

Na osnovu člana 39. stav 2. tačka 1. Zakona o osiguranju (Sl. list RCG broj 78/06, 19/07, 53/09, 73/10, 40/11 i 45/12) i člana 12. stav 3. tačka 10. Statuta Akcionarskog društva za životno osiguranje Wiener Städtische Podgorica, Vienna Insurance Group, a nakon razmotrenog Mišljenja ovlašćenog aktuara na akte poslovne politike, Odbor direktora Wiener Städtische životnog osiguranja, na sjednici održanoj dana 27.02.2017.godine donio je sljedeće uslove:

POSEBNI USLOVI ZA OSIGURANJE UVEĆANIH RIZIKA

OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Posebni uslovi za osiguranje uvećanih rizika (u daljem tekstu: Posebni uslovi) primjenjuju se prilikom zaključenja ugovora za osiguranje života kao i za osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja, ukoliko se osiguravaju lica čija umanjena radna sposobnost predstavlja uvećan rizik za osiguravača.

Posebni uslovi se primjenjuju na sve ugovorne odnose u slučaju uvećanih rizika, bez obzira da li su isti nastali na osnovu prihvata ponude za zaključenje ugovora o osiguranju ili na osnovu zahtjeva za reaktiviranje osiguranja.

Posebnim uslovima se utvrđuju:

- bolesti kod kojih je isključena mogućnost zaključenja ugovora o osiguranju života;
- slučajevi u kojima Osiguravač može odložiti prihvatanje ponude za određeno vrijeme;
- bolesti kod kojih se prihvatanje ponude za sklapanje osiguranja uslovljava prethodnim ljekarskim pregledom;
- procenat uvećanja premije osiguranja kod osiguranja lica od posljedica nesrećnog slučaja, odnosno uvećanje pristupne starosti osiguranika kod osiguranja života;
- druge okolnosti od značaja prilikom utvrđivanja ugovornog odnosa sa povećanim rizikom.

Član 2.

Primjenom Posebnih uslova mogu se osigurati lica starosti od navršanih 14 (četnaest) do navršene 75 (sedamdesetpete) godine života čija je opšta radna sposobnost umanjena usled postojanja teže bolesti, tjelesnih mana ili drugih nedostataka.

Ako neki oblik uvećanog rizika nije obuhvaćen ovim Posebnim uslovima, Osiguravač (ljekar cenzor) će izvršiti procjenu datog rizika po analogiji sličnih ili srodnih rizika.

STEPEN UVEĆANOG RIZIKA ZBOG BOLESTI

Član 3.

U slučaju teških bolesti koje predstavljaju izrazito uvećane rizike Osiguravač će odbiti zaključivanje ugovora o osiguranju života i to u sljedećim slučajevima:

1. Bolesti srca kardiovaskularnog sistema, krvi i hematopoeznih organa (koštane srži):
 - Agranulocitoza (vrlo umanjeno brojevi zrelih granulocita u perifernoj krvi)
 - Trombocitopenije, kao i stanja sa hemoglobinom ispod 80
 - Aneurizma moždanih arterija i velikih arterija sistemske cirkulacije (urođeno ili stečeno patološko proširenje arterija)
 - Angina pectoris - ishemična bolest srca (ukoliko su koronarografija i ergometrijski test uredni u poslednjih godinu dana, može se odobriti prijem u osiguranje uz uvećanje pristupne starosti od 15 godina)
 - Aortitis (bolest aorte) specifične ili nespecifične etiologije (luetični, Takayasuova bolest)
 - Apopleksija (cerebrovaskularni insult - šlog)

