

## VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA NOVÝ PROGRAM OBLÚK ŽIVOTA

### Obsah

Všeobecné ustanovenia, vznik zmluvy	2
Výklad pojmov	2
Subjekty poistnej zmluvy	5
Poistné plnenie, poistné udalosti	6
Vylúčené riziká	6
Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia	7
Posúdenie rizika	7
Začiatok poistného krytia a čakacia doba	8
Doba poistenia	8
Poistné	8
Mimoriadne poistné	10
Poplatky, náklady	10
Indexácia	12
Odkup, čiastočný odkup	12
Pravidelný výber peňazí	13
Prerušenie platby poistného	13
Automatický prevod	14
Obligačná pôžička	14
Ustanovenia súvisiace s investovaním	14
Založenie a zrušenie podielových fondov, prerušenie transakcií	15
Rozdelenie a zlúčenie podielových jednotiek	15
Zámena podielového fondu	16
Zmena investovania poistného	16
Služby Monitoring výnosu	16
Služba Stop-loss	17
Služba Lovec výnosu	18
Služba Ochrana zisku	18
Spôsob a lehota nahlásenia poistnej udalosti	19
Plnenie poisťovne	19
Zánik poistenia	19
Doručovanie písomností a forma právnych úkonov	19
Záverečné ustanovenia	20
Informácie o daňových povinnostiach	20
Dôležité údaje poisťovne	20

## Všeobecné ustanovenia, vznik zmluvy

1. Obsah Všeobecných poistných podmienok investičného životného poistenia Nový Program Oblúk života (ďalej len „podmienky“).

Investičné životné poistenie Nový Program Oblúk života poskytované Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Miletičova 21, 821 08 Bratislava, IČO: 47 236 060, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná zložka Groupama Biztosító Zrt., so sídlom: Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071 (ďalej len „poisťovňa“) sa riadi právnymi predpismi, týmito podmienkami, Prílohou k podmienkam pre investičné životné poistenie Program Oblúk života bežne platené (ďalej len „príloha“), aktuálne platným Zoznamom podmienok a sadzobníkom poplatkov (ďalej len „ZPaSP“) a poistnou zmluvou. Poistenie sa riadi týmito podmienkami, ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak. Tieto podmienky spolu s prílohou a aktuálne platným ZSaSP sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

2. Poistná zmluva je uzatvorená okamihom, keď je podpísaná oboma zmluvnými stranami.

3. Návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy musí mať písomnú formu.

Ak návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy dáva poistník, poisťovňa nie je povinná zdôvodniť prípadné odmietnutie návrhu poistníka; rovnaké právo má aj poistník.

4. Po uzatvorení poistnej zmluvy poisťovňa bez zbytočného odkladu vystaví poistníkovi poistku.

5. Poistnú zmluvu môže vypovedať ktorákoľvek zmluvná strana do dvoch mesiacov odo dňa uzatvorenia; výpovedná lehota je 8 denná, ktorá začína plynúť odo dňa doručenia druhej zmluvnej strane, po uplynutí výpovednej lehoty poistenie zanikne. Pokiaľ poistnú zmluvu vypovie poistník po doručení výpovede poisťovňa do 30 dní vyúčtuje všetky úhrady (náklady) spojené s poistnou zmluvou, informuje zmluvnú stranu o sume nákladov (poplatkov), ktoré sa odpočítajú zo zaplateného poistného. Poisťovňa má v prípade výpovede poistnej zmluvy podľa predchádzajúcej vety právo uplatniť administratívne náklady a náklady súvisiace s uzatvorením zmluvy a tieto započítať na úhradu poistného za hlavné poistenie a pripoistenia. Výška poplatku je stanovená podľa prílohy a uvedená v ZPaSP. Poisťovňa v prípade výpovede podľa toho bodu z nespotrebovaného poistného, ktoré je povinná vrátiť, odpočíta plnenia poskytnuté vo forme pôžičky, čiastočného odkupu alebo výberu.

6. V prípade poistenia s bežnou platbou, poistenie môže zaniknúť aj na konci poistného obdobia výpoveďou zo strany poistníka; výpoveď treba podať písomne najneskôr 6 týždňov pred koncom poistného obdobia.

7. V prípade poistenia osôb – okrem poistenia úrazu – osoba, ktorá uzatvorila poistnú zmluvu môže do 30 dní od uzatvorenia zmluvy odstúpiť. Ak poistenie zanikne takýmto odstúpením poistníka od poistnej zmluvy, poisťovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné; pritom má právo si od zaplateného poistného odpočítať čo už plnil. Ak poskytnuté poistné plnenie presahuje výšku zaplateného poistného, vráti poistník alebo poistený poisťovateľovi výšku poistného plnenia, ktorá presahuje zaplatené poistné.

## Výklad pojmov

**8. Administratívne náklady a náklady súvisiace s poistkou:** sú náklady, ktoré je poisťovňa oprávnená uplatniť a vyúčtovať podľa bodu 5 tohto dokumentu. Výška týchto nákladov je stanovená v súlade s prílohou. Aktuálna výška nákladov je uvedená v ZPaSP. V prípade vypovedania poistnej zmluvy sú to náklady podľa bodu 5 tohto dokumentu.

**9. Úraz:** náhly vonkajší vplyv vznikajúci mimo vôle poisteného, následkom ktorého poistený zomrie do jedného roka od jeho vzniku. Na účely tohto poistenia sú kvalifikované ako úraz aj nasledovné udalosti, v prípade ak nastanú náhle, mimo vôle poisteného:

- utopenie sa vo vode;
- popáleniny, obarenie sa, úder bleskom, účinky elektrického prúdu;
- vdýchnutie škodlivých plynov, pár, vniknutie jedovatých látok alebo žieravín do organizmu.

Vznik choroby sa nepovažuje za úraz, výskyt infekčných chorôb sa nepovažuje za následky úrazu.

**10. Aktuálna hodnota podielových jednotiek:** súčin počtu aktuálnych evidovaných podielových jednotiek a aktuálneho nákupného kurzu. Aktuálna hodnota podielových jednotiek je rovnaká ako hodnota osobného účtu.

**11. Podielová jednotka:** je základná jednotka podielového fondu, ktorá vyjadruje podiel na aktívach podielového fondu.

**12. Predajný kurz podielovej jednotky:** je cena použitá na prepočet zaplateného poistného na počet jednotiek predaných poisťovňou za zaplatené poistné.

**13. Nákupný kurz podielovej jednotky:** je cena použitá na prepočet počtu jednotiek na peňažnú hodnotu (v mene, na ktorú je zmluva uzatvorená) pre

potreby ohodnotenia fondového účtu, pre potreby poistných a iných plnení a pre potreby uplatnenia nákladov a poplatkov spojených s poistnou zmluvou, poistením.

**14. Bezpečný podielový fond:** poisťovňou označený podielový fond v kapitole „Služby Monitoring výnosu“ podľa aktuálne platného ZPaSP, ktorý na základe investičnej politiky disponuje najmenším rizikom v rámci stálej ponuky podielových fondov. Bezpečný podielový fond zároveň neposkytuje garanciu zisku alebo ochranu kapitálu a zisku, hodnota v ňom uložených podielových jednotiek môže klesnúť.

**15. Poistné:** je záväzok poistníka voči poisťovni za poistenie a ním spojené krytie rizika, plnenie povinností a poskytovanie služieb. V prípade uhradenia jednorazovej platby sa zhoduje s jednorazovým poistným, v prípade bežnej platby sa zhoduje s celkovou sumou, ktorá pozostáva zo zložky na sporenie (investovanie), zo zložky nákladov na správu a zo zložky rizikového poistného v tom prípade, ak poistník neuzatvoril pripoistenia. V prípade uzatvorenia pripoistenia, poistné za pripoistenie je tiež súčasťou poistného.

**16. Poistný rok:** obdobie medzi dvomi po sebe nasledujúcimi poistnými výročiami.

**17. Poistné výročie:** deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom začiatku poistenia. Poisťovňa do 30 dní od poistného výročia informuje poistníka o hodnote osobného investičného účtu a o aktuálnej odkupnej hodnote poistnej zmluvy.

**18. Vstupný vek poisteného:** rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

**19. Výstupný vek poisteného:** rozdiel medzi kalendárnym rokom konca poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

**20. Frekvencia platby poistného:** predstavuje mesačné, štvrtročné, polročné a ročné obdobie, v ktorých sa bude platiť poistné uvedené v poistnej zmluve. Prvý deň prvého obdobia platenia poistného je totožný s dňom začiatku poistenia.

**21. Osobný účet:** poisťovňa vytvorí pre každého poistníka ku každej poistnej zmluve osobný účet, na ktorom eviduje podielové jednotky kúpené napr. za jednorazové poistné alebo za časť sporenia bežného poistného.

**22. Typ podielových jednotiek:** určuje druhy jednotiek, a to počiatkové, akumulované a mimoriadne.

**23. Rezerva poistného na životné poistenie:** rezerva odkladaná na poistné plnenia v súvislosti s poistnou zmluvou, tvorená z jednorazového poistného alebo sporiacej časti bežného poistného, ako aj z dosiahnutých výnosov z investícií. Rezerva sa dá vypočítať zo súhrnu čiastok vyrátaných podľa jednotlivých typov jednotiek tak, že k aktuálnej hodnote akumulovaných a mimoriadnych jednotiek pripočítame pomer aktuálnej hodnoty počiatkových jednotiek, podľa ustanovení v prílohe. Vzorec na výpočet sa nachádza v prílohe v kapitole „Tabuľka určujúca odkupnú hodnotu počiatkových podielových jednotiek“. V prípade ak sú na poistnej zmluve evidované neuhradené náklady, tak z predchádzajúcej sumy sa odpočíta suma evidovaných neuhradených nákladov.

**24. Hodnotiaci deň:** je deň, ku ktorému poisťovňa ohodnotí podielové fondy za účelom stanovenia nákupného kurzu podielovej jednotky. Hodnotenie podľa možnosti sa uskutoční každý pracovný deň, alebo minimálne raz za kalendárny týždeň. Kurz fondu, resp. nákupný kurz podielovej jednotky platí na daný deň ohodnotenia a je aktuálny až do nasledujúceho ohodnotenia, alebo ak vzhľadom na víkendy alebo aj ak kvôli neoddeliteľným externým alebo interným okolnostiam nie je možné vykonať ohodnotenie k danému dňu. O stanovených kurzoch sa klient môže informovať prostredníctvom kontaktu definovaného podľa ustanovení v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investíciami“ ZSaSP.

**25. Indexácia:** metóda, ktorou poisťovňa za účelom udržania reálnej hodnoty poistného krytia umožní ročné zvyšovanie poistných súm a poistného uvedeného v poistnej zmluve.

**26. Mimoriadne podielové jednotky:** podielové jednotky kúpené za mimoriadne poistné zaplatené poistníkom.

**27. Fondy:** finančné nástroje oddelené od finančných nástrojov poisťovne určených na investovanie poistného. Vývoj hodnoty fondov stanovuje výšku plnení poskytovaných poisťovňou.

**28. Akumulačné podielové jednotky:** všetky tie kúpené podielové jednotky, okrem počiatkových podielových jednotiek, ktoré vznikli na základe úhrad poistného zo sporiacej časti poistného, pri jednorazovo zaplatenom poistnom z jednorazového poistného.

**29. Poistná suma pre prípad smrti:** aktuálna hodnota osobného účtu v deň nahlásenia úmrtia poisteného a – v prípade splnenia podmienok uvedených v prílohe v kapitole „Poistné plnenie, poistné udalosti“ – poistnej

sumy rizikového poistenia. V období po skončení obdobia platenia poistného pre zmluvy s bežným poistným, je poistná suma pre prípad smrti v každom prípade vždy totožná s hodnotou osobného účtu.

**30. Pomer plnenia pre oprávnené osoby v prípade úmrtia:** v prípade zmluvy s viacerými poistenými je poistníkom a poistenými spoločne určený pomer na každú oprávnenú osobu, ktorý vyjadruje, že v prípade úmrtia niektorého poisteného sa časť poistnej sumy vypláti oprávnenej osobe. Po úmrtí poisteného sa automaticky upraví pomery plnenia vzťahujúce sa na živých poistených podľa výšky ich podielov tak, aby zakaždým pomer plnení ostal v súhrne 100%. Automatická zmena pomeru sa uskutoční tak, že sa nezmenia pomery a zostanú zachované ako boli pred samotným úmrtím poisteného.

**31. Akumulovaná poistná suma:** súčet poistných súm životných poistení jedného poisteného z už uzatvorených poistných zmlúv s poisťovňou a poistných zmlúv, ktoré má poistený zámer uzatvoriť.

