

Informácia o podmienkach uzavretia poisťnej zmluvy

v súlade s § 37 ods. 3 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Informácie o poisťovateli

Obchodné meno a právna forma: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
Názov štátu, kde sa nachádza sídlo poisťovateľa: Slovenská republika
Sídlo: Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava 1

Charakteristika poisťnej zmluvy

1. Názov poisťného produktu Program Zlaté Fondy

Program Zlaté Fondy sa riadi Všeobecnými poisťnými podmienkami pre produkt Zlaté fondy, schválenými dňa 23.12.2010 (ďalej len „VPP“) a Osobitnými ustanoveniami pre investovanie do Strategie fondu, schválenými dňa 20.11.2007.

2. Základná charakteristika programu

Hlavnú zložku tvorí investičné životné poistenie (ďalej aj „IŽP“).

2.1. Všeobecná charakteristika poisťného plnenia

Výška poisťnej sumy pre vyššie uvedené riziká je dohodnutá v uzavretej poisťnej zmluve podľa požiadaviek klienta. V IŽP sa poisťná suma nedojednáva.

Investičné životné poistenie

Ak poistený zomrie počas trvania poistenia a poistenie nie je v splatenom stave, výška poisťného plnenia v prípade poistenia:

- s bežným poisťným zodpovedá zaplatenému poisťnému zníženému o prípadné čiastočné odkupy alebo aktuálnej hodnote účtu poisťníka v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni skončenia prešetrenia poisťnej udalosti, ak je táto hodnota vyššia
- s jednorazovým poisťným zodpovedá zaplatenému poisťnému zníženému o prípadné čiastočné odkupy alebo aktuálnej hodnote účtu poisťníka navýšenej o 5 %, v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni skončenia prešetrenia poisťnej udalosti, ak je táto hodnota vyššia.

Výška poisťného plnenia v prípade smrti poisteného počas doby trvania poistenia v splatenom stave zodpovedá hodnote účtu poisťníka v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni skončenia prešetrenia poisťnej udalosti.

2.2. Výhody poisťného programu Zlaté Fondy

Hlavnou výhodou balíčka je možnosť poisťnej ochrany pre poisteného s možnosťou zhodnocovania finančných prostriedkov a s možnosťou čerpania finančných prostriedkov.

Zmeny

Možnosť vykonávania zmien v IŽP (napr. zmena alokačného pomeru, prevod podielových jednotiek, investovanie mimoriadneho poisťného, čiastočné odkupy, zmena výšky poisťného).

Pri bežne platenom poisťnom je možné zmeniť lehotu platenia na mesačnú, štvrťročnú, polročnú alebo ročnú.

Telefonické zmeny

Stačí ak zateľfonujete na jedno z uvedených čísel našej Infolinky 0850 122 222, 0917 122 222, 0902 122 222 a po Vašej identifikácii nahlásite operátorke želané zmeny. Zmeny, o ktoré je možné požiadať telefonicky sú uvedené na internetovej stránke poisťovateľa (<http://www.allianzsp.sk/>).

Dynamika

V závislosti od vývoja inflácie ponúka poisťovateľ k poisteniam s bežne plateným poisťným, dynamiku - úpravu poisťného tak, aby bola zachovaná reálna hodnota poistenia.

Elektronická korešpondencia

Poisťník môže požiadať o zaslanie korešpondencie zo strany poisťovateľa E-mailom.

3. Oboznámenie o dôsledkoch nezaplatenia poisťného

V prípade že klient neuhradí prvé poisťné do troch mesiacov od jeho splatnosti, poistenie zanikne uplynutím tejto lehoty. Poistenie zanikne aj v prípade že poisťné za ďalšie poisťné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie. Uplynutím tejto lehoty poistenie zanikne, alebo IŽP za podmienok stanovených vo VPP môže byť prevedené do splateného stavu. Zníženie hodnoty účtu o poplatok za zrušenie zmluvy v prvých šiestich rokoch.

4. Doplnkové administratívne služby, ktoré nie sú zahrnuté v cene poistenia a poplatky s nimi spojené a spôsob sprístupňovania informácií o ich zmene

Poisťovateľ má právo na poplatky v zmysle VPP, článku 18 a aktuálneho Sadzobníka poplatkov, ktorý poisťovateľ zverejňuje na svojej internetovej stránke (<http://www.allianzsp.sk/>).

Poisťovateľ má právo jednostranne stanoviť a meniť, najmä v súvislosti s infláciou, výšku poplatkov. Zmena výšky poplatkov je platná dňom zverejnenia nového Sadzobníka poplatkov na internetovej stránke poisťovateľa.

5. Podmienky odstúpenia od poisťnej zmluvy a vypovedanie poisťnej zmluvy

5.1. Odstúpenie od poisťnej zmluvy

Poisťovateľ môže odstúpiť od poisťnej zmluvy v zmysle § 802 ods.1 O.z. a to v prípade ak poisťník/poistený pri uzavieraní poisťnej zmluvy neodpovedal na otázky poisťovateľa v poisťnej zmluve pravdivo a úplne a pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poisťovateľ s poisťníkom poisťnú zmluvu neuzavrel.