- Arrhythmia absoluta (izrazita nepravilnost srčanog ritma)
- Arteriosclerosis cerebri /seu generalisata (uznapredovala arterioskleroza moždanih krvnih sudova i/ili sistemske cirkulacije)
- Leukemija i drugi oblici malignih bolesti hematopoeznih organa
- Miodegeneratio cordis ili teži oblici drugih kardiomiopatija, miokarditisa, endokarditisa ili perikarditisa (ukoliko je osoba mlađa od 40 godina, uz uredan eho srca moguć je i prijem uz povećanje pristupne starosti od 15 godina)
- Morbus Raynaud (bolest arteriola praćena spazmom i bljedilom kože na periferiji)
- Nephroangiosclerosis (progresivna arteriosklerotična degeneracija krvnih sudova bubrega)
- Cor decompensatum (zastojna bolest srca)
- Haemophilia (nasljedna sklonost pojačanom krvarenju zbog poremećaja zgrušavanja krvi)
- Stanje iza preboljelog infarkta srca

2. Duševni poremećaji i druge bolesti nervnog sistema i čula:

- Abusus droga (narkomanija)
- Afektivne psihoze (depresija, manija, manično - depresivna psihoza), ali uz dostavljeno mišljenje psihijatra da se radi o dobro kontrolisanoj i redovnom medikacijom praćenoj depresiji, prijem u osiguranje je moguć uz adekvatno povećanje pristupne starosti
- Alkoholizam sa bolnički potvrđenom delirantnom slikom ili oznakom „hronični“ (sa tjelesnim ili mentalnim oštećenjima)
- Cushingova bolest (tumor prednjeg režnja hipofize)
- Demencija (presenilna, Alzheimerova bolest, vaskularne demencije, Parkinsonova demencija, Huntingova bolest, posttraumatska demencija itd.)
- Epilepsia (generalizovana epilepsija)
- Demijelinizirajuće bolesti centralnog nervnog sistema (multipla skleroza i slične bolesti)
- Mentalna retardacija srednjeg i težeg stepena (teži debilitet, imbecilnost, idiotija)
- Paralysis progressiva (luetična bolest centralnog nervnog sistema)
- Paralysis agitans (teži oblici Parkinsonove bolesti)
- Psychosis (shizofrenija, paranoidna psihoza, ostali oblici psihotičnih stanja kao i teži oblici psihopatije)
- Syringomyelia (vakuoalarna degeneracija kičmene moždine)
- Tabes dorsalis (leutična bolest zadnjih korjenova kičmene moždine)
- Tentamen suicidi (verifikovani suicidalni pokušaj)

3. Endokrinološke bolesti :

- Addisonova bolest (adrenokortikalna insuficijencija)
- Diabetes inspidus (uzrokovano centralno ili periferno)
- Diabetes iuvenilis (mladalački dijabetes nastao prije dvadesete godine života- Diabetes tip 1)
- Kretinizam (tjelesna i duševna zaostalost najčešće povezana s disfunkcijom štitaste žlijezde)
- Myxoedema (teži oblici hipotireoze)
- Simmondsova bolest ili drugi oblici hipopituitarizma (smanjeno ili u potpunosti izostalo lučenje hormona hipofize s posljedičnom hipofunkcijom endokrinih žlijezda)

4. Ostala organska stanja bolesti:

- AIDS (stečeni imunodeficitarni sindrom)
- Cirrhosis hepatitis (ciroza jetre), Hepatitis B i C
- Colitis ulcerosa (etiološki neodređena hronična upalna bolest debelog crijeva) kao i sve slične bolesti
- Cor pulmonale (plućno srce)
- Fibrothorax bilateralis (obostrana vezivna obliteracija pleuralnog prostora)
- Hydronephrosis bilateralis (obostrana hidronefroza)
- Lupus erythematosus
- Maligni tumori uključujući i stanja poslije operativnog liječenja

- Morbus Paget i druge sistemske bolesti skeleta
- Pemphigus (bulozna dermataza različite etiologije)
- Policistični ehinokok
- Sclerodermia (progresivna sistemska skleroza)
- Uraemia (obostrana bubrežna slabost)
- Varices oesophagei (proširene vene jednjaka)
- Xerodermia pigmentosa (nasljedna patološka reakcija kože na ultraljubičaste zrake)
- Alkoholizam (bez izraženijih psihoorganskih i/ili tjelesnih simptoma)
- Sve vrste Pankreatitisa, teških oboljenja gušterače
- Tuberculosis ossium (aktivna koštana tuberkuloza)
- Incontinentia urinae (nemogućnost zadržavanja mokraće)
- Haepatitis chronica (hronična upala jetre)

Član 4.