**32. Služby Monitoring výnosu:** Službami Monitoring výnosu sa automaticky uskutočnia zmeny a presmerovania v štruktúre zvolených fondov poistníka na základe vopred určených pravidiel, ktorých cieľom je účinné zachovanie hodnôt investícií, ako aj zvyšovanie dosiahnuteľného výnosu. Službu možno zvoliť vo forme balíkov, ktoré môžu obsahovať jeden alebo viacero služieb stanovených poisťovňou v rámci Služieb Monitoring výnosu.

**33. Hraničná hodnota Služby Lovec výnosu:** pri aktivácii Služby Lovec výnosu je to percentuálna hodnota, ktorú si vybral poistník pre jednotlivé rastúce podielové fondy, táto hodnota sa neskôr môže zmeniť po prijatí žiadosti a s účinnosťou ku dňu definovanému v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“. Poistník si môže vybrať iba z hraničných hodnôt podľa poisťovňou ponúknutých hodnôt pre Službu Lovec výnosu, uvedených v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“.

**34. Počiatočné podielové jednotky:** časť alebo celé podielové jednotky, ktoré sa nakúpili zo sporiacej časti bežného poistného alebo za jednorazové poistné vzhľadom na spôsob platenia poistného. Kapitola prílohy „Ustanovenia súvisiace s investovaním“ určuje, z ktorých úhrad a z akej veľkej časti vytvára poisťovňa počiatočné podielové jednotky.

**35. Poistná suma rizikového poistenia:** pri úmrtí poisteného poisťovňa vypláti sumu alebo jej časť podľa ustanovení v kapitole „Poistné plnenia, poistné udalosti“ týchto podmienok. Poisťovňa stanovuje výšku,

prípadne maximálnu výšku pre poistnú sumu rizikového poistenia v prílohe v kapitole „Plnenie poisťovne, poistné udalosti“.

**36. Zoznam podmienok a sadzobník poplatkov (ZPaSP):** dokument obsahujúci doplnkové parametre a vlastnosti súvisiace s uzatvorenou alternatívou poistnej zmluvy podľa týchto podmienok a prílohy (napr. aktuálnu mieru zmeniteľných nákladov, okruh zvoliteľných fondov), ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Pojmy uvedené v ZPaSP môže poisťovňa jednostranne zmeniť počas doby trvania zmluvy, za predpokladu, že poisťovňa na to odôvodňuje ekonomické dôvody, alebo dôvody výnosnosti alebo efektivity. Každá zmena ZPaSP musí byť v súlade s obmedzeniami uvedenými v podmienkach a prílohe (napr. maximálne náklady). Na uzatvorenú poistnú zmluvu sa aplikujú ustanovenia aktuálne platného ZPaSP. Aktuálny ZPaSP poisťovňa zverejňuje na svojej domovskej internetovej stránke.

**37. Poistné plnenie po skončení obdobia platenia poistného:** je to hodnota osobného účtu k poslednému dňu dohodnutej doby poistenia.

**38. Lokálne maximum:** najvyšší dosiahnutý nákupný kurz podielovej jednotky od začiatku sledovania kurzu Službou Stop-loss ku dňu sledovania kurzu, vzťahujúc sa na konkrétnu zmluvu a na nej definované rastúce podielové fondy.

**39. Lokálne minimum:** najnižší dosiahnutý predajný kurz podielovej jednotky od začiatku sledovania kurzu Službou Lovec výnosu ku dňu sledovania kurzu, vzťahujúc sa na konkrétnu zmluvu a na nej definované rastúce podielové fondy.

**40. Sporiaca časť poistného:** poistníkom stanovená suma v návrhu, ktorá sa investuje na základe týchto podmienok. Minimálna voliteľná sporiaca časť poistného sa upravuje v kapitole „Poistné“ v ZPaSP.

**41. Obdobie sporenia:** v prípade zmluvy s bežným poistným je to obdobie (v celých rokoch), počas ktorého sa poistník zaväzuje platiť poistné, alebo v rámci ktorej sa môže poisťovňa zaviazat' v prípade úmrtia poskytnúť osobitné poistné plnenie. Obdobie sporenia má význam aj v súvislosti s poplatkami, ktoré sa na danú poistnú zmluvu aplikujú, a ktoré sú podrobne popísané v kapitole „Poplatky, náklady“ podmienok. Obmedzenia súvisiace s dĺžkou obdobia sporenia obsahuje kapitola „Doba trvania“ prílohy.

**42. Príloha:** dokument obsahujúci popri týchto podmienkach aj doplnkové nariadenia a obmedzenia, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Nariadenia,

obmedzenia obsiahnuté v prílohe sú platné počas celej doby platnosti zmluvy, poisťovňa ich nemôže jednostranne zmeniť.

**43. Alternatíva:** produkt životného poistenia uzavretý zmluvnou stranou, spoločne ho identifikuje názov a kód GB.

**44. Rastúci podielový fond:** za rastúci podielový fond sa považujú všetky slobodne voliteľné podielové fondy poisťovne, s výnimkou bezpečného podielového fondu uvedeného v kapitole „Služby Monitoring výnosu“ v ZPaSP.

**45. Dolná a horná hranica Ochrany zisku:** pri aktivácii služby Ochrana zisku poisťníkom – zvlášť pre všetky rastúce podielové fondy zmluvy – sú zvolené dve rozdielne, percentuálne hodnoty, ktoré poisťník môže neskôr zmeniť a to dorúčením žiadosti o zmenu so stanovenou účinnosťou podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Služba Monitoring výnosu“. Poisťník si môže vybrať iba zo zadaných hraničných hodnôt Služby Ochrana zisku podľa ustanovení v ZPaSP v kapitole „Služba Monitoring výnosu“.

**46. Referenčná úroveň Služby Ochrana zisku:** v prípade Služby Ochrana zisku je to stanovená meniacia sa hodnota v súvislosti s rastúcim podielovým fondom vzťahujúca sa na konkrétnu zmluvu. Počiatočná hodnota referenčnej úrovne v prípade všetkých fondov je nula. Referenčná úroveň sa zvyšuje platbou jednorazového poistného, alebo investovaním sporiacej časti bežného poistného a mimoriadneho poistného, alebo s pripísanou hodnotou jednotiek, ktoré tam pribudli pri zmene fondu. Referenčná úroveň úmerne klesne, ak v rámci daného podielového fondu sa uskutoční výber peňazí prostredníctvom čiastočného odkupu, pravidelného výberu peňazí alebo zmenou podielového fondu. Referenčná úroveň sa neznižuje v tých prípadoch výberu peňazí, ktoré sa vykonali z dôvodu automatickej zmeny fondov iniciovanej Službou Ochrana zisku.

**47. Stop-loss hraničná hodnota:** percentuálna hodnota k Službe Stop-loss stanovená poisťníkom pri aktivácii služby vo všetkých rastúcich podielových fondoch poistnej zmluvy, a ktorú poisťník môže počas poistenia zmeniť na základe prijatej žiadosti o zmenu s účinnosťou stanovenou podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“. Poisťník si môže vybrať iba zo zadaných Stop-loss hraničných hodnôt, ktoré sú uvedené v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“.

**48. Doba trvania:** v prípade zmluvy na dobu určitú, je to doba od vzniku zmluvy až po koniec poistenia

zvolená poisťníkom, v prípade zmluvy na dobu neurčitú (do konca života) je to obdobie od vzniku zmluvy až po vznik poistnej udalosti.

**49. Produktová skupina:** kumulatívny názov voliteľných alternatív životného poistenia poisťovne. Tieto podmienky obsahujú všeobecné platné nariadenia Programu Oblúk života, ktoré dopĺňujú ustanovenia uvedené v prílohe a ZPaSP.

## Subjekty poistnej zmluvy

**50.** Poisťovňa je Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Miletičova 21, 821 08 Bratislava, IČO: 47 236 060, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná zložka Groupama Biztosító Zrt., so sídlom: Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071.

**51.** Poisťníkom je fyzická alebo právnická osoba, ktorá uzatvorila s poisťovňou poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné. Poisťník môže byť totožný s poisteným.

**52.** Poisteným je fyzická osoba, na ktorej život alebo zdravie sa poistenie vzťahuje. Poistený so súhlasom poisťníka kedykoľvek môže vstúpiť do zmluvy, a ku vstupu nie je potrebný súhlas, len informovanie poisťovne.

**53.** Prípadné obmedzenia ohľadne počtu a veku poistených, ktorí môžu byť poistení v rámci poistnej zmluvy alebo pripoistení, sú uvedené v prílohe v kapitole „Subjekty poistnej zmluvy“.

**54.** V prípade, ak v rámci uzatvorenej poistnej zmluvy môže byť poistených viacero poistených, tak poisťník – s písomným súhlasom poistených, ktorí sú v rámci poistnej zmluvy poistení – môže počas celej doby trvania poistenia kedykoľvek žiadať o zaradenie alebo vyradenie poistených. Pri zmene okruhu poistených v prípade úmrtia, poisťník a poistení musia spoločne určiť nové pomery poistenia. Žiadosť o zmenu okruhu poistených poisťovňa môže odmietnuť bez udania dôvodu. O prijatí alebo odmietnutí žiadosti poisťovňa písomne do 30 dní od prijatia žiadosti informuje poisťníka.

**55.** Osobou oprávnenou na plnenie je poisťník, okrem prípadu, ak je poistnou udalosťou smrť poisteného. V prípade poistnej udalosti, ktorou je smrť poisteného je osobou oprávnenou na plnenie oprávnená osoba určená v poistnej zmluve. Poisťovňa pred poskytnutím plnenia si preverí totožnosť oprávnenej osoby.

Oprávnená osoba musí byť uvedená v poisťnej zmluve. Ak v zmluve nebola určená oprávnená osoba, na plnenia poisťovne v prípade smrti poisteného právo na plnenie nadobúdajú osoby určené v poradí podľa § 817, ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka. Poistník môže kedykoľvek pôvodne označenú oprávnenú osobu zmeniť. V prípade ak poistník a poistený sú rozdielne osoby, tak k označeniu a zmene oprávnenej osoby je potrebný aj písomný súhlas poisteného. Ak uvedená oprávnená osoba zomrie pred vznikom poisťnej udalosti, tak označenie tejto oprávnenej osoby stratí svoju účinnosť, a ak nebude určená iná oprávnená osoba, právo na plnenie nadobúdajú osoby určené v poradí podľa § 817, ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka.

## Poistné plnenie, poisťné udalosti

56. Poisťovňa v prípade vzniku poisťnej udalosti stanovenej v poisťnej zmluve (poistná udalosť) sa zaväzuje na zaplatenie poisťnej sumy uvedenej v poisťnej zmluve.

57. Poistnou udalosťou môže byť:

- smrť poisteného počas doby poistenia;
- smrť poisteného z dôvodu úrazu počas doby poistenia;
- dožitie sa poisteného konca doby uvedenej v poisťnej zmluve.

Podrobné uvedenie poisťných udalostí na uzatvorené alternatívy ustanovuje príloha v kapitole „Poistné plnenie, poisťné udalosti“.

58. Pri vzniku zmluvy s poistením pre prípad úmrtia poisteného, poisťovňa – v závislosti od veku poisteného a veľkosti poistennej sumy – môže požadovať od poisteného vyplnenie prehlásenia o zdravotnom stave a/alebo absolvovanie lekárskeho vyšetrenia, to znamená, poisťovňa je oprávnená vykonať posúdenie rizika.

59. Poisťovňa v prípade vzniku poisťnej udalosti, ktorou je smrť poisteného alebo dožitie poisteného, poskytne poisťné plnenie na základe ustanovení týchto podmienok a prílohy podľa ustanovení v kapitole „Poistné plnenie, poisťné udalosti“.

60. V prípade ak poistený, viacero poistených sú nažive do konca poisťného obdobia, poisťovňa vyplatí po splatnosti v jednej sume poisťnú sumu poistníkovi.

