

Zmluvné dojednania pre program Invest Strategie s rozšírenou ponukou pripoistení (ďalej len „ZD“)

K „Všeobecným poisťným podmienkam pre investičné životné poistenie pre tarify 3UL a 3ULJ“, k „Všeobecným poisťným podmienkam pre úrazové poistenie – A“, k „Všeobecným poisťným podmienkam pre životné poistenie – A“, k „Všeobecným poisťným podmienkam pre pripoistenie kritických chorôb“, k „Všeobecným poisťným podmienkam pre poistenie renty“, k „Všeobecným poisťným podmienkam pre poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti“, k Všeobecným poisťným podmienkam pre pripoistenie chirurgického zákroku a k Všeobecným poisťným podmienkam pre pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti Allianz – Slovenskej poisťovne, a. s. sa dojednáva:

Článok 1

Predmet programu

- Program Invest Strategie (ďalej aj „Invest 3“) tvoria:
 - hlavné poistenie, ktorým je investičné životné poistenie, riadiace sa Všeobecnými poisťnými podmienkami pre investičné životné poistenie pre tarify 3UL a 3ULJ (ďalej len „VPP pre IŽP“), a
 - voliteľné poistenia:
 - rizikové životné poistenie - tarifa R3,
 - úrazové pripoistenie - tarify 11UP/11UPJ - 15UP/15UPJ alebo úrazové pripoistenie dieťaťa - tarify 11UM/11UMJ, 12UM/12UMJ, 14UM/14UMJ, 15UM/15UMJ,
 - pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti - tarifa UN1,
 - pripoistenie chirurgického zákroku - tarifa B1,
 - pripoistenie kritických chorôb - tarifa 1ZN/1ZNJ,
 - pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (ďalej aj „pripoistenie oslobodenia poisťného“) - tarifa OP1,
 - pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (ďalej aj „pripoistenie oslobodenia poisťníka“) - tarifa OP2,
 - pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity alebo úmrtia (ďalej aj „pripoistenie oslobodenia poisťníka“) - tarifa OP5,
 - pripoistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity (ďalej aj „pripoistenie dočasného dôchodku“) - tarifa IN1/1INJ,
 - poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti (ďalej aj „poistenie ušlého zárobku“) - tarifa UZ1.
- V rámci programu Invest Strategie môže byť samostatne dojednané len hlavné poistenie.

Článok 2

Vymedzenie pojmov

Pre program Invest Strategie platia nasledovné pojmy:

- Poisťovateľ** je Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, Slovenská republika.
- Poisťník** je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s poisťovateľom poisťnú zmluvu a má povinnosť platiť poisťné.
- Poisťený** je fyzická osoba, na ktorú sa poistenie vzťahuje.
- Oprávnená osoba** je osoba uvedená v poisťnej zmluve alebo určená v zmysle Občianskeho zákonníka, ktorá má v prípade smrti poisťného právo na poisťné plnenie.
- Poisťná udalosť** je skutočnosť, ktorá nastala počas trvania poistenia a s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa plniť poisťnému (poisťné plnenie), alebo oprávnenej osobe, ak je poisťnou udalosťou smrť poisťného.
- Poisťné plnenie** je úhrada, ktorú poskytuje poisťovateľ, ak nastane poisťná udalosť. Poisťné plnenie je splatné v Slovenskej republike, a to v mene platnej na území Slovenskej republiky.
- Poisťné** je finančný záväzok poisťníka voči poisťovateľovi za poistenie, dohodnutý v poisťnej zmluve.
- Poisťná doba** je doba trvania poistenia dohodnutá v poisťnej zmluve.
- Poisťné obdobie** je časové obdobie dohodnuté v poisťnej zmluve (lehota platenia), za ktorú platí poisťník bežné poisťné.
- Vstupný vek** je rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisťného.
- Výročný deň** je deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom dňa začiatku poistenia. V prípade, že takýto deň v príslušnom kalendárnom roku nie je, je výročným dňom najbližší predchádzajúci deň v mesiaci.

Článok 3

Uzavretie poisťnej zmluvy, poisťka

- Návrh na uzavretie poisťnej zmluvy musí mať písomnú formu.
- Súčasťou poisťnej zmluvy sú písomné otázky poisťovateľa, týkajúce sa dojednávanej poisťnie. Písomnými otázkami poisťovateľa, vzťahujúcimi sa na uzavretie zmluvy, sú i otázky týkajúce sa zdravotného stavu poisťného a ďalšie otázky potrebné k uzavretiu poisťnej zmluvy.
- Poisťovateľ je oprávnený preskúmať zdravotný stav poisťného, a to na základe správ vyžiadaných s jeho súhlasom od zdravotníckych zariadení, v ktorých sa liečil, ako aj prehladkou lekárom, ktorého mu sám určí.
- Skutočnosti, o ktorých sa poisťovateľ pri zisťovaní zdravotného stavu dozvie, smie použiť len pre svoju potrebu.
- Poisťovateľ vydá poisťníkovi poisťku ako písomné potvrdenie o uzavretí poisťnej zmluvy. Ak dôjde k jej strate alebo zničeniu, vydá poisťovateľ poisťníkovi na jeho žiadosť a náklady druhopis poisťky. Vydaním tohto druhopisu originál poisťky stráca platnosť.

Článok 4

Rizikové životné poistenie

- Rizikové životné poistenie sa riadi Všeobecnými poisťnými podmienkami pre životné poistenie – A (ďalej len „VPP pre ŽP“), týmto ZD a možno ho dojednať podľa tarify: **Tarifa R3** – poistenie pre prípad smrti. Poisťné plnenie vo výške dohodnutej poisťnej sumy zvýšenej o prijaté dynamiky poisťovateľ vypláca v prípade úmrtia poisťného počas poisťnej doby oprávnenej osobe do 15 dní od ukončenia prešetrenia poisťnej udalosti.
- Odchylne od čl. 5 VPP pre ŽP nie je nárok na redukciu poisťnej sumy.
- Odchylne od čl. 6 VPP pre ŽP nie je nárok na oslobodenie od platenia poisťného súčasťou rizikového životného poistenia.
- Odchylne od čl. 8 VPP pre ŽP nie je možné rizikové životné poistenie zmeniť na kapitálové životné poistenie.
- Odchylne od čl. 18 VPP pre ŽP nie je nárok na podiel na prebytku.

Článok 5

Úrazové pripoistenie a úrazové pripoistenie dieťaťa

- Úrazové pripoistenie a úrazové pripoistenie dieťaťa sa riadi Všeobecnými poisťnými podmienkami pre úrazové poistenie – A (ďalej len „VPP pre UP“) a týmto ZD.
- Úrazové pripoistenie** je možné dojednať podľa tarify:
 - Tarifa 11UP/11UPJ** – Pripoistenie smrti následkom úrazu
 - Ustanovenia čl. 8 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
 - Ak poisťený počas trvania pripoistenia zomrie na následky úrazu najneskôršie do 3 rokov odo dňa úrazu, ktorý nastal počas trvania pripoistenia, vypláca poisťovateľ oprávneným osobám dohodnutú poisťnú sumu v čase vzniku poisťnej udalosti vrátane prijatých dynamik.

