

## 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 Invest

Program Invest sa riadi Zmluvnými dojednaniami pre program Invest, schválenými dňa 23.12.2010 (ďalej len „ZD pre Invest“). Jednotlivé riziká sa riadia Všeobecnými poisťnými podmienkami pre investičné životné poistenie, schválenými dňa 10.6.2009 (ďalej len „VPP pre IŽP“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre Životné poistenie – A, schválenými dňa 22.2.2010 (ďalej len „VPP pre ŽP“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre úrazové poistenie – A, schválenými dňa 22.2.2010 (ďalej len „VPP pre UP“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre pripoistenie kritických chorôb, schválenými dňa 15.5.2009 (ďalej len VPP pre PKCH“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre poistenie renty, schválenými dňa 22.2.2010 (ďalej len VPP pre Rentu“) a Všeobecnými poisťnými podmienkami pre poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti, schválenými dňa 1.1.2003 (ďalej len „VPP pre PUZ“). Program Invest je možné dojednať len v rámci Company Life Insurance. Poistenia a pripoistenia sa dojednávajú s domácou tarifikou, t.j. za zvýhodnených podmienok.

#### 2. Základná charakteristika programu

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

Poisťnú ochranu je možné zvýšiť dojednaním:

- úrazového poistenia – 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,
- pripoistenie smrti následkom úrazu,
- rizikového životného poistenia – riziko smrti,
- pripoistenia kritických chorôb – riziká vzniku choroby alebo operácie
- pripoistenia dočasného dôchodku v prípade invalidity,
- pripoistenia ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti,
- pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného.

##### 2.1. Všeobecná charakteristika poisťného plnenia

Výška poisťnej sumy, ročného dôchodku a dennej dávky je dohodnutá v uzavretej poisťnej zmluve podľa požiadaviek klienta. V IŽP sa poisťná suma nedojednáva.

##### Investičné životné poistenie

Ak poisťený 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 prešetrenia poisťnej udalosti, ak je táto hodnota vyššia

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

##### Úrazové poistenie

Poisťné plnenie sa vypláca v prípade poisťnej udalosti v súlade so VPP pre UP, čl. 1, 8 a 9 a ZD pre Invest, čl. 4.

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 uvedený vo VPP pre UP, čl. 1 ods. 5.

##### Rizikové životné poistenie

Poisťnou udalosťou je smrť poisťenej 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 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 smrti následkom úrazu

Poisťnou udalosťou je smrť poisťenej osoby následkom úrazu.

Poisťné plnenie sa vypláca v prípade poisťnej udalosti v súlade so VPP pre UP, čl. 1, 8 a 9 a ZD pre Invest, čl. 5.

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 uvedený vo VPP pre UP, čl. 1 ods. 5.

##### Pripoistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poisťenej osoby podľa predpisov o sociálnom poistení a za podmienok uvedených v ZD pre Invest, čl. 8.

Poisťným plnením je vyplácanie dočasného dôchodku, ktoré začína od dňa najbližšej splatnosti poisťného po priznaní invalidného dôchodku. Vyplácanie trvá 1 rok a predlžuje sa o ďalší rok, pokiaľ nárok na poskytovanie invalidného dôchodku trvá. Dočasný dôchodok sa poskytuje počas života poisťného do konca poisťnej doby. 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.

##### Poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti

Poisťnou udalosťou je strata zárobku následkom choroby alebo úrazu, ak je tým spôsobená pracovná neschopnosť.

Poisťným plnením je vyplácanie dennej dávky poisťenej osobe počas doby pracovnej neschopnosti a to v zmluvne stanovenom rozsahu a podľa podmienok stanovených vo VPP pre PUZ.

Pracovná neschopnosť z dôvodov uvedených vo VPP pre PUZ, čl. 3 ods. 2, sa nepovažuje za poisťnú udalosť!

##### Pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poisťenej osoby a za podmienok uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 6 a ZD pre Invest podľa čl. 7.

Poisťným plnením je výplata dohodnutej poisťnej sumy v súlade s čl. 7 ZD pre Invest.

##### 2.2. Výhody poisťného programu Invest

Hlavnou výhodou balíčka je možnosť komplexnej poisťnej ochrany pre poisťného 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.

Poistenia a pripoistenia sa dojednávajú s domácou tarifikou, t.j. za zvýhodnených podmienok.

##### 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...).

##### Nákup podielových jednotiek

Od začiatku poistenia sa nakupujú len akumulačné podielové jednotky. T.j., nespĺcajú sa žiadne počiatočné náklady. Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou akumulačnej podielovej jednotky je 0 EUR.

##### Nulové poplatky za zmeny

Za zmenu alokačného pomeru, presun podielových jednotiek, zmenu výšky poisťného a investovanie mimoriadneho poisťného nie je nikdy účtovaný poplatok. Mesačný správny poplatok je znížený na 1 EUR.

##### 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 želanú zmenu. 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 od platenia poisteného a poistenia ušlého zárobku, 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 prevedené do splateného stavu.

Okamihom zániku (IŽP), alebo jeho prevedením do splateného stavu zanikajú všetky dojednané voliteľné poistenia a 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 a aktuálneho Sadzovníka poplatkov (s výnimkou poplatkov uvedených v bode 2.3 v odseku „Nulové poplatky za zmeny“ tejto Informácie o podmienkach uzavretia poisťnej zmluvy), 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 (s výnimkou poplatkov uvedených v bode 2.3 v odseku „Nulové poplatky za zmeny“ tejto Informácie o podmienkach uzavretia poisťnej zmluvy) je platná dňom zverejnenia nového Sadzovníka 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 neopovedal 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.

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

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

Ak poistenie zanikne odstúpením poisťovateľa 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, a zároveň vyplatí poisťníkovi za hlavné poistenie hodnotu účtu k najbližšiemu dňu ocenenia majetku investičných fondov, ktorý nasleduje po ukončení došetrovania zistenej skutočnosti, zníženou o poplatok za počiatočné náklady

(ďalej len „hodnota“). V prípade, že hodnota je vyššia ako zaplatené poisťné, poisťníkovi bude vyplatená len suma vo výške zaplateného poisťného za investičné životné poistenie.

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

#### **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 dojednávani poistenia. Odmietnutím poisťného plnenia poisťná zmluva zanikne.

Odmietnutie plnenia so zánikom poistenia sa riadi ZD pre Invest, čl. 14.6.

### **6. Súhm 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“.

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.