61. Poisťovňa v prípade úmrtia poisteného, počas doby poistenia poskytne poisťné plnenie podľa nasledovných podmienok:

- poisťovňa vyplatí poisťnú sumu pre prípad úmrtia oprávnenej osobe. V prípade ak je viac poistených, pri úmrtí sa vyplatí pomerná časť predchádzajúcej sumy podľa poistníkom a poistenými spoločne stanoveného pomeru;

b. v prípade ak poistník pre daného poisteného dojednal pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného GB106, v tomto prípade poistenie vo vzťahu v šetriacej zložke poisťného ostáva v platnosti bez povinnosti ďalšieho platenia šetriacej zložky poisťného poisťovňa zároveň – na základe príslušných osobitných poisťných podmienok – vyplatí sumu poisťného plnenia pre prípad smrti z rizikového životného poistenia (v prípade viacerých poistených jeho pomernú časť). Poisťovňa podľa ustanovení prílohy v kapitole „Poplatky, náklady“ uplatňuje náklady na rizikové životné poistenie, ktoré su splatné až do dátumu úmrtia. Po oslobodení od platenia poisťného poisťovňa neuplatňuje náklady na rizikové poistenie, a neposkytne plnenie pri úmrtí iných poistených a poisťné a poisťné sumy sa ďalej neindexujú. Po zániku pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného GB106 poisťovňa vyplatí poistníkovi poisťnú sumu pre prípad dožitia prináležiacu poisťnému, ktorého platenia bolo poisťovňou prevzaté;

c. v prípade úmrtia poisteného počas čakacej doby, poisťovňa vyplatí hodnotu osobného účtu ohodnotenú ku dňu úmrtia poisteného, oprávnenej osobe. V prípade ak je viac poistených, vyplatí sa pomerná časť hodnoty osobného účtu, na základe poistníkom a poistenými spoločne určeného pomeru;

d. v prípade smrti poisteného z dôvodu úrazu počas čakacej doby, poisťovňa vyplatí poisťnú sumu oprávnenej osobe. V prípade ak je viacero poistených, vyplatí sa pomerná časť predchádzajúcej sumy ku dňu úmrtia na základe poistníkom a poistenými spoločne určeného pomeru.

## Vylúčené riziká

62. Poisťovňa nie je povinná poskytnúť poisťné plnenie za smrť poisteného, ak poistený zomrel v dôsledku úmyselného konania oprávnenej osoby. V tomto prípade suma odkupnej hodnoty patrí dedičom, a z tejto sumy oprávnená osoba nemôže mať podiel.

63. Poistná zmluva zaniká bez vyplatenia poisťného plnenia a poisťovňa je povinná vyplatíť oprávnenej osobe kladnú rezervu poistenia, vypočítanú podľa poisťno – technických zásad poisťovne, ak poistený zomrel:

- v dôsledku alebo v súvislosti s jeho úmyselne spáchaným vážnym trestným činom alebo
- následkom samovraždy spáchanej bez ohľadu na jeho duševný stav.

64. Ak smrť poisteného vznikla z dôvodu účasti na štátnej alebo medzinárodnej súťaži motorom poháňaných suchozemských, vzdušných alebo vodných vozidiel, alebo sa pripravoval na takúto súťaž (tréning), poisťovňa v prípade úmrtia – pokiaľ nie je dohodnuté

inak – neposkytuje plnenie z poistnej sumy rizikového životného poistenia.

65. Poistovňa poskytne poistné plnenie, ak smrť poisteného nastala z dôvodu cestovania civilným lietadlom. Všetky iné riziká a udalosti spojené s lietaním sú vylúčené, čiže poistovňa v prípade úmrtia neposkytne plnenie z poistnej sumy rizikového poistenia.

66. Poistovňa zníži poistné plnenie z poistnej sumy rizikového poistenia v prípade úmrtia vtedy, ak smrť poisteného vznikla v dôsledku užitia alkoholu, omamných látok, alebo liekov, ktoré neboli predpísané lekárom podľa toho aký vplyv na vznik poistnej udalosti malo užitie alkoholu, omamných látok alebo liekov.

67. Poistovňa nenesie riziko, čiže neposkytne plnenie z poistnej sumy rizikového poistenia v prípade úmrtia, ak poistná udalosť je v priamej príčinnej súvislosti:

- a. s riadením vozidla pod vplyvom alkoholu alebo bez vodičského preukazu;
- b. s účasťou vo vojnách alebo v občianskej vojne, nepatrí sem poistná udalosť vzniknutá počas služby na vnútroštátnom úrade alebo vo verejnej službe;
- c. s nakazením HIV (AIDS);
- d. so spoluúčasťou v teroristickom čine.

68. V prípade hore uvedených vylúčených rizík poistovňa vyplatí hodnotu osobného účtu a poistnú sumu rizikového poistenia nevypláca, resp. primerane zníži.

### **Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia**

69. Poistník a poistený pri uzatvorení poistnej zmluvy sú povinní oznámiť poistovni všetky tie okolnosti, ktoré poznajú alebo by mali poznať, ak sú dôležité pre uzatvorenie poistenia. To sa vzťahuje aj na prípad, ak ide o zmenu poistenia. Oznámenie zmien počas doby poistenia platí pre poistníka aj pre poisteného; ani jeden z nich sa nemôže obhajovať tým, že nevedel o okolnostiach alebo zmene, ktorú zabudli nahlásiť alebo informovať o tom poistovňu, hoci poistovňa by mala o tom vedieť a boli povinní informovať alebo nahlásiť túto skutočnosť.

70. Na písomné otázky poistovne musí poistník aj poistený odpovedať písomne a uvedené odpovede musia byť úplné a pravdivé.

71. Poistovňa je oprávnená vykonať kontrolu poskytnutých údajov a preto môže položiť otázky týkajúce sa zdravotného stavu, zamestnania, aktivít vo voľnom čase poisteného a môže žiadať o lekárske vyšetrenie poisteného.

72. Porušením povinnosti informovania a nahlásenia

zmeny poistovni nie je, ak sa dokáže, že zamlčané alebo nenahlásené okolnosti poistovňa pri uzatvorení poistnej zmluvy poznala, alebo ak tieto okolnosti nemali vplyv na vznik poistnej udalosti.

73. V prípade nesprávneho uvedenia dátumu narodenia a tým následne nesprávneho určenia vstupného veku poisteného, poistovňa poskytuje poistné plnenia s ohľadom na reálny vek (ak by poistenie mohlo vzniknúť s reálnym vstupným vekom), ako aj poistovňa zo sumy plnenia odpočíta zvýšené náklady vzniknuté pri aplikácii reálneho veku. Ak by na základe reálneho veku vznikol prebytočný preplatok, poistovňa spolu s poistným plnením alebo samostatným vyplatením vráti túto sumu bez úrokov. Ak podľa reálneho vstupného veku poistenie nemohlo byť uzatvorené, primerane sa aplikujú pravidlá týkajúce sa porušenia povinnosti poskytnúť úplné a pravdivé informácie.

74. Poistník a poistený sú povinní v prípade zmeny bydliska alebo sídla, počas doby trvania poistnej zmluvy, a to do 15 dní, nahlásiť zmenu bydliska alebo zmenu poštovej adresy. Pokiaľ nie je nahlásená nová adresa bydliska, sídla alebo zmena poštovej adresy, poistovňa s právnymi účinkami doručenia posiela všetku korešpondenciu na posledne známu adresu.

75. Poistník a poistený sú povinní počas trvania poistnej zmluvy a to do 15 dní, písomne nahlásiť poistovni všetky zmeny súvisiace so zamestnaním alebo aktivitami vo voľnom čase s pravidelným charakterom. V prípade zmeny podľa tohto odseku poistovňa je oprávnená zvýšiť alebo znížiť poistné úmerne so zmenou nahláseného rizika, ako aj vyžadovať uzatvorenie dodatku k poistnej zmluve vo vzťahu ku zmeneným skutočnostiam a v prípade, ak poistník dodatok bez relevantného dôvodu neuzatvorí, jednostranne zmeniť poistné krytie vo vzťahu k zvýšenému riziku.

76. Právne vyhlásenia, žiadosti a nahlásenia doručené poistovni sa považujú za účinné iba vtedy, ak boli poslané poistovni podľa spôsobu upraveného v ZPaSP v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“. Dátum prijatia je dátum účinnosti prijatých vyhlásení, poverení alebo nahlásení, prijatých akýmkoľvek komunikačným kanálom upraveným v ZPaSP v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia “.

### **Posúdenie rizika**

77. Poistovňa pred uzatvorením poistnej zmluvy ako aj po uzatvorení je oprávnená vykonať posúdenie rizika.

78. Poistovňa má právo skontrolovať v návrhu uvedené údaje, a z tohto dôvodu sa môže pýtať na zdravotný stav, zamestnanie, aktivity vo voľnom čase poisteného

a môže žiadať o lekárske vyšetrenie. Poistený sa môže o výsledkoch vykonaných vyšetrení dozvedieť u lekára. V prípade ak sa pri odpovediach na písomné otázky poisťovne alebo lekárske vyšetreniach zistia činitele, ktoré zvyšujú riziko, poisťovňa je oprávnená poistenie prijať s nižším poistným krytím, prirátat prirážku alebo odmietnuť uzatvorenie poistnej zmluvy.

**79.** V prípade zvýšenia alebo zníženia poistného krytia, poisťovňa v lehote pre posúdenie návrhu písomne informuje poistníka o zmene návrhu, ktorý sa do 15 dní od dňa poslania môže vyjadriť k prijatiu zvýšeného poistného a/alebo k zníženiu poistnej sumy. Náklady na lekárske vyšetrenie nesie poisťovňa. Povinnosť informovať o lekárskom vyšetrení majú obe strany. V prípade, ak sa poistník nevyjadří k tomuto návrhu, zo strany poisťovne, nie je možné uzatvoriť poistnú zmluvu.

**80.** Poisťovňa v prípade žiadosti poistníka o úpravu poistnej zmluvy týkajúcej sa zvýšenia poistnej sumy životného alebo úrazového poistenia, rozšírenie poistného krytia, žiadosti o zaradenie nového poisteného, zmenu pomeru poistnej sumy medzi viacerými poistenými pre prípad smrti (ďalej len požiadavka v súvislosti s poistnou zmluvou) môže vykonať opakované posúdenie rizika. V takomto prípade na posúdenie rizika sa vzťahujú tie isté pravidlá, ako pri posúdení pri uzatváraní poistnej zmluvy.

**81.** V závislosti od výsledku posúdenia rizika poisťovňa je oprávnená prijať alebo odmietnuť uzatvorenie poistnej zmluvy. Poisťovňa ohľadne prijatia alebo odmietnutia návrhu písomne informuje poistníka.

**82.** V prípade, že poistník prijal návrh poisťovne ohľadom zmeny poistného krytia, vzhľadom na dané riziko sa stáva poistenie účinným dňom úhrady poistného.

**83.** V prípade dohody uzatvorenia nového poistného rizika počas existencie poistnej zmluvy je čakacia doba 6 mesiacov od začiatku prevzatia nového rizika, výnimku tvorí ak sa strany dohodli na kratšom termíne, alebo ak to inak neustanovuje príloha v kapitole „Začiatok poistného krytia a čakacia doba“.

### **Začiatok poistného krytia a čakacia doba**

**84.** Poistenie sa začne dňom stanoveným podľa prílohy v kapitole „Začiatok poistného krytia a čakacia doba“, za predpokladu, že poistná zmluva bola uzatvorená.

**85.** Poisťovňa poskytuje poistné plnenie z rizikového poistenia len za poistnú udalosť, ku ktorej došlo po uplynutí 6-mesačnej čakacej doby, s výnimkou, ak sa obe strany písomne dohodnú na kratšej lehote alebo ustanovenia prílohy v kapitole „Začiatok poistného krytia a čakacia doba“ ustanovujú inak. V prípade ak poistná

udalosť vznikne počas čakacej doby, poisťovňa uhradí oprávnenej osobe hodnotu osobného účtu a iné plnenia neposkytuje. Počas tohto obdobia poisťovňa berie do úvahy hodnotu zaplateného poistného stanoveného podľa meny poistnej zmluvy. Z tohto pochádzajúce riziko nesie poistník. V prípade ak je viac poistených, vyplatí sa pomerná časť hodnoty osobného účtu, na základe poistníkom a poistenými spoločne určeného pomeru. V prípade ak počas poistnej doby prizvú do zmluvy nového poisteného, v tom prípade čakacia doba pre nového poisteného je 6 mesiacov od začiatku poistného krytia tohto rizika, ak o tom príloha v kapitole „Začiatok poistného krytia a čakacia doba“ neustanovuje inak.

**86.** V prípade ak k uzatvoreniu investičného životného poistenia podľa platných pravidiel posúdenia rizík nie je potrebné lekárske vyšetrenie, ale poistený ich na vlastné náklady dá vykonať, poisťovňa upustí od uplatnenia čakacej doby. Poisťovňa upustí od čakacej doby aj vtedy, ak poistná udalosť vznikla z dôvodu úrazu.

**87.** Poisťovňa poskytuje poistné plnenie v prípade poistných udalostí, ktoré nastali pred koncom doby poistenia a poskytuje poistné plnenie v súlade s ustanoveniami podmienok.

### **Doba poistenia**

**88.** Poistná zmluva sa uzatvára na dobu stanovenú poistníkom a v prípade bežného poistného sa uzatvára na dobu sporenia, s obmedzeniami uvedenými v týchto podmienkach a v prílohe.

**89.** Doba poistenia môže byť stanovená v poistnej zmluve alebo sa môže poistná zmluva uzatvoriť na dobu do konca života.

