

Úrazové poistenie

Úrazové poistenie je samostatným poistením bez sporiacej zložky, čo znamená, že poistený si takto kryje iba úrazy, nič si nešetří ani nezhodnocuje. Môže mať niekoľko variantov - buď kryje iba úrazy vo voľnom čase alebo aj v pracovnom aj voľnom čase súčasne. Prvá možnosť je v poslednom období dosť zriedkavá a klienti a tiež poisťovne uprednostňujú 24-hodinové krytie poisteného. Môžeme sa tiež stretnúť s poistením, kde je rozdielna poistná suma pre úrazy vo voľnom čase a iná pre úrazy v pracovnom čase. Aj táto diferenciácia sa v poslednom období postupne stráca. Takže klient si môže uzatvoriť úrazové poistenie s 24 hodinovým krytím s poistnou sumou rovnakou pre úrazy v pracovnom aj voľnom čase.

Pokiaľ počas doby trvania poistenia dôjde k úrazu, poisťovňa po jeho prešetrení vyplatí poistenému poistné plnenie, ktorého výška závisí od zložitosti úrazu a dohodnutej poistnej sumy. Pokiaľ k úrazu nedôjde, po uplynutí stanovenej poistnej doby, poistenie zanikne bez nároku na odbytné. Úrazové poistenie môže byť i pripoistením v životnom poistení. To znamená, že k sporiacej zložke je pripojené aj krytie úrazov. V takomto prípade je poistné o niečo nižšie ako pri samostatnom poistení.

Cena úrazové poistenia alebo pripoistenia závisí od viacerých faktorov - poistné riziká, ktoré si poistený vyberie, výška poistnej sumy, vek a pohlavie poisteného, jeho zdravotný stav. K hlavným rizikám úrazového poistenia patrí poistenie trvalých následkov úrazu, čas nevyhnutného liečenia úrazu, riziko drobných úrazov, hospitalizácia v dôsledku úrazu a smrť následkom úrazu. Minimálne riziká ako trvalé následky úrazu, liečenie úrazu a drobné úrazy by mali mať klienti poistené. Dôležité je nielen si ich poistiť, ale nastaviť si pri jednotlivých rizikách správnu poistnú sumu tak, aby si poistený mohol byť istý, že v prípade úraz mu poistenie poskytne prostriedky na vykrytie vzniknutej finančnej diery.

Ak dôjde k úrazu, je poistený povinný vznik úrazu čo najskôr oznámiť do poisťovne na tlačive predpísanom poisťovňou. Jeho súčasťou sú aj správy od lekára o samotnom úraze, ako aj jeho liečbe. Klient nesmie zabudnúť oznámiť poistnú udalosť v stanovenom termíne. Týka sa to hlavne hospitalizácie a rizika liečenie úrazu. Počas trvania liečby musí poistený informovať poisťovňu o priebehu liečby, čo mu umožní čerpať aj preddavky na poistnom plnení. Po vyliečení úrazu, resp. ustálení trvalých následkov zašle poistený do poisťovne záverečnú správu, na základe ktorej poisťovňa uzatvorí poistnú udalosť a stanoví výšku poistného plnenia.

Stanovenie výšky poistného plnenia závisí od mnohých faktorov. Jednak je to samotný úraz, jeho komplikácie, priebeh hojenia, doba liečenia, trvalé následky a pod. Samozrejme, že to závisí aj od oceňovacích tabuliek, ktorými sa poisťovňa riadi pri výpočte výšky plnenia. Každá poisťovňa má vlastné tabuľky a aj preto sa môže stať, že ten istý úraz nebude v rôznych poisťovniach ohodnotený úplne rovnako.

Aj v oblasti poistenia sa stretávame veľmi často s nespokojnosťou klientov s poistným plnením, či neplnením a tiež s výškou samotného plnenia. V každom prípade platí, pokiaľ je klient nespokojný s vyriešením svojej poistnej udalosti, môže opätovne požiadať o preverenie všetkých

skutočností súvisiacich s nahlásenou poistnou udalosťou a tiež výšky poistného plnenia. Vznikajúce reklamácie súvisia predovšetkým s tým, že klient nebol dostatočne, jasne, presne a zrozumiteľne informovaný o všetkých parametroch poistenia, hlavne rizikách uzatvárané poistenia, vrátane nárokov na poistné plnenia. Neposkytnutie kompletnej informácie o poistení môže viesť k skresleniu informácie o poistení, o tom kedy, pri akých úrazoch, za akých predpokladov a v akej výške bude mať klient nárok na poistné plnenie.