- Tarifa 12UP/12UPJ** – Pripoistenie trvalých následkov úrazu bez progresívneho plnenia
 - Ustanovenia čl. 8 ods. 1, ods. 3 a ods. 4 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
 - Úrazové pripoistenie dojednané podľa tarify 12UP/12UPJ nie je možné dojednať súčasne s úrazovým pripoistením dojednaným podľa tarify 13UP/13UPJ.
- Tarifa 13UP/13UPJ** – Pripoistenie trvalých následkov úrazu s progresívnym plnením
 - Ustanovenia čl. 8 ods. 1, ods. 3 a ods. 4 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
 - Odchylne od ustanovenia čl. 8 ods. 2 písm. c) VPP pre UP sa bude plnenie v prípade trvalých následkov progresívne zvyšovať (pozri uvedená tabuľka).

Tabuľka progresívneho plnenia za trvalé následky úrazu

% ohodnotenia trvalých následkov podľa oceňovacej tabuľky platnej v čase vzniku poisťnej udalosti	príslušné % progresívneho plnenia
1%	1%
5%	5%
10%	10%
15%	15%
20%	20%
25%	25%
30%	40%
35%	55%
40%	70%
45%	85%
50%	100%
55%	125%
60%	150%
65%	175%
70%	200%
75%	250%
80%	300%
85%	350%
90%	400%
95%	450%
100%	500%

- Tarifa 14UP/14UPJ** – Pripoistenie denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu
 - Ustanovenia čl. 8 ods. 1, ods. 2 a ods. 3 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
 - Odchylne od ustanovenia čl. 8 ods. 4 písm. a) VPP pre UP - ak dôjde k úrazu poisťného a čas, ktorý je potrebný na zahojenie alebo ustálenie telesného poškodenia je dlhší ako 14 dní, vypláca sa dohodnutá poisťná suma denného odškodného v pripoistení denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu. Zároveň odchylne od ustanovenia čl. 8 ods. 4 písm. a) VPP pre UP sa dojednáva, že doba, za ktorú sa poisťná suma denného odškodného vypláca, zodpovedá celej dobe nevyhnutného liečenia (od jej prvého dňa).
 - Odchylne od ustanovenia čl. 8 ods. 4 písm. b) VPP pre UP sa dojednáva, že vystavenie dokladu o pracovnej neschopnosti nie je podmienkou plnenia poisťnej sumy denného odškodného.
 - Poisťovateľ stanoví poisťné plnenie podľa tabuľky plnenia za čas nevyhnutného liečenia (ďalej len „oceňovacia tabuľka“). Nevyhnutné liečenie následkov úrazu a jeho skutočná dĺžka musia byť doložené dostatočnou zdravotnou dokumentáciou so zápisom o prvotnom ošetrovaní, priebehu liečenia a rehabilitácie, ktorá slúži ako základný podklad pre stanovenie výšky poisťného plnenia. V príslušnej oceňovacej tabuľke je stanovená priemerná doba nevyhnutného liečenia telesného poškodenia.
 - Poisťná suma denného odškodného sa vypláca podľa nasledujúcich pravidiel:
 - Ak je skutočná doba nevyhnutného liečenia kratšia ako priemerná doba nevyhnutného liečenia, vypláca poisťovateľ poisťnú sumu denného odškodného za celú skutočnú dobu nevyhnutného liečenia.
 - Ak je skutočná doba nevyhnutného liečenia dlhšia ako priemerná doba nevyhnutného liečenia, vypláca poisťovateľ poisťnú sumu denného odškodného minimálne za celú priemernú dobu nevyhnutného liečenia.
 - Ak telesné poškodenie, ktoré poisťený úrazom utrpel, nie je uvedené v príslušnej oceňovacej tabuľke a skutočná doba nevyhnutného liečenia bola dlhšia ako 14 dní, určí sa výška plnenia podľa doby nevyhnutného liečenia, ktorá je primeraná druhu a rozsahu tohto telesného poškodenia. V tomto prípade vypláca poisťovateľ poisťnú sumu denného odškodného vtedy, keď primeraná doba nevyhnutného liečenia je dlhšia ako 14 dní. Poisťná suma denného odškodného sa vypláca za celú primeranú dobu nevyhnutného liečenia.
 - Poisťná suma denného odškodného sa nevypláca za dobu, počas ktorej sa poisťený podroboval občasným zdravotným kontrolám alebo rehabilitácii, ktorá bola zameraná na zmiernenie subjektívnych ťažkostí.
- Tarifa 15UP/15UPJ** – Pripoistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu
 - Ustanovenia čl. 8 ods. 1, ods. 2 a ods. 4 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
- Úrazové pripoistenie dieťaťa** je možné dojednať podľa tarify:
 - Tarifa 11UM/11UMJ** – Pripoistenie smrti dieťaťa následkom úrazu
 - Ustanovenia čl. 8 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
 - Ak poisťený dieťa zomrie počas trvania pripoistenia smrti dieťaťa následkom úrazu najneskôršie do 3 rokov odo dňa úrazu, ktorý nastal počas trvania pripoistenia, vypláca poisťovateľ oprávneným osobám dohodnutú poisťnú sumu v čase vzniku poisťnej udalosti vrátane prijatých dynamik.

