

Štandard pre prístup k finančným službám pre osoby, ktoré prekonal onkologické ochorenie

1) Všeobecné informácie a právny základ

- a) Slovenská asociácia poisťovní (ďalej len „SLASPO“) za aktívnej účasti členských poisťovní a pobočiek poisťovní z iného členského štátu (ďalej len „členské poisťovne“) vypracovala tento *Štandard pre prístup k finančným službám pre osoby, ktoré prekonal onkologické ochorenie* (ďalej len „Štandard“) a stanovila podmienky pre možnosť uzatvorenia **životného poistenia pre prípad smrti** v súvislosti s hypotekárnym/spotrebiteľským úverom (ďalej len „Poistenie“) pre osoby, ktoré prekonal onkologické ochorenie a spĺňajú podmienky podľa tohto Štandardu.
- b) Pokrok vo vede a medicíne priebežne výrazne zlepšuje diagnostiku a liečbu rakoviny, čo vedie k vyššej miere prežitia pri tomto ochorení. Osoby, ktoré prekonal onkologické ochorenie, sa však môžu stretnúť s prekážkami pri prístupe k finančným službám. Európsky plán na boj proti rakovine, ktorý je iniciatívou Európskej únie z roku 2021, podporuje vypracovanie kódexu správania, ktorý zabezpečuje pri poskytovaní finančných služieb zohľadnenie najnovšieho vývoja v oblasti medicíny.
- c) Tento Štandard je zameraný na zlepšenie prístupu k finančným službám pre osoby, ktoré prekonal onkologické ochorenie, čím čelili osobitným výzvam s tým spojeným. Členské poisťovne sledujú vývoj v oblasti výskumu a liečby rakoviny a nové lekárske poznatky aplikujú aj do svojich postupov oceňovania zdravotných rizík a prijímania klientov do životného poistenia.
- d) Cieľom tohto Štandardu je tiež zvýšiť informovanosť potenciálnych klientov (ďalej len „klient“), ktorí prekonal onkologické ochorenie, o dostupnosti životného poistenia.
- e) Pri posudzovaní rizika pri vstupe do životného poistenia členské poisťovne vykonávajú oceňovanie zdravotných rizík, keďže ich cieľom je klientom poskytnúť poistnú ochranu za spravodlivú cenu. Vo výške poistného sa preto zohľadňuje zdravotný stav klienta a ďalšie rizikové faktory (napr. vek, životný štýl), ktoré sú aj podkladom pre konečné stanovenie ceny poistenia alebo v odôvodnených prípadoch pre neprijatie klienta do poistenia.
- f) Zdravotný stav sa posudzuje komplexne, a to na základe odpovedí klienta na otázky o zdravotnom stave a/alebo informáciách súvisiacich so zdravotným stavom klienta – poistenej osoby poskytnutých klientom pred uzavretím poistenia, prípadne aj na základe zdravotnej dokumentácie klienta. Predchádzajúca diagnóza onkologického ochorenia pri posudzovaní rizika pri vstupe do poistenia je relevantným rizikovým faktorom pre životné poistenie, pretože štatisticky môže byť riziko úmrtia pre takéto osoby vyššie. Vyššia úmrtnosť sa následne prenáša do zvýšenej ceny poistného produktu, a to aj pre úplne zdravých klientov. Členské poisťovne preto trvajú na prístupe založenom na riziku, ktorý vychádza z posúdenia rizika jednotlivých klientov.
- g) SLASPO v súvislosti s týmto Štandardom bude vyvíjať snahu nadväzovať dialóg so zástupcami patientskych organizácií v Slovenskej republike s cieľom lepšej vzájomnej informovanosti o potrebách osôb, ktoré prekonal onkologické ochorenie a o možnostiach, ktoré majú členské poisťovne k dispozícii v súvislosti s oceňovaním tohto rizika.

h) Táto spoločná snaha členských poisťovní je predmetom podpory sociálneho a finančného začlenenia osôb, ktoré prekonalí onkologické ochorenie.

i) Vymedzenie pojmov na účely tohto Štandardu:

