

Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie Invest Premium (ďalej len „VPP“)

ČLÁNOK 1

Úvodné ustanovenie

Investičné životné poistenie Invest Premium (ďalej len „poistenie“) dojednané Allianz - Slovenskou poisťovňou, a.s. (ďalej len „poisťovateľ“) sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov, a týmto VPP.

ČLÁNOK 2

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto poistenia platia nasledovné pojmy:

Poisťovateľ je Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, Slovenská republika.

Poistník je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzavrela s poisťovateľom poistnú zmluvu a má povinnosť platiť poistné.

Poistený je fyzická osoba, na ktorej život sa poistenie vzťahuje.

Vstupný vek je rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

Oprávnená osoba je osoba uvedená v poistnej zmluve alebo určená v zmysle Občianskeho zákonníka, ktorá má v prípade smrti poisteného právo na poistné plnenie.

Poistná udalosť je skutočnosť, ktorá nastala počas trvania poistenia a s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa plniť (poistné plnenie) oprávnenej osobe.

Poistné plnenie je úhrada, ktorú poskytuje poisťovateľ, ak nastane poistná udalosť.

Poistná doba je doba trvania poistenia dohodnutá v poistnej zmluve.

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.

Doba platenia je doba, za ktorú je poistník povinný platiť poistné a ktorá uplynie v deň, ktorý predchádza pätnástemu výročnému dňu nasledujúcemu odo dňa začiatku poistenia.

Poistné je finančný záväzok poistníka voči poisťovateľovi za poistenie, dohodnutý v poistnej zmluve.

Zaplatené poistné je poistné pripísané pod správnym variabilným symbolom na bankový účet poisťovateľa, uvedený v poistnej zmluve, v dohodnutej výške. Ak poistné nebolo pripísané v dohodnutej výške pod správnym variabilným symbolom na bankový účet poisťovateľa, tak nebude investované.

Mimoriadne poistné je poistné zaplatené poistníkom nad rámec dojednaného poistného kedykoľvek po zaplatení prvého poistného na základe písomnej žiadosti počas trvania poistenia. Poistník môže zaplatiť mimoriadne poistné aj v čase, kedy je poistenie v splatenom stave v zmysle čl. 16 týchto VPP.

Poistné obdobie je časové obdobie dohodnuté v poistnej zmluve, za ktoré platí poistník poistné.

Alokačný pomer je percentuálne vyjadrené rozdelenie poistného medzi zvolené fondy.

Fondmi sa rozumejú interné fondy, ktoré sú uvedené v prílohe týchto VPP súčasne s označením ich podkladových aktív, do ktorých poisťovateľ v rámci príslušného interného fondu poistné v mene poistených investuje. Hodnota majetku každého fondu sa vyjadruje v akumulačných podielových jednotkách.

Podkladovými aktívami sa rozumejú rôzne druhy finančných nástrojov, najmä podielové listy podielových fondov, na kúpu ktorých poisťovateľ poistné v mene poistených investuje.

Valuačný deň je deň ocenenia hodnoty majetku fondu, ktoré poisťovateľ vykonáva najmenej raz týždenne.

Akumulačná podielová jednotka je základná jednotka, ktorá predstavuje podiel poistníka na celkovej hodnote majetku fondu. Nezabezpečuje poistníkovi žiadne dodatočné práva týkajúce sa aktív, z ktorých fond pozostáva. Akumulačné podielové jednotky sa nakupujú za zaplatené poistné a za zaplatené mimoriadne poistné.

Nákupná cena akumulačnej podielovej jednotky je cena, za ktorú poistník nakupuje akumulačné podielové jednotky.

Predajná cena akumulačnej podielovej jednotky je cena, za ktorú poistník predáva akumulačné podielové jednotky.

Účet poistníka je účet vedený poisťovateľom o stave akumulačných podielových jednotiek jednotlivých fondov pre každého poistníka ku každej poistnej zmluve.

Odbytné je odkupná hodnota poistenia, ktorú poisťovateľ vyplatí po zániku poistenia v zmysle čl. 7 týchto VPP.

Prémia z poistného je rezerva vytvorená po zaplatení prvého ročného poistného zo sumy zodpovedajúcej 80-tim % následného ročného poistného, ktorá je následne zhodnocovaná rovnako ako rezerva zo zaplateného prvého ročného poistného a rezerva vytvorená po zaplatení druhého ročného poistného zo sumy zodpovedajúcej 20-tim % následného ročného poistného, ktorá je následne zhodnocovaná rovnako ako rezerva zo zaplateného druhého ročného poistného.