**90.** Doba poistenia sa zhoduje s dobou sporenia, ale môže byť aj dlhšia. Doba poistenia a sporenia je uvedená na poistnej zmluve a poistke.

**91.** Uzatvorenú poistnú zmluvu na dobu určitú môže poisťovňa predĺžiť na žiadosť poistníka pred ukončením jej platnosti. Poistník musí svoj nárok na predĺženie poistnej zmluvy písomne nahlásiť poisťovni najmenej dva mesiace pred ukončením platnosti poistnej zmluvy. Poisťovňa je oprávnená po podaní žiadosti o predĺženie vykonať posúdenie rizika a žiadosť prijať alebo bez udania dôvodu odmietnuť. Poisťovňa musí o prijatí alebo odmietnutí písomne informovať poistníka do 30 dní od doručenia žiadosti.

### **Poistné**

**92.** Poistné je záväzok poistníka voči poisťovni za poistenie a ním spojené krytie rizika, plnenie povinností a poskytovanie služieb. Platba a frekvencia platenia



poistného sa uskutočňuje v mene uvedenej v poistnej zmluve. Frekvencia platenia poistného môže byť jednorazová alebo bežná. Bežne platené poistné môže byť ročné, polročné, štvrtročné a mesačné. Všetky obmedzenia súvisiace so spôsobom platby, frekvenciou, druhom meny a minimálnym poistným sú uvedené v prílohe a v ZPaSP, v kapitole „Poistné“. Poistník najneskôr 30 dní pred výročím poistenia môže písomne žiadať o zmenu obdobia úhrady poistného, poisťovňa je oprávnená túto žiadosť odmietnuť.

**93.** Poistné je povinný platiť poistník v mene uvedenej v poistnej zmluve. Zisk alebo stratu pochádzajúcu z platby v inej mene, nesie poistník.

**94.** Jednorazové poistné je splatné a treba ho uhradiť pri uzatvorení poistnej zmluvy. Pri bežnej platbe poistného sa prvé poistné platí pri uzatvorení poistnej zmluvy, nasledujúce platby poistného sú splatné prvý deň obdobia, na ktoré sa poistné vzťahuje (poistné obdobie).

**95.** Poisťovňa podľa spôsobu a frekvencie platenia poistného môže poskytnúť zľavu na poistné, výšku tejto zľavy obsahuje ZPaSP v kapitole „Poistné“. Výška zľavy na poistnom pri uzatvorení poistnej zmluvy je uvedená v poistnej zmluve, poisťovňa je oprávnená počas trvania poistenia zmeniť výšku a podmienky zľavy.

**96.** Zaplatením vyššieho poistného nad rámec doby poistenia počas doby platenia poistného, nevznikne nárok na zvýšenie poistných súm a plnenia. Zaplatený preplatok poistného poisťovňa vráti poistníkovi bez úrokov. Preplatok poistného, ktorý vznikol zaplatením vyššieho poistného, poisťovňa započíta do poistného splatného v nasledujúcom období ako už zaplatené, a zmena na podielové jednotky sa uskutoční predajným kurzom platným ku dňu splatnosti poistného. V prípade splnenia stanovených podmienok, zaplatený preplatok alebo jeho časť sa môže považovať za mimoriadne poistné, ktoré poisťovňa investuje podľa pravidiel súvisiacich s mimoriadnym poistným. S týmto súvisiace pravidlá obsahuje kapitola „Mimoriadne poistné“ týchto podmienok, ako aj príloha a ZPaSP.

**97.** Poisťovňa určí počiatkové poistné s ohľadom na kapitolu „Posúdenie rizika“. Poisťovňa má právo zmeniť počiatkové poistné uvedené v poistnej zmluve na základe vyplneného zdravotného prehlásenia a výsledku lekárskeho vyšetrenia, v prípade ak sa uzavretie poistnej zmluvy viaže k posúdeniu rizika. Počiatkové poistné, ako aj poistné sumy sú uvedené aj v poistke.

**98.** V prípade úhrady poistného bankovým prevodom je poistník povinný vyplniť poznámku prevodného príkazu tak, aby z toho mohol byť jednoznačne identifi-

kovateľný účel uhradeného poistného. Text preto musí obsahovať nasledovné údaje:

- a. meno poistníka;
- b. číslo návrhu poistnej zmluvy alebo číslo poistnej zmluvy (v prípade mimoriadnej/ad hoc platby sa uvedie poradové číslo mimoriadnej/ad hoc platby, ak nie je známe tak sa uvedie poznámka „Mimoriadna/ad hoc platba“ a číslo hlavnej zmluvy);
- c. adresu poistníka.

**99.** Neidentifikovateľné platby do 60 dní od prijatia sumy poisťovňou, poisťovňa pošle späť odosielateľovi platby, ak na základe dostupných informácií poistné nie je možné identifikovať a je možnosť poslať ich späť. V opačnom prípade sa poplatok eviduje na bezúrokovom účte. Na takto vrátenú sumu sa nevzťahuje žiadne úročenie alebo zhodnotenie.

**100.** Poistenie zanikne v prípade, ak poistník neuhradí prvé poistné alebo jednorazové poistné do troch mesiacov od lehoty splatnosti. Ak poistník neuhradil poistné a nedostal odklad na platbu poistného, poisťovňa kryje riziko do troch mesiacov od splatnosti poistného. Počas tejto doby môže poistník doplatiť neuhradené poistné. V prípade ak sa tak nestane – a nie je možnosť na prerušenie platenia poistného, automatický prevod alebo odkup zmluvy – poistenie zanikne uplynutím troch mesiacov od splatnosti poistného.

**101.** Poistenie zanikne v prípade, ak poistník neuhradil poistné vzťahujúce sa na ďalšie poistné obdobie, a to do jedného mesiaca od zaslania výzvy poisťovňou, za predpokladu, že poistné nebolo uhradené pred samotným doručením výzvy. Výzva zaslaná poisťovňou musí obsahovať, že poistenie zanikne, ak poistné nebude uhradené. To isté platí vtedy, ak poistné bude uhradené iba z časti. Ak nebola výzva doručená podľa predchádzajúcej vety, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov od dňa jeho splatnosti. Ak poistník neuhradil poistné a na úhradu poistného nedostal odklad, poisťovňa znáša riziko do jedného mesiaca od doručenia výzvy, prípadne do troch mesiacov od splatnosti poistného. Počas tejto doby poistník môže zaplatiť neuhradené poistné. V prípade ak sa tak nestane – a nie je možnosť na prerušenie platenia poistného, automatický prevod alebo odkup zmluvy – poistenie zanikne posledný deň 1-mesačnej lehoty odo dňa doručenia výzvy na jeho zaplatenie, prípadne do troch mesiacov od splatnosti poistného.

**102.** Bežné poistné sa platí do konca toho obdobia sporenia (investovania), v ktorom nastala smrť poisteného (alebo nastala smrť posledného žijúceho poisteného), alebo do konca obdobia, v ktorom poistník využil možnosť odkupu zmluvy.

103. Ak poistník uhradí poistné na iný devízový účet poisťovne než bolo stanovené, v tom prípade sa prevedie poisťovní suma prepočítaná podľa devízového kurzu banky. Takto pripísanú sumu považuje poisťovňa za uhradené poistné. Riziko prevodného kurzu z dôvodu chybnéj úhrady, ako aj zvýšené náklady nesie poistník.

104. V prípade zmluvy evidovanej v cudzej mene, ak poistník chce uhradiť poistné v inej mene, tak z dôvodu zmiernenia menového rizika, poisťovňa určí poplatok v ZPaSP v kapitole „ Poistné“. Bez ohľadu na vyššie uvedené, menové riziko nesie poistník.

105. Poistník môže písomne požiadať poisťovňu, od začiatku nasledujúcej splatnosti poistného, o zvýšenie časti poistného na sporenie, aj nezávisle od indexácie. Žiadosť poistníka môže poisťovňa písomne aj bez udania dôvodu odmietnuť.

106. Poistník môže písomne požiadať poisťovňu, od začiatku nasledujúcej splatnosti poistného, o zníženie časti poistného na sporenie. Zníženie poistného možno požadovať od začiatku nasledujúcej splatnosti poistného podľa ustanovení prílohy v kapitole „Poistné“ a po uplynutí stanoveného časového obdobia a po uhradení predpísaného poistného za toto obdobie. Sporivá časť poistného po znížení nemôže byť nižšia ako minimálne sporivá časť poistného definovaná v ZPaSP v kapitole „Poistné“.

107. Poistník v poistnej zmluve určí výšku jednorazového poistného, ako aj sporivú časť poistného, časť na administratívny poplatok a poistné za pripoistenia, ktoré možno zvýšiť počas indexácie pri poistných výročiach. Poisťovňa o tom informuje poistníka podľa ustanovení bodu 127 a nasledujúce. Počiatočné hodnoty jednotlivých častí poistného upravuje ZPaSP v kapitole „Poistné“.

## Mimoriadne poistné

108. Poistník má možnosť podľa ustanovení prílohy v kapitole „Mimoriadne poistné“ zaplatiť mimoriadne poistné, ktoré je nad rámec riadneho (dohodnutého) poistného. Mimoriadne poistné sa môže zaplatiť v devízovej mene podľa devízy zmluvy. Zisk alebo stratu pochádzajúcu z úhrady mimoriadneho poistného v inej mene, nesie poistník.

109. V prípade uhradenia mimoriadneho poistného prostredníctvom prevodu, poistník je povinný vyplniť kolónku oznámenia o poverení prevodu tak, aby sa z toho dal jednoznačne identifikovať účel prevedenej sumy. Oznámenie preto okrem položiek uvedených v bode 98 musí obsahovať aj výraz „Mimoriadne“ alebo „Mimoriadne poistné“.

110. V prípade, ak na základe kolónky oznámenia sa nedá niektorý prevod jednoznačne identifikovať ako mimoriadne poistné, ale podľa veľkosti sumy vyhovuje kritériám uvedených v prílohe v kapitole „Mimoriadne poistné“, poisťovňa prevedenú sumu investuje ako mimoriadne poistné.

111. Akákoľvek platba – popri iných pravidlách – sa môže považovať za mimoriadne poistné iba vtedy, ak dosiahne minimálnu výšku mimoriadneho poistného podľa ustanovení ZPaSP v kapitole „Mimoriadne poistné“.

112. Uhradené mimoriadne poistné neupravuje pravidelnú povinnosť úhrady poistného poistníkom, s výnimkou ak poisťovňa použije automatický prevod. Tieto pravidlá sú uvedené v prílohe v kapitole „Automatický prevod“.

113. Rozdelenie uhradeného mimoriadneho poistného na sporenie do fondov je poistník povinný osobitne určiť, nezávisle od určenia vzťahujúceho sa na riadne poistné.

114. V prípade ak poistník neurčí rozdelenie mimoriadneho poistného do fondov, poisťovňa investuje mimoriadne poistné do bezpečného fondu definovaného podľa ustanovení v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“. Poistník neskôr môže presmerovaním a/alebo výmenou fondu zmeniť fond slúžiaci na investovanie mimoriadneho poistného.

## Poplatky, náklady

115. **Administratívny poplatok:** v prípade zmlúv s bežným poistným je poisťovňou ročne stanovený poplatok ako časť poistného, ktorá slúži na pokrytie administratívnych nákladov, je splatný v prvý deň poistného obdobia platenia poistného (aj po uplynutí obdobia sporenia, na základe poslednej platnej frekvencie platenia poistného). Poisťovňa z každého zaplateného poistného odráta splatný administratívny poplatok, v prípade čiastočnej úhrady poistného takú časť administratívneho poplatku, v akom pomere je čiastočné poistné ku celému poistnému. V prípade ak je prerušené platenie poistného, alebo sa skončilo obdobie sporenia, poisťovňa je oprávnená uplatniť si odrátenie splatného administratívneho poplatku z poistného plnenia, resp. odkupnej hodnoty. Počiatočná hodnota administratívneho poplatku je uvedená v ZPaSP v kapitole „Poistné“, pravidlá vzťahujúce sa na zmeny indexáciou sú uvedené v ZPaSP v kapitole „Indexácia“.

