

## Informácia o podmienkach uzavretia poisťovnej zmluvy

v súlade s § 70 ods. 4 zákona č. 39 / 2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Upozornenie: Tento formulár obsahuje informácie súvisiace s uzatvorením poisťovnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve, ktoré majú pomôcť potenciálnemu klientovi pri pochopení povahy, obsahu, rizík, nákladov, možných výnosov a strát súvisiacich s poisťovým produktom. Informácie uvedené v tomto formulári neobsahujú úplný rozsah práv a povinností, ktorý poisťníkovi vyplýva z uzavretia poisťovnej zmluvy a nenahrádzajú informačné povinnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi pri predaji alebo sprostredkovaní poisťových produktov.

### 1. Informácie o poisťovateľovi a kontaktné údaje

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  
Telefónne číslo: 0800 122 222  
E-mailová adresa: allianzsp@allianzsp.sk  
Webové sídlo: www.allianzsp.sk

### 2. Charakteristika poisťovnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky

#### 2.1 Názov poisťovného produktu

##### Program Quantum

Program Quantum sa riadi Všeobecnými poisťovnými podmienkami pre poistenie osôb (ďalej len VPP), Poisťovnými podmienkami pre investičné životné poistenie (ďalej len PP pre IŽP), Poisťovnými podmienkami pre životné poistenie (ďalej len PP pre ŽP), Poisťovnými podmienkami pre úrazové poistenie (ďalej len PP pre ÚP), Poisťovnými podmienkami pre poistenie pobytu v nemocnici (ďalej len PP pre PvN), Poisťovnými podmienkami pre poistenie kritických chorôb (ďalej len PP pre PKCH), Poisťovnými podmienkami pre poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti (ďalej len PP pre PUZ), Poisťovnými podmienkami pre poistenie chirurgického zákroku (ďalej len PP pre PCHZ), Poisťovnými podmienkami pre poistenie pracovnej neschopnosti (ďalej len PP pre PPN), Poisťovnými podmienkami pre poistenie nezamestnanosti (ďalej len PP pre nezamestnanosť), Poisťovnými podmienkami pre poistenie Doktor+ (ďalej len PP pre PD), Poisťovnými podmienkami pre poistenie oslobodenia od platenia poisťového (ďalej len PP pre POP), Poisťovnými podmienkami pre poistenie invalidity (ďalej len PP pre IN), Poisťovnými podmienkami pre poistenie Allianz Best Doctors (ďalej len PP pre ABD), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre investičné životné poistenie (5UL) (ďalej len OPP pre 5UL), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre rizikové životné poistenie (R3) (ďalej len OPP pre R3), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre rizikové životné poistenie s klesajúcou poisťovou sumou (R4) (ďalej len OPP pre R4), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie trvalých následkov úrazu bez progresie (12UP) (ďalej len OPP pre 12UP), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou (13UP) (ďalej len OPP pre 13UP), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu (14UP) (ďalej len OPP pre 14UP), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu (15UP) (ďalej len OPP pre 15UP), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie smrti následkom úrazu s dvojnásobným plnením pre účastníka dopravnej nehody (16UP) (ďalej len OPP pre 16UP), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie invalidity následkom úrazu (20UP) (ďalej len OPP pre 20UP), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu choroby (15ND) (ďalej len OPP pre 15ND),

Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie kritických chorôb (1ZN) (ďalej len OPP pre 1ZN), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity (IN1) (ďalej len OPP pre IN1), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie jednorazovej výplaty v prípade invalidity (IN2) (ďalej len OPP pre IN2), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti (UZ1) (ďalej len OPP pre UZ1), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie chirurgického zákroku (B1) (ďalej len OPP pre B1), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie náhrady poisťového pri dlhodobej pracovnej neschopnosti (NP1) (ďalej len OPP pre NP1), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti (UN1) (ďalej len OPP pre UN1), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie oslobodenia od platenia poisťového v prípade invalidity (OP3) (ďalej len OPP pre OP3) a Zmluvnými dojednaniami pre program Quantum (ďalej len ZD).