ČLÁNOK 3

Uzavretie poistnej zmluvy, poistka

- Návrh na uzavretie poistnej zmluvy musí mať písomnú formu. Poistná zmluva je uzavretá okamihom jej podpísania oboma zmluvnými stranami, pokiaľ nie je v návrhu poistnej zmluvy uvedené, že poistná zmluva je uzavretá dňom zaplatenia prvého ročného poistného.
- Poisťovateľ vydá poistníkovi poistku ako písomné potvrdenie o uzavretí poistnej zmluvy. Ak dôjde k jej strate alebo zničeniu, vydá poisťovateľ poistníkovi na jeho žiadosť a náklady druhopis poistky. Vydaním tohto druhopisu originál poistky stráca platnosť.

ČLÁNOK 4

Predmet poistenia

- Predmetom tohto poistenia je život poisteného pre prípad poistnej udalosti bližšie špecifikovanej v čl. 14 týchto VPP.
- Toto poistenie je spojené s investovaním do podkladových aktív. Riziko spojené s investovaním znáša výlučne poistník. Výnos z investícií poisťovateľ negarantuje.

ČLÁNOK 5

Začiatok poistenia a poistná doba

- Poistenie začína o nultej hodine dňa, ktorý nasleduje po dni uzavretia poistnej zmluvy, ak v poistnej zmluve nie je uvedené inak.
- Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú.

ČLÁNOK 6

Zánik poistenia

6.1. Výpoveď v dvojmesačnej lehote

- Poistník môže písomne vypovedať každá za zmluvných strán do 2 mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemenná, jej uplynutím poistenie zanikne.
- Ak toto poistenie zanikne podľa predchádzajúceho odseku, a poistné nie je investované, bude vrátené poistníkovi v plnej výške. V prípade, že poistné je investované, poistník nemá nárok na zvyšujúcu časť poistného.

6.2. Výpoveď ku koncu poistného obdobia

- Poistník môže písomne vypovedať poistenie ku koncu poistného obdobia, výpoveď sa musí dať aspoň 6 týždňov pred jeho uplynutím.
- Ak toto poistenie zanikne výpoveďou ku koncu poistného obdobia, poisťovateľ vyplatí poistníkovi odbytné v zmysle čl. 7 týchto VPP.

6.3. Dohoda zmluvných strán

- Poisťovateľ a poistník sa môžu kedykoľvek dohodnúť na ukončení poistenia dohodou.
- Ak toto poistenie zanikne dohodou zmluvných strán, poisťovateľ vyplatí poistníkovi odbytné v zmysle čl. 7 týchto VPP.

6.4. Dôsledok neplatenia poistného

- Ak poistné za prvé poistné obdobie nie je zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zaniká uplynutím tejto lehoty.
- Ak poistné za ďalšie poistné obdobie nie je zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie poistníkovi a hodnota účtu poistníka je nižšia ako 20 000 Sk, poistenie zaniká.
- To isté platí, ak je zaplatená len časť poistného.
- Ak toto poistenie zanikne v dôsledku neplatenia poistného podľa § 801 ods. 2 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ vyplatí poistníkovi odbytné v zmysle čl. 7 týchto VPP.

6.5. Odstúpenie od poistnej zmluvy

Ak poistenie zanikne odstúpením od zmluvy poistníkom, alebo poisťovateľom podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ vyplatí poistníkovi za toto poistenie hodnotu účtu poistníka v zmysle čl. 12 ods. 1 týchto VPP v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po ukončení šetrenia zistenej skutočnosti (ďalej len „hodnota“). V prípade, že je táto hodnota vyššia ako zaplatené poistné, poistníkovi bude vyplatená len suma vo výške zaplateného poistného.

6.6. Odmietnutie poistného plnenia

Ak poistenie zanikne odmietnutím plnenia podľa § 802 ods. 2 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ poistné do zániku poistenia nevracia, vyplatí však odbytné v zmysle čl. 7 týchto VPP.

6.7. Poistná udalosť

- Ak nastane poistná udalosť bližšie špecifikovaná v čl. 14 týchto VPP, poistenie zanikne.
- Poisťovateľ vyplatí poistné plnenie vo výške podľa čl. 15 týchto VPP.
- Poisťovateľ má právo na poistné do konca poistného obdobia, v ktorom nastala poistná udalosť.

ČLÁNOK 7

Odbyté

- Odbyté sa rovná hodnote účtu poistníka v zmysle čl. 12 ods. 1 týchto VPP v najbližší valuačný deň po zániku poistenia zníženej o poplatok za zrušenie poistnej zmluvy v zmysle čl. 18 ods. 5 týchto VPP a o prípadný akumulovaný dlh v zmysle čl. 12 ods. 2 týchto VPP.
- Poistník nemá nárok na odbytné v prípade zániku poistenia počas prvých dvoch rokov trvania poistenia.

