

Informácia o podmienkach uzavretia poisťnej zmluvy

v súlade s § 37 ods. 3 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Informácie o poisťovateľovi

Obchodné meno a právna forma: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
Názov štátu, kde sa nachádza sídlo poisťovateľa: Slovenská republika
Sídlo: Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava 1

Charakteristika poisťnej zmluvy

1. Názov poisťného produktu Program Invest Plus

Program Invest Plus sa riadi Zmluvnými dojednaniami pre program Invest Plus s rozšírenou ponukou pripoistení, schválenými dňa 15.10.2009 (ďalej len „ZD pre IP“). Jednotlivé riziká sa riadia Všeobecnými poisťnými podmienkami pre investičné životné poistenie pre tarify 3UL a 3ULI, schválenými dňa 10.6.2009 (ďalej len „VPP pre IŽP“), Osobitnými ustanoveniami pre investovanie do Strategie fondu, schválenými dňa 20.11.2007, Všeobecnými poisťnými podmienkami pre Životné poistenie – A, schválenými dňa 10.7.2008 (ďalej len „VPP pre ŽP“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre úrazové poistenie – A, schválenými dňa 10.7.2008 (ďalej len „VPP pre UP“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre pripoistenie kritických chorôb, schválenými dňa 15.5.2009 (ďalej len VPP pre PKCH“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre pripoistenie chirurgického zákroku, schválenými dňa 15.5.2009 (ďalej len „VPP pre PCHZ“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre poistenie renty, schválenými dňa 10.7.2008 (ďalej len VPP pre Rentu“), Všeobecnými poisťnými podmienkami pre poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti, schválenými dňa 1.1.2003 (ďalej len „VPP pre PUZ“) a Všeobecnými poisťnými podmienkami pre pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti, schválenými dňa 15.5.2009 (ďalej len „VPP pre PNS“).

2. Základná charakteristika programu

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

Poisťnú ochranu je možné zvýšiť dojednáním:

- úrazového pripoistenia – riziká smrti následkom úrazu, trvalé následky úrazu bez progresívneho plnenia, trvalé následky úrazu s progresívnym plnením, denné odškodné počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu a denné odškodné pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu,
- úrazového pripoistenia dieťaťa – riziká smrti dieťaťa následkom úrazu, trvalé následky úrazu dieťaťa, denné odškodné počas nevyhnutného liečenia následkov úrazu dieťaťa a denné odškodné pri pobyte v nemocnici z dôvodu úrazu dieťaťa,
- rizikové životné poistenie – riziko smrti,
- pripoistenia kritických chorôb – riziká vzniku choroby alebo operácie
- pripoistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity,
- poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti,
- pripoistenie chirurgických zákrokov,
- pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti (pre poisťníka),
- pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (poisteného),
- pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity alebo úmrtia (poisťníka),
- pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (pre poisťníka).

2.1. Všeobecná charakteristika poisťného plnenia

Výška poisťnej sumy, ročného dôchodku, dennej dávky, mesačnej dávky pre vyššie uvedené riziká je dohodnutá v uzavretej poisťnej zmluve podľa požiadaviek klienta. V IŽP sa poisťná suma nedojednávava.

Investičné životné poistenie

Ak poisťený zomrie počas trvania poistenia a poistenie nie je v splatenom stave, výška poisťného plnenia zodpovedá zaplatenému poisťnému zníženému o prípadné čiastočné odkupy alebo aktuálnej hodnote účtu poisťníka v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni skončenia prešetrenia poisťnej udalosti, ak je táto hodnota vyššia.

V prípade smrti poisteného následkom úrazu vypláti poisťovateľ oprávnenej osobe (osobám) navyše 10-násobok aktuálneho ročného poisťného, alebo v prípade smrti poisteného následkom úrazu v osobnom automobile vypláti poisťovateľ oprávnenej osobe (osobám) navyše 20-násobok aktuálneho ročného poisťného.