#### 2.2 Popis poisťovného produktu

##### Poisťové riziká

Program Quantum poskytuje krytie rizika smrti, úrazu, ochorenia, vzniku kritickej choroby, vzniku invalidity, chirurgického zákroku, straty zamestnania, vzniku pracovnej neschopnosti, dojednaním nasledovných poistení:

Investičné životné poistenie

Rizikové životné poistenie

Rizikové životné poistenie s klesajúcou poisťovou sumou

Poistenie trvalých následkov úrazu bez progresie

Poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou

Poistenie denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu

Poistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu

Poistenie smrti následkom úrazu s dvojnásobným plnením pre účastníka dopravnej nehody

Poistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu choroby

Poistenie kritických chorôb

Poistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity

Poistenie jednorazovej výplaty v prípade invalidity

Poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti

Poistenie chirurgického zákroku

Poistenie náhrady poisťového pri dlhodobej pracovnej neschopnosti

Poistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti

Poistenie oslobodenia od platenia poisťového v prípade invalidity

Poistenie invalidity následkom úrazu

Poistenie Doktor +

Poistenie Allianz Best Doctors

##### Výhody poisťovného produktu

- Možnosť komplexnej poisťovnej ochrany pre dve poistené osoby.
- V jednej poisťovnej zmluve je možné dojednať krytie viacerých rizík, poisťné je uhrádzané jednou sumou, čím sa šetria náklady na prevodné príkazy/poštovné. Možnosť úhrad mimoriadneho poisťového.
- Možnosť čerpania finančných prostriedkov formou čiastočných odkupov.

- Možnosť využitia prázdnin v platení poisťného.
- Možnosť zmien počas trvania zmluvy pre oboch poistených.
- Vykonanie niektorých zmien cez telefón.
- Možnosť dynamizácie poisťovania (možnosť prijať alebo odmietnuť dynamiku už pri uzavieraní zmluvy).
- Možnosť získania vernostného bonusu vo forme vernostných podielových jednotiek.
- Možnosť získania bonusu za výšku bežného poisťného za investičné životné poisťovanie vo forme zníženia rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky určený pre bežné poisťné.
- Navýšenie poisťného plnenia o 5 000 EUR v prípade, ak je poisťnou udalosťou úrazová smrť spôsobená dopravnou nehodou, ktorá nastala počas doby platenia.

#### Poisťná doba a poisťné obdobie

Investičné životné poisťovanie sa dojednáva na dobu určitú alebo neurčitú. Voliteľné poisťovania sa dojednávajú na dobu určitú, ak nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak. V poisťnej zmluve môže byť dohodnuté mesačné, štvrťročné, polročné alebo ročné poisťné obdobie.

### 2.3 Poisťné plnenie

#### Všeobecná charakteristika poisťného plnenia a spôsob určenia výšky poisťného plnenia

Poisťné plnenie bude poskytnuté v súlade s dojednaniami v poisťnej zmluve a v príslušných poisťných podmienkach, na ktoré poisťná zmluva odkazuje.

Určenie výšky poisťného plnenia závisí od naplnenia dohodnutých podmienok a skutočností, bližšie uvedených v poisťných podmienkach a od dohodnutých poisťných súm, bližšie uvedených v poisťnej zmluve a v poisťných podmienkach. V prípade investičného životného poisťovania ovplyvňuje výšku poisťného plnenia počet a hodnota počiatočných podielových jednotiek a akumulovaných podielových jednotiek.

V prípade poisťovania trvalých následkov úrazu bez progresie, poisťovania trvalých následkov úrazu s progresiou a poisťovania denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu je maximálna poisťná suma určená na základe oceňovacích tabuliek, ktoré sú súčasťou poisťných podmienok.

#### Podmienky, za ktorých nevzniká poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poisťné plnenie, alebo je poisťovateľ oprávnený poisťné plnenie znížiť

Poisťovateľ v stanovených prípadoch uvedených v príslušných poisťných podmienkach nie je povinný poskytnúť poisťné plnenie (výluky z poisťovania). Poisťovateľ v stanovených prípadoch uvedených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch a v príslušných poisťných podmienkach je oprávnený znížiť alebo zamietnuť poisťné plnenie.