Lica, oboljela od akutnih bolesti ili bolesti za koje je predviđeno operativno liječenje, po pravilu, ne mogu zaključiti li reaktivirati ugovor o osiguranju dok se liječenje ne završi, odnosno dok se ne utvrdi konačan stepen trajnog invaliditeta.

Odlaganje prihvata ponude ili zahtjeva za reaktiviranje se posebno primjenjuje u slučaju postojanja sljedećih bolesti:

- Hyperthrophia prostate (patološko povećanje prostate) ali ukoliko je PSA uredan, lica se mogu primiti i po standardnim uslovima
- Leptospirosis (leptospiroza - zarazna bolest praćena oštećenjem unutrašnjih organa)
- Bolesti koje zahtijevaju operativni zahvat

Osiguravač će odložiti prihvata ponude ili zahtjeva za reaktiviranje ugovora o osiguranju života za određeni vremenski period, u slučaju da je lice koje je bilo izloženo trovanju teškim metalima (cink, olovo, živa, i dr.) i drugim hemijski štetnim materijama koje zahtijevaju tačno ispitivanje funkcije unutrašnjih organa dostavi ponudu za zaključenje ugovora ili obnovu osiguranja života.

Najduži period na koji Osiguravač može odlagati prihvata ponude ili zahtjeva za reaktiviranje ugovora o osiguranju iznosi godinu dana računajući od dana kada mu je ponuda dostavljena.

Član 5.

Osiguravač može prihvatiti ponudu za zaključenje, odnosno odobriti zahtjev za reaktiviranje ugovora o osiguranju, u slučaju postojanja određenih bolesti samo uz mišljenje ljekara cenzora.

Bolesti iz stava 1. ovog člana su:

1. Bolesti srca i kardiovaskularnog sistema, krvi i hematopoeznih organa:

- Anaemia aplastica, haemolitica (malokrvnost usljed nedovoljnog stvaranja ili razaranja crvenih krvnih zrnaca)
- Tachycardia (srčane mane)

2. Duševni poremećajii druge bolesti nervnog sistema i čula:

- Dystrophia musculorum (nasljedna mišićna slabost)
- Epilepsia (žarišna)
- Hydrocephalus (patološko proširenje lobanjskih prostora ispunjenih moždanom tečnošću)
- Mentalna insuficijencija (lica graničnog koeficijenta inteligencije, lakši debilitet)
- Morbus Parkinsoni (ekstrapiramidna bolest, tipični oblici)

- Psychoneurosis nuclearis (jezgrovne neuroze)
- Psychosyndroma organicum (organski uslovljena mentalna slabost)
- Surdomutitas (gluvonijemost)

3. Ostala organska stanja (bolesti):

- Arthritics chronica de formans (hronična deformirajuća upala zglobova)
- Benigni tumori
- Bronhijalna fistula
- Ehinokok jetre ili pluća
- Tuberculosis enteridis (tuberkuloza crijeva)
- Tuberculosis pulmonum (tuberkuloza pluća), ali uz adekvatne izvještaje pulmologa može i uvećenje pristupne starosti od 5 ili 10 godina, zavisno od procjene ljekara cenzora
- Tuberculosis renis (tuberkuloza bubrega)

Član 6.

Bolesti kod kojih se pri zaključenju ugovora o osiguranju života pristupna starost povećava za 15 godina, a premija za osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija se može uvećati do 100%:

1. Bolesti srca i kardiovaskularnog sistema:

- Insufficiencia aortae (insuficijencija aortalnog ušća)
- Insufficiencia mitralis (mitralna insuficijencija)
- Hypertensio arterialis (krvni pritisak iznad 180/115 mmHg)
- Hypertonia essentialis (povećanje krvnog pritiska 170-180/115 mmHg)
- Suženje krvnih sudova donjih ekstremiteta (Morbus Buerger)

2. Duševni poremećaji i druge bolesti nervnog sistema i čula:

- Amaurosis bilateralis (obostrana sljepoća)