ČLÁNOK 8

Poistné

- Poistné sa platí formou bežného poistného. Poistník je povinný platiť poistné za dobu do zániku poistenia, najviac však za dobu platenia.
- Prvé ročné poistné je poistné za prvé poistné obdobie (bežné poistné v prvom poistnom roku) a jeho výška zodpovedá 20-tim % z následného ročného poistného, dohodnutého v poistnej zmluve.
- Druhé ročné poistné je poistné za druhé poistné obdobie (bežné poistné v druhom poistnom roku), ktoré je splatné prvý deň tohto poistného obdobia (v prvý výročný deň) a jeho výška zodpovedá 80-tim % z následného ročného poistného, dohodnutého v poistnej zmluve.
- Následné ročné poistné je poistné za tretie a nasledujúce poistné obdobia (bežné poistné v treťom a v nasledujúcich poistných rokoch počas doby platenia) a je splatné vždy prvý deň takéhoto poistného obdobia.
- O zmenu ročného poistného obdobia (na polročné, štvrtročné alebo mesačné) môže poistník najskôr požiadať s účinnosťou od najbližšieho výročného dňa, ktorý nasleduje po uplynutí prvých dvoch rokov trvania poistenia.
- Predĺženie lehoty, po uplynutí ktorej poistenie podľa § 801 ods. 1 alebo 2 Občianskeho zákonníka zanikne, je treba s poisťovateľom dojednať písomne.
- V súlade s ustanovením § 38 ods. 12 zákona č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) poistník na všetky platby poistného vrátane hotovostných a bezhotovostných transakcií vykonaných písomne alebo prostredníctvom elektronických komunikačných prostriedkov, pri ktorých poistné v danom roku presiahne 40 000,- Sk, alebo jednorazové poistné presiahne hodnotu 100 000,- Sk (vrátane mimoriadneho poistného), použije len prostriedky vo svojom výlučnom vlastníctve a tieto transakcie bude vykonávať na vlastný účet. V prípade, ak by poistník vykonal transakciu s použitím prostriedkov tretej osoby, alebo na jej účet, zaväzuje sa identifikovať takúto osobu v súlade s vyššie uvedeným ustanovením v rozsahu: meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresa trvalého pobytu fyzickej osoby, resp. názov, sídlo a IČO právnickej osoby a predložiť poisťovateľovi písomný súhlas tejto osoby s takýmto použitím jej prostriedkov. Poisťovateľ má zákonnú povinnosť odmietnuť uzavretie poistnej zmluvy v prípade, ak nebude zo strany poistníka dodržaný postup v zmysle uvedeného ustanovenia zákona o poisťovníctve.

ČLÁNOK 9

Umiestnenie poistného

- Poisťovateľ za prvé ročné poistné nakúpi akumulčné podielové jednotky v najbližší valuačný deň po dni, v ktorom sú súčasne splnené všetky poistnotechnické podmienky a nasledovné podmienky:
 - poistenie je v platnosti (poistenie začalo),
 - poistné je zaplatené.
- Za zaplatené poistné za ďalšie poistné obdobia nasledujúce po prvom poistnom období sa nakúpia akumulčné podielové jednotky v najbližší valuačný deň po dni splatnosti poistného.
- Po obdržaní správne vyplnenej písomnej žiadosti poistníka o zaplatenie mimoriadneho poistného, budú za zaplatené mimoriadne poistné na účet poistníka pripísané akumulčné podielové jednotky za nákupnú cenu platnú v najbližší valuačný deň nasledujúci po dni, v ktorom je mimoriadne poistné zaplatené na bankový účet poisťovateľa.
- Nákup akumulčných podielových jednotiek jednotlivých fondov sa vykonáva na základe poistníkom zvoleného alokačného pomeru.
- Poisťovateľ je oprávnený rozhodnúť o ukončení investovania a spravovania investícií vo fonde, a previesť akumulčné podielové jednotky do iného fondu. V takomto prípade musí byť poistník najneskôr 1 mesiac pred účinnosťou tohto rozhodnutia upovedomený o nutnosti prevodu jednotiek tohto fondu do iného fondu. Poisťovateľ nemá právo na poplatok za zmenu súvisiacu s jeho rozhodnutím o ukončení investovania do príslušných podkladových aktív fondu.

ČLÁNOK 10

Ocenenie hodnoty majetku fondov

Hodnota majetku fondu sa rovná hodnote všetkých podkladových aktív fondu zníženej o hodnotu záväzkov, najmä poplatku za správu fondu priamo súvisiaceho s administratívnymi a inými nákladmi na riadenie a správu fondu vrátane poplatku správcu a depozitára príslušného podielového fondu, vo valuačný deň.

ČLÁNOK 11

Výpočet ceny akumulačných podielových jednotiek

1. Predajná cena akumulačnej podielovej jednotky fondu sa určí ako podiel hodnoty majetku fondu a celkového počtu akumulačných podielových jednotiek tohto fondu.
2. Nákupná cena akumulačnej podielovej jednotky fondu je stanovená tak, aby rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou akumulačnej podielovej jednotky bol 4 % nákupnej ceny akumulačnej podielovej jednotky.