Zníženie a zamietnutie poisťného plnenia je všeobecne definované v čl. 12 VPP. Poisťná udalosť, výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia v jednotlivých poisťeniach sú definované v poisťných a osobitných poisťných podmienkach pre jednotlivé poisťovania a v zmluvných dojednaniach:

- Investičné životné poisťovanie  
Poisťnou udalosťou je smrť poisteného, ak nastane počas trvania poisťovania alebo dožitie sa poisteného konca poisťnej doby, bližšie je definovaná v čl. 15 OPP pre 5UL.  
Poisťné plnenie je definované v čl. 16 OPP pre 5UL a čl. 3 ods. 1. ZD.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 16 ods. 7. a 8. OPP pre 5UL a čl. 3 ods. 2. a 3. ZD.
- Rizikové životné poisťovanie  
Poisťnou udalosťou je smrť poisteného, ak nastane počas trvania poisťovania, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre R3.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 5 PP pre ŽP.

- Rizikové životné poisťovanie s klesajúcou poisťnou sumou  
Poisťnou udalosťou je smrť poisteného, ak nastane počas trvania poisťovania, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre R4.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 5 PP pre ŽP.
- Poisťovanie trvalých následkov úrazu bez progresie  
Poisťnou udalosťou je vznik trvalých následkov poistenému, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 12UP.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poisťovanie trvalých následkov úrazu s progresiou  
Poisťnou udalosťou je vznik trvalých následkov poistenému, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 13UP.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poisťovanie denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu  
Poisťnou udalosťou je liečenie následkov úrazu, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 14UP.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poisťovanie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu  
Poisťnou udalosťou je liečenie následkov úrazu v nemocnici, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 15UP.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poisťovanie smrti následkom úrazu s dvojnásobným plnením pre účastníka dopravnej nehody  
Poisťnou udalosťou je smrť poisteného následkom úrazu, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 16UP.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poisťovanie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu choroby  
Poisťnou udalosťou je hospitalizácia poisteného z dôvodu choroby v nemocnici, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 OPP pre 15ND.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PpN.
- Poisťovanie kritických chorôb  
Poisťnou udalosťou je vznik ktorejkoľvek choroby u poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 a 5 OPP pre 1ZN.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PKCH.
- Poisťovanie dočasného dôchodku v prípade invalidity  
Poisťnou udalosťou je vznik invalidity poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 OPP pre IN1.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 4 PP pre IN.
- Poisťovanie jednorazovej výplaty v prípade invalidity  
Poisťnou udalosťou je vznik invalidity poisteného a je definovaná spolu s poisťným plnením v čl. 4 OPP pre IN2.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 4 PP pre IN.
- Poisťovanie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti  
Poisťnou udalosťou je vznik pracovnej neschopnosti poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poisťného plnenia bližšie definovaná v čl. 8 OPP pre UZ1.  
Výluky z poisťovania a zníženie poisťného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PUZ.

- Spôsob dokladovania príjmu je definovaný v čl. 4 OPP pre UZ1.
- Poistenie chirurgického zákroku  
Poistnou udalosťou je chirurgický zákrok vykonaný poistenému, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 OPP pre B1.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PCHZ.
  - Poistenie náhrady poistného pri dlhodobej pracovnej neschopnosti  
Poistnou udalosťou je dlhodobá pracovná neschopnosť poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 OPP pre NP1.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PPN.
  - Poistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti  
Poistnou udalosťou je vznik nezamestnanosti alebo pracovného úrazu poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 7 OPP pre UN1.  
Zníženie poistného plnenia je definované v čl. 5 PP pre nezamestnanosť.
  - Poistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity  
Poistnou udalosťou je vznik invalidity poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 OPP pre OP3.  
Výluky z poistenia sú definované v čl. 3 PP pre POP.
  - Poistenie invalidity následkom úrazu  
Poistnou udalosťou je úraz poisteného, následkom ktorého je invalidita poisteného a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 20UP.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
  - Poistenie Doktor+  
Poistnou udalosťou je stanovenie diagnózy poistenému jeho ošetrovujúcim lekárom, bližšie je definovaná v čl. 4 PP pre PD.  
Poistné plnenie je definované v čl. 5 PP pre PD.  
Výluky z poistenia sú definované v čl. 11 PP pre PD.  
Výluky zodpovednosti sú definované v čl. 12 PP pre PD.
  - Poistenie Allianz Best Doctors  
Poistnou udalosťou v poistení Allianz Best Doctors je stanovenie diagnózy poistenému jeho ošetrovujúcim lekárom a je bližšie definovaná v čl. 7 PP pre ABD.  
Poistné plnenie je definované v čl. 9 PP pre ABD.  
Výluky z poistenia sú definované v čl. 11 PP pre ABD.

