

Informácie podľa §792a zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník

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

Názov poistenia: Zmluva o poistení dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia

Zmluva o poistení dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „zmluva o poistení dôchodku“) sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“) a zákonom č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

Poistník má právo uzatvoriť len jednu zmluvu o poistení dôchodku, na základe ktorej sa vypláca doživotný starobný dôchodok alebo doživotný predčasný starobný dôchodok.

Všeobecná charakteristika poistného plnenia:

Poistné plnenie a nároky budú poskytnuté v súlade s dojednaniaми v zmluve o poistení dôchodku a v zmysle príslušných ustanovení Zákona.

Výška mesačného dôchodku je vypočítaná poistno-matematickými výpočtami platnými pre dohodnutý dôchodok a závisí od vstupného veku poisteného a sumy jednorazového poistného.

Zmluvou o poistení dôchodku, na základe ktorej sa vypláca doživotný dôchodok, sa poisťuje riziko

- a) dlhovekosti, pričom povinnosť poisťovateľa vyplatiť dôchodok dohodnutý v zmluve o poistení dôchodku za príslušný mesiac vzniká, ak sa poistený dožije prvého dňa tohto mesiaca,
- b) smrti poisteného, pričom povinnosť poisťovateľa plniť vzniká, ak bol v zmluve o poistení dôchodku dohodnutý aj pozostalostný dôchodok (vdovský, vdovecký, sirotsky) alebo ak poistený zomrel skôr, ako mu bolo vyplatených 84 mesačných súm doživotného dôchodku.

Povinnosť poisťovateľa plniť zo zmluvy o poistení dôchodku vzniká prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom poisťovateľ vykonal zaevidovanie poznámky o uzatvorení zmluvy o poistení dôchodku v centrálnom informačnom ponukovom systéme. Ak neboli splnené podmienky podľa § 31 písm. a) Zákona, povinnosť poisťovateľa plniť zo zmluvy o poistení dôchodku, na základe ktorej sa vypláca predčasný starobný dôchodok, vzniká v deň nasledujúci po dni, v ktorom skončila záväznosť ponuky podľa § 46 Zákona.

Doživotný starobný dôchodok a doživotný predčasný starobný dôchodok poisťovateľ vypláca do smrti poberateľa tohto dôchodku. Ak poberateľ doživotného dôchodku zomrel skôr, ako mu bolo vyplatených 84 mesačných súm doživotného dôchodku, najskôr však v deň vzniku povinnosti poistiteľa plniť zo zmluvy o poistení dôchodku, sumu zodpovedajúcu rozdielu sumy určenej na výplatu týchto 84 mesačných súm doživotného dôchodku a súčtu vyplatených mesačných súm doživotného dôchodku

- a) zníženu o sumu oprávnene vynaložených nákladov poisťovateľa na jej výplatu v hotovosti alebo na prevod do iného ako členského štátu eurozóny poisťovateľ vyplatí podľa § 40a Zákona alebo
- b) poisťovateľ prevedie podľa § 40a Zákona.

Vdovský / vdovecký dôchodok sa vypláca vdove / vdovcovi, ak sa v zmluve o poistení dôchodku dohodlo vyplácanie vdovského / vdoveckého dôchodku a vdova / vdovec požiadal(a) o vyplácanie vdovského / vdoveckého dôchodku. Vdovský / vdovecký dôchodok sa vypláca vdove / vdovcovi odo dňa podania žiadosti o jeho výplatu. Dobu vyplácania vdovského / vdoveckého dôchodku určí poistník v zmluve o poistení dôchodku, a to jeden rok alebo dva roky odo dňa začatia vyplácania prvého pozostalostného dôchodku po poberateľovi doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku. Ak niet pozostalej osoby

- a) v čase smrti poberateľa doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku, suma určená na výplatu vdovského / vdoveckého dôchodku je predmetom dedenia po zomretom poberateľovi,
b) suma nevyplateného vdovského / vdoveckého dôchodku je predmetom dedenia.