ČLÁNOK 12

Účet poistníka

1. Hodnota účtu poistníka sa rovná súčtu celkového počtu akumulačných podielových jednotiek jednotlivých fondov vynásobených predajnou cenou akumulačných podielových jednotiek daného fondu.
2. Ak hodnota akumulačných podielových jednotiek na účte poistníka nestačí na pokrytie poplatkov v zmysle týchto VPP, tvorí sa akumulovaný dlh, ktorý sa vypočíta ako súčet všetkých nesplatených poplatkov navýšených o úrok z omeškania vo výške základnej úrokovej sadzby určenej NBS platnej k prvému dňu omeškania (deň nasledujúci po dni splatnosti príslušného poplatku). Akumulovaný dlh sa uhrádza znížením počtu akumulačných podielových jednotiek nakúpených za ďalšie alebo mimoriadne poistné pomerne z jednotlivých fondov. Na splatenie akumulovaného dlhu môže byť použitých mesačne až 100 % akumulačných podielových jednotiek.

ČLÁNOK 13

Zmeny v poistení

1. Poistník má právo kedykoľvek, pokiaľ nie je ďalej uvedené inak, požiadať o akúkoľvek z nasledovných zmien:
 - a) zvýšenie poistného, minimálne však o poisťovateľom stanovenú čiastku,
 - b) zmena alokačného pomeru,
 - c) zaplatenie mimoriadneho poistného, minimálne vo výške stanovenej poisťovateľom,
 - d) prevod akumulačných podielových jednotiek medzi fondmi.
2. Zmena podľa ods. 1 písm. a) tohto článku nadobudne účinnosť v najbližší deň splatnosti poistného, najskôr však po uplynutí prvých dvoch rokov trvania poistenia, po doručení správne vyplnenej žiadosti poisťovateľovi.
3. Zmena podľa ods. 1 písm. b) tohto článku nadobudne účinnosť v najbližší deň splatnosti poistného, nasledujúci po dni doručenia správne vyplnenej žiadosti poisťovateľovi.
4. Zmena podľa ods. 1 písm. c) tohto článku nadobudne účinnosť v najbližší valuačný deň po dni zaplatenia mimoriadneho poistného.
5. Zmena podľa ods. 1 písm. d) tohto článku nadobudne účinnosť v najbližší valuačný deň nasledujúci po dni doručenia správne vyplnenej žiadosti poisťovateľovi. Na prevody akumulačných podielových jednotiek medzi jednotlivými fondmi sa použije predajná cena akumulačných podielových jednotiek jednotlivých fondov platná v tento valuačný deň.

ČLÁNOK 14

Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou sa rozumie smrť poisteného, ak k nej dôjde počas trvania poistenia.
2. Smrť poisteného je potrebné poisťovateľovi bezodkladne nahlásiť. K hláseniu poistnej udalosti je nevyhnutné predložiť:
 - úmrtný list,
 - podrobnú lekársku alebo úradnú správu o príčine smrti.
3. Pre určenie povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie môže poisťovateľ požadovať ďalšie potrebné doklady a sám vykonávať ďalšie prešetrenia.

ČLÁNOK 15

Poistné plnenie

1. V prípade poistnej udalosti poskytne poisťovateľ poistné plnenie oprávnenej osobe po predložení poisťky. Ak nie je oprávnená osoba určená, poskytne poisťovateľ poistné plnenie osobám určeným podľa ustanovení § 817 ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka.
2. Ak poistná udalosť nastane počas trvania poistenia a poistenie
 - a) nie je v splatenom stave; výška poistného plnenia zodpovedá zaplatenému poistnému alebo hodnote účtu poistníka v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni skončenia prešetrenia poistnej udalosti, ak je hodnota účtu poistníka vyššia, spolu s prímou z poistného.
 - b) je v splatenom stave podľa čl. 16 týchto VPP; výška poistného plnenia zodpovedá hodnote účtu poistníka v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni skončenia prešetrenia poistnej udalosti.
3. Poistné plnenie je poisťovateľ povinný oprávnenej osobe poskytnúť jednorazovo.
4. Poistné plnenie je splatné do pätnástich dní, len čo poisťovateľ skončil prešetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinnosti poisťovateľa plniť.
5. Poistné plnenie je splatné v SR, a to v mene platnej na území SR. Poisťovateľ má právo vyplatiť poistné plnenie aj mimo územia SR.