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

Úrazové pripoistenie a úrazové pripoistenie dieťaťa

Poisťné plnenie sa vypláca v prípade poisťnej udalosti v súlade so VPP pre UP, čl. 1, 8 a 9 a ZD pre IP, čl. 6.

V prípade, ak dôjde k úrazom uvedených vo VPP pre UP, čl. 2, nárok na poisťné plnenie NEVZNIKÁ! V prípade, ak dôjde k úrazom uvedených vo VPP pre UP, čl. 3, môže byť poisťné plnenie ZNÍŽENÉ!

Do poisťnej ochrany nie sú zahrnuté úrazy a zdravotný stav uvedený vo VPP pre UP, čl. 1 ods. 5.

Rizikové životné poistenie

Poisťnou udalosťou je smrť poistennej osoby.

Poisťné plnenie je vo výške dohodnutej poisťnej sumy zvýšenej o prijaté dynamiky.

Ak smrť nastane z dôvodov uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 12, 13 a 14, poisťné plnenie môže byť ZNÍŽENÉ, prípadne sa vypláti len vo výške odbytného.

Pripoistenie kritických chorôb

Poisťnou udalosťou je vznik prvej kritickéj choroby zo zoznamu kritických chorôb bližšie špecifikovaných vo VPP pre PKCH, čl. 6 ods. 3, ak sú súčasne splnené podmienky uvedené v čl. 6, ods. 1 a 2 týchto VPP pre PKCH.

Poisťným plnením je dohodnutá poisťná suma zvýšená o prijaté dynamiky. Poisťné plnenie môže byť ZNÍŽENÉ, ak k poisťnej udalosti dôjde v dôsledkoch uvedených vo VPP pre PKCH, čl. 7 ods. 2.

Pripoistenie dočasného dôchodku v prípade invalidity

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poistennej osoby podľa predpisov o sociálnom poistení a za podmienok uvedených v ZD pre IP, čl. 13.

Poisťným plnením je vyplácanie dočasného dôchodku, ktoré začína od dňa najbližšej splatnosti poisťného po priznaní invalidného dôchodku. Vyplácanie trvá 1 rok a predlžuje sa o ďalší rok, pokiaľ nárok na poskytovanie invalidného dôchodku trvá. Dočasný dôchodok sa poskytuje počas života poisteného do konca poisťnej doby. Zároveň dňom vzniku nároku na poskytovanie dočasného dôchodku nastáva v zmluvách s bežne plateným poisťným prerušenie platenia poisťného za pripoistenie dočasného dôchodku. Prerušenie platenia trvá počas celej doby výplaty dočasného dôchodku.

Poistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti

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

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

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

Pripoistenie chirurgických zákrokov

Poisťnou udalosťou je chirurgický zákrok - operácia s lokálnou alebo celkovou anestéziou a incíziou alebo ako iný chirurgický výkon – diagnostická alebo terapeutická endoskopia, ktorý je bližšie špecifikovaný vo VPP pre PCHZ, čl. 7 a 9. Chirurgické zákroky sú definované v tabuľke chirurgických zákrokov vo VPP pre PCHZ.

Poisťným plnením je príslušné % dohodnutej poisťnej sumy, zvýšenej o prijaté dynamiky, bude vyplatené poistenému v súlade s ustanoveniami VPP pre PCHZ, čl. 8.

Poistenie sa nevzťahuje na chirurgické zákroky uvedené vo VPP pre PCHZ, čl. 10.

Pripoistenie nezamestnanosti a pracovného úrazu s následkom smrti (pre poisťníka)

Poisťnou udalosťou je:

- strata zamestnania a následná nezamestnanosť trvajúca aspoň 3 mesiace
- pracovný úraz s následkom smrti.

Poisťné plnenie sa vypláca v zmluvne stanovenom rozsahu a podľa podmienok stanovených v ZD pre IP, čl. 7 a vo VPP pre PNS, čl. 9.

Pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity (poisteného)

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poistennej osoby a za podmienok uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 6 a ZD pre IP podľa čl. 10.

Poisťným plnením je výplata dohodnutej poisťnej sumy v súlade s čl. 10 ZD pre IP.

Pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného v prípade invalidity alebo úmrtia (poisťníka)

Poisťná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poisťníka a za podmienok uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 6 a ZD pre IP podľa čl. 12. Nárok na oslobodenie od platenia poisťného vzniká aj v prípade úmrtia poisťníka.

Následne pripoistenie oslobodenia poistníka zaniká a poistné za ostatné zložky programu uhrádza poisťovateľ, až do dňa, ktorý predchádza výročnému dňu začiatku pripoistenia oslobodenia poistníka v roku, v ktorom dieťa, poistené IŽP, dovŕši vek 25 rokov.

Poistným plnením je výplata dohodnutej poistnej sumy v súlade s čl. 12 ZD pre IP.

Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného v prípade invalidity (pre poistníka)

Poistná udalosť vzniká pri priznaní invalidného dôchodku poistníka a za podmienok uvedených vo VPP pre ŽP, čl. 6 a ZD pre IP podľa čl. 11.

Poistným plnením je výplata dohodnutej poistnej sumy v súlade s čl. 11 ZD pre IP.

2.2. Výhody poistného programu Invest Plus

Hlavnou výhodou balíčka je možnosť komplexnej poistnej ochrany pre poisteného spolu s možnosťou zhodnocovania finančných prostriedkov a s možnosťou čerpania finančných prostriedkov. Jednou poistnou zmluvou si môže dojednať rôznu kombináciu rizík, poistné uhrádza jednou sumou, čím šetrí náklady na prevodné príkazy/poštovné.

V balíčku je poskytnutá možnosť poistnej ochrany aj pre poistníka.

Možnosť vybrať cieľnú alebo klientskú investičnú stratégiu s preddefinovanými zmenami alokačného pomeru a presunov podielových jednotiek na celú dobu platenia poistného.

Zmeny

Možnosť vykonávania zmien v IŽP (napr. zmena alokačného pomeru, prevod podielových jednotiek, investovanie mimoriadneho poistného, čiastočné odkupy, zmena výšky poistného).

Možnosť vykonávania zmien v pripoisteniach (napr. zmena výšky poistnej sumy, zmena rizikovej skupiny, zmena poistnej doby, dopoistenie pripoistenia...) Pri bežne platenom poistnom je možné zmeniť lehotu platenia na mesačnú, štvrtročnú, polročnú alebo ročnú.

Telefonické zmeny

Stačí ak zatelefonujete na jedno z uvedených čísel našej Infolinky 0850 122 222, 0917 122 222, 0902 122 222 a po Vašej identifikácii nahlásite operátorke želané zmeny. Zmeny, o ktoré je možné požiadať telefonicky sú uvedené na internetovej stránke poisťovateľa (<http://www.allianzsp.sk/>).

Dynamika

V závislosti od vývoja inflácie ponúka poisťovateľ k poisteniam s bežne plateným poistným, s výnimkou pripoistenia oslobodenia poisteného a pripoistenia oslobodenia poistníka, dynamiku - úpravu poistných súm a poistného tak, aby bola zachovaná reálna hodnota poistenia.

Daňové úľavy

Možnosť uplatnenia daňových úľav pri splnení podmienok stanovených zákonom (poistná doba minimálne 10 rokov, koniec poistenia najskôr v roku, v ktorom poistená osoba dovŕši vek 55 rokov, poistník musí byť zároveň poistenou osobou).

Elektronická korešpondencia

Poistník môže požiadať o zasielanie korešpondencie zo strany poisťovateľa E-mailom.

3. Oboznámenie o dôsledkoch nezaplatenia poistného

V prípade že klient neuhradí prvé poistné do troch mesiacov od jeho splatnosti, 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, alebo IŽP za podmienok stanovených vo VPP pre IŽP môže byť prevedené do splateného stavu.

Okamihom zániku (IŽP), alebo jeho prevedením do splateného stavu zanikajú všetky dojednané voliteľné pripoistenia.

