

ОПШТИ ОДРЕДБИ

Член 1

1. Овие Посебни услови за осигурување на зголемени ризици со осигурување на живот (во понатамошен текст **Посебни услови**) се составен дел на договорот за осигурување на живот како и на Дополнителните осигурувања на лица со осигурување на живот, што договоруваат ги склучува со друштво УНИКА ЛАЈФ (во понатамошен текст **осигурувач**)

2. Овие посебни услови се применуваат кога тоа е утврдено со условите на осигурувачот или договорено со 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 вид на анормален ризик не е предвидена премија по овие Посебни услови, осигурувачот и договоруваат спогодбено договараат премија.

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) Инвалидитет на осигуреникот, при осигурување на лице од последици на несреќен случај;

(б) Нивото на болест на осигуреникот, при осигурување на тешко болни лица.

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:

- 3 години за болести од анормални ризици ознака I;
- 6 години за болести од анормални ризици ознака II;
- 9 години за болести од анормални ризици ознака III.

2. Освен зголемена пристапна старост при осигурување на живот, осигурувачот може да одреди, како привремена мера, одложување на прифаќањето на барањето односно обновата:

а. до целосно излекување, 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 за болест 0 од анормални ризици).

4. Болести во акутна фаза кои бараат дијагноза или третман не може да бидат прифатени со осигурување пред лекување на акутната фаза.

5. Малигни заболувања не се прифаќаат во осигурување, без оглед на резултатите добиени од страна на медицинскиот третман.

6. Ако потенцијалното осигурено лице е болен од две или повеќе болести кои претставуваат различни анормални ризици, но не се патофизиолошки поврзани, се добива повисока оценки за анормални ризици, односно оценките не се собираат (мултиплицираат).

7. Во случај на две болести кои претставуваат ист ризик, но се патофизиолошки поврзани, анормалниот ризик се зголемува и преминува на повисоко ниво.

III. ДОПОЛНИТЕЛНИ ОСИГУРУВАЊА НА ЛИЦА ОД 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 зголемува за одреден процент.

2. За 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 зголемува за одреден процент:

- 25% кога инвалидитетот изнесува од 10% до 50%;
- 50% кога инвалидитетот изнесува од 50% до 75%;
- 75% кога инвалидитетот изнесува од 75% до 99%;
- 100% кога инвалидитетот изнесува 100%.

Член 7

1. Премијата на анормалниот ризик поради болест на осигуреникот при дополнително осигурување на тешко болни состојби се одредуваат со зголемување на пристапната старост на осигуреникот:

- 3 години за болести од анормални ризици ознака I;
- 6 години за болести од анормални ризици ознака II;
- 9 години за болести од анормални ризици ознака III.

2. Осигурувачот може да го оцени осигуреникот, кај кој предходно е утврдена било која 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 очигледно 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 во табелата на овие Посебни услови и претставува составен дел.

ПОПИС НА БОЛЕСТИ ЗА ПРОЦЕНА НА АНОРМАЛЕН РИЗИК

Шифра	Назив на болест	AP
1.	Болести предизвикани од нарушување на функцијата и/или морфологијата на централниот нервен систем	
1.01	Преболен цереброваскуларен со моторичко нарушување на екстремитетите, говорот, памтењето, голтање, инконтиненција на столицата и мокрење	0
1.02	Транзиторна исхемичка атака	II - III
1.03	Епилепсиа	
1.04	Дебилитет, имбецилитет. Идиотија, кретенизам	0
1.05	Хроничен ПТСП	0
1.06	Мултиплекс Склероза	III
1.07	Миастенија гравис	III
1.08	Паркинсонова болест	III – 0
1.09	Повреда на рбетниот мозок со последична плегџа/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	Потполно слепота на двете очи	I
2.03	Глувота, двострана	II
2.04	Мениерова болест	II
2.05	Неврином	I
2.06	Тумори на параназалните синуси	III
3.	Срцеви заболувања и циркуларниот систем	
3.01	Исхемична болест на срцето	0