ČLÁNOK 16

Poistenie v splatenom stave

1. Poistenie je prevedené do splateného stavu:
 - a) v pätnásty výročný deň,
 - b) ak druhé ročné poistné alebo poistné za nasledujúce poistné obdobia nie je zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poistníkovi na jeho zaplatenie a hodnota účtu poistníka nie je nižšia ako 20 000 Sk,
 - c) na žiadosť poistníka.
2. Za dobu, kedy je poistenie v splatenom stave poistník neplatí poistné.
3. Po prevode poistenia do splateného stavu podľa ods. 1 písm. a) tohto článku sa hodnota účtu poistníka navýši o prímou z poistného.
4. Prípadné dlžné poplatky sa uhradia z účtu poistníka. Ak hodnota akumulačných podielových jednotiek na účte poistníka nestačí na úhradu dlžných poplatkov, poistenie zanikne bez náhrady. Poisťovateľ má však nárok na dlžné poplatky.
5. Ak hodnota účtu poistníka počas trvania poistenia v splatenom stave dosiahne nižšiu hodnotu ako 20 000 Sk, poistenie zanikne s výplatom odbytného v zmysle čl. 7 týchto VPP.

ČLÁNOK 17

Čiastočný odkup

1. Poistník má právo kedykoľvek po prevode poistenia do splateného stavu podľa čl. 16 ods. 1 písm. a) týchto VPP písomne požiadať poisťovateľa o odkúpenie časti akumulačných podielových jednotiek zo svojho účtu. Minimálna a maximálna výška čiastočného odkupu je stanovená poisťovateľom. Poisťovateľ vykoná čiastočný odkup k najbližšiemu valuačnému dňu, ktorý nasleduje po dni, v ktorom poisťovateľ obdrží správne vyplnenú písomnú žiadosť poistníka. Na čiastočný odkup sa použije predajná cena akumulačných podielových jednotiek jednotlivých fondov platná v tento valuačný deň.
2. Ak poistník nie je poisteným, musí spolu so žiadosťou o čiastočný odkup predložiť písomný súhlas poisteného k čiastočnému odkupu.

ČLÁNOK 18

Poplatky

1. Poisťovateľ má právo na poplatky v zmysle týchto VPP a aktuálneho Sadzobníka poplatkov, ktorý poisťovateľ zverejňuje na svojej internetovej stránke (<http://www.allianzsp.sk/>).
2. 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.
3. Od začiatku poistenia má poisťovateľ každý týždeň právo na poplatok za krytie rizika spojeného s poistením. Právo poisťovateľa na tento poplatok zaniká dňom, ktorý predchádza dňu, kedy je poistenie prevedené do splateného stavu podľa čl. 16 ods. 1 týchto VPP.

4. Od začiatku poistenia má poisťovateľ každý mesiac právo na správny poplatok počas celej doby trvania poistenia, ktorý slúži na krytie administratívnych nákladov poisťovateľa spojených so správou účtu poisníka.
5. Poisťovateľ má právo na poplatok za zrušenie poistnej zmluvy pri zániku poistenia s výplatom odbytného v zmysle čl. 7 týchto VPP. Tento poplatok sa počas trvania poistenia znižuje a po uplynutí prvých 15 rokov trvania poistenia sa neuplatňuje.
6. Poplatok za správu fondu v zmysle čl. 10 týchto VPP je zohľadnený v cene akumulačných podielových jednotiek príslušného fondu.
7. Poisťovateľ má právo na poplatok na krytie administratívnych nákladov spojených s vykonaním akejkoľvek zmeny podľa čl. 13 ods. 1 týchto VPP s výnimkou zmeny podľa čl. 13 ods. 1 písm. b) a d) týchto VPP vykonanej raz ročne.
8. Poisťovateľ má právo na poplatok na krytie administratívnych nákladov spojených s vykonaním čiastočného odkupu v zmysle čl. 17 týchto VPP.
9. Všetky poplatky v zmysle týchto VPP, s výnimkou poplatku za správu fondu, sa uhrádzajú znížením počtu akumulačných podielových jednotiek na účte poisníka o počet akumulačných podielových jednotiek, ktoré zodpovedajú výške príslušného poplatku.
10. Cena použitá na výpočet počtu akumulačných podielových jednotiek určených na úhradu poplatkov, ktoré sú hradené znížením počtu akumulačných podielových jednotiek na účte poisníka je ich predajná cena platná v deň splatnosti týchto poplatkov.
11. Ak účet poisníka pozostáva z akumulačných podielových jednotiek viacerých fondov, je počet odpočítaných akumulačných podielových jednotiek jednotlivých fondov vypočítaný podľa aktuálneho pomeru hodnoty akumulačných podielových jednotiek v jednotlivých fondoch.