Zníženie hodnoty účtu o poplatok za zrušenie zmluvy v prvých šiestich rokoch. Poisťovateľ má právo na poistné za dobu do zániku voliteľných poistení a pripoistení.

4. Doplnkové administratívne služby, ktoré nie sú zahrnuté v cene poistenia a poplatky s nimi spojené a spôsob sprístupňovania informácií o ich zmene

Poisťovateľ má právo na poplatky v zmysle VPP pre IŽP, článku 16 a aktuálneho Sadzobníka poplatkov, ktorý poisťovateľ zverejňuje na svojej internetovej stránke (<http://www.allianzsp.sk/>).

Poisťovateľ má právo jednostranne stanoviť a meniť, najmä v súvislosti s infláciou, výšku poplatkov. Zmena výšky poplatkov je platná dňom zverejnenia nového Sadzobníka poplatkov na internetovej stránke poisťovateľa.

5. Podmienky odstúpenia od poistnej zmluvy a vypovedanie poistnej zmluvy

5.1. Odstúpenie od poistnej zmluvy

Poisťovateľ môže odstúpiť od poistnej zmluvy v zmysle § 802 ods.1 O.z. a to v prípade ak poistník/poistený pri uzavieraní poistnej zmluvy neodpovedal na otázky poisťovateľa v poistnej zmluve pravdivo a úplne a pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poisťovateľ s poistníkom poistnú zmluvu neuzavrel.

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 zrejme, 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.

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

Ak investičné životné poistenie zanikne odstúpením podľa § 802a ods. 1 Občianskeho zákonníka poisťovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné znížené o prípadné vyplatené čiastočné odkupy.

Ak voliteľné poistenie zanikne odstúpením poisťovateľa od poistnej zmluvy podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné za voliteľné poistenia znížené o náklady, ktoré vznikli s uzavretím a správou poistnej zmluvy. Osoba, ktorej bolo z poistnej zmluvy, od ktorej bolo odstúpené, plnené, je povinná poisťovateľovi toto plnenie vrátiť. Ak investičné životné poistenie zanikne odstúpením poisťovateľa od zmluvy podľa § 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poisťovateľ vyplatí poistníkovi za toto poistenie hodnotu účtu poistníka v zmysle čl. 10 ods. 1 VPP pre IŽP v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po ukončení prešetrenia zistenej skutočnosti, zníženej o poplatok za nesplatené počiatočné náklady v zmysle čl. 16 ods. 5 VPP pre IŽP (ďalej len „hodnota“). V prípade, že je táto hodnota vyššia ako zaplatené poistné, poistníkovi bude vyplatená len suma vo výške zaplateného poistného za toto poistenie.

5.2. Odmietnutie plnenia so zánikom poistnej zmluvy

Poisťovateľ môže odmietnuť poistné plnenie v zmysle § 802 ods.2 a to v prípade že sa až po poistnej udalosti dozvie, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nezistil pri dojednávaní poistenia. Odmietnutím poistného plnenia poistná zmluva zanikne.

Odmietnutie plnenia so zánikom poistenia sa riadi ZD pre IP, čl. 19.6 a VPP pre IŽP, čl. 5.6.

6. Súhrn základných informácií k IŽP

Poistné je alokované do fondov, ktoré si poistník sám zvolí zadefinovaním alokačného pomeru, cieľnej alebo klientskej investičnej stratégie. IŽP poskytuje dlhodobú formu investovania a finančné zabezpečenie oprávnenej osoby (osôb) v prípade smrti poisteného. Výhodou tohto produktu je, že počas trvania poistenia je možné meniť investičný zámer s cieľom maximalizovať výnosy. IŽP predstavuje investíciu dlhodobého charakteru. Výška odbytného (odkupnej hodnoty) pre prípad predčasného zániku poistenia závisí nielen od vývoja jednotlivých druhov príslušných podkladových aktív, ale aj od doby trvania poistenia. V dôsledku predčasného zániku IŽP nemusí nastať kladné zhodnotenie finančných prostriedkov, vzhľadom na krátku dobu investovania. Ďalšie informácie o podkladových