- 3.1.3. Ak poistené dieťa zomrie počas trvania úrazových pripoistení, vypláti poisťovateľ oprávneným osobám zaplatené jednorazové poistné za všetky dojednané úrazové pripoistenia dieťaťa, zhodnoteného o podiely na prebytku. Prebytok poisťovateľa vzniká ako rozdiel medzi skutočne dosiahnutým úrokovým výnosom a technickou úrokovou mierou, znížený o administratívny poplatok 1%.
- 3.2. **Tarifa 12UM/12UMJ** – Pripoistenie trvalých následkov úrazu dieťaťa
- 3.2.1. Ustanovenia čl. 8 ods. 1, ods. 3 a ods. 4 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
- 3.2.2. Ak úraz, ktorý poistené dieťa utrpelo počas trvania poistenia, zanechá trvalé následky do 75% telesného poškodenia podľa príslušnej oceňovacej tabuľky, poisťovateľ vypláti príslušné percento z poistnej sumy pre pripoistenie trvalých následkov úrazu.
- 3.2.3. Odchylné od ustanovenia čl. 8 ods. 2 písm. a) VPP pre UP – ak úraz, ktorý poistené dieťa utrpelo počas trvania pripoistenia, zanechá trvalé následky od 75% telesného poškodenia (vrátane) podľa príslušnej oceňovacej tabuľky, poisťovateľ vypláca príslušné percento z ročného doživotného dôchodku pre pripoistenie trvalých následkov úrazu.
- 3.3. **Tarifa 14UM/14UMJ** – Pripoistenie denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu dieťaťa
- 3.3.1. Ustanovenia čl. 8 ods. 1, ods. 2 a ods. 3 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
- 3.3.2. Odchylné od ustanovenia čl. 8 ods. 4 písm. a) VPP pre UP – ak dôjde k úrazu poisteného a čas, ktorý je potrebný na zahojenie alebo ustálenie telesného poškodenia je dlhší ako 14 dní, vypláca sa dohodnutá poistná suma denného odškodného v pripoistení denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu dieťaťa. Zároveň odchylné od ustanovenia čl. 8 ods. 4 písm. a) VPP pre UP sa dojednáva, že doba, za ktorú sa poistná suma denného odškodného vypláca, zodpovedá celej dobe nevyhnutného liečenia (od jej prvého dňa).
- 3.3.3. Odchylné od ustanovenia čl. 8 ods. 4 písm. b) VPP pre UP sa dojednáva, že vystavenie dokladu o pracovnej neschopnosti nie je podmienkou plnenia poistnej sumy denného odškodného. Liečenie a jeho dĺžka musia byť doložené lekárskou správou. Priemerná doba nevyhnutného liečenia následkov úrazu sa stanoví podľa príslušnej oceňovacej tabuľky.
- 3.3.4. Poisťovateľ vypláca poistnú sumu denného odškodného podľa nasledujúcich pravidiel:
- Ak je skutočná doba nevyhnutného liečenia kratšia ako priemerná doba nevyhnutného liečenia, vypláti poisťovateľ poistnú sumu denného odškodného za celú skutočnú dobu nevyhnutného liečenia.
 - Ak je skutočná doba nevyhnutného liečenia dlhšia ako priemerná doba nevyhnutného liečenia, vypláti poisťovateľ poistnú sumu denného odškodného minimálne za celú priemernú dobu nevyhnutného liečenia.
 - Ak telesné poškodenie, ktoré poistené dieťa úrazom utrpelo, nie je uvedené v príslušnej oceňovacej tabuľke a skutočná doba nevyhnutného liečenia bola dlhšia ako 14 dní, určí sa výška plnenia podľa doby nevyhnutného liečenia, ktorá je primeraná druhu a rozsahu tohto telesného poškodenia. V tomto prípade vypláti poisťovateľ poistnú sumu denného odškodného vtedy, keď primeraná doba nevyhnutného liečenia je dlhšia ako 14 dní. Poistná suma denného odškodného sa vypláti za celú primeranú dobu nevyhnutného liečenia.
- 3.3.5. Poistná suma denného odškodného počas nevyhnutného liečenia sa vypláca za dobu, počas ktorej sa poistené dieťa podroblo občasným zdravotným kontrolám alebo rehabilitácii, ktorá bola zameraná na zmiernenie subjektívnych ťažkostí.
- 3.4. **Tarifa 15UM/15UMJ** – Pripoistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu dieťaťa
- 3.4.1. Ustanovenia čl. 8 ods. 1, ods. 2 a ods. 4 VPP pre UP sa na túto tarifu nevzťahujú.
- 3.5. Odchylné od čl. 12 VPP pre UP sa dojednáva, že poistník ani poistený nie sú povinní uzatvárať zmenu zamestnania alebo športovej činnosti.
4. Poistník a poistený majú právo u poisťovateľa do príslušných oceňovacích tabuliek nahliadnuť.
5. Poisťovateľ má právo oceňovacie tabuľky dopĺňať a meniť, najmä v závislosti od vývoja lekárskej vedy alebo lekárskej praxe.
6. Aktuálnu verziu oceňovacích tabuliek pre trvalé následky úrazu poisťovateľ zverejňuje aj na svojej internetovej stránke.

Článok 6

Pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti

- Pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti (ďalej len „VPP pre PNS“), týmito ZD a možno ho dojednať podľa tarify: **Tarifa UN1** – poistníkovi bude vyplácaná dojednaná mesačná dávka v nezamestnanosti pre prípad jeho nezamestnanosti, alebo oprávneným osobám bude vyplatený max. 12-násobok dojednanej mesačnej dávky v nezamestnanosti v prípade pracovného úrazu s následkom smrti poistníka.
- Ustanovenia čl. 10 VPP pre PNS neplatia v prípade, že dojednaná mesačná dávka nepresahuje 450 EUR.
- Skutočnosti uvedené v čl. 5 ods. 3 písm. j) a k) VPP pre PNS sa vzťahujú na osobu, poistenú pripoistením nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti.

Článok 7

Pripoistenie chirurgického zákroku

Pripoistenie chirurgického zákroku sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre pripoistenie chirurgického zákroku (ďalej len „VPP pre PCHZ“), týmito ZD a možno ho dojednať podľa tarify: **Tarifa B1** – príslušné % dohodnutej poistnej sumy, zvýšenej o prijaté dynamiky, bude vyplatené poistenému v súlade s ustanoveniami VPP pre PCHZ.

Článok 8

Pripoistenie kritických chorôb

Pripoistenie kritických chorôb sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre pripoistenie kritických chorôb (ďalej len „VPP pre PKCH“), týmito ZD a možno ho dojednať podľa tarify: **Tarifa 1ZN/1ZNJ** – dohodnutá poistná suma zvýšená o prijaté dynamiky bude vyplatená poistenému v súlade s ustanoveniami VPP pre PKCH.

Článok 9

Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity

- Pripoistenie oslobodenia poisteného sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre životné poistenie – A (ďalej len „VPP pre ŽP“), týmito ZD a možno ho dojednať podľa tarify: **Tarifa OP1** – poistník bude oslobodený od povinnosti platiť bežné poistné vo výške dohodnutej poistnej sumy, ak počas trvania pripoistenia oslobodenia poisteného bol poistenému podľa platných predpisov o sociálnom poistení priznaný invalidný dôchodok.