Sirotský dôchodok sa vypláca sirote, ak sa v zmluve o poistení dôchodku dohodlo vyplácanie sirotského dôchodku a sirota požiadala o vyplácanie sirotského dôchodku. Sirotský dôchodok sa vypláca všetkým sirotám, ktoré požiadali o jeho vyplácanie.

Starobný dôchodok, predčasný starobný dôchodok a pozostalostný dôchodok sa vypláca mesačne pozadu. Mesačnú sumu starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku a pozostalostného dôchodku môže poisťovateľ znížiť o oprávnené vynaložené náklady poisťovateľa na ich výplatu v hotovosti alebo na prevod do iného ako členského štátu eurozóny.

Starobný dôchodok, predčasný starobný dôchodok a pozostalostný dôchodok sa vypláca poberateľovi starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku alebo pozostalostného dôchodku alebo jeho zákonnému zástupcovi alebo osobe, ktorej bola sirota zverená rozhodnutím súdu. Poberateľovi starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku alebo pozostalostného dôchodku, ktorý je vo výkone väzby alebo vo výkone trestu odňatia slobody, sa tento dôchodok vypláca prostredníctvom ústavu na výkon väzby alebo ústavu na výkon trestu odňatia slobody.

Ak sa po zomretom poberateľovi doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku vypláca pozostalostný dôchodok viacerým pozostalým osobám, suma každého pozostalostného dôchodku sa upraví rovnakým dielom tak, aby súčet súm pozostalostných dôchodkov zodpovedal sume doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku zomretého poberateľa ku dňu jeho smrti.

Ak sa v zmluve o poistení dôchodku dohodlo zvyšovanie doživotného starobného dôchodku alebo doživotného predčasného starobného dôchodku, vykoná sa každoročne ku dňu, ktorý sa číselne dňom a mesiacom zhoduje s dňom vzniku povinnosti poisťovateľa plniť zo zmluvy o poistení dôchodku, a to o percento platné ku dňu predloženia ponuky podľa § 46 Zákona.

Poistná doba:

Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú.

Spôsob výpočtu a rozdelenia prebytku z výnosov:

Ak výnosy z umiestnenia prostriedkov technických rezerv boli vyššie ako garantovaný výnos, 90 % z prebytku z výnosov je určených poisteným. Podiel na prebytku z výnosov sa vypláca jednorazovo v účtovnom období, v ktorom sa prebytok z výnosov rozdeľuje.

Spôsob zániku zmluvy:

Poistenie dôchodku zaniká:

- a) smrťou poisteného,
b) odstúpením od zmluvy o poistení dôchodku v zmysle § 46f ods. 10 Zákona.

Poučenie o práve na odstúpenie od zmluvy:

V zmysle § 46f ods. 10 Zákona od zmluvy o poistení dôchodku možno odstúpiť len z dôvodov a v lehote podľa § 46f ods. 9 písm. a) a b) Zákona; odstúpené nemožno dojednať. Ak dôjde k odstúpeniu od zmluvy o poistení dôchodku, sumu dôchodku vyplateného na základe zmluvy o poistení dôchodku poistený nie je povinný vrátiť. Jednorazové poistné znížené o sumu dôchodku vyplateného na základe zmluvy o poistení dôchodku je poisťovateľ povinný vrátiť do troch pracovných dní odo dňa odstúpenia.

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 pobočkového obchodu a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môže sťažovateľ podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená.

Písomnú sťažnosť môže sťažovateľ zaslataj e-mailom na dialog@allianzsp.sk alebo poštou na adresu sídla poisťovateľa. 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. 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. V prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti sa sťažovateľ môže obrátiť na Slovenskú asociáciu poisťovní, ktorá pôsobí aj ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman), alebo priamo na Národnú banku Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom.

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.

Informácia o mieste zverejnenia správy o finančnom stave poisťovateľa:

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

Ďalšie poučenia umožňujúce správne pochopiť riziká spojené s poistnou zmluvou:

V zmysle § 41 ods. 3 Zákona mesačnú sumu starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku a pozostalostného dôchodku poisťovateľ zníži o oprávnené vynaložené náklady poisťovateľa na ich výplatu v hotovosti pre územie Slovenskej republiky vo výške 1,10 EUR.