## 2.4 Informácia o spôsobe určenia a platenia poistného, jeho splatnosti a o dôsledkoch nezaplatenia poistného

### Spôsob určenia a platenia poistného

Výška poistného je dohodnutá v poistnej zmluve podľa sadzieb pre jednotlivé druhy poistenia stanovených poisťovateľom. Sadzby môžu byť stanovené v závislosti od vstupného veku, poistnej doby, vykonávanej pracovnej a športovej činnosti, spôsobu platenia a pod. Poistné sa môže meniť v závislosti od dynamiky dojednaných poistení v súlade s poistnými podmienkami, prípadne jednostrannou zmenou poistného poisťovateľom z dôvodov uvedených v bode 2.5 tejto informácie. Poistné je možné platiť poštovým peňažným poukazom alebo bankovým prevodom, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.

### Splatnosť poistného

Poistné za prvé poistné obdobie je splatné dňom začiatku poistenia, ak nie je dohodnuté inak.

Poistné za ďalšie poistné obdobie je splatné v prvý deň poistného obdobia, ak nie je dohodnuté inak.

### Poistné za investičné životné poistenie

Poistné za investičné životné poistenie je určené na investovanie a na krytie rizika smrti.

### Dôsledky nezaplatenia poistného

V prípade, že klient neuhradí poistné za prvé poistné obdobie do troch mesiacov od jeho splatnosti (deň začiatku poistenia), poistenie zanikne uplynutím tejto lehoty.

Poistenie zanikne aj v prípade že poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie. Uplynutím tejto lehoty poistenie zanikne – investičné životné poistenie zanikne, alebo je za podmienok stanovených v OPP pre 5UL zmenené na poistenie v splatenom stave.

Okamihom zániku investičného životného poistenia, alebo jeho zmenou na poistenie v splatenom stave, zanikajú všetky ostatné poistenia dojednané v rámci programu Quantum.

Poistovateľ má nárok na poistné za dobu do zániku poistenia, na poplatok za nesplatené počiatočné náklady, na poplatok za zrušenie poistnej zmluvy a na akumulovaný dlh v zmysle čl. 13 OPP pre 5UL.

## 2.5 Upozornenie na ustanovenia poistnej zmluvy, ktoré umožňujú poisťovateľovi vykonávať zmeny podľa platných právnych predpisov bez súhlasu druhej zmluvnej strany

Poistovateľ je oprávnený meniť oceňovacie tabuľky k úrazovému poisteniu v súlade s čl. 3 ods. 11 OPP pre 12UP, s čl. 3 ods. 11 OPP pre 13UP a s čl. 3 ods. 5 OPP pre 14UP.

Poistovateľ je oprávnený upraviť výšku sadzby poistného v poistení nezamestnanosti a pracovného úrazu následkom smrti v súlade s čl. 5 ods. 2. OPP pre UN1.

Poistovateľ je oprávnený upraviť výšku sadzby poistného v poistení Allianz Best Doctors v súlade s čl. 5 ods. 2. PP pre ABD a výšku limitov poistného plnenia v súlade s čl. 10 ods. 2 PP pre ABD.