Článok 10

Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity (poistníka)

- Pripoistenie oslobodenia poistníka sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre životné poistenie – A (ďalej len „VPP pre ŽP“), týmito ZD a možno ho dojednať podľa tarify: **Tarifa OP2** – poistník bude oslobodený od povinnosti platiť bežné poistné vo výške dohodnutej poistnej sumy, ak mu počas trvania pripoistenia oslobodenia poistníka bol podľa platných právnych predpisov o sociálnom poistení priznaný invalidný dôchodok.
- Odchylné od čl. 6 ods. 1 VPP pre ŽP sa dojednáva, že poistník je zbavený povinnosti platiť poistné aj v prípade, ak mu najskôr po dvoch rokoch od začiatku pripoistenia oslobodenia poistníka bol priznaný invalidný dôchodok z dôvodu percentuálneho poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % v dôsledku choroby, ktorá vznikla za trvania pripoistenia oslobodenia poistníka, a ak nevykonáva žiadnu zárobkovú činnosť.
- Odchylné od čl. 6 ods. 3 VPP pre ŽP sa dojednáva, že pripoistenie oslobodenia poistníka sa vzťahuje aj na úrazové pripoistenie.
- Zároveň dňom vzniku nároku na oslobodenie od platenia poistného nastáva prerušenie platenia poistného za pripoistenie oslobodenia poistníka. Prerušenie platenia trvá počas celej doby oslobodenia od platenia poistného.
- Poisťovateľ si vyhradzuje právo na zmenu tohto článku, ak počas trvania pripoistenia oslobodenia poistníka dôjde k podstatným zmenám v právnych predpisoch o sociálnom poistení, týkajúcich sa podmienok priznania invalidného dôchodku.
- Pripoistenie oslobodenia poistníka zaniká taktiež odchodom do starobného, prípadne predčasného starobného dôchodku v prípade, že nastal skôr ako koniec dohodnutej poistnej doby v pripoistení oslobodenia poistníka.
- Jedine v prípade, ak odchod do starobného dôchodku bol z dôvodu úrazu alebo ochorenia, ktoré už naďalej neumožňujú poistenému poistníkovi pracovať, pripoistenie aj naďalej trvá. Úraz a ochorenie musia spĺňať podmienky uvedené v tomto článku (úraz nastal najskôr v deň začiatku pripoistenia oslobodenia poistníka, ochorenie nastalo najskôr po začiatku pripoistenia oslobodenia poistníka a prípadný invalidný dôchodok, vzhľadom na dané ochorenie, by bol priznaný najskôr po dvoch rokoch od začiatku pripoistenia oslobodenia poistníka). Percento poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v tomto prípade stanoví lekáť poisťovateľa na základe predložených lekárskech záznamov.
- V prípade, že bude v poistnej zmluve vykonaná akákoľvek úprava lehotného poistného za jednotlivé zložky, následne bude vzhľadom na vykonané zmeny upravená poistná suma pre pripoistenie oslobodenia poistníka spolu s poistným za toto pripoistenie.
- Pripoistenie oslobodenia poistníka nie je možné dojednať súčasne s pripoistením oslobodenia poistníka, dojednaného podľa tarify OP5 alebo s pripoistením oslobodenia poisteného, dojednaného podľa tarify OP1.
- V prípade, že bude počas platnosti poistnej zmluvy dojednané pripoistenie podľa tarify OP5 alebo OP1, pripoistenie oslobodenia poistníka, dojednaného podľa tarify OP2, zaniká dňom, ktorý predchádza dňu účinnosti dopoistoňovaného pripoistenia.

Článok 11

Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity alebo úmrtia

- Pripoistenie oslobodenia poistníka sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre životné poistenie – A (ďalej len „VPP pre ŽP“), týmito ZD a možno ho dojednať podľa tarify: **Tarifa OP5** – poistník bude oslobodený od povinnosti platiť bežné poistné vo výške dohodnutej poistnej sumy, ak mu počas trvania pripoistenia oslobodenia poistníka bol podľa platných právnych predpisov o sociálnom poistení priznaný invalidný dôchodok.
- Odchylné od čl. 6 ods. 1 VPP pre ŽP sa dojednáva, že poistník je zbavený povinnosti platiť bežné poistné aj v prípade, ak najskôr po dvoch rokoch od začiatku pripoistenia oslobodenia poistníka mu bol priznaný invalidný dôchodok z dôvodu percentuálneho poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % v dôsledku choroby, ktorá vznikla za trvania pripoistenia oslobodenia poistníka a ak nevykonáva žiadnu zárobkovú činnosť.
- Odchylné od čl. 6 ods. 3 VPP pre ŽP sa dojednáva, že pripoistenie oslobodenia poistníka sa vzťahuje aj na úrazové pripoistenie.
- Zároveň dňom vzniku nároku na oslobodenie od platenia poistného nastáva prerušenie platenia poistného za pripoistenie oslobodenia poistníka. Prerušenie platenia trvá počas celej doby oslobodenia od platenia poistného.
- Odchylné od čl. 6 VPP pre ŽP sa dojednáva, že nárok na oslobodenie od platenia poistného vzniká aj v prípade úmrtia poistníka. Následne pripoistenie oslobodenia poistníka zaniká a poistné za ostatné zložky programu uhrádza poisťovateľ, až do dňa, ktorý predchádza výročnému dňu začiatku pripoistenia oslobodenia poistníka v roku, v ktorom dieťa, poistené tarifou 3UL, dovŕši vek 25 rokov.
- Poisťovateľ si vyhradzuje právo na zmenu tohto článku, ak počas trvania pripoistenia oslobodenia poistníka dôjde k podstatným zmenám v právnych predpisoch o sociálnom poistení, týkajúcich sa podmienok priznania invalidného dôchodku.

7. V prípade, že bude v poisťnej zmluve vykonaná akákoľvek úprava lehôtneho poisťného za jednotlivé zložky, následne bude vzhľadom na vykonané zmeny upravená poisťná suma pre pripoistenie oslobodenia poisťníka spolu s poisťným za toto pripoistenie.
8. Pripoistenie oslobodenia poisťníka nie je možné dojednať súčasne s pripoistením oslobodenia poisťníka, dojednaného podľa tarify OP2 alebo s pripoistením oslobodenia poisťného, dojednaného podľa tarify OP1.
9. V prípade, že bude počas platnosti poisťnej zmluvy dojednané pripoistenie podľa tarify OP2 alebo OP1, pripoistenie oslobodenia poisťníka, dojednaného podľa tarify OP5, zaniká dňom, ktorý predchádza dňu účinnosti dopoistovaného pripoistenia.

