

## Informácia o podmienkach uzavretia poisťovej 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 poisťovej 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 poisťovej zmluvy a nenahrádzajú informačné povinnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi pri predaji alebo sprostredkovaní poisťových produktov.

### 1. Informácie o poisťovateli 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 poisťovej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky

#### 2.1 Názov poisťového produktu

##### Program Cesta Životom

Program Cesta Životom 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 PnN), Poisťovnými podmienkami pre poistenie kritických chorôb (ďalej len PP pre PKCH), Poisťovnými podmienkami pre poistenie denného odškodného z dôvodu pracovnej neschopnosti (ďalej len PP pre PN1), 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 (R8) (ďalej len OPP pre R8), 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 invalidity s klesajúcou poisťovou sumou (IN8) (ďalej len OPP pre IN8), Osobitnými poisťovnými podmienkami pre poistenie denného odškodného z dôvodu pracovnej neschopnosti s dvojnásobným plnením v prípade rakoviny (PN1) (ďalej len OPP pre PN1), 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 Cesta Životom (ďalej len ZD).

#### 2.2 Popis poisťového produktu

##### Poisťové riziká

Program Cesta Životom 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 invalidity s klesajúcou poisťovou sumou  
Poistenie denného odškodného z dôvodu pracovnej neschopnosti s dvojnásobným plnením v prípade rakoviny  
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

##### Úhody poisťového produktu

- Možnosť komplexnej poisťovej ochrany pre dve poistené osoby.
- V jednej poisťovej zmluve je možné dojednať krytie viacerých rizík, poisťné je uhrádzané jednou sumou, čím sa šetrí náklady na prevodné príkazy/poštovné.
- Možnosť úhrad mimoriadneho poisťového.

- Možnosť čerpania finančných prostriedkov formou čiastočných odkupov.
- Možnosť zmien počas trvania zmluvy pre oboch poistených.
- Vykonanie niektorých zmien cez telefón.
- Možnosť dynamizácie poistenia.
- Možnosť získania vernostného bonusu vo forme vernostných podielových jednotiek.
- Možnosť získania bonusu za výšku bežného poistného za investičné životné poistenie vo forme zníženia rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky určený pre bežné poistné.
- Navýšenie poistného plnenia o 5 000 EUR v prípade, ak je poistnou udalosťou úrazová smrť spôsobená dopravnou nehodou, ktorá nastala počas doby platenia.
- Poistenie Doktor+ na 3 roky ako bonus (t.j. bez ďalšieho navýšenia poistného) pre osobu poistenú investičným životným poistením (5UL).

#### Poistná doba a poistné obdobie

Investičné životné poistenie sa dojednáva na dobu určitú alebo neurčitú. Voliteľné poistenia sa dojednávajú na dobu určitú, ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak. V poistnej zmluve môže byť dohodnuté mesačné, štvrťročné, polročné alebo ročné poistné obdobie.

### **2.3 Poistné plnenie**

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

Poistné plnenie bude poskytnuté v súlade s dojednaniami v poistnej zmluve a v príslušných poistných podmienkach, na ktoré poistná zmluva odkazuje.

Určenie výšky poistného plnenia závisí od naplnenia dohodnutých podmienok a skutočností, bližšie uvedených v poistných podmienkach a od dohodnutých poistných súm, bližšie uvedených v poistnej zmluve a v poistných podmienkach.

V prípade investičného životného poistenia ovplyvňuje výšku poistného plnenia počet a hodnota počiatočných podielových jednotiek a akumulačných podielových jednotiek.

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

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

Poisťovateľ v stanovených prípadoch uvedených v príslušných poistných podmienkach nie je povinný poskytnúť poistné plnenie (výluky z poistenia, čakacia doba, karenčná doba). Poisťovateľ v stanovených prípadoch uvedených vo všeobecne záväzných právnych predpisoch a v príslušných poistných podmienkach je oprávnený znížiť alebo zamietnuť poistné plnenie.

Zníženie a zamietnutie poistného plnenia je všeobecne definované v čl. 12 VPP. Poistná udalosť, výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia v jednotlivých poisteniach sú definované v poistných a osobitných poistných podmienkach pre jednotlivé poistenia a v zmluvných dojednaniach:

- Investičné životné poistenie  
Poistnou udalosťou je smrť poisteného, ak nastane počas trvania poistenia alebo dožitie sa poisteného konca poistnej doby, bližšie je definovaná v čl. 15 OPP pre 5UL.  
Poistné plnenie je definované v čl. 16 OPP pre 5UL a čl. 3 ods. 1. ZD.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 16 ods. 7. a 8. OPP pre 5UL a čl. 3 ods. 2. a 3. ZD.
- Rizikové životné poistenie  
Poistnou udalosťou je smrť poisteného, ak nastane počas trvania poistenia, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre R3.

Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 5 PP pre ŽP.