3. Ostala organska stanja (bolesti):

- Anthracosis (bolest pluća uzrokovana ugljenom prašinom)
- Bronchiectasiae (cilindrična ili vrećasta proširenja bronhija)
- Fibrothorax unilateralis (jednostrana vezivna bliteracija pleuralnog prostora) i ostale restriktivne promjene pluća sa smanjenjem plućnog volumena preko 50%
- Hydronephrosis unilateralis (hidronefroza jednog bubrega)
- Morbus Bechterew (ankilozni spondilitis)
- Polypus recti (polip debelog crijeva)
- Silicosis (bolest pluća uzrokovana kvarcnom prašinom)
- Strictura urethrae (suženje mokraćovoda jačeg stepena)

Član 7.

Bolesti kod kojih se pri zaključenju ugovora o osiguranju života pristupna starost uvećava za 10 godina, a premija za osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija se može uvećati do 75 %:

1. Bolesti srca i kardiovaskularnog sistema, krvi i hematopoeznih organa

- Claudicatio intermitens (periodični bolovi i grčevi u ekstremitetima zbog poremećaja cirkulacije)
- Hypertensio arterialis (160-170/110 mmHg)
- Ulcus cruris (proširenje vena donjih ekstremiteta sa trofičkim promjenama na koži)

2. Duševni poremećaji i druge bolesti nervnog sistema i čula:

- Glaucoma (povišen očni pritisak)

3. Ostala organska stanja (bolesti):

- Arthritis reumatoides (potvrđeni reumatizam zglobova)
- Bronchitis Chronica (hronični bronhitis)
- Diabetes adultum (šećerna bolest s prvim javljanjem poslije 20 godine života)
- Divertikuli gastrointestinalnog trakta
- Emphysema pulmonum (plućni emfizem)
- Morbus Basedow (hipertireoza s egzoftalmusom i strumom)
- Osteomyelitis recidivans (ponavljana upala koštane mase)
- Psoriasis (psorijaza)
- Status post nephrectomiam (stanje poslije odstranjenja jednog bubrega)

Član 8.

Bolesti kod kojih se pri zaključenju ugovora o osiguranju života pristupna starost povećava za 5 godina, a premija za osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija se može uvećati do 50%:

1. Bolesti srca i kardiovaskularnog sistema:

- Hypertonia essentialis (povišen krvni pritisak 150 -160/105 mmHg)
- Varices cruris (proširenje vena bez trofičnih promjena kože)
- Tromboflebitis
- Anaemia pernicioza (megaloblastna anemija uzrokovana nedostatkom vitamina B₁₂)

2. Ostala organska stanja (bolesti)

- Bolest pluća praćena smanjenjem vitalnog kapaciteta ispod 3000 ccm za muškarce ili 2000 ccm za žene
- Ulcus ventriculi seu duodeni (čir na želucu ili dvanaestopalačnom crijevu)
- Hyperthyreosis (pojačana funkcija štitaste žlijezde)
- Hypothyreosis bez naznaka mentalne retardacije
- Status post splenectomiam (stanje poslije operativnog uklanjanja sljezine)
- Deathesis urica (giht)
- Priraslice u trbušnoj šupljini (poslije upale, operacije)
- Hernia diaphragmalis (dijafragmalna hernija)
- Anacusis bilateralis (obostrana gluvoća)
- Morbus Meniere (Meniereova bolest)
- Amblyopia (oslabljen vid preko 50%)
- Ulcus jejuni (čir tankog crijeva)

Član 9.

Za lica čija je opšta radna sposobnost umanjena u skladu sa Tabelom invaliditeta, premija za dopunsko osiguranje lica od posljedica nesrećnog slučaja se uvećava prema sljedećoj tabeli:

Opšta radna sposobnost umanjena za	Premija se povećava za
50% -74%	50%
75%-99%	75%
100%	100%

STEPEN UVEĆANOG RIZIKA ZBOG INDEKSA TJELESNE MASE

Član 10.

Indeks tjelesne mase (u daljem tekstu: ITM) se obračunava tako što se masa iskazana u kilogramima podijeli sa visinom iskazanom u metrima na kvadrat.