Článok 12

Pripoistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity

1. Pripoistenie dočasného dôchodku sa riadi Všeobecnými poisťnými podmienkami pre poistenie renty, týmto ZD a možno ho dojednať podľa taríf: **IN1/IN1J**.
2. Dočasný dôchodok sa poskytuje, ak počas trvania pripoistenia bol poistenému podľa právnych predpisov o sociálnom poistení priznaný invalidný dôchodok z dôvodu percentuálneho poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % (ďalej len „invalidný dôchodok“) v dôsledku úrazu, ku ktorému došlo najskôr v deň začiatku pripoistenia a ak poistený nevykonáva žiadnu zárobkovú činnosť, a tiež v prípade, ak najskôr po dvoch rokoch od začiatku pripoistenia bol poistenému podľa právnych predpisov o sociálnom poistení priznaný invalidný dôchodok v dôsledku choroby, ktorá vznikla za trvania pripoistenia a ak poistený nevykonáva žiadnu zárobkovú činnosť.
3. Poisťovateľ si vyhradzuje právo na zmenu tohto článku, ak počas trvania pripoistenia dočasného dôchodku dôjde k podstatným zmenám v právnych predpisoch o sociálnom poistení, týkajúcich sa podmienok priznávania invalidného dôchodku.
4. Zároveň dňom vzniku nároku na poskytovanie dočasného dôchodku nastáva v zmluvách s bežne plateným poisťným prerušenie platenia poisťného za pripoistenie dočasného dôchodku. Prerušenie platenia trvá počas celej doby výplaty dočasného dôchodku. Výplata dočasného dôchodku, a zároveň prerušenie platenia poisťného začína odo dňa najbližšej splatnosti poisťného po priznaní invalidného dôchodku a trvá jeden rok. Dňom priznania invalidného dôchodku sa rozumie deň, resp. dátum, ktorý je uvedený vo výroku rozhodnutia oprávneného orgánu ako deň, od ktorého sa priznáva invalidný dôchodok. Výplata dočasného dôchodku a zároveň prerušenie platenia poisťného sa predlžuje vždy o jeden rok na základe skutočnosti, že nárok na poskytovanie invalidného dôchodku trvá. Poistený je povinný na žiadosť poisťovateľa preukázať, že sa mu invalidný dôchodok vypláca podľa platných právnych predpisov o sociálnom poistení naďalej vypláca.
5. Výplata dočasného dôchodku sa predlžuje aj v prípade odchodu do starobného, nie však predčasného starobného dôchodku, ak invalidný dôchodok vyplácaný podľa platných právnych predpisov o sociálnom poistení, ktorý bol vyplácaný aspoň 2 roky, plynule prešiel do starobného dôchodku.
6. Dočasný dôchodok sa poskytuje počas života poisťného do konca poisťnej doby.
7. Pripoistenie dočasného dôchodku zaniká taktiež odchodom do starobného, prípadne predčasného starobného dôchodku v prípade, že nastal skôr ako koniec dohodnutej poisťnej doby v pripoistení dočasného dôchodku.
8. Jediné v prípade, ak odchod do starobného dôchodku bol z dôvodu úrazu alebo ochorenia, ktoré už naďalej neumožňujú poistenému pracovať, pripoistenie aj naďalej zostáva v platnosti. Úraz a ochorenie musia spĺňať podmienky uvedené v tomto článku (úraz nastal najskôr v deň začiatku poisťovania, ochorenie nastalo najskôr po začiatku poisťovania a prípadný invalidný dôchodok, vzhľadom na dané ochorenie, by bol priznaný najskôr po dvoch rokoch od začiatku poisťovania). Percento poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v tomto prípade stanoví lekár poisťovateľa na základe predložených lekárskeho záznamov.

Článok 13

Poistenie úšlého zárobku pri pracovnej neschopnosti

1. Poistenie úšlého zárobku sa riadi Všeobecnými poisťnými podmienkami pre poistenie úšlého zárobku pri pracovnej neschopnosti (ďalej len „VPP pre PUZ“), týmto ZD a možno ho dojednať podľa tarify:

Tarifa UZ1 – v prípade straty zárobku poisťného, spôsobeného pracovnou neschopnosťou, vypláca poisťovateľ dohodnutú dennú dávku.
2. Čistý príjem a spôsob jeho dokladovania:
 - 2.1. Čistý príjem sa pre účely tohto poisťovania rozumie a čistý príjem sa na požiadanie poisťovateľa dokladuje:
 - a) pre príjmy zo závislej činnosti (ďalej len „pre zamestnancov“): príjmy uvedené v § 5 zákona o dani z príjmov znížené o daň z príjmu a povinné poisťné zdravotného a sociálneho poistenia; čistý príjem sa dokladuje potvrdením platiteľa príjmu o výške príjmu za predchádzajúce zdaňovacie obdobie alebo za predchádzajúci štvrtrok, prepočítaného na priemerný čistý príjem na jeden kalendárny deň;
 - b) pre príjmy z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti (ďalej len „pre podnikateľov“):
 - ba) príjmy uvedené v § 6 zákona o dani z príjmov znížené o:
 1. daň z príjmu,
 2. výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie týchto príjmov,
 3. poisťné zdravotného a sociálneho poistenia, ak tieto výdavky neboli zahrnuté do výdavkov v bode 2.; čistý príjem sa dokladuje úplným výpisom daňového priznania k dani z príjmu fyzických osôb za predchádzajúce zdaňovacie obdobie, vydaným a overeným (odtlačkom pečiatky) príslušným finančným úradom
 - bb) alebo, ak je to pre poisťného výhodnejšie, 25% príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 zákona o dani z príjmov; čistý príjem sa dokladuje úplným výpisom daňového priznania k dani z príjmu fyzických osôb za predchádzajúce zdaňovacie obdobie, vydaným a overeným (odtlačkom pečiatky) príslušným finančným úradom.
 - 2.2. V prípadoch súbehu čistých príjmov poisťného podľa ods. 2.1. písm. a) a b) sa čisté príjmy sčítajú len u poisťných, ktorí platia poisťné ako samostatne zárobkovo činné osoby (podnikatelia).
 - 2.3. Poistený je povinný na požiadanie poisťovateľa preukázať výšku čistých príjmov hore uvedeným spôsobom; za účelom previerenia alebo zistenia príjmov rozhodujúcich pre výplatu dennej dávky je poistený povinný zbaviť mlčanlivosti inštitúcie, ktoré môžu potrebné informácie poskytnúť (zamestnávateľa, finančné úrady, iné poisťovne a pod.).
 - 2.4. Hranica dennej dávky v zmysle čl. 12 ods. 1 VPP pre PUZ sa dojednáva na 15 EUR.
 3. Ustanovenia ods. 2.1. a 2.3. tohto článku neplatia pre denné dávky, ktorých výška nepresahuje uvedenú hranicu.
 4. V prípade, že bol poistenému podľa platných právnych predpisov o sociálnom poistení priznaný invalidný dôchodok, predčasný starobný dôchodok alebo starobný dôchodok, zaniká poistenie úšlého zárobku dňom, ktorý predchádza dňu najbližšej splatnosti poisťného po tomto priznaní.

Článok 14

Poisťné

1. Poisťné predstavuje súčet poisťného za hlavné poistenie a poisťného za všetky dojednané voľiteľné poistenia. Výška poisťného pre jednotlivé druhy poistenia sa určuje podľa sadzieb stanovených poisťovateľom.
2. Poisťník je povinný platiť poisťné za dobu do zániku poistenia. Poisťné za hlavné poistenie je však poisťník povinný platiť najviac za dobu platenia.
3. Poisťné sa platiť buď jednou sumou (jednorazové poisťné) alebo vo forme bežného poisťného. Bežné poisťné sa platiť ročne, alebo spôsobom področného platenia – poločne, štvrťročne alebo mesačne.
4. Poisťné za prvé poisťné obdobie a jednorazové poisťné je splatné v deň začiatku poistenia. Poisťné za ďalšie poisťné obdobie je splatné vždy prvý deň tohto poisťného obdobia.
5. Predĺženie lehoty, po uplynutí ktorej poistenie podľa § 801 ods. 1 alebo 2 Občianskeho zákonníka zanikne, je treba s poisťovateľom dojednať písomne.