3.02	Состојба по инфаркт со намален контрактилит миокардот или намалена ЕФ	0	6.02	Автоимуни болести на тироидната жлезда	II
3.03	Состојба по инфаркт со намален контрактилит миокардот или ЕФ	III	6.03	Хипертиреоза	II
3.04	Кардиомиопатија	III – 0	6.04	Хипотиреоза	II
3.05	Суправентрикуларни нарушување на ритамот, пароксизмална фибрилација на атриуми	II	6.05	Тиреотоксикоза	III
3.06	Пароксизмална фибрилација на атриуми	I	6.06	Cushing-ова болест	III
3.07	Вентрикуларни нарушување на ритамот	III	6.07	Дијабетес мелитус	III
3.08	Блокови на гранките	I	6.08	Дијабетес мелитус со вред. на ГУК над 13 umol/l	0
3.09	Грешки на валутите	III	6.09	Интолеранција на гликоза	I
3.10	Грешки на валутите, оперирани	II	6.10	Гихт	I
3.11	Висок притисок со вредности на дијастолниот крвен притисок од 100mmHG	II	7. Крвни болести		
3.12	Висок притисок со вредности на дијастолниот крвен притисок од 115mmHG	II	7.01	Агранулоцитоза	0
3.13	Висок притисок со вредности на дијастолниот крвен притисок од 115mmHG со промени на срцето или очната задача	0	7.02	Апластична анемија	0
3.14	Хиперлипипотеинемиија	I – II	7.03	Пернициозна анемија со исклучување на малигна болест во подлогата	II
3.15	Генерализирана артеросклероза	II – 0	7.04	Хемофилија	III – 0
3.16	Анеуризми на крвни вени	0	7.05	Есенцијална полицитемија	0
3.17	Интермитентна клаусикација	III	8. Кожни болести		
3.18	Состојба по миокардитис	II – 0	8.01	Системски еритематоден лупус	0
3.19	Состојба по перикардитис	I	8.02	Системска склероза	0
3.20	Состојба по ендокарситис	III	8.03	Пемфигус	0
3.21	Cop pulmonar	III – 0	8.04	Псоријаза	II
3.22	Длабока венска тромбоза	II – III	8.05	Бактериски болести на кожата	I
3.23	Состојба на емболија на белите дробови	II	9. Болести на зависност		
3.24	Варикозитети на вените на нозете	I – II	9.01	Хроничен алкохолизам	0
3.25	КОПБ	II – III	9.02	Користење на дрога	0
3.26	КОПБ во завршна фаза на болест	0	9.03	Пушење	I
3.27	Бронхална асма	I	10. Болести на органите за движење		
3.28	Пневмококиоза	III - 0	10.01	Мускулна дистрофија	0
3.29	Турбекулоза во прогресивна фаза	0	10.02	Реуматоиден артритис	III – 0
3.30	Состојба по санирана туберкулоза на белите дробови	I-II	10.03	Анкилозантен спондилитис	II
4. Болести на дигестивниот систем			10.04	Рецидивирачки остеомиелитис	II
4.01	Чир на желудникот	I – II	10.05	Кифосколиоза без оперативна терапија	II
4.02	Чир на дванаесетопалачното црево	I	10.06	Кифосколиоза – оперативно лекувана	I
4.03	Ерозивен гастритис	I – II	11. Други болести		
4.04	Воспалителна болест на црево	III	11.01	AIDS / СИДА	0
4.05	Дивертикулоза на дигестивниот систем	II	11.02	Отстапување од идеална тежина преку 15 до 25 kg	I
4.06	Кила (Цирота)	I	11.03	Отстапување од идеална тежина преку 15 до 35 kg	II
4.07	Ехинококоза или цистична јетра	II	11.04	Отстапување од идеална тежина преку 35 kg	0
4.08	Хроничен хепатит Б или Ц	III	Забелешки:		
4.09	Цироза на црниот дроб без компликации	III	Болестите во акутната фаза кои барат дијагностика или лекување не можат да се прифатат во осигурување пред излекувањето на акутната фаза. Таквите баратели треба да се означат со буквата „А“ и да се процени големината на ризикот по завршеното лекување.		
4.10	Цироза на црниот дроб со компликации	0	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 болести, по проведената терапевтска постапка, со АРЖ III. Доколку потенцијалниот осигуреник боледува од две или повеќе болести кои претставуваат различен АРЖ, а не се патофизиолошки поврзани, (на пр. Реуматоиден артритис и хипертензија) се зема оцената на поголемиот АРЖ, а оцените не се собираат.		
4.11	Хроничен панкреатитис	III	Ако се работи за два болести кои претставуваат еднаков ризик (АРЖ II), а патофизиолошки се поврзани, АРЖ се зголемува и поминува во АРЖ III.		
4.12	Жолчни камења	I	Доколку потенцијалниот осигуреник 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 регуларна хипертензија, барателот не се прифаќа во осигурување и се предлага лекување и повторна оценка на ризикот по шест месеци.		
4.13	Хронично воспаление на жолчката	II	АРЖ I претставува минимален ризик, АРЖ II претставува возможен ризик од смрт во осигурителниот период, а АРЖ III претставува голема веројатност од смрт во годините на осигурувањето.		
5. Болести на уринарниот систем			Отстапување од идеалната телесна тежина до 15 килограми се смета за нормална тежина.		
5.01	Бубрег што не работи, другиот бубрег здрав	III			
5.02	Бубрег што не работи, другиот бубрег 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 простата	II – 0			
5.11	ТБЦ на бубрезите	0			
6. Болести на жлездите со внатрешно излучување					
6.01	МБ Адисон	0			