат во осигурување пред излекувањето на акутната фаза. Таквите понудувачи треба да се означат со буквата «А» и да се процени големината на ризикот по завршеното лекување.
2. Малигните болести не се прифаќаат во осигурување без обзир на постигнатите резултати од лекувањето, освен прекарцинозни болести, т.е. тумор во «in situ» патохистолошки стадиум на болеста, по проведената терапевтска постапка, со ARŽ III.
3. Доколку потенцијалниот осигуреник боледува од две или повеќе болести кои претставуваат различен ARŽ, а не се патофизиолошки поврзани (на пр. реуматоиден артритис и хипертензија) се зема оцената на поголемиот ARŽ, а оцените не се собираат.
4. Ако се работи за две болести кои претставуваат еднаков ризик (ARŽ II), а патофизиолошки се поврзани, ARŽ се зголемува и поминува во ARŽ III.
5. Доколку потенцијалниот осигуреник боледува од две или повеќе болести кои се патофизиолошки поврзани и со тоа здружено ја зголемуваат смртноста (на пр. хиперлипидемија и регулирана хипертензија) ризиците се собираат, додека кај, на пр. комбинација на хиперлипидемија и нерегулирана хипертензија, понудавачот не се прифаќа во осигурување и се предлага лекување и повторна оцена на ризикот по шест месеци.
6. ARŽ I претставува минимален ризик, ARŽ II претставува возможен ризик од смрт во осигурителниот периодот, а ARŽ III претставува голема веројатност од смрт во годините на осигурувањето.
7. Идеалната телесна тежина на едно лице изразена во килограми е висината на тоа лице мерена во центиметри намалена за 100. Отстапување од идеалната телесна тежина до 15 килограми се смета за нормална тежина.