Článok 15

Dynamika

1. V závislosti od vývoja inflácie ponúka poisťovateľ k poisteniam s bežne plateným poisťným, s výnimkou pripoistenia oslobodenia poisťného, pripoistenia oslobodenia poisťníka, pripoistenia nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti a poistenia úšlého zárobku, dynamiku - úpravu poisťných súm a poisťného tak, aby bola zachovaná reálna hodnota poistenia. Táto úprava je dobrovoľná, poisťník má právo dynamiku prijať alebo neprijať. V prípade nezájmu o dynamiku je poisťník povinný poisťovateľa o tejto skutočnosti informovať písomne alebo telefonicky.
2. V prípade, že počas poisťnej doby bude v rámci poisťnej zmluvy dojednané ďalšie voľiteľné poistenie, ku ktorému je potrebné zasielať ponuku dynamiky, bude sa táto zasielať vždy k výročnému dňu, ktorý bol stanovený pri uzavieraní poisťnej zmluvy, a to spoločne za celú poisťnú zmluvu.
3. V prípade, že bude k výročnému dňu vykonaná zmena poisťnej sumy, ročného dôchodku, dennej dávky, alebo bude vykonaná zmena výšky poisťného v hlavnom poistení, bude sa poisťná suma (ročný dôchodok alebo denná dávka) a poisťné k poisteniu, ktorého sa predmetná zmena týka, dynamizovať až v najbližšom výročnom dni po vykonaní zmeny.
4. Taktiež v prípade, ak bude k výročnému dňu dojednané ďalšie voľiteľné poistenie, bude sa poisťná suma (ročný dôchodok alebo denná dávka) a poisťné k poisteniu, ktoré bolo dojednané, dynamizovať až v najbližšom výročnom dni po vykonaní takejto zmeny.
5. S účinnosťou odo dňa začiatku oslobodenia od platenia poisťného nedochádza k zvýšeniu poisťného a poisťných súm dynamikou. Dynamika bude obnovená od najbližšieho výročného dňa po ukončení oslobodenia od platenia poisťného.

Článok 16

Zmeny a doručovanie písomností

1. Zmeny poisťnej zmluvy a zmeny v poistení vyžadujú písomnú formu. Písomnosti sa považujú za doručené až dňom potvrdenia prevzatia písomnosti poisťovateľom.
2. Niektoré zmeny poisťnej zmluvy a zmeny v poistení je možné vykonať aj telefonicky na telefónnom čísle poisťovateľa. Prehľad týchto zmien poisťovateľ zverejňuje na svojej internetovej stránke. Vykonanie telefonických zmien poisťovateľ potvrdí písomne.
3. Poisťník je povinný oznámiť poisťovateľovi zmenu údajov uvedených v poisťnej zmluve vrátane zmeny svojej kontaktnej adresy bez zbytočného odkladu. Poisťovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu kontaktnú adresu poisťníka.
4. Písomnosť poisťovateľa určená poisťníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“) sa považuje za doručenie dňom prevzatia písomnosti adresátom alebo dňom, kedy adresát prevzatie písomnosti odoprel. V prípade, že sa písomnosť uloží na pošte kvôli nezastihnutiu adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, písomnosť sa považuje za doručenie v posledný deň tejto lehoty, aj keď sa adresát o jej uložení nezodvedel, alebo dňom, kedy bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poisťník alebo poistený neoznámil.
5. Poisťník a poistený, ak je iný než poisťník, uzavretím poisťnej zmluvy dávajú poisťovateľovi súhlas s vyhotovením a následným archivovaním zvukových záznamov telefonických hovorov uskutočnených medzi ním a poisťovateľom v súvislosti s poistením podľa tejto poisťnej zmluvy, a to na technických prostriedkoch umožňujúcich ich zachytenie, zachovanie a reprodukciu. Poisťník a poistený uzavretím poisťnej zmluvy dávajú poisťovateľovi súhlas s tým, aby poisťovateľ použil tieto záznamy a ich kópie pri uplatňovaní práv a povinností z tejto poisťnej zmluvy. Poisťovateľ je oprávnený uchovávať tieto záznamy až do vysporiadania všetkých práv a povinností súvisiacich s poistením podľa tejto poisťnej zmluvy. Poisťovateľ bude tieto záznamy počas doby ich uchovania chrániť pred neoprávneným prístupom tretích osôb.
6. V prípade smrti poisťníka, ktorý je iný než poistený, vstupuje do poistenia miesto poisťníka poistený. To isté platí v prípade, ak je poisťníkom právnická osoba, ktorá zanikne.

Článok 17

Povinnosť pravdivých a úplných odpovedí na otázky poisťovateľa

1. Poisťník a poistený, ak je iný než poisťník, sú povinní odpovedať pravdivo a úplne na všetky otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednaného poistenia. To sa týka najmä otázok na súčasné a predchádzajúce ochorenia, zdravotné poruchy a ťažkosti.
2. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovateľa môžu mať za následok primerané zníženie plnenia z poisťnej zmluvy, odstúpenie od poisťnej zmluvy alebo odmietnutie plnenia z poisťnej zmluvy podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka.
3. Ods. 1 a 2 platí i pre údaje, ktoré je treba oznámiť pri zmene poistenia.

Článok 18

Zánik poistenia

18.1. Výpoveď v dvojmesačnej lehote

1. Jednotlivé voľiteľné poistenia dojednané v poisťnej zmluve môže vypovedať každá zo zmluvných strán do 2 mesiacov po uzavretí poisťnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemdenná, jej uplynutím poistenie zanikne.
2. Poisťovateľ má právo na poisťné za dobu do zániku voľiteľného poistenia.

18.2. Výpoveď ku koncu poisťného obdobia

1. Poisťník môže písomne vypovedať jednotlivé voľiteľné poistenia, pri ktorých je dojednané bežné poisťné. Poistenie zanikne výpoveďou ku koncu poisťného obdobia; výpoveď sa musí dať aspoň 6 týždňov pred jeho uplynutím. Poisťovateľ taktiež môže vypovedať úrazové pripoistenie, pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti a poistenie úšlého zárobku.
2. Poisťovateľ má právo na poisťné za dobu do zániku voľiteľného poistenia.

