

## 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 poisťovateľovi

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 Capital Budúcnosť

Program Capital Budúcnosť sa riadi Zmluvnými dojednaniami pre program Capital Budúcnosť s rozšírenou ponukou pripoistení, schválenými dňa 1.7.2009 (ďalej len „ZD pre CB“). Jednotlivé riziká sa riadia Všeobecnými poisťnými podmienkami pre investičné životné poistenie pre tarify 3UL a 3ULL, schválenými dňa 10.6.2009 (ďalej len „VPP pre IŽP“), Osobitnými ustanoveniami pre investovanie do Strategie fondu, schválenými dňa 20.11.2007, Všeobecnými poisťnými podmienkami pre Životné poistenie – A, schválenými dňa 10.7.2008 (ďalej len „VPP pre ŽP“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre úrazové poistenie – A, schválenými dňa 10.7.2008 (ďalej len „VPP pre UP“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre pripoistenie kritických chorôb, schválenými dňa 15.5.2009 (ďalej len VPP pre PKCH“) a Všeobecnými poisťnými podmienkami pre pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti, schválenými dňa 15.5.2009 (ďalej len „VPP pre PNS“).

#### 2. Základná charakteristika programu

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

Poisťnú ochranu je možné zvýšiť dojednaním:

- úrazového pripoistenia – riziká smrť následkom úrazu, trvalé následky úrazu bez progresívneho plnenia, trvalé následky úrazu s progresívnym plnením, denné odškodné počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu a denné odškodné pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu,
- úrazového pripoistenia dieťaťa – riziká smrť dieťaťa následkom úrazu, trvalé následky úrazu dieťaťa, denné odškodné počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu dieťaťa a denné odškodné pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu dieťaťa,
- rizikové životné poistenie – riziko smrti,
- pripoistenia kritických chorôb – riziká vzniku choroby alebo operácie
- pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti (pre poisťníka),
- pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (poisteného),
- pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity alebo úmrtia (poisťníka),
- pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (pre poisťníka).

#### 2.1. Všeobecná charakteristika poisťného plnenia

Výška poisťnej sumy, ročného dôchodku, mesačnej dávky pre vyššie uvedené riziká je dohodnutá v uzavretej poisťnej zmluve podľa požiadaviek klienta. V IŽP sa poisťná suma nedojeďnáva.

##### Investičné životné poistenie

Ak poistený zomrie počas trvania poistenia a poistenie nie je v splatenom stave, výška poisťného plnenia zodpovedá zaplatenému poisťnému zníženému o prípadné čiastočné odkupy alebo aktuálnej hodnote účtu poisťníka v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni skončenia prešetrovania poisťnej udalosti, ak je táto hodnota vyššia.

V prípade smrti poisteného následkom úrazu vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe (osobám) navyše 10-násobok aktuálneho ročného poisťného, alebo v prípade smrti poisteného následkom úrazu v osobnom automobile vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe (osobám) navyše 20-násobok aktuálneho ročného poisťného.

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 prešetrovania poisťnej udalosti.

##### Úrazové pripoistenie a úrazové pripoistenie dieťaťa

Poisťné plnenie sa vypláca v prípade poisťnej udalosti v súlade so VPP pre UP, čl. 1, 8 a 9 a ZD pre CB, čl. 6.

V prípade, ak dôjde k úrazom uvedených vo VPP pre UP, čl. 2, nárok na poisťné plnenie NEVZNIKÁ! V prípade, ak dôjde k úrazom uvedených vo VPP pre UP, čl. 3, môže byť poisťné plnenie ZNÍŽENÉ!

Do poisťnej ochrany nie sú zahrnuté úrazy a zdravotný stav uvedených vo VPP pre UP, čl. 1 ods. 5.

##### Rizikové životné poistenie

Poisťnou udalosťou je smrť poistennej osoby.

Poisťné plnenie je vo výške dohodnutej poisťnej sumy zvýšenej o prijaté dynamiky.

Ak smrť nastane z dôvodov uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 12, 13 a 14, poisťné plnenie môže byť ZNÍŽENÉ, prípadne sa vyplatí len vo výške odbytného.

##### Pripoistenie kritických chorôb

Poisťnou udalosťou je vznik prvej prvej kritickej choroby zo zoznamu kritických chorôb bližšie špecifikovaných vo VPP pre PKCH, čl. 6 ods. 3, ak sú súčasne splnené podmienky uvedené v čl. 6, ods.1 a 2 týchto VPP pre PKCH.

Poisťným plnením je dohodnutá poisťná suma zvýšená o prijaté dynamiky.

Poisťné plnenie môže byť ZNÍŽENÉ, ak k poisťnej udalosti dôjde v dôsledkoch uvedených vo VPP pre PKCH, čl. 7 ods. 2.

##### Pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti (pre poisťníka)

Poisťnou udalosťou je:

- strata zamestnania a následná nezamestnanosť trvajúca aspoň 3 mesiace
- pracovný úraz s následkom smrti.

Poisťné plnenie sa vypláca v zmluvne stanovenom rozsahu a podľa podmienok stanovených v ZD pre CB, čl. 7 a vo VPP pre PNS, čl. 9.

##### Pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (poisteného)

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poistennej osoby a za podmienok uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 6 a ZD pre CB podľa čl. 9.

Poisťným plnením je výplata dohodnutej poisťnej sumy v súlade s čl. 9 ZD pre CB.

##### Pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity alebo úmrtia (poisťníka)

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poisťníka a za podmienok uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 6 a ZD pre CB podľa čl. 11. Nárok na oslobodenie od platenia poisťného vzniká aj v prípade úmrtia poisťníka. Následne pripoistenie oslobodenia poisťníka zaniká a poisťné za ostatné zložky programu uhrádza poisťovateľ, až do dňa, ktorý predchádza výročnému dňu začiatku pripoistenia oslobodenia poisťníka v roku, v ktorom dieťa, poistené IŽP, dovŕši vek 25 rokov.

Poisťným plnením je výplata dohodnutej poisťnej sumy v súlade s čl. 11 ZD pre CB.

##### Pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (pre poisťníka)

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poisťníka a za podmienok uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 6 a ZD pre CB podľa čl. 10.

Poisťným plnením je výplata dohodnutej poisťnej sumy v súlade s čl. 10 ZD pre CB.

#### 2.2. Výhody poisťného programu Capital Budúcnosť

Hlavnou výhodou balíčka je možnosť komplexnej poisťnej ochrany pre poisteného spolu s možnosťou zhodnocovania finančných prostriedkov a s možnosťou čerpania finančných prostriedkov. Jednou poisťnou zmluvou si môže dojednať rôznu kombináciu rizík, poisťné uhrádza jednou sumou, čím šetrí náklady na prevodné príkazy/poštovné.

V balíčku je poskytnutá možnosť poisťnej ochrany aj pre poisťníka.

Možnosť vybrať cieľnú alebo klientskú investičnú stratégiu s preddefinovanými zmenami alokačného pomeru a presunov podielových jednotiek na celú dobu platenia poisťného.

##### Zmeny

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

Možnosť vykonávania zmien v pripoisteniach (napr. zmena výšky poisťnej sumy, zmena rizikovej skupiny, zmena poisťnej doby, dopoistenie pripoistenia...) Pri bežne platenom poisťnom je možné zmeniť lehotu platenia na mesačnú, štvrtročnú, polročnú alebo ročnú.

##### Telefonické zmeny

Stačí ak zatelefonujete 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, s výnimkou pripoistenia oslobodenia poisteného a pripoistenia oslobodenia poisťníka, dynamiku - úpravu poisťných súm a 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 pre IŽP môže byť prevedený do splateného stavu.

Okamihom zániku (IŽP), alebo jeho prevedením do splateného stavu zanikajú všetky dojednané voliteľné pripoistenia.

Zníženie hodnoty účtu o poplatok za zrušenie zmluvy v prvých šiestich rokoch. Poisťovateľ má právo na poisťné za dobu do zániku voliteľných poistení a pripoistení.

### **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 pre IŽP, článku 16 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 uzavrel.

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.

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 poistenie zanikne odstúpením podľa § 802a ods. 1 Občianskeho zákonníka poisťovateľ vráti poisťníkovi zaplatené poisťné znížené o prípadné vyplatené poisťné plnenie.

Ak voliteľné poistenie zanikne odstúpením poisťovateľa od poisťnej zmluvy podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ vráti poisťníkovi zaplatené poisťné za voliteľné poistenia znížené o náklady, ktoré vznikli s uzavretím a správou poisťnej zmluvy. 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. 10 ods. 1 VPP pre IŽP v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po ukončení prešetrovania zistenej skutočnosti, zníženej o poplatok za nesplatené počiatočné náklady v zmysle čl. 16 ods. 5 VPP pre IŽP (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 ZD pre CB, čl. 16.6 a VPP pre IŽP, čl. 5.6.

### **6. Súhrn základných informácií k IŽP**

Poisťné je alokované do fondov, ktoré si poisťník sám zvolí zadefinovaním alokačného pomeru, cieľovej alebo klientskej investičnej stratégie. 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“.

Okamihom zániku (IŽP), alebo jeho prevedením do splateného stavu zanikajú všetky dojednané voliteľné poistenia a pripoistenia. 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. 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](mailto:dialog@allianzsp.sk) alebo poštou na adresu sídla poisťovateľa.

7.2. Zo sťažnosti musí byť zrejmý 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. Poisťovateľ je povinný prešetriť 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, poisťovateľ nie je povinný sťažnosť vybaviť a sťažovateľa o tom upovedomiť.

### **Upozornenie poisťníka**

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

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