116. **Alokačný poplatok:** v prípade zmlúv s bežným poistným, je to percentuálny náklad zo zaplateného poistného, náklad súvisiaci s nákupom podielových

jednotiek, ktorý poisťovňa odpočíta zo zaplateného poistného. Výška tohto poplatku je stanovená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

**117. Rizikové náklady:** v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným, je to náklad poisťovne vyjadrujúci poistné za rizikové poistenie pre prípad úmrtia. Rizikové náklady sú splatné začiatkom každého mesiaca počas obdobia platenia poistného, v prípade poistných zmlúv s jednorazovým poistným počas obdobia sporenia. Náklady sa odrátajú zo zaplateného poistného. Poisťovňa je oprávnená pri plnení pri úmrtí, dožití, odkupe, čiastočnom odkupe alebo pravidelnom výbere peňazí vziať do úvahy evidované náklady. Základ pre rizikové náklady je rozdiel medzi poistnou sumou v prípade úmrtia (podľa prílohy v kapitole „Postné plnenie, poistné udalosti“ obsahuje aj rizikovú poistnú sumu) a rezervou životného poistenia. Výška rizikových nákladov je uvedená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

**118. Počiatočné náklady:** je časť zaplateného poistného slúžiaca na pokrytie počiatočných nákladov poistenia. Ak časť poistného určená na nákup počiatočných jednotiek je oneskorene uhradená a z tohto dôvodu základ pre odpočet počiatočných nákladov je nižší ako by bol, keby sa poistné zaplatilo v riadnej výške, potom má poisťovňa právo na uplatnenie predtým neuplatnených nákladov, keď bude doplatené poistné použité na nákup nových podielových jednotiek. Suma počiatočných nákladov je uvedená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

**119. Náklady na správu fondov:** v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným sú to náklady slúžiace na pokrytie nákladov súvisiacich s investovaním, správou fondov a majetku, ako aj súvisiacich so všeobecným fungovaním poisťovne. Náklady na správu fondov poisťovňa odráta začiatkom každého mesiaca z existujúcich podielových jednotiek jednotlivých fondov. Výška nákladov na správu je uvedená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

**120. Náklady na správu zmluvy:** v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežnými poistným sú to náklady, ktoré súvisia so správou a zachovaním poistnej zmluvy, ktoré poisťovňa odpočíta zo zaplateného poistného. Poisťovňa je oprávnená vziať do úvahy neuplatnené náklady pri plnení pre prípad smrti, po skončení poistnej zmluvy, pri odkupe alebo čiastočnom odkupe. Náklad je splatný začiatkom každého mesiaca, jeho výška je uvedená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

**121. Rozdiel medzi nákupným a predajným kurzom:** v prípade poistnej zmluvy s jednorazovým a

bežným poistným poisťovňa uskutoční transakcie podľa predajného kurzu podielových jednotiek, v rámci ktorého predáva podielové jednotky, čiže pripisuje podielové jednotky na osobný účet poistnej zmluvy. V prípade ak si poisťovňa odoberá podielové jednotky z osobného účtu poistnej zmluvy (uplatnenie nákladov a vyplatenie poistného plnenia), tak sa použije nákupný kurz. Rozdiel medzi nákupným a predajným kurzom označuje percentuálny rozdiel, ktorým kurz predaja presahuje kurz nákupu, jeho výška je uvedená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

**122. Náklady na oznámenia vystavené na žiadosť klienta:** v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným je stanovený náklad, ktorý započíta poisťovňa v tom prípade, ak poistník dodatočne žiada o ďalšie vyúčtovanie už okrem oznamovacích listov pre zákazníkov poslaných podľa podmienok. Klient môže túto požiadavku nahlásiť podľa bodu „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“ podmienok, splatnosť nákladu je deň prijatia požiadavky, ktorej určenie obsahuje totožná kapitola podmienok. Poisťovňa uplatní náklady zo zaplateného poistného. Poisťovňa je oprávnená brať do úvahy neuhradené náklady pri plneniach pre prípad úmrtia, pri dožití, odkupe alebo čiastočnom odkupe, alebo pri pravidelnom výbere z osobného účtu. Výška je uvedená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

**123.** Poisťovňa môže pripočítať náklady za poistníkom vybrané služby. Ak niektorá služba alebo transakcia má určité náklady, tak výška týchto nákladov je určená v popise danej služby alebo transakcie.

**124.** V prípade ak poisťovňa niektorý náklad realizuje cez podielové jednotky poistnej zmluvy, a podmienky neurčujú zvláštny druh a poradie podielovej jednotky, tak úhrada nákladov v prípade viacerých druhov podielových jednotiek sa uskutoční v takom pomere pre jednotlivé druhy, v akom pomere sú počty podielových jednotiek jednotlivých druhov k celkovému počtu podielových jednotiek.

## Indexácia

**125.** Indexácia je metóda, ktorou poisťovňa z dôvodu zachovania hodnoty poistných plnení umožní pre poistné zmluvy s bežným poistným ročné zvyšovanie poistného a poistných súm, ktoré sa nachádzajú v poistnej zmluve. Je možno na základe mimoriadnych dojednaní o znížení vykonať aj ich zníženie.

**126.** Indexácia sa vykonáva ku dňu výročia poistenia podľa ustanovení prílohy v kapitole „Indexácia“.

**127.** O hodnote zvoliteľných indexov pre indexáciu

poistovňa informuje poistníka najneskôr 45 dní pred indexáciou, ak podľa prílohy v kapitole „Indexácia“ je možno poistenie indexovať.

**128.** V oznámení o indexácii poistovňa informuje poistníka, o zmene častí poistného a poistného za pripoistenia následkom indexácie indexom (alebo indexami), ktorý(é) navrhla poistovňa.

**129.** V prípade ak sa poistná zmluva môže indexovať, v tom prípade musí poistník písomne informovať poistovňu aspoň 15 dní pred splatnosťou indexácie o tom, že indexáciu odmieta. V opačnom prípade poistovňa zo strany poistníka považuje indexáciu za akceptovanú s hodnotou indexu najnižšej indexácie, podľa ustanovení prílohy v kapitole „Indexácia“.

**130.** Poistné sa zmení po indexácii, poistník je povinný platiť takto indexované poistné. Ak sa poistník do hore uvedenej lehoty nevyjadrí o odmietnutí indexácie, ale v nasledujúcom poistnom období uhradí nižšie (pôvodné) poistné, nezaniká povinnosť poistníka uhradiť poistné vo výške indexovaného poistného.

**131.** V prípade, ak prijatie indexácie podľa prílohy v kapitole „Indexácia“ nie je povinné v danom poistnom období a poistník odmietne indexáciu, poistenie sa stáva účinným s pôvodným poistným.

## **Odkup, čiastočný odkup**

**132.** Odkup je možnosť zrušenia životných poistení pred ukončením doby trvania poistnej zmluvy. Prostredníctvom odkupu na žiadosť poistníka, poistovňa k určitému dňu vykoná zrušenie osobného účtu a ohodnotí podielové jednotky vedené na tomto účte. Obdobne, pri čiastočnom odkupe sa ohodnotí iba časť osobného účtu, ale poistná zmluva zostáva v platnosti.

**133.** Ak poistník ukončí poistnú zmluvu pred uplynutím poistnej doby, poistovňa, vyplatí poistníkovi počas prvých troch rokov trvania poistnej zmluvy odkupnú hodnotu minimálne vo výške aktuálnej hodnoty aktív, do ktorých poistovňa investovala podľa článku 8 týchto VPP, ku dňu ukončenia poistnej zmluvy, zníženej o poistné na krytie rizika dožitia alebo úmrtia počas trvania poistnej zmluvy a zníženej o plnenia, ktoré boli z tohto poistenia už v minulosti poskytnuté. Výška odkupnej hodnoty musí byť v ďalších rokoch trvania poistenia vždy kladná.

**134.** V prípade odkupu alebo čiastočného odkupu poistných zmlúv s odkupnou hodnotou, poistovňa vyplatí určený podiel hodnoty osobného účtu, určený v prílohe podľa kapitoly „Odkup, čiastočný odkup“. Pri stanovení hodnoty pre odkup (alebo čiastočný odkup),

poistovňa berie do úvahy hodnotu osobného účtu a zaplatené splatné poistné.

**135.** V prípade čiastočného odkupu, okrem hodnoty čiastočného odkupu v eurách, musí poistník stanoviť aj fondy a druh podielových jednotiek, z ktorých požaduje vyplatenie čiastočného odkupu. V prípade ak poistník neurčí druh podielových jednotiek a fondy, a určí len požadovanú sumu čiastočného odkupu, poistovňa požiadavku vykoná najprv na úkor dostupných akumulačných podielových jednotiek a v prípade ich nedostatočnosti, potom aj na úkor počiatkových podielových jednotiek. V prípade ak vykonanie požiadavky nesúvisí s úplným odkupom niektorej podielovej jednotky, poistovňa uskutoční odkup pomerne z každého fondu na základe počtu kusov podielových jednotiek, ktoré sa nachádzajú vo fonde.

**136.** V prípade čiastočného odkupu, poistovňa na základe sumy čiastočného odkupu zníži hodnotu osobného účtu. Poistná zmluva zostáva v platnosti s aktuálnym poistným. Hodnota osobného účtu sa nemôže znížiť pod minimálnu hodnotu určenú v prílohe v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“.

**137.** Ak a nie je možnosť prerušenia platenia poistného, a nie je možnosť ani na automatický prevod, a zároveň nie je uhradené poistné v takej miere, že by poistná zmluva zanikla z dôvodu neplatenia poistného, musí poistník požiadať poistovňu o odkup poistnej zmluvy (nútený odkup). V opačnom prípade poistná zmluva zanikne, poistovňa vyplatí sumu vypočítanú z odkupnej hodnoty a ukončí poistné krytie ku dňu, dokedy je zaplatené splatné poistné.

## **Pravidelný výber peňazí**

**138.** Pre poistnú zmluvu s jednorazovým a bežným poistným je po uplynutí určitého obdobia možné, aby poistník poveril poistovňu k pravidelnému výberu peňazí podľa ustanovení prílohy v kapitole „Pravidelný výber peňazí“. Osobou oprávnenou na prijímanie takéhoto plnenia je poistník.

**139.** Sumu, dobu trvania a frekvenciu pravidelného výberu peňazí určí poistník s ohľadom na obmedzenia poistovne, ktoré ustanovuje príloha a ZPaSP v kapitole „Pravidelný výber peňazí“.

**140.** Pravidelný výber peňazí podlieha jednorazovému nákladu, ktorý sa odráta z hodnoty podielových jednotiek. Jeho výška je určená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Pravidelný výber peňazí“.

**141.** Žiadosti o pravidelný výber peňazí sa vyhovie len vtedy, ak na základe žiadosti, nezávisle od frekvencie, sa

môže uskutočniť výber peňazí aspoň dvakrát (napr. počas 1 roku s polročnou frekvenciou), v opačnom prípade žiadosť poisťovňa odmietne.

**142.** Ak aktuálna hodnota dostupných podielových jednotiek je nižšia než suma pravidelného výberu peňazí, vzhľadom na definované hodnoty pre odkup, podľa prílohy v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“, poisťovňa zruší pravidelný výber peňazí.

**143.** Pravidelný výber peňazí sa považuje za sériu čiastočných odkupov. Vyplatené sumy na základe poverenia k pravidelnému výberu peňazí sa určia s ohľadom na ustanovenia v prílohe v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“. Ani v prípade pravidelného čiastočného odkupu podielových jednotiek sa nemôže znížiť hodnota osobného účtu pod stanovenú minimálnu hodnotu určenú v prílohe v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“.

**144.** Pravidelné čiastočné odkupy sú splatné vždy v ten deň, podľa stanovenej frekvencie splatnosti (určená podľa ustanovení na formulári s požiadavkou na takéto plnenie). V prípade ak ten deň nie je pracovným dňom, tak nasledujúci prvý pracovný deň. Úhrady sa odrátajú vždy podľa aktuálneho nákupného kurzu splatného ku danému dňu, čiže meniaci sa nákupný kurz môže spôsobiť odpočítanie rôzneho počtu podielových jednotiek aj keď vyplatená suma je rovnakej hodnoty v eurách.

**145.** Prostredníctvom pravidelného výberu peňazí z poisťovej zmluvy s jednorazovým poisťným možno platiť poisťné zmluvy s bežným poisťným. Pri žiadosti na vykonanie pravidelného výberu peňazí poisťovňa nepreveruje, či suma výberu špecifikovaná v žiadosti sa zhoduje so sumou bežného poisťného. Za prípadné nedostatky takejto platby bežného poisťného zodpovedá poisťník poisťovej zmluvy s bežným poisťným.

**146.** V prípade ak poisťník požaduje úhradu bežného poisťného prostredníctvom pravidelného výberu peňazí, tak ako to špecifikoval v žiadosti, je poisťovňa oprávnená odmietnuť túto žiadosť poisťníka o pravidelný výber peňazí, čiže poisťovňa si vyhradzuje právo odmietnuť úhradu poisťného prostredníctvom pravidelného výberu peňazí.

**147.** V prípade ak pravidelný výber peňazí nemožno použiť na úhradu poisťného, v tom prípade poisťník môže žiadať iba o prevedenie peňazí na bankový účet. Uvedenie čísla účtu, ako aj názov banky je povinné.