18.3. Dohoda zmluvných strán

1. Poisťovateľ a poisťník sa môžu kedykoľvek dohodnúť na ukončení voľiteľného poistenia dohodou.
2. Poisťovateľ má právo na poisťné za dobu do zániku voľiteľného poistenia. Poisťovateľ vráti poisťníkovi nespotrebované poisťné.
3. Ak rizikové životné poistenie, pripoistenie kritických chorôb a pripoistenie dočasného dôchodku, za ktoré je poisťné uhradené jednorazovo za celú poisťnú dobu, zanikne dohodou zmluvných strán po uplynutí 2 mesiacov odo dňa uzavretia poisťnej zmluvy,

poisťovateľ vypláti poisťníkovi odbytné. V prípade, že v úrazovom pripoistení dieťaťa je poisťné uhradené jednorazovo za celú poisťnú dobu, poisťovateľ vypláti poisťníkovi odbytné vo výške 95 % zaplateného poisťného za toto poistenie.

18.4. Dôsledok neplatenia poisťného

1. Neplatením poisťného podľa čl. 5 ods. 5.4. VPP pre IŽP zaniknú všetky voľiteľné poistenia dojednané v poisťnej zmluve.
2. Poisťovateľ má právo na poisťné za dobu do zániku voľiteľného poistenia.

18.5. Odstúpenie od poisťnej zmluvy

1. Ak voľiteľné poistenie zanikne odstúpením od poisťnej zmluvy vráti poisťovateľ poisťníkovi zaplatené poisťné za voľiteľné poistenia znížené o náklady, ktoré vznikli s uzavretím a správou poisťnej zmluvy. Ak voľiteľné poistenie zanikne odstúpením podľa bodu 3 ods. 18.5. tohto článku, poisťovateľ vráti poisťníkovi zaplatené poisťné.

Ak hlavné poistenie zanikne odstúpením podľa bodu 3 ods. 18.5. tohto článku, poisťovateľ vráti poisťníkovi zaplatené poisťné znížené o prípadné vyplatené čiastočné odkupy.

2. Účinným odstúpením od poisťnej zmluvy sa poisťná zmluva zrušuje od začiatku. Osoba, ktorej bolo poskytnuté plnenie z poisťnej zmluvy, od ktorej bolo odstúpené, je povinná poisťovateľovi toto plnenie vrátiť.
3. Poisťník má právo najneskôr do 30 dní od 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.

4. Odstúpenie podľa bodu 3 ods. 18.5. tohto článku 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 a priezvisko a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby.

18.6. Odmietnutie poisťného plnenia

1. Ak hlavné poistenie zanikne odmietnutím plnenia podľa § 802 ods. 2 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ z dojednaných voľiteľných poistení vráti prípadný preplatok na poisťnom.
2. Ak voľiteľné poistenie zanikne odmietnutím plnenia podľa § 802 ods. 2 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ vráti prípadný preplatok na poisťnom z tohto voľiteľného poistenia.
3. V prípade jednorazovo zaplatených voľiteľných poistení poisťovateľ vypláti odkupnú hodnotu z pripoistenia kritických chorôb a z pripoistenia dočasného dôchodku, ak tieto voľiteľné poistenia boli v poisťnej zmluve dojednané.

Z úrazového pripoistenia dieťaťa poisťovateľ po zániku vypláti poisťníkovi 95 % zaplateného jednorazového poisťného za toto pripoistenie.

Z úrazového pripoistenia dojednaného podľa taríf 11UPJ, 12UPJ, 13UPJ, 14UPJ a 15UPJ vráti poisťovateľ poisťníkovi vzniknutý preplatok poisťného po zániku poistenia.

18.7. Zánik hlavného poistenia, prevedenie hlavného poistenia do splateného stavu

1. Všetky dojednané voľiteľné poistenia zaniknú okamihom zániku hlavného poistenia, alebo jeho prevedením do splateného stavu podľa čl. 15 VPP pre IŽP.
2. Poisťovateľ má právo na poisťné za dobu do zániku voľiteľného poistenia.

18.8. Uplnutie poisťnej doby

1. Voľiteľné poistenia okrem úrazového pripoistenia dieťaťa, pripoistenia oslobodenia poisťníka dojednaného podľa tarify OP5 a OP2 a pripoistenia oslobodenia poisteného zanikajú v deň, ktorý predchádza výročnému dňu po uplynutí poisťnej doby, na ktorú bolo voľiteľné poistenie v poisťnej zmluve dojednané.
2. Úrazové pripoistenie dieťaťa a pripoistenie oslobodenia poisťníka dojednaného podľa tarify OP5 zaniká najneskôr v deň, ktorý predchádza výročnému dňu v roku, v ktorom dieťa, poistené tarifou 3UL alebo 3ULJ, dovŕši vek 25 rokov.
3. Pripoistenie oslobodenia poisteného a pripoistenie oslobodenia poisťníka dojednaného podľa tarify OP2 zaniká najneskôr v deň, ktorý predchádza výročnému dňu v roku, v ktorom poistená osoba dovŕši vek dohodnutý ako koniec poisťnej doby.

Článok 19

Všeobecné informácie o daňových povinnostiach a nárokoch na uplatnenie nezdaniteľných častí základu dane

1. Daňové povinnosti, vzťahujúce sa na poisťnú zmluvu, sú upravené všeobecne záväzným právnym predpisom platným na území Slovenskej republiky, ktorým je zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Tento zákon taktiež ustanovuje, ktoré plnenia z poistenia sú oslobodené od dane z príjmov, ako aj odpočítateľné položky, resp. iné daňové náležitosti týkajúce sa poistenia.
2. Z daňového hľadiska môžu pri poistení osôb nastáť najmä nasledovné prípady:
 - 2.1. Plnenie z poistenia pre prípad dožitia určitého veku, ako aj odbytné alebo jednorazové vyrovnanie vyplácané v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia sa považuje v zmysle § 7 ods. 1 písm. e) zákona o dani z príjmov za príjem z kapitálového majetku. Z tohto príjmu sa daň vyberá zrážkou, pričom sa použije sadzba dane 19 % zo základu dane. Základom dane pre daň vyberanú zrážkou z uvedeného príjmu je plnenie znížené o zaplatené poisťné (v prípade preddávokvo uskutočňovaných výplát z poistenia pre prípad dožitia určitého veku, podlieha dani vyberanej zrážkou rozdiel medzi zaplateným poisťným a vyšším plnením z poistenia pre prípad dožitia určitého veku, a to v tom zdaňovacom období, v ktorom pri výplate z poistenia celkový úhrn súm plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku presiahne celkový úhrn súm zaplateného poistenia, pričom vybraná daň predchádzajúcich výplát sa započíta na úhradu celkovej dane). Zrážku dane vykoná poisťovateľ pri výplate, poukázaní alebo pripísaní úhrady v prospech daňovníka. Pri výplate poisťného plnenia sa bude postupovať podľa zákonov platných v čase jeho výplaty.
 - 2.2. Plnenia z poistenia osôb okrem plnení z poistenia v zmysle bodu 2.1. tohto článku sa považujú v zmysle § 9 ods. 2 za príjmy oslobodené od dane.
3. V zmysle § 11 zákona o dani z príjmov sa základ dane znižuje o poisťné na životné poistenie. Poisťné v zmysle uvedeného ustanovenia zákona o dani z príjmov je možné odpočítať od základu dane vo výške preukázateľne zaplatenej v zdaňovacom období, v úhrne najviac do výšky 398,33 EUR. V prípade jednorazovo zaplateného poisťného na životné poistenie dohodnuté na dobu