- i. **Za vyliečenie z onkologického ochorenia** sa považuje potvrdenie stavu, že pacient ukončil kuratívnu protinádorovú liečbu s vyhodnotením, že bol dosiahnutý jej cieľ, a teda že u pacienta vymizli všetky známky prítomnosti nádoru v tele. Prípadná následná adjuvantná liečba stanovenú dobu od vyliečenia nepredlžuje.
- ii. **Za kuratívnu liečbu** sa považuje liečba, ktorej cieľom je úplné vyliečenie pacienta, pričom jej cieľom je odstránenie všetkých rakovinových buniek a zabránenie ich návratu.
- iii. **Za adjuvantnú liečbu** sa považuje doplnková liečba podávaná po primárnej (kuratívnej) liečbe a jej cieľom je zničiť zvyšné rakovinové bunky, ktoré môžu v tele spôsobiť recidívu ochorenia. Adjuvantná liečba znižuje riziko návratu rakoviny a zlepšuje dlhodobú prognózu pacienta.
- iv. **Za dátum ukončenia liečby** sa považuje dátum ukončenia kuratívnej liečby v súlade s liečebným protokolom, po ktorom už nie je kuratívna liečba potrebná s výnimkou následnej adjuvantnej liečby.
- v. **Za recidívu ochorenia** sa považuje stav, kedy sa znovu objaví príznak choroby, ktorá bola predtým liečebne zvládnutá a pacient bol považovaný za vyliečeného.

2) Hlavné princípy a podmienky Štandardu:

a) Spravodlivý prístup

- i. Členské poisťovne sa zaväzujú, že pri posudzovaní zdravotného stavu pri vstupe do Poistenia budú k osobám, ktorým bolo diagnostikované onkologické ochorenie, pristupovať spravodlivo,
- ii. členské poisťovne sledujú pokrok v medicíne a nové liečebné postupy týkajúce sa onkologických ochorení, ktoré preukázateľne znižujú riziko úmrtia, a priebežne zohľadňujú tieto informácie pri rozhodovaní o posudzovaní klienta pri vstupe do Poistenia,
- iii. členské poisťovne nebudú odmietať prijatie do Poistenia alebo účtovať vyššie poistné alebo znižovať poistné plnenie, ak u klienta už neexistuje zvýšené riziko úmrtia súvisiace s predchádzajúcim onkologickým ochorením alebo jeho liečbou.

b) Transparentnosť a informovanosť

- i. Členské poisťovne a SLASPO na svojich webových stránkach zverejnia tento Štandard,
- ii. členské poisťovne na svojich webových stránkach zverejnia a priebežne aktualizujú zoznam onkologických ochorení vrátane lehôt, po uplynutí ktorých sa tieto ochorenia nebudú brať do úvahy pri oceňovaní, keď klient požiada o uzavretie Poistenia,

- iii. ak predchádzajúce onkologické ochorenie viedlo k odmietnutiu uzavretia Poistenia alebo malo vplyv na výšku poistného, členské poisťovne poskytnú klientovi v prípade jeho záujmu jasné a zrozumiteľné informácie o dôvodoch tohto rozhodnutia.

3) Riešenie podnetov

- a) Členské poisťovne disponujú kontaktnou e-mailovou adresou určenou na zasielanie otázok, sťažností a iných podaní týkajúcich sa prístupu členských poisťovní k osobám, ktoré prekonali onkologické ochorenie vo vzťahu k Poisteniu, pričom klienti túto e-mailovú adresu nájdu na webovej stránke svojej poisťovne a tiež na webovej stránke SLASPO,
- b) členské poisťovne každý podnet posúdia zodpovedným odborným útvaram poisťovne a bez zbytočného odkladu klientovi poskytnú písomnú/elektronickú odpoveď.

4) Platnosť a účinnosť Štandardu

- a) Tento Štandard nadobúda platnosť dňom jeho schválenia Zhromaždením SLASPO,
- b) tento Štandard nadobúda účinnosť pre členskú poisťovňu prístupím členskej poisťovne k tomuto Štandardu. Poisťovňa pristupuje k tomuto Štandardu tak, že doručí do SLASPO oznámenie o svojom úmysle pripojiť sa k tomuto Štandardu aj s uvedením presného dátumu účinnosti prístúpenia,
- c) tento Štandard sa vzťahuje na poistné zmluvy uzatvorené po dátume prístúpenia členskej poisťovne k tomuto Štandardu,
- d) pristupujúca členská poisťovňa zverejní na svojej webovej stránke tento Štandard a dokument, v ktorom stanoví najmä:
 - i. prehľad onkologických diagnóz, vyliečenie z ktorých akceptuje na účely možnosti uzatvorenia Poistenia podľa tohto Štandardu,
 - ii. doby, po uplynutí ktorých považuje klientov za vyliečených z príslušného onkologického ochorenia podľa bodu i.,
 - iii. produkty (Poistenie), ktorých sa tento Štandard týka, a
 - iv. ďalšie podmienky poskytovania Poistenia v súlade s týmto Štandardom.
- e) členská poisťovňa má právo od tohto Štandardu odstúpiť, a to formou písomného oznámenia tejto skutočnosti do sídla SLASPO, pričom za deň účinnosti odstúpenia od tohto Štandardu sa považuje prvý deň mesiaca nasledujúceho po doručení odstúpenia do sídla SLASPO.