Poisťník má právo najneskôr do 30 dní odo dňa uzavretia poisťnej zmluvy, od tejto poisťnej zmluvy odstúpiť podľa § 802a ods. 1 Občianskeho zákonníka. Odstúpenie od poisťnej zmluvy nadobudne účinnosť, ak bude doručené poisťovateľovi v lehote podľa predchádzajúcej vety. Účinným odstúpením od poisťnej zmluvy sa poisťná zmluva zrušuje od začiatku. Takéto odstúpenie musí byť urobené písomne. Z odstúpenia musí byť zrejmé, kto ho podáva, musí obsahovať predbežné číslo poisťnej zmluvy, od ktorej sa odstupuje, prejav vôle poisťníka smerujúci k zrušeniu poisťnej zmluvy a musí byť podpísané a datované. Ak odstúpenie podáva fyzická osoba, odstúpenie musí obsahovať meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby. Ak odstúpenie podáva právnická osoba, odstúpenie musí obsahovať názov alebo obchodné meno a adresu sídla právnickej osoby a meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby.

Ak investičné životné poistenie zanikne odstúpením podľa § 802a ods. 1 Občianskeho zákonníka poisťovateľ vráti poisťníkovi zaplatené poisťné ponížené o prípadné vyplatené čiastočné odkupy.

Osoba, ktorej bolo z poisťnej zmluvy, od ktorej bolo odstúpené, plnené, je povinná poisťovateľovi toto plnenie vrátiť.

Ak investičné životné poistenie zanikne odstúpením poisťovateľa od zmluvy podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ vyplatí poisťníkovi za toto poistenie hodnotu účtu poisťníka v zmysle čl. 12 ods. 1 VPP pre IŽP v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po ukončení prešetrenia zistenej skutočnosti (ďalej len „hodnota“). V prípade, že je táto hodnota vyššia ako zaplatené poisťné, poisťníkovi bude vyplatená len suma vo výške zaplateného poisťného za toto poistenie.

5.2. Odmietnutie plnenia so zánikom poisťnej zmluvy

Poisťovateľ môže odmietnuť poisťné plnenie v zmysle § 802 ods.2 a to v prípade že sa až po poisťnej udalosti dozvie, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nezistil pri dojednávaní poistenia.

Odmietnutím poisťného plnenia poisťná zmluva zanikne.

Odmietnutie plnenia so zánikom poistenia sa riadi VPP pre IŽP, čl. 6.6.

6. Súhrn základných informácií k IŽP

Poisťné je alokované do fondov, ktoré si poisťník sám zvolí zadefinovaním alokačného pomeru. IŽP poskytuje dlhodobú formu investovania a finančné zabezpečenie oprávnenej osoby (osôb) v prípade smrti poisteného. Výhodou tohto produktu je, že počas trvania poistenia je možné meniť investičný zámer s cieľom maximalizovať výnosy.

IŽP predstavuje investíciu dlhodobého charakteru. Výška odbytného (odkupnej hodnoty) pre prípad predčasného zániku poistenia závisí nielen od vývoja jednotlivých druhov príslušných podkladových aktív, ale aj od doby trvania poistenia. V dôsledku predčasného zániku IŽP nemusí nastať kladné zhodnotenie finančných prostriedkov, vzhľadom na krátku dobu investovania. Ďalšie informácie o podkladových aktívach IŽP a rizikách spojených s investovaním sú uvedené v prílohe zmluvy „Označenie druhu príslušných podkladových aktív pre investičné životné poistenie“. Poisťovateľ automaticky zasiela výročný list poisťníkovi každý rok po uplynutí prvých dvoch rokov trvania poistenia. List obsahuje informácie o aktuálnom počte a hodnote podielových jednotiek na účte klienta. Poisťník môže kedykoľvek v priebehu trvania poistenia požiadať o zaslanie informatívneho listu, v ktorom bude uvedený aktuálny počet a hodnota podielových jednotiek.

Na internetovej stránke poisťovateľa (<http://www.allianzsp.sk/>) sú pravidelne aktualizované ceny jednotiek.

7. Spôsob vybavovania sťažností

- 7.1. Poistovateľ prijíma a rieši sťažnosti podané, proti jeho postupu, ústne alebo písomne. Sťažovateľ môže ústnu a písomnú sťažnosť podať osobne na pracoviskách servisu klientom a v agentúrnych kanceláriách poistovateľa. Ústnu sťažnosť môže sťažovateľ podať aj na telefónnom čísle 0800 122 222. Ústne podanú sťažnosť poistovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môže sťažovateľ zaslať aj emailom na dialog@allianzsp.sk alebo poštou na adresu sídla poistovateľa.
- 7.2. Zo sťažnosti musí byť zrejмый dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa sťažovateľ domáha. Ak je sťažovateľom fyzická osoba, sťažnosť musí obsahovať meno, priezvisko a adresu bydliska fyzickej osoby. Ak je sťažovateľom právnická osoba, sťažnosť musí obsahovať názov alebo obchodné meno a adresu sídla právnickej osoby.
- 7.3. Poistovateľ je povinný prešetrit sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek či dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu

podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený.

- 7.4. V prípade, že je sťažnosť podaná opakovane, tým istým sťažovateľom, v rovnakej veci a neobsahuje nové skutočnosti, poistovateľ nie je povinný sťažnosť vybaviť a sťažovateľa o tom upovedomiť.

Upozornenie poistníka

Informácie uvedené v tomto formulári neobsahujú úplný rozsah práv a povinností, ktorý poistníkovi vyplýva z uzavretia poistnej zmluvy a nenahrádzajú informačné povinnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi pri predaji alebo sprostredkovaní poistných produktov.

Táto informácia o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy bola schválená dňa 23.12.2010.