Poistovateľ má právo počas trvania poistenia meniť fond, ktorého vernostné podielové jednotky sa nakupujú, výšku vernostného bonusu, výšku bonusu vo forme zníženia percenta rozdielu medzi nákupnou cenou podielovej jednotky a predajnou cenou podielovej jednotky, percento rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou, podielovej jednotky, fondy v rámci ktorých budú vykonávané automatické prevody podielových jednotiek v rámci investičného autopilota, nový alokačný pomer v rámci investičného autopilota, výšku limitov, okrem limitu stanoveného poisťovateľom pre minimálnu hodnotu účtu v splatenom stave; ako aj jednostranne stanoviť a meniť, najmä v súvislosti s infláciou, výšku poplatkov. Zmeny v Sadzobníku limitov a poplatkov sú platné a účinné dňom zverejnenia nového Sadzobníka limitov a poplatkov na webovom sídle poisťovateľa.

V lehote do dvoch mesiacov odo dňa uzavretia poistnej zmluvy môže poisťovateľ upraviť výšku poistného alebo poistnej sumy v tolerancii + / - 10 % oproti výške uvedenej v danej poistnej zmluve v prípade štandardného ocenenia rizík na základe údajov uvedených v danej poistnej zmluve.

## 2.6 Spôsoby zániku poistnej zmluvy / poistenia

### Poistná zmluva môže zaniknúť:

- dohodou zmluvných strán
- odstúpením od poistnej zmluvy
- zánikom poistenia, bez ktorého nemôžu existovať ostatné poistenia

### Poistenie môže zaniknúť:

- uplynutím poistnej doby
- smrťou
- výpovedou v dvojmesačnej lehote
- výpovedou ku koncu poistného obdobia
- z dôvodu neplatenia poistného
- odmietnutím poistného plnenia

- poisťnou udalosťou
- dohodou zmluvných strán
- z iných dôvodov

Okamihom zániku investičného životného poistenia alebo jeho zmenou na poistenie v splatenom stave zanikajú všetky dojednané voliteľné poistenia a skončí doba platnosti konštantnej alebo klesajúcej poisťnej sumy.

Bližšie informácie k jednotlivým zánikom poisťnej zmluvy a poistenia sú uvedené v §§ 800 až 804 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v platnom znení, v čl. 6 VPP a v čl. 13 OPP pre 5UL.

## 2.7 Upozornenie poisťníka

V zmysle § 792a ods. 5 Občianskeho zákonníka ak v súvislosti s návrhom na uzavretie poisťnej zmluvy poistenia osôb okrem poistenia pre prípad úrazu poisťovateľ poskytne údaje týkajúce sa možných platieb nad rámec dohodnutých platieb podľa poisťnej zmluvy, poisťovateľ musí poisťníkovi poskytnúť vzorový prepčet, pri ktorom sa možné poisťné plnenie bez zmeny iných častí výpočtu vypočíta s tromi rôznymi úrokovými sadzbami; to neplatí, ak ide o poistenie, pri ktorom nevzniká právo na odkupnú hodnotu.

## 3. Dodatočné informácie o investičnom životnom poistení

### 3.1 Súhrn základných informácií k investičnému životnému poisteniu

Poisťné je alokované do fondov, ktoré si poisťník sám zvolí zadaním individuálnej investičnej stratégie alebo zvolením niektorej z preddefinovaných investičných stratégií (stanovenie alokačného pomeru). Investičné životné poistenie poskytuje dlhodobú formu investovania a finančné zabezpečenie oprávnenej osoby (osôb) v prípade smrti poisteného alebo v prípade dožitia sa poisteného konca poisťnej doby. Výhodou tohto produktu je, že počas trvania poistenia je možné meniť investičný zámer s cieľom maximalizovať výnosy.

Ďalšie informácie o podkladových aktívach investičného životného poistenia a rizikách spojených s investovaním sú uvedené v prílohe poisťnej zmluvy „Označenie druhu príslušných podkladových aktív pre investičné životné poistenie“.

Ceny podielových jednotiek sú uvedené a pravidelne aktualizované na webovom sídle poisťovateľa.