**148.** Pravidelný výber peňazí možno uskutočniť z podielových jednotiek podľa voľby poisťníka, odporúčať pre viacero fondov (vzhľadom na hodnotu podielových jednotiek fondu voči celkovej hodnote účtu). Počas

pravidelného výberu peňazí poisťovňa vykoná požiadavku na úkor dostupných mimoriadnych, následne akumulčných a nakoniec počiatočných prípadne akumulčných podielových jednotiek. V prípade ak vykonanie požiadavky nesúvisí s úplným odkupom konkrétneho druhu podielových jednotiek, poisťovňa pomerne odráta z fondu jednotky proporčne (podľa počtu podielových jednotiek daného druhu voči počtu všetkých podielových jednotiek) všetkých druhov. Pomerné hodnoty pre odkup určitého druhu podielových jednotiek sa môžu od seba odlišovať, tak ako to ustanovuje príloha v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“.

**149.** K vykonaniu ďalšieho pravidelného výberu peňazí je potrebné podať písomne ďalšiu žiadosť.

**150.** Ak počas pravidelného výberu peňazí sa uskutoční zmena poisťovej zmluvy, v tom prípade poisťovňa zruší pravidelný výber peňazí.

## **Prerušenie platby poisťného**

**151.** Poisťník žiadosťou môže požiadať poisťovňu o prerušenie úhrady bežného poisťného, ak podľa ustanovení prílohy v kapitole „Prerušenie platby poisťného“ je na to možnosť. V takomto prípade účinnosťou ku dňu posledného zaplateného poisťného sa preruší splatnosť poisťovej zmluvy.

**152.** Prerušenie platby poisťného – v prípade, ak je na to možnosť podľa prílohy, kapitola „Prerušenie platby poisťného“ – je automatické v tom prípade, ak poisťník splatné poisťné neuhradí do troch mesiacov od splatnosti a nie je možnosť na automatický prevod. V tomto prípade poisťovňa automaticky preruší úhradu poisťného, s účinnosťou od splatnosti prvého dlžného poisťného.

**153.** Prerušenie platby poisťného nemá vplyv na krytie rizík poisťovňou a na poisťné sumy.

**154.** Poisťník môže kedykoľvek opätovne pokračovať s pravidelnou platbou poisťného, avšak tento zámer musí vopred písomne ohlásiť poisťovní. Poisťovňa v takomto prípade očakáva nasledujúce splatné poisťné podľa frekvencie platby poisťného.

**155.** Dňom začiatku prerušenia platby poisťného zanikajú všetky pripoistenia. Pri opätovnom začatí platenia poisťného je potrebné pripoistenia opätovne uzatvoriť, ak poisťník má záujem o poisťnú ochranu pripoistení.

**156.** V prípade ukončenia prerušenia platby poisťného, so súhlasom poisťovne je možné uhradiť poisťné aj za dobu trvania poistenia.

157. Po opätovnom začatí platenia poistného sa pokračuje s poistným platným ku dňu účinnosti prerušenia (znížený o poistné za zrušené pripoistenia pri prerušení platenia poistného).

158. Poistník počas prerušenia platby poistného môže kedykoľvek žiadať o zrušenie poistnej zmluvy a o vyplatenie odkupnej hodnoty určenej ku dňu podania žiadosti.

### **Automatický prevod**

159. V prípade ak poistník do 30 dní od splatnosti neuhradí splatné poistné poisťovňa je oprávnená na uskutočnenie automatického prevodu.

160. Uskutočnenie automatického prevodu sa považuje za vykonanie čiastočného odkupu, dôsledkom čoho poisťovňa – analogicky ako pre čiastočný odkup – odráta podielové jednotky z osobného účtu poistníka.

161. Automatickým prevodom uplatnené odrátanie podielových jednotiek je uplatnené v takej sume, aby danou sumou boli uhradené náklady a dĺžne poistné. Odrátanie podielových jednotiek sa uskutoční z fondov pomerne, podľa počtu podielových jednotiek vo fondoch.

162. Sumu zodpovedajúcu hodnote odrátaných podielových jednotiek poisťovňa započíta ako bežné poistné, ktorého deň prijatia sa považuje deň iniciovania automatického prevodu.

### **Obligačná pôžička**

163. Poisťovňa k tomuto poisteniu neposkytuje obligáciu pôžičku.

### **Ustanovenia súvisiace s investovaním**

164. Poisťovňa pre potreby investovania rezervy poistného zriadi jednotkové investičné fondy poskytované v rámci produktu investičného životného poistenia samostatne a oddelene od riadnych aktív poisťovne. Zoznam a zloženie existujúcich a zvoliteľných podielových fondov obsahuje ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. Poisťovňa investuje do aktív, ktoré budú slúžiť na krytie technických rezerv z investovania finančných prostriedkov v mene poistených vyplývajúcich z tohto poistenia, finančné prostriedky vo výške, ktorá je rovná alebo väčšia ako

- 50% zo zaplateného poistného v prvom roku trvania poistnej zmluvy;
- 60% zo zaplateného poistného v druhom roku trvania poistnej zmluvy;
- 70% zo zaplateného poistného v treťom roku trvania poistnej zmluvy.

165. Pri podpísaní poistnej zmluvy si poistník vyberie z aktuálne ponúknutých možností fondov poisťovne ten fond alebo fondy, do ktorých sa potom investuje časť poistného plateného poistníkom. Počet maximálne zvoliteľných podielových fondov ako aj minimálnu sumu na investovanie upravuje ZSaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“.

166. Jednorazové poistné, sporivá časť bežného poistného ako aj mimoriadne poistné sa investujú a použijú na kúpu podielových jednotiek tých fondov, ktoré si poistník zvolil v poistnej zmluve.

167. Poisťovňa pripíše a následne eviduje na osobnom účte rôzne druhy podielových jednotiek. Vzhľadom na stanovené pravidlá upravené v prílohe v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“, poisťovňa rozlišuje počiatkové, akumulované a mimoriadne podielové jednotky.

168. Kúpa podielových jednotiek (alokácia) splatných a uhradených poistných, ako aj prijatých mimoriadnych poistných sa uskutoční platným predajným kurzom pracovného dňa, ktorý je určený v prílohe a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. V prípade preplatku nad rámec dohodnutého poistného, sú smerodajné nariadenia bodu 96. Poistník nemá právo na úrok počas obdobia medzi uhradením poistného a kúpou podielových jednotiek.

169. Kurz podielových jednotiek sa tvorí na základe hodnoty podielového fondu.

170. Prostriedky uložené do fondu poisťovňa hodnotí v pravidelných intervaloch (v každý hodnotiaci deň). Počas hodnotenia poisťovňa určí hodnotu jednotlivých fondov, nákupný a predajný kurz podielových jednotiek.

171. Poisťovňa počas hodnotenia prostriedkov fondu postupuje podľa všeobecných princípov investičných základov, vypočítanie hodnoty prostriedkov sa primárne zakladá na dni uverejnenia burzových a sekundárnych trhových informácií o cenách (deň T).

172. V prípade poistnej zmluvy vzniknutej podľa týchto podmienok, nevzniká žiaden dodatočný zisk.

173. V prípade odkupu, čiastočného odkupu, zámeny fondov, ako aj pri výpovedi poistnej zmluvy podľa bodu 5 poisťovňa ohodnotí podielové jednotky v spojitosti s odkupom, čiastočným odkupom, zámenou fondov, ako aj s výpoveďou poistnej zmluvy, po prijatí danej požiadavky, posledne známym výmenným kurzom platným ku dňu podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. Ustanovenia upravujúce spôsob nahlásenia a času jeho

prijatia obsahuje ZPaSP v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“.

**174.** Poistník môže denne požadovať informácie o umiestnení a hodnote investícií formou informačných možností uvedených v ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“.

**175.** Vzhľadom nato, že v ten istý deň sa môže odrátať viacero nákladov, investovať poistné, poskytnúť poistné plnenie, poisťovňa vzhľadom na ich realizáciu prihlada na nasledujúce poradie:

- a. uplatnenie počiatkových nákladov;
- b. uplatnenie administratívneho poplatku, poistného pripoistení, investovanie sporivej časti poistného;
- c. uplatnenie alokačného poplatku;
- d. uplatnenie počiatkových nákladov (ktoré boli vedené ako nehradené počiatkové náklady predošlých období, z dôvodu nedostatočného zostatku na osobnom účte pred investíciou);
- e. uplatnenie nákladov na správu zmluvy;
- f. uplatnenie nákladov na vystavené oznámenia na žiadosť zákazníka;
- g. uplatnenie nákladov na správu fondov;
- h. uplatnenie nákladov za Služby Monitoring výnosu;
- i. uplatnenie nákladov za rizikové poistenie;
- j. zmena podielových jednotiek pri poistnom plnení pri úmrtí;
- k. zmena podielových jednotiek súvisiaca s požiadavkou zámeny fondov, uplatnenie nákladov za vykonanie požiadavky zámeny fondov;
- l. zmena podielových jednotiek pre (čiastočný) odkup, zmena podielových jednotiek z dôvodu pravidelného výberu peňazí, uplatnenie nákladov súvisiacich s pravidelným výberom peňazí.

**176.** Zisky a výnosy dosiahnuté v minulosti nepredstavujú záväzok do budúcnosti, to isté platí aj pre minulé výkony podielového fondu vedeného v ponuke poisťovne. Akcie v prvom rade charakterizuje premenlivý výnos a občasný pokles kurzu. Hodnotu plnení a odkupu ovplyvňuje investičný výsledok, nakoľko sumu zo sporenia, aj súvisiacu celkovú alebo čiastočnú sumu určuje hodnota investičného fondu.

**177.** Poisťovňa neskúma logickosť viacerých (súčasných) transakcií, ktoré sú požadované Službami Monitoring výnosu a poistníkom (napr. zmena fondu, presmerovanie). Riziko pochádzajúce z týchto transakcií nesie v plnej miere poistník, transakcie vykonané podľa podmienok sa dodatočne nedajú zmeniť.

### **Založenie a zrušenie podielových fondov, prerušenie transakcií**

**178.** Poisťovňa má možnosť založiť nové fondy, ako aj

zrušiť staršie fondy. K zrušeniu môže prísť vtedy, ak v danom fonde prostriedkov uložená naakumulovaná suma nevyhovuje ekonomickému, podľa mienky poisťovne výnosnému a účinnému prevádzkovaniu alebo podielový fond sa zlúči s iným fondom. Pri zrušení fondu poisťovňa poistníka informuje aspoň 45 dní pred zrušením a ponúkne bezplatný prechod do iného fondu. Poisťovňa informuje poistníka o fonde s najnižším stupňom rizika ku dňu ukončenia fondu v prípade neprijatia inštrukcií na zmenu fondu v rámci stanoveného termínu. Fond s najnižším rizikom sa určuje podľa ZPaSP podľa kapitoly „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. Toto riziko investovania nesie poistník. Poisťovňa v určitej časti môže prevziať riziko investovania s tým, že na jednotlivé úspory uložené vo fondoch prisľúbi ochranu kapitálu a/alebo majetku. Sľub súvisiaci s jednotlivými úsporami kapitálu a/alebo ochrany majetku vo fondoch, obsahuje investičná politika jednotlivých podielových fondov.

**179.** Transakcie (investovanie poistného, plnenie pri úmrtí alebo dožití, úplný alebo čiastočný odkup, pravidelný výber peňazí, zmena fondu, ďalej: transakcie) súvisiace s podielovými jednotkami fondov sa môžu vo výnimočných prípadoch v záujme poistníka, poistených a oprávnených osôb a z neodvratného dôvodu prerušiť, ak kurz podielových jednotiek fondov nie je možno vierohodne určiť; hlavne ak posledná platná netto hodnota fondu presahuje 10%, čím sa pozastaví predaj a hodnotenie. V takomto prípade poisťovňa realitu a dôvod prerušenia transakcií uverejní na svojej domovskej stránke. Taktiež na stránke uverejní, že po uplynutí mimoriadnej situácie budú transakcie dostupné. V takom prípade sa prerušené transakcie realizujú podľa kurzu prvého dňa hodnotenia prerušenia.

### **Rozdelenie a zlúčenie podielových jednotiek**

**180.** Poisťovňa počas doby poistenia je oprávnená rozdeliť alebo zlúčiť podielové jednotky ktoréhokoľvek fondu, môže ich zmeniť podľa počtu a kurzu podielových jednotiek. Táto operácia má iba technický význam, a celkovú sumu podielových jednotiek vo fondoch a na osobných účtoch neovplyvňuje. V dôsledku prípadného rozdelenia alebo zlúčenia počtu a kurzu podielových jednotiek sa sleduje, že na základe opačnej zmeny počtu a kurzu podielových jednotiek ich hodnota ostáva nezmenená.