ČLÁNOK 19

Zmeny a doručovanie písomností

1. Zmeny poistnej zmluvy a zmeny v poistení vyžadujú písomnú formu. Písomnosti sa považujú za doručené až dňom potvrdenia prevzatia písomností poisťovateľom.
2. Niektoré zmeny poistnej 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. V prípade, ak poisník s vykonanou zmenou nesúhlasí je povinný v lehote uvedenej v písomnom potvrdení poisťovateľa túto skutočnosť písomne poisťovateľovi oznámiť.
3. Sprostredkovatelia poistenia môžu písomnosti určené poisťovateľovi prevziať, tieto sa však považujú za doručené až dňom potvrdenia prevzatia písomnosti poisťovateľom.
4. Poisník je povinný oznámiť poisťovateľovi zmenu svojej kontaktnej adresy bez zbytočného odkladu. Poisťovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poisníka.
5. Písomnosť poisťovateľa určená poisníkovi 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 nedozvedel, alebo dňom, kedy bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poisník alebo poistený neoznámil.
6. Poisník a poistený, ak je iný než poisník, uzavretím poistnej zmluvy dávajú poisťovateľovi súhlas s vyhotovovaním a následným archivovaním zvukových záznamov telefonických hovorov uskutočnených medzi ním a poisťovateľom v súvislosti s poistením podľa tejto poistnej zmluvy, a to na technických prostriedkoch umožňujúcich ich zachytenie, zachovanie a reprodukciu. Poisník a poistený uzavretím poistnej zmluvy dávajú poisťovateľovi súhlas s tým, aby poisťovateľ použil tieto záznamy a ich kópie pri uplatňovaní práv a povinností z tejto poistnej zmluvy. Poisťovateľ je oprávnený uchovať tieto záznamy až do vysporiadania všetkých práv a povinností súvisiacich s poistením podľa tejto poistnej zmluvy. Poisťovateľ bude tieto záznamy počas doby ich uchovania chrániť pred neoprávneným prístupom tretích osôb.
7. V prípade smrti poisníka, ktorý je iný než poistený, vstupuje do poistenia

miesto poisníka poistený. To isté platí i v prípade, ak je poisníkom právnická osoba, ktorá zanikne.

ČLÁNOK 20

Povinnosť pravdivých a úplných odpovedí na otázky poisťovateľa

1. Poisník a poistený, ak je iný ako poisník, sú povinní odpovedať pravdivo a úplne na všetky otázky poisťovateľa týkajúce sa tohto poistenia.
2. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede, súvisiace s poistením, môžu mať za následok primerané zníženie poistného plnenia, odstúpenie od zmluvy alebo odmietnutie plnenia z poistnej zmluvy podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka.
3. Ods. 1 a 2 platí i pre údaje, ktoré je treba oznámiť pri zmene poistenia.

ČLÁNOK 21

Všeobecné informácie o daňových povinnostiach

Daňové povinnosti, vzťahujúce sa na poistnú 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.

ČLÁNOK 22

Spôsob vybavovania sťažností

1. Poisník, poistený alebo oprávnená osoba z tejto poistnej zmluvy môžu podať u poisťovateľa sťažnosť proti jeho postupu v súvislosti s poistením podľa týchto poistných podmienok.
2. O ústnej sťažnosti, ktorú nemožno vybaviť hneď pri jej podaní, poisťovateľ vyhotoví záznam, ktorý sťažovateľovi predloží na prečítanie a podpis. Na požiadanie sťažovateľa mu poisťovateľ vydá rovnopis záznamu.
3. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa sťažovateľ domáha, musí byť podpísaná a datovaná. 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.
4. Poisťovateľ je povinný prešetriť a vybaviť sťažnosť do 30 dní odo dňa, kedy mu bola doručená. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné predĺžiť lehotu a bezodkladne o tom sťažovateľa informovať.
5. Výsledok prešetrenia sťažnosti sa oznamuje sťažovateľovi písomne s odôvodnením, či je sťažnosť opodstatnená. V prípade, že je sťažnosť opodstatnená, poisťovateľ v oznámení uvedie aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov.

ČLÁNOK 23

Osobné údaje

1. Poisník a poistený, ak je iný než poisník, sú povinní poskytnúť poisťovateľovi osobné údaje uvedené v poistnej 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. Poisník a poistený dávajú poisťovateľovi súhlas
 - a) na spracúvanie osobných údajov vrátane ich poskytovania tretím osobám v súvislosti so správou poistenia, likvidáciou poistných 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 poistných udalostí, do krajín, ktoré zaručujú primeranú úroveň ochrany osobných údajov, ako aj do krajín, ktoré nezaručujú primeranú úroveň ochrany osobných údajov,
 - c) na poskytovanie osobných údajov a údajov o jeho poistení iným spo-

ločnostiam finančnej skupiny Allianz Group na marketingové účely.

4. Poistník a poistený udeľujú súhlas poisťovateľovi podľa predchádzajúceho odseku na dobu do vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich z poistnej zmluvy. Poistník aj poistený sú oprávnení súhlas podľa ods. 3 písm. a) a b) tohto článku odvolať s tým, že jeho účinky nastanú okamihom vysporiadania všetkých záväzkov vyplývajúcich z poistnej zmluvy, pričom povinnosti vyplývajúce z osobitných právnych predpisov tým nie sú dotknuté (napríklad zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov).

Poistník aj poistený sú oprávnení kedykoľvek písomne odvolať súhlas podľa ods. 3 písm. c) tohto článku.

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 poistnej zmluve uvedené osobné údaje inej osoby, je poistník povinný preukázať, že má od tejto osoby písomný súhlas k použitiu jej osobných údajov za účelom správy poistenia v zmysle tejto poistnej zmluvy, plnenia podľa poistných podmienok a likvidácie poistnej udalosti.

7. Poistník je povinný nahlásiť poisťovateľovi akúkoľvek zmenu svojich osobných údajov, ako aj zmenu osobných údajov poisteného, resp. oprávnených osôb.

ČLÁNOK 24

Záverečné ustanovenia

1. Poistná zmluva sa ďalej riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka.

2. Pre poistnú zmluvu platí právo Slovenskej republiky. Všetky spory vyplývajúce z poistnej zmluvy sa budú riešiť na príslušnom súde Slovenskej republiky.

3. Od jednotlivých ustanovení týchto VPP je možné sa v poistnej zmluve odchýliť.

4. Tieto VPP boli schválené dňa 20.11.2007.

Osobitné ustanovenia pre investovanie do Strategie fondu

1. Podkladové aktíva Strategie fondu tvoria 3 podielové fondy: Money Market o.p.f., Protected Equity 1 o.p.f. a Protected Equity 2 o.p.f.
2. Za poistné alokované (umiestnené) do Strategie fondu sa nakupujú akumulačné podielové jednotky Money Market o.p.f. K 1. aprílu párneho kalendárneho roka sa všetky akumulačné podielové jednotky z Money Market o.p.f. automaticky prevedú do Protected Equity 1 o.p.f. a k 1. aprílu nepárneho kalendárneho roka sa všetky akumulačné podielové jednotky z Money Market o.p.f. automaticky prevedú do Protected Equity 2 o.p.f. Prvý automatický prevod akumulačných podielových jednotiek z Money Market o.p.f. do príslušného Protected Equity o.p.f. sa uskutoční k najbližšiemu 1. aprílu nasledujúcemu po uplynutí prvých 16 mesiacov trvania poistenia.
3. Poisťovateľ má právo na poplatok za odkup akumulačných podielových jednotiek z Protected Equity 1 o.p.f. alebo Protected Equity 2 o.p.f. (ďalej len „odkupný poplatok z Protected Equity fondov“), ktorý slúži na krytie administratívnych nákladov spojených s vykonaním prevodu akumulačných podielových jednotiek z ktoréhokoľvek z Protected Equity fondov podľa čl. 13 ods. 1 písm. d) VPP, s vykonaním čiastočného odkupu akumulačných podielových jednotiek ktoréhokoľvek z Protected Equity fondov podľa čl. 17 VPP, alebo so zánikom poistenia s výplatou odbytného podľa čl. 6 VPP. Tento poplatok je hradený znížením počtu akumulačných podielových jednotiek na účte poistníka vo výške zodpovedajúcej tomuto poplatku, ktorá závisí od správcu fondu.
4. Pri prevode akumulačných podielových jednotiek zo Strategie fondu sa akumulačné podielové jednotky prevedú rovnakým pomerom z Money Market o.p.f., z Protected Equity 1 o.p.f. a z Protected Equity 2 o.p.f. Odkupný poplatok z Protected Equity fondov sa navýši o poplatok v zmysle čl. 18 ods. 7 VPP. Pri prevode akumulačných podielových jednotiek do Strategie fondu sa akumulačné podielové jednotky umiestnia v Money Market o.p.f.
5. V prípade čiastočného odkupu akumulačných podielových jednotiek z Protected Equity 1 o.p.f. alebo z Protected Equity 2 o.p.f. sa odkupný poplatok z Protected Equity fondov navýši o poplatok v zmysle čl. 18 ods. 8 VPP.
6. Poisťovateľ nemá právo na odkupný poplatok z Protected Equity fondov pri prevode akumulačných podielových jednotiek, čiastočnom odkupe, alebo zániku poistenia s výplatou odbytného
 - a) z Protected Equity 1 o.p.f. k 31. marcu párneho kalendárneho roka a
 - b) z Protected Equity 2 o.p.f. k 31. marcu nepárneho kalendárneho roka.
7. Osobitné ustanovenia pre investovanie do Strategie fondu sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy ako príloha Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie Invest Premium („VPP“), a boli schválené dňa 20.11.2007.

INFORMÁCIE PRE SPOTREBITEL'A PRED UZAVRETÍM ZMLUVY NA DIALKU (ďalej len „informácia“)

Túto informáciu poskytuje Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., v zmysle § 4 zákona č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na dialku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 266/2005 Z.z.“), v súvislosti so zaslaním ponuky finančnej služby spočívajúcej v poskytnutí investičného životného poistenia Invest Premium.

I. INFORMÁCIE O DODÁVATEĽOVI FINANČNEJ SLUŽBY

Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s., so sídlom Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, Slovenská republika; IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 196/B; DIČ: 2020374862; IČ DPH: SK2020374862 (ďalej len „poisťovateľ“). Telefón: bezplatná linka 0800 122 222; Internet: www.allianzsp.sk (ďalej len „internetová stránka poisťovateľa“).

Predmet činnosti: vykonávanie všetkých druhov poistenia majetku, osôb, zodpovednosti za škodu i z hľadiska medzinárodného obchodného styku a zaistenie, uskutočňovanie činnosti zameranej na predchádzanie škodám, vrátane poskytovania finančných príspevkov, sprostredkovateľskej a poradenskej činnosti v uvedených oblastiach, poskytovanie neverejných telekomunikačných služieb prostredníctvom pozemných satelitných staníc a sietí VSAT v rozsahu povolenia vydaného na základe zákona, vykonávanie sprostredkovateľských činností pre banky, sprostredkovanie investičných služieb.

II. VÝKON DOHLADU NAD ČINNOSŤOU POISŤOVATEĽA

Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

III. INFORMÁCIA O FINANČNEJ SLUŽBE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE INVEST PREMIUM

Ide o investičné životné poistenie, kde podkladové aktíva interných fondov, do ktorých poisťovateľ v rámci príslušného interného fondu zaplatené poistné v mene poistených investuje, predstavujú podielové listy podielových fondov. Bližšie informácie o poistení sú uvedené v materiáloch, ktoré Vám boli poskytnuté, vo Všeobecných poistných podmienkach pre investičné životné poistenie Invest Premium vrátane ich príloh (Osobitné ustanovenia pre investovanie do Strategie fondu a Označenie druhu príslušných podkladových aktív pre investičné životné poistenie) a v návrhu poistnej zmluvy, v ktorom je zároveň uvedená výška odplaty za finančnú službu.

IV. INFORMÁCIA O POISTNEJ ZMLUVE NA DIALKU

Poistná zmluva sa uzaviera na dobu dohodnutú v poistnej zmluve.

Zmluvu je možné ukončiť spôsobmi bližšie upravenými vo Všeobecných poistných podmienkach pre investičné životné poistenie Invest Premium, spôsobmi uvedenými v zákone č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov alebo odstúpením poistníka od poistnej zmluvy na dialku v zmysle § 5 zákona č. 266/2005 Z.z.

Podľa zákona č. 266/2005 Z.z. ste oprávnený odstúpiť od poistnej zmluvy uzavretej na dialku.

Lehota na odstúpenie poistníka od poistnej zmluvy na dialku v zmysle § 5 ods. 2 zákona č. 266/2005 Z.z. je 30 kalendárnych dní a začne plynúť odo dňa, keď bol poistník informovaný o uzavretí poistnej zmluvy na dialku (doručením poistky, ako písomného potvrdenia o uzavretí poistnej zmluvy). Oznámenie o odstúpení je potrebné odoslať najneskôr v posledný deň uvedenej lehoty v písomnej forme na adresu sídla poisťovateľa uvedenú v ods. I. tejto informácie. V prípade účinného odstúpenia od poistnej zmluvy Vám bude poistné vrátené spôsobom uvedeným v oznámení o odstúpení od poistnej zmluvy.

V prípade účinného odstúpenia od poistnej zmluvy si Vám dovoľujeme oznámiť, že v súlade s § 6 zákona č. 266/2005 Z.z. nám vzniká právo si od vráteného poistného odpočítať sumu rovnajúcu sa odplate za finančnú službu poskytnutú poistením podľa poistnej zmluvy. Výška tejto finančnej odplaty spočívajúcej v pokrytí nákladov spojených s uzavretím a správou poistenia je 100,- Sk.

Poistenie sa riadi Všeobecnými poistnými podmienkami pre investičné životné poistenie Invest Premium a právnym poriadkom Slovenskej republiky. V sporoch o právach a povinnostiach vyplývajúcich z poistnej zmluvy bude rozhodovať vecne a miestne príslušný súd v Slovenskej republike. Komunikačným jazykom vo vzájomnom styku je slovenčina.

V. VYBAVENIE POISTNEJ UDALOSTI (PRÍPADNE SŤAŽNOSTI)

Poisťovateľ Vám poskytne v pracovné dni nasledovné služby: prijímanie hlásení poistných udalostí, informácie o poistení, informácie o stave šetrenia poistných udalostí. Poistné udalosti sa hlásia písomne alebo osobne na ktorejkoľvek pobočke Allianz – Slovenskej poisťovne, a. s., alebo telefonicky na tel. čísle 0800 122 222.

Informácie o daniach, o spôsobe vybavovania sťažností a ďalšie informácie sú uvedené vo Všeobecných poistných podmienkach pre investičné životné poistenie Invest Premium a v materiáloch, ktoré Vám boli poskytnuté spolu s touto informáciou.