- a) určitú, sa jednorazové poisťné rovnomerne rozpočíta na zdaňovacie obdobia podľa poisťnej doby, a to počnúc zdaňovacím obdobím, v ktorom bolo jednorazové poisťné preukázateľne zaplatené,
 - b) neurčitú, sa jednorazové poisťné rovnomerne rozpočíta za obdobie desiatich po sebe nasledujúcich rokov, a to počnúc zdaňovacím obdobím, v ktorom bolo jednorazové poisťné preukázateľne zaplatené.
- 3.1. Na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane musia byť splnené tieto podmienky:
 - a) dohodnutá poisťná doba je najmenej desať rokov, pričom výplata poisťného plnenia pre prípad dožitia sa konca poisťnej doby je dohodnutá v poisťnej zmluve najskôr pre rok, v ktorom daňovník dovŕši 55 rokov života, alebo
 - b) poisťná doba je dohodnutá na dobu neurčitú, pričom výplata poisťného plnenia nastane najskôr po uplynutí doby desiatich rokov od uzavretia životného poistenia a najskôr v roku, v ktorom daňovník dovŕši 55 rokov života.
 - 3.2. Ak daňovník nedodrží podmienky ustanovené zákonom o sumu platieb poisťného na životné poistenie, o ktorú si v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach znížil základ dane, je povinný zvýšiť základ dane do troch zdaňovacích období od skončenia zdaňovacieho obdobia, v ktorom došlo k porušeniu ustanovených podmienok.
 - 3.3. Ak životné poistenie zanikne neplatením, výpovedou, dohodou, alebo odstúpením pred uplynutím doby desať rokov od začiatku životného poistenia, alebo pred kalendárnym rokom, v ktorom daňovník dovŕši vek 55 rokov života, daňovník je povinný zvýšiť základ dane o sumu poisťného zaplateného na životné poistenie, o ktorú si znížil základ dane, do konca troch zdaňovacích období od skončenia zdaňovacieho obdobia, v ktorom došlo k porušeniu ustanovených podmienok.
 - 3.4. Ak daňovník, ktorý si uplatňoval zníženie základu dane podľa § 11 zmorie, táto skutočnosť sa nepovažuje za nedodržanie podmienok ustanovených zákonom. V tomto prípade sa základ dane nezvyšuje.

Článok 20

Spôsob vybavovania sťažností

1. Poisťovateľ 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 poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môže sťažovateľ podať aj na telefónnom čísle 0800 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môže sťažovateľ zaslať aj emailom na dialog@allianzsp.sk alebo poštu na adresu sídla poisťovateľa.
2. Zo sťažnosti musí byť zrejmy 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.
3. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek či dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní od dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený.
4. V prípade, že je sťažnosť podaná opakovane, tým istým sťažovateľom, v rovnakej veci a neobsahuje nové skutočnosti, poisťovateľ nie je povinný sťažnosť vybaaviť a sťažovateľa o tom upovedomiť.

Článok 21

Osobné údaje

1. Poisťník a poistený, ak je iný než poisťník, sú povinní poskytnúť poisťovateľovi osobné údaje uvedené v poisťnej zmluve (ďalej len „osobné údaje“) v zmysle zákona o poisťovníctve.
2. Poisťovateľ je oprávnený v súlade s ustanovením § 10 ods. 1 písm. d) bod 2 zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane osobných údajov“) získať uvedené osobné údaje kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním na nosič informácií v zmysle zákona o poisťovníctve.
3. Poisťník a poistený svojimi podpismi na poisťnej zmluve dávajú poisťovateľovi súhlas
 - a) na spracúvanie osobných údajov vrátane ich poskytovania tretím stranám v súvislosti so správou poistenia, likvidáciou poisťných udalostí, vymáhaním pohľadávok, zaistovníam za účelom zaistenia a peňažným ústavom za účelom vinkulácie,
 - b) s cezhraničným prenosom osobných údajov, vykonávaným na účely správy poistenia a na účely likvidácie poisťných udalostí, do krajín, ktoré zaručujú primeranú úroveň ochrany osobných údajov, ako aj do krajín, ktoré nezaručujú primeranú úroveň ochrany osobných údajov.
 - c) na spracúvanie osobných údajov na marketingové účely v súvislosti s poisťovacou činnosťou.
4. Poisťník a poistený udeľujú súhlas poisťovateľovi podľa ods. 3 písm. a) a b) tohto článku na dobu do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich z poisťnej zmluvy a počas tejto doby nie sú oprávnení tento súhlas účinne odvolať. Súhlas podľa ods. 3 písm. c) tohto článku sú poisťník a poistený oprávnení kedykoľvek písomne odvolať.
5. V prípade, že má poisťovateľ podľa zákona o ochrane osobných údajov oznamovaciu povinnosť voči klientovi, táto oznamovacia povinnosť môže byť splnená aj tak, že sa daný oznam uverejní na príslušnej internetovej stránke poisťovateľa.
6. Ak sú v poisťnej zmluve uvedené osobné údaje inej osoby, je poisťník povinný preukázať poisťovateľovi kedykoľvek na jeho žiadosť, že disponuje jej písomným súhlasom k použitiu jej osobných údajov za účelom správy poistenia v zmysle tejto poisťnej zmluvy, plnenia podľa poisťných podmienok a likvidácie poisťnej udalosti.
7. Poisťník je povinný nahlásiť poisťovateľovi akúkoľvek zmenu svojich osobných údajov, ako aj zmenu osobných údajov poisteného, resp. oprávnených osôb.

Článok 22

Záverecné ustanovenia

1. Poisťná zmluva sa ďalej riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka a ostatných všeobecne záväzných právných predpisov.
2. Pre poisťnú zmluvu platí právo Slovenskej republiky. Všetky spory vyplývajúce z poisťnej zmluvy sa budú riešiť na príslušnom súde Slovenskej republiky.
3. V prípade, že sú ustanovenia týchto ZD v rozpore s ustanoveniami všeobecných poisťných podmienok, platia ustanovenia týchto ZD.
4. Od jednotlivých ustanovení týchto zmluvných dojednaní je možné sa v poisťnej zmluve odchýliť.
5. Tieto zmluvné dojednania boli schválené dňa 13.08.2010.