### **Zámena podielového fondu**

**181.** Poistník má podľa ustanovení v prílohe v kapitole „Zámena podielového fondu“ možnosť zmeniť fond na základe žiadosti.

**182.** Pri výbere nového podielového fondu sa podielové

jednotky pôvodného fondu zmenia na podielové jednotky zvoleného nového na základe stanoveného kurzu najbližšieho pracovného dňa, podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. Poistovňa nákupnou hodnotou podielových jednotiek, ktoré sa nachádzali v pôvodnom fonde, premení ich hodnotu na nové podielové jednotky na základe predajného kurzu nového fondu. Náklady na výmenu podielových jednotiek sú založené na základe nákupného kurzu podielových jednotiek nového fondu. Minimálna a maximálna stanovená suma a učenie kurzu podielových jednotiek sa riadi ustanoveniami ZPaSP a prílohy v kapitole „Zámena fondu“. Náklady na výmenu podielových jednotiek poistovňa po výmene odráta z podielových jednotiek.

**183.** Zároveň so zámenou fondu môže poistník samostatne stanoviť rozdelenie pre počiatkové a akumulčné podielové jednotky.

**184.** Zámenou fondu sa už existujúce podielové jednotky poistníka vymenia alebo investujú spolu s uhradenými sporiacimi časťami poistného, mimoriadnymi podielovými jednotkami vo zvolenom pomere a rozdelení fondov.

**185.** Po zámene fondu poistník dostane do 30 dní písomnú informáciu o novom type podielových jednotiek, o počte podielových jednotiek, o použitom kurze pri zmene, ako aj o stave nového účtu.

## Zmena investovania poistného

**186.** Poistník môže požiadať v zmysle prílohy kapitola „Zmena investovania poistného“ o presmerovanie investovania poistného.

**187.** Presmerovaním poistník zmení rozloženie sporivej časti poistného určenej na investovanie do fondov, a to bez toho, aby sa presunuli podielové jednotky už evidované na fondoch pred zmenou. Po prijatí žiadosti na presmerovanie, sa berie do úvahy rozloženie poistného pomerom podľa ustanovenia prílohy a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“, čiže poistovňa berie do úvahy pomer stanovený v žiadosti na presmerovanie. Rozdelenie pomerov sa žiadosťou poistníka môže kedykoľvek zmeniť.

**188.** Počas presmerovania poistník môže zvlášť určiť rozdelenie pre počiatkové a akumulčné, ako aj pre mimoriadne podielové jednotky.

**189.** Náklady na presmerovanie podľa žiadosti sa môžu zhodovať s hodnotou určenou v prílohe v kapitole „Zmena investovania poistného“, aktuálnu hodnotu obsahuje kapitola s rovnakým názvom v ZPaSP. Náklady presmerovania poistovňa odráta z existujúcich

podielových jednotiek vzniknutých na základe bežne plateného poistného.

**190.** Pri účinnosti presmerovania poistovňa do 30 dní informuje poistníka o vykonaných zmenách, o odňatých nákladoch počas vykonania zmeny, o zvolených fondoch investovania budúceho plateného poistného a o ich pomere.

## Služby Monitoring výnosu

**191.** Poistník na automatizovanie zámeny fondov môže využiť vopred určené balíky služieb, ktoré môžu obsahovať jednu alebo viac nasledovných služieb – s ohľadom na stanovené obmedzenia podľa ustanovení prílohy ZPaSP k kapitole „Služby Monitoring výnosu“:

- Služba Stop-loss;
- Služba Lovca výnosu;
- Služba Ochrana zisku.

**192.** Služba Lovca výnosu sa nedá vybrať samostatne z ponúkaného balíka Služieb Monitoring výnosu, ale výlučne iba spolu so Službou Stop-loss, bez ohľadu na to, či si poistník zvolí ešte inú službu z ponúkaného balíka.

**193.** Na automatizované zámeny si môže poistník zvoliť iba jeden balík služieb. Poistník si môže zvoliť iný balík služieb iba za predpokladu, že bude deaktivovaný aktuálne zvolený balík služieb.

**194.** K Službám Monitoring výnosu sa nedá ani pripojiť nová služba, a nemožno ani zvoliť službu z iného balíka. Ak v rámci služieb poistnej zmluvy poistník chce vykonať zmenu, dá sa to výlučne iba vypovedaním Služieb Monitoring výnosu a výberom nového balíka.

**195.** Po prijatí žiadosti poistníka na výber alebo zrušenie balíka počas doby trvania poistnej zmluvy, nadobúda platnosť aktivácia balíka pracovným dňom stanoveného podľa prílohy a ZPaSP podľa kapitoly „Služby Monitoring výnosu“. Deň účinnosti výberu a výpovede niektorého balíka služieb je zároveň aj dňom aktivácie alebo deaktivácie všetkých služieb daného balíka.

**196.** Aktiváciu alebo deaktiváciu niektorého balíka služieb môže poistník žiadať od poistovne podľa spôsobu uvedenom v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“.

**197.** Náklady na balík Služby Monitoring výnosu je súhrn nákladov všetkých služieb, ktoré vytvárajú balík služieb. Náklady služieb sa odrátajú po jednotlivých položkách spôsobom uvedeným v popise jednotlivých služieb. Poistovňa je oprávnená na poskytnutie zľavy z nákladov jednotlivých služieb, o miere prípadných zliav a o ich podmienkach, ktoré nariaďujú jednotlivé kapitoly prílohy a ZPaSP.



198. Náklady na Služby Monitoring výnosu pri poistných zmluvách s bežným poistným sa odrátajú z akumulačných podielových jednotiek, avšak ak poistná zmluva nemá akumulačné podielové jednotky, v tom prípade poisťovňa je oprávnená uplatniť tieto náklady z mimoriadných podielových jednotiek. Odňatie podielových jednotiek poisťovňa uplatní dňom splatnosti nákladu. V prípade ak poistná zmluva nemá akumulačné alebo mimoriadne podielové jednotky, náklad sa eviduje dovtedy, kým sa nebude dať uplatniť, čiže pokiaľ nebudú k dispozícii potrebné podielové jednotky. Poisťovňa je oprávnená brať do úvahy neuhradené náklady pri plnení na úmrtie, pri dožití, čiastočnom a úplnom odkupe.

199. Náklady na Služby Monitoring výnosu pri poistných zmluvách s jednorazovým poistným poisťovňa odráta z počiatkových a akumulačných podielových jednotiek takým spôsobom, že poisťovňa súhrn počiatkových podielových jednotiek zníži iba vtedy, ak nemá dostatočné množstvo akumulačných podielových jednotiek. Náklady si poisťovňa vždy uplatní v deň splatnosti, neuhradené náklady sa neevidujú.

200. Transakcie vykonané pomocou Služieb Monitoring výnosu poisťovňa – na žiadosť poistníka – poskytne oznámením prostredníctvom e-mailu. V rámci tohto poisťovňa na emailovú adresu uvedenú poistníkom zašle oznam o transakcii zmeny fondu. Táto informačná služba je bezplatná.

## Služba Stop-loss

201. Pri výbere tejto služby poisťovňa každý deň sleduje denný kurz tých rastúcich podielových fondov, do ktorých poistník investuje.

202. Začiatok sledovania kurzu Služby Stop-loss je deň aktivácie služby. V prípade ak je služba aktivovaná, a podľa žiadosti poistníka poisťovňa vykoná zmenu podielového fondu/zmenu investovania poistného, a jej následkom sa úspory celé alebo čiastočné presunú do nového rastúceho podielového fondu, v tom prípade v novom rastúcom podielovom fonde sa tiež začne sledovanie kurzu Služby Stop-loss, a to v deň pripísania prvej investície do nového fondu.

203. Ak sa celá nasporená suma uložená v rastúcom podielovom fonde presunie, v tom prípade v súvislosti s daným rastúcim podielovým fondom sledovanie kurzu Služby Stop-loss zanikne, a spustí sa iba vtedy, ak do fondu príde nová investícia.

204. Deaktiváciou služby sa sledovanie kurzu Služby Stop-loss zruší pri všetkých podielových fondoch, posledný deň sledovania kurzu je deň deaktivácie.

205. V súvislosti s daným rastúcim podielovým fondom poisťovňa každý deň sledovania kurzu Služby Stop-loss porovná lokálne maximum s najnovším nákupným kurzom rastúceho podielového fondu. V prípade ak kurz v dostatočnej miere nespĺňa lokálne maximum hraničnej hodnoty Služby Stop-loss, poisťovňa dá pokyn na spustenie automatickej zmeny fondu (znamenie Služby Stop-loss), v rámci ktorého sa presunú všetky v danom rastúcom podielovom fonde uložené jednotky do bezpečného podielového fondu, a do tohto bezpečného podielového fondu sa presunú aj jednotky prijaté v budúcnosti v rámci zmeny fondu.

206. Automatická zmena podielového fondu spustená Službou Stop-loss sa uskutoční podľa platného kurzu a počtom jednotiek, ktoré ustanovuje príloha a ZPaSP v kapitole „Služba Stop-loss“.

207. Po znamení Služby Stop-loss sa môžu kurzy zmeniť pri automatických zmenách fondu – vzhľadom aj nato, že znamenie Služby Stop-loss sa mohlo uskutočniť aj na úrovni nižšej, než je hodnota Služby Stop-loss kurzu – pri automatickej zmene podielového fondu môže mať poistník nižšiu aj vyššiu stratu, než hraničná hodnota Služby Stop-loss. Z tohto pochádzajúce riziká nesie poistník.

208. Všetky zmeny podielových fondov spustené Službou Stop-loss sú bezplatné. Službou iniciované zmeny sa nezapočítavajú do počtu prípadných zabezpečených bezplatných zmien.

209. Služba Stop-loss má mesačný poplatok, ktorého hodnota je stanovená v prílohe a ZPaSP v kapitole „Služba Stop-loss“, ktorý sa počíta podľa aktuálnej hodnoty, splatnej dňom nákladu. Náklad je splatný začiatkom prevzatia rizika, v tom prípade, ak je služba v daný deň aktívna.

## Služba Lovec výnosu

210. V prípade výberu tejto služby poisťovňa denne sleduje všetky kurzy, v ktorých poistník predtým mal úspory a prostredníctvom Služby Stop-loss sa presunuli do bezpečného podielového fondu.

211. Prvý deň sledovania Službou Lovec výnosu v súvislosti s rastúcim podielovým fondom je deň, kedy sa uskutočnila automatická zmena podielového fondu na základe Služby Stop-loss.

212. Deaktiváciou služby sledovania kurzu Služby Lovec výnosu sa zrušia služby na všetky fondy, posledný deň sledovania kurzu je deň deaktivácie.

213. V súvislosti s rastúcim podielovým fondom

poisťovňa každý deň porovná lokálne minimum sledovania kurzu Služby Lovec výnosu s najnovším predajným kurzom. V prípade ak kurz presiahne lokálne minimum hraničnej hodnoty Služby Lovec výnosu, poisťovňa dá pokyn na automatickú zmenu podielového fondu (znamenie Služby Lovec výnosu). V rámci tohto znamenia sa jednotky predtým zamienené na základe Služby Stop-loss presunú z bezpečného podielového fondu do pôvodného rastúceho podielového fondu.

**214.** Jednotky, ktoré sa vytvorili z poistného, ktoré pôvodne malo smerovať do rastúceho podielového fondu, ale kvôli Stop-loss boli presmerované do bezpečného podielového fondu, zvyšujú počet jednotiek, ktoré sa môžu presunúť do rastúceho podielového fondu. Po výmene do bezpečného podielového fondu dočasne presmerované poistné sa presmeruje znova do rastúceho podielového fondu.

**215.** Počet jednotiek určených k spätnému transferu sa znižuje o všetky náklady a výbery (napr. čiastočné odkupy, pravidelné výbery peňazí pôvodne relevantné k jednotkám bezpečného fondu), v prípade viacerých poistených aj o plnenia pri úmrtí.

**216.** Automatická zmena fondu sa uskutoční podľa platného kurzu a množstvom jednotiek, ktoré sa stanovili podľa prílohy a ZPaSP v kapitole „Služba Lovec výnosu“ k určitému dňu. Pri vykonaní zmeny fondu dosiahnutý kurz rastúceho podielového fondu môže byť väčší, aj menší oproti hraničnej hodnote Služby Lovec výnosu. Z toho vyplývajúce riziko nesie poistník.

**217.** Po znamení Služby Lovec výnosu zanikne sledovanie kurzu v súvislosti s daným rastúcim podielovým fondom.

**218.** Sledovanie kurzu Služby Lovec výnosu sa zruší na všetkých doteraz sledovaných kurzoch rastúcich podielových fondov, pokiaľ na tie podal poistník žiadosť na presmerovanie alebo zmenu podielového fondu. Účinnosť zrušenia služby je deň vykonania žiadosti.