U tabelama koje slijede date su vrijednosti i ITM za koje će Osiguravač odbiti zaključenje ugovora o osiguranju života kao i uslovi pod kojima se, zavisno od vrijednosti ITM, ugovor o osiguranju života može zaključiti:

Muškarci		povećanje premije (u % osigurane sume)	povećanje premije (u %)
pristupna starost	ITM	osiguranje života	dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija
do 29 godina	do 18	odbiti	odbiti
	18,01 - 30,5	0	0,00
	30,5 - 33	0,5	20,00
	33,01-35	1	30,00
	35,01-37	1,5	40,00
	37,01-40	2	60,00
	preko 40	odbiti	odbiti
preko 29 godina	do 18	odbiti	odbiti
	18,01 - 30,5	0	0,00
	30,5 - 33	1,5	20,00
	33,01-35	2	30,00
	35,01-37	2,5	40,00
	37,01-40	4,5	60,00
	preko 40	odbiti	odbiti

Žene		povećanje premije (u % osigurane sume)	povećanje premije (u %)
pristupna starost	ITM	osiguranje života	dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija
do 29 godina	do 18	odbiti	odbiti
	18,01 - 30,5	0	0,00
	30,5 - 33	0,3	20,00
	33,01-35	0,5	30,00
	35,01-37	1	40,00
	37,01-40	1,5	60,00
	preko 40	odbiti	odbiti
	do 18	odbiti	odbiti

preko 29 godina	18,01 - 30,5	0	0,00
	30,5 - 33	0,8	20,00
	33,01-35	1	30,00
	35,01-37	1,5	40,00
	37,01-40	2	60,00
	preko 40	odbiti	odbiti

STEPEN UVEĆANOG RIZIKA ZBOG KONZUMIRANJA ALKOHOLA I NARKOTIČKIH SREDSTAVA

Član 11.

U tabeli koja slijedi date su dnevne količine alkohola za koje će Osiguravač odbiti zaključenje ugovora o osiguranju života, kao i uslovi pod kojima se, zavisno od dnevne količine alkohola, ugovoro osiguranju života može zaključiti:

dnevna količina alkohola	povećanje pristupne starosti osiguranje života	povećanje premije za dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija
do 1 lit. piva ili do 0,5 lit. vina ili do 0,1 lit. žestokog pića	0	0,00%
do 1,5 lit. piva ili do 0,75 lit. vina ili do 0,15 lit. žestokog pića	5	50,00%
do 2 lit. piva ili do 1 lit. vina ili do 0,2 lit. žestokog pića	10	100,00%
2,5 lit. piva ili preko 1,25 lit. vina ili preko 0,25 lit. žestokog pića	odbiti	odbiti

Osiguravač će odbiti zaključenje ugovora o osiguranju u slučaju konzumiranja narkotičkih sredstva bez obzira na količinu.

STEPEN UVEĆANOG RIZIKA ZBOG KONZUMIRANJA CIGARETA/ DUVANA

Član 12.

U tabeli koja slijedi date su dnevne količine cigareta/ duvana za koje će Osiguravač odbiti zaključenje ugovora o osiguranju života, kao i uslovi pod kojima se, zavisno od dnevne količine cigareta/duvana, ugovor može zaključiti:

broj cigareta ili gr. duvana za lulu (dnevno)	povećanje pristupne starosti (u godinama)
manje 20 cigareta ili manje 20 gr. duvana	0
do 30 cigareta ili do 30 gr. duvana	5
do 40 cigareta do 40 gr. duvana	10
preko 40 cigareta preko 40 gr. duvana	odbiti

ZAVRŠNE ODREDBE

Član 13.

Na sve što nije regulisano Posebnim uslovima primjenjuju se odredbe Opštih uslova za osiguranje života Osiguravača i pozitivni propisi kojima se reguliše ova materija.

Član 14.

Posebni uslovi stupaju na snagu 01.03.2017.godine i primjenjuje se na sve ugovore o osiguranju života sa početkom trajanja osiguranja od 01.04.2017.godine.