- Rizikové životné poistenie s klesajúcou poistnou sumou  
Poistnou udalosťou je smrť poisteného, ak nastane počas trvania poistenia, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre R4.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 5 PP pre ŽP.
- Poistenie trvalých následkov úrazu bez progresie  
Poistnou udalosťou je vznik trvalých následkov poistenému, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 12UP.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou  
Poistnou udalosťou je vznik trvalých následkov poistenému, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 13UP.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poistenie denného odškodného počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu  
Poistnou udalosťou je liečenie následkov úrazu, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 14UP.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu  
Poistnou udalosťou je liečenie následkov úrazu v nemocnici, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 15UP.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poistenie smrti následkom úrazu s dvojnásobným plnením pre účastníka dopravnej nehody  
Poistnou udalosťou je smrť poisteného následkom úrazu, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 3 OPP pre 16UP.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre ÚP.
- Poistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici z dôvodu choroby  
Poistnou udalosťou je hospitalizácia poisteného z dôvodu choroby v nemocnici, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 OPP pre 15ND.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PvN.
- Poistenie kritických chorôb  
Poistnou udalosťou je vznik ktickej choroby u poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 a 5 OPP pre 1ZN.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PKCH.
- Poistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity  
Poistnou udalosťou je vznik invalidity poisteného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 4 OPP pre IN1.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 4 PP pre IN.
- Poistenie jednorazovej výplaty v prípade invalidity  
Poistnou udalosťou je vznik invalidity poisteného a je definovaná spolu s poistným plnením v čl. 4 OPP pre IN2.  
Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 4 PP pre IN.
- Poistenie denného odškodného z dôvodu pracovnej neschopnosti s dvojnásobným plnením v prípade rakoviny  
Poistnou udalosťou je vznik pracovnej neschopnosti poiste-

ného, a je spolu s podmienkami poskytnutia poistného plnenia bližšie definovaná v čl. 8 OPP pre PN1.

Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia sú definované v čl. 3 PP pre PN1.

Spôsob dokladovania príjmu je definovaný v čl. 4 OPP pre PN1.

- 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 ošetroujúcim 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 ošetroujúcim 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 Cesta Životom.

Poisťovateľ má nárok na poistné za dobu do zániku poistenia, na poplatok za nesplatené počítačové 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

Poisťovateľ 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.

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

Poisťovateľ 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.

Poisťovateľ 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
- výpoveďou v dvojmesačnej lehote
- výpoveďou ku koncu poistného obdobia
- z dôvodu neplatenia poistného
- odmietnutím poistného plnenia
- poistnou udalosťou
- dohodou zmluvných strán
- z iných dôvodov

Okamihom zániku investičného životného poistenia alebo jeho zmenou na poistenie v splatenom stave zanikajú všetky dojed-



nané voliteľné poistenia a skončí doba platnosti poistnej sumy pre prípad smrti.

Bližšie informácie k jednotlivým zánikom poistnej 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 poistníka

V zmysle § 792a ods. 5 Občianskeho zákonníka ak v súvislosti s návrhom na uzavretie poistnej zmluvy poistenia osôb okrem poistenia pre prípad úrazu poisťovateľ poskytne údaje týkajúce sa možných platieb nad rámec dohodnutých platieb podľa poistnej zmluvy, poisťovateľ musí poistníkovi poskytnúť vzorový prepočet, pri ktorom sa možné poistné 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

Poistné je alokované do fondov, ktoré si poistník sám zvolí zadefinovaním 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 poistnej 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 poistnej 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 poistníka nakúpené akumulované podielové jednotky za mimoriadne poistné 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 poistník, sú zahrnuté v poistnom a znižuje sa nimi hodnota investície

Poplatky a rizikové poistné, ktoré sú zahrnuté v poistnom a znižuje sa nimi hodnota investície:

- rizikové poistné za krytie rizika smrti
- správny poplatok
- poplatok za počiatkové náklady
- poplatok za nesplatené počiatkové náklady
- poplatok za zrušenie poistnej zmluvy
- poplatok za správu fondu
- poplatok za čiastočný odkup, zmenu alokačného pomeru, prevod podielových jednotiek, zmenu výšky poistného, zaplatenie mimoriadneho poistného
- poplatok za dojednanie / zmenu / zrušenie poistnej 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 poistníkovi každý rok. List obsahuje informácie o aktuálnom počte a hodnote podielových jednotiek na účte klienta. Poistník 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 poistnú zmluvu

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

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.

### 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

Poistník má právo najneskôr do 30 dní odo dňa uzavretia poistnej zmluvy, od tejto poistnej zmluvy odstúpiť podľa § 802a ods. 1 Občianskeho zákonníka. Odstúpenie od poistnej 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 poistnej zmluvy, od ktorej sa odstupuje, prejav vôle poistníka smerujúci k zrušeniu poistnej 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 poistnou zmluvou

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

Táto informácia o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy je účinná od 01.12.2017.