**219.** Všetky zmeny fondov spustené Službou Lovec výnosu sú bezplatné. Zmeny fondov iniciované službou sa nezapočítavajú do počtu prípadne zabezpečených bezplatných zmien podielových fondov.

**220.** Služba Lovec výnosu má mesačný poplatok, ktorého hodnota je stanovená v kapitole „Služba Lovec výnosu“ prílohy a ZPaSP. Základ pre výpočet poplatku je hodnota jednotiek bezpečného podielového fondu ku dňu splatnosti poplatku, a kvôli Službe Lovec výnosu sú predmetom potencionalnej spätnej výmeny. Poplatky sú splatné ten deň v mesiaci, v ktorom sa prispôsobujú

začiatku prevzatia rizika, v prípade ak je v daný deň aktívna aj služba.

## **Služba Ochrana zisku**

**221.** Pri výbere Služby Ochrany zisku poisťovňa každý mesiac – po zohľadnení počiatočných nákladov – preskúma hodnotu osobného účtu poistníka na rastúcich podielových fondoch. Preskúmanie sa začne po aktivácii služby a trvá až dovtedy, kým sa táto služba deaktivuje.

**222.** V prípade ak mesačná kontrola Služby Ochrana zisku zistí, že hodnota osobného účtu dosiahla hornú hranicu referenčnej úrovne, poisťovňa dá povolenie na automatický prechod jednotiek s hodnotou presahujúcou dolnú hranicu do bezpečného podielového fondu (Signál Služby Ochrana zisku). Výmena sa uskutoční aktuálnym kurzom určeným podľa prílohy a ZPaSP v kapitole „Služba Ochrana zisku“. Pri automatickej výmene fondu dosiahnutá miera rastu fondu voči hranici Služby Ochrana zisku môže byť menšia, aj väčšia a z tohto pochádzajúce riziká nesie poistník.

**223.** Do bezpečného podielového fondu z daného rastúceho podielového fondu sa presunie taká čiastka, aby hodnota zostávajúcich podielových jednotiek – v deň, keď sa koná výmena – sa neznižila pod spodnú hranicu referenčnej úrovne.

**224.** Suma ktorá sa má previesť, v prípade ak v originálnom fonde sa nachádza viac druhov jednotiek, sa uskutoční úmerne podľa počtu jednotiek porovnaných podľa jednotlivých druhov.

**225.** Zmena fondu iniciovaná službou Ochrana zisku nezmení pomer rozdelenia poistného, ktoré sa má uhrádzať v budúcnosti do jednotlivých fondov. Zmena podielového fondu sa týka výlučne zmeny už existujúcich jednotiek.

**226.** Všetky zmeny fondov iniciované Službou Ochrana zisku sú bezplatné. Zmeny fondov iniciované službou sa nezapočítavajú do počtu prípadne zabezpečených bezplatných zmien fondov.

**227.** Služba Ochrana zisku má mesačný poplatok, ktorého hodnota je stanovená v kapitole „Služba Ochrana zisku“ prílohy a ZPaSP. Poplatok je splatný dňom začiatku prevzatia rizika, v prípade ak je služba v daný deň aktívna.

## **Spôsob a lehota nahlásenia poistnej udalosti**

**228.** Poistnú udalosť je potrebné nahlásiť písomne v ktoromkoľvek klientskom centre poisťovne do 8 pracovných dní od vzniku poistnej udalosti, podľa

spôsobu uvedeného v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“, potrebné objasnenia treba podať a treba umožniť aj kontrolu obsahu nahlásenia a objasnení. V prípade nesplnenia uvedeného, poisťovňa môže znížiť poistné plnenie, ak sa podstatné okolnosti stanú nevyjasniteľnými.

229. K poskytnutiu poistných plnení môže poisťovňa žiadať o predloženie nasledujúcich dokladov:

- a. poistka (aj odovzdanie) a doklad o zaplatení posledného poistného;
- b. doklad potvrdzujúci osvedčene dátum narodenia poisteného (rodný list);
- c. úmrtný list;
- d. doklad o vyšetrení mŕtveho potvrdzujúci dôvod smrti, pitevná zápisnica, výsledky vyšetrenia súdneho lekárskeho znalca;
- e. k vyšetreniu oznamovacej povinnosti lekárske dokumentácie od ošetrojúceho lekára, výsledky lekárskeho vyšetrenia, posudky lekárskeho znalca;
- f. spisy a dokumentácie lekárskeho znalca vzniknuté počas úradného konania potrebného ku kontrole oslobodenia poisťovne od povinnosti plnenia a vylúčených rizík;
- g. dokument potvrdzujúci osvedčene identifikáciu poistníka a oprávneného, zakladajúca listina, právoplatné pozostalostné rozhodnutie, dedičské osvedčenie, právoplatné poručnícke uznesenie.

230. Náklady na obstaranie dokladov nesie oprávnená osoba, ktorej má vzniknúť právo na poistné plnenie, vrátane úradných prekladov spisov do slovenského jazyka, dokumentov vzťahujúcich sa na úradné konania a lekárske konania predpísané v bode 229 časť a. až g.

## Plnenie poisťovne

231. Nasledujúce ustanovenia sú smerodajné pri poistných plneniach odkupu, čiastočného odkupu a pravidelného výberu peňazí.

232. Sumy splatných ale ešte neuhradených poistných a evidovaných ale ešte neuhradených nákladov je poisťovňa oprávnená odrátať zo všetkých súm poistných plnení.

233. Poisťovňa po prijatí posledného dokumentu – v prípade pravidelného výberu peňazí po splatnosti – uskutoční plnenie do 15 dní.

234. Z vyplatenej sumy poisťovňa odráta na základe platných právnych predpisov prípadné dane a zvyšnú sumu vyplatí oprávnenej osobe.

235. Plnenie poisťovne sa uskutoční v devízovej mene poistnej zmluvy na účet banky.

236. Poistník do 30 dní po poistnom plnení dostane písomné vyúčtovanie o plneniach poisťovne, o stave a počte podielových jednotiek osobného účtu, ako aj o vyplatenej sume. V prípade ak s poskytnutím poistného plnenia poistná zmluva nezanikla, poisťovňa informuje o stave osobného účtu a o nových počtoch podielových jednotiek.

## Zánik poistenia

237. Poistenie zanikne:

- a. v prípade smrti poisteného (v prípade viacerých poistených je to posledný živý poistený) smrťou poisteného;
- b. v prípade žijúceho poisteného uplynutím poistnej doby (v prípade viacerých poistených posledný poistený);
- c. v prípade odkupu zmluvy po nahlásení nároku poistníka o odkup, dňom plnenia;
- d. v prípade neplatenia poistného, podľa bodu 100 a 101;
- e. v prípade porušenia povinnosti o informovaní a nahlásení zmien, ak poistnú zmluvu vypovedá poistník;
- f. v prípade vypovedania poistnej zmluvy podľa bodu 6 a 7;
- g. do 30 dní od uzatvorenia poistnej zmluvy, pri odstúpení od zmluvy poistníkom.

## Doručovanie písomností a forma právnych úkonov

238. Písomnosti sa poisťovateľovi, poistníkovi a poistenému doručujú na poslednú známu poštovú adresu. Poistník aj poistený sú povinní písomne oznámiť poisťovateľovi zmenu svojej adresy bez zbytočného odkladu.

239. Poisťovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poistníka alebo poisteného. Písomnosť poisťovateľa určená poistníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“) sa považuje za doručенú siedmym dňom odo dňa odoslania písomnosti poisťovateľom, za ktorý sa považuje deň uvedený na písomnosti. To isté platí aj v prípade, ak adresát prevzatie písomnosti odoprel alebo ak písomnosť bola uložená na pošte kvôli nezastihnutiu adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel, ako aj v prípade, ak bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený neoznámil.

240. Písomnosti poisťovateľa určené adresátovi alebo inej oprávnenej osobe sa doručujú spravidla poštou alebo iným subjektom oprávneným doručovať zásielky, môžu však byť doručенé aj priamo poisťovateľom.

**241.** Právne úkony týkajúce sa poistenia majú písomnú formu, ak nie je uvedené inak v týchto podmienkach, prílohe, ZPaSP alebo poistnej zmluve.

**242.** Oznámenie poistnej udalosti je možné podať taktiež telefonicky na telefónnom čísle poisťovateľa k tomuto účelu zriadenému; to však nezabavuje poisteného povinnosti podať oznámenia aj písomne na predpísanom tlačive poisťovateľa.

**243.** Poistník a poistený dávajú poisťovní súhlas so zaznamenávaním a archivovaním zvukových záznamov telefonických hovorov medzi ním a poisťovňou.

## **Záverečné ustanovenia**

**244.** V prípade straty alebo zničenia poistky, poisťovňa na písomné vyžiadanie poistníkom, do 60 dní od doručenia žiadosti vystaví oficiálnu kópiu poistky, ak žiadateľ v potvrdzujúcom vyhlásení nahlásil stratu alebo krádež. Vydaním oficiálnej kópie, originálna poistka stráca svoju platnosť. Náklady na vystavenie oficiálnej kópie nesie žiadateľ.

**245.** Po uplynutí doby poistenia – ak oprávnený svoj nárok na plnenie neuplatní – suma plnení po splatnosti sa presunie na bezúročný účet.

**246.** Poistná zmluva, ktorej súčasťou sú tieto poistné podmienky sa riadi právom Slovenskej republiky a spory vyplývajúce z poistnej zmluvy sú príslušné riešiť súdy Slovenskej republiky. Ohľadne neupravených otázok v poistných podmienkach sú smerodajné platné právne predpisy a zákon č. 40/1964 Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

**247.** Od ustanovení týchto podmienok je možné sa odchýliť v prílohe, ZPaSP a v poistnej zmluve. Tieto poistné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 25. 05. 2018.

**248.** Odborný dozor nad činnosťou poisťovne vykonáva Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina körút 39.) ako aj Národná banka Slovenska (Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava).

**249.** Sťažnosti ohľadne uzatvorených zmlúv sa môžu písomne podať na nasledujúcej adrese poisťovne: Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Miletičova 21, P.O.Box 32, 820 05 Bratislava 25. Obsah sťažnosti musí byť jednoznačný, kto ju podal a čoho sa týka. Lehota vypořádania

sťažnosti je 30 dní odo dňa prijatia. V odôvodnených prípadoch poisťovňa túto lehotu môže predĺžiť maximálne na 60 dní od doručenia sťažnosti. Sťažnosť v písomnej forme sa môže podať aj na adresu orgánu vykonávajúceho dozor nad činnosťou poisťovne: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina körút. 39, Magyarország, ako aj Národnej Banke Slovenska: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Klient môže aj osobne vyhľadať pracovníkov v klientských centrách, alebo môže kontaktovať Call centrum na čísle 02/ 208 54 208, prípadne napísať prostredníctvom kontaktného formulára, ktorý je dostupný na webovej stránke [www.groupama.sk](http://www.groupama.sk).

**250.** V prípade nespokojnosti sťažovateľa s vybavením jeho sťažnosti má sťažovateľ možnosť obrátiť sa na poisťovacieho ombudsmana v rámci alternatívneho riešenia sporov [www.poisťovaciombudsman.sk](http://www.poisťovaciombudsman.sk). Alternatívne riešenie sporov (ARS) je mimosúdny spôsob riešenia sporu, ktorého cieľom je dosiahnutie zmierlivého vyriešenia daného sporu. Na rozdiel od súdneho konania práve ARS predstavuje možnosť riešiť spor s poisťovňou rýchlo, efektívne, menej formálne a bezplatne. V prípade, že klient je i naďalej nespokojný s riešením jeho sťažnosti, resp. sporu, môže sa obrátiť na orgán dohľadu nad činnosťou poisťovateľa: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39, Maďarsko (ďalej len „MNB“) alebo na Národnú banku Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (ďalej len „NBS“) a/alebo na príslušný súd.“

## **Informácie o daňových povinnostiach**

**251.** Daňové povinnosti súvisiace so zdaňovaním vzťahujúcim sa na poistnú zmluvu obsahuje zákon č. 595/2003 Z.z. – Zákon o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Tento zákon obsahuje najmä zdanenie príjmov z poistenia osôb a výšku dane, oslobodenie niektorých plnení z poistenia osôb od dani z príjmov, ako aj ďalšie daňové aspekty súvisiace s poistením.

### **Dôležité údaje poisťovne:**

Meno: Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu,  
Sídlo: Miletičova 21, 821 08 Bratislava,  
IČO: 47 236 060, Obchodný register: Okresný súd Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná zložka spoločnosti Groupama Biztosító Zrt., so sídlom Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, číslo obchodného registra: 01-10-041071, DIČ: 4020340236