Upozornenie: Investičné životné poistenie predstavuje investíciu dlhodobého charakteru. S investovaním do fondov je spojené aj riziko. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.

### 3.2 Informácie o podmienkach a spôsobe určenia odkupnej hodnoty pri odkupe alebo čiastočnom odkupe

Odkupná hodnota vzniká pri zániku poistenia. Odkupná hodnota je definovaná v čl. 14 OPP pre 5UL. Nárok na vyplatenie odkupnej hodnoty je definovaný v čl. 13 OPP pre 5UL. Ak nie sú na účte poisťníka nakúpené akumulované podielové jednotky za mimoriadne poisťné v dostatočnej výške, odkupná hodnota v prvých dvoch rokoch trvania poistenia je nulová.

Výška 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 investičného životného poistenia nemusí nastať kladné zhodnotenie finančných prostriedkov.

Nárok na čiastočný odkup vzniká, ak sú splnené všetky podmienky podľa čl. 12 OPP pre 5UL a limity pre čiastočný odkup, ktoré poisťovateľ zverejňuje na svojom webovom sídle.

### 3.3 Popis poplatkov alebo iných nákladov, ktoré platí poisťník, sú zahrnuté v poisťnom a znižuje sa nimi hodnota investície

Poplatky a rizikové poisťné, ktoré sú zahrnuté v poisťnom a znižuje sa nimi hodnota investície:

- rizikové poisťné za krytie rizika smrti
- správny poplatok
- poplatok za počiatočné náklady
- poplatok za nesplatené počiatočné náklady
- poplatok za zrušenie poisťnej zmluvy
- poplatok za správu fondu
- poplatok za čiastočný odkup, zmenu alokačného pomeru, prevod podielových jednotiek, zmenu výšky poisťného, zaplatenie mimoriadneho poisťného
- poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie poisťnej sumy pre prípad smrti
- poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie investičného autopilota.

Poplatky a ich popis sú uvedené v čl. 19 OPP pre 5UL ako aj v Sadzobníku poplatkov, ktorý poisťovateľ zverejňuje na svojom webovom sídle.

## 3.4 Periodicita a forma zasielania výpisu o stave poistenia

Poisťovateľ automaticky zasiela výročný list poisťníkovi každý rok. 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.

## 4. Iné dôležité informácie

### 4.1 Spôsob vybavovania sťažností

Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti, podané ústne alebo písomne, proti jeho postupu. 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 e-mailom na [dialog@allianzsp.sk](mailto:dialog@allianzsp.sk) alebo poštou na adresu sídla poisťovateľa. Ďalšie informácie súvisiace s vybavovaním sťažností sú uvedené v čl. 16 VPP.

### 4.2 Informácie o práve štátu a daňových predpisoch, ktoré platia pre poisťnú zmluvu

Na poisťnú zmluvu sa vzťahujú právne predpisy platné na území Slovenskej republiky.

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.

### 4.3 Informácia o mieste zverejnenia správy o finančnom stave poisťovateľa

Správa o finančnom stave poisťovateľa sa zverejňuje na webovom sídle poisťovateľa.

### 4.4 Poučenie o práve na odstúpenie od zmluvy vrátane určenia náležitostí a formy oznámenia o odstúpení, spôsobe a mieste doručenia oznámenia o odstúpení a o označení osoby, ktorej sa toto oznámenie doručuje

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.

#### **4.5 Ďalšie poučenia umožňujúce správne pochopiť riziká spojené s poisťnou zmluvou**

Osoba uzavierajúca poisťnú zmluvu je povinná platiť poisťné,

pravdivo odpovedať na písomné otázky poisťovateľa, oznámiť poisťovateľovi všetky zmeny týkajúce sa poisťnej zmluvy; ak je zároveň aj poistenou osobou, bez zbytočného odkladu je povinná písomne alebo telefonicky oznámiť vznik poisťnej udalosti. Práva a povinnosti poistníka a poisteného sú uvedené vo VPP čl. 10.

Táto informácia o podmienkach uzavretia poisťnej zmluvy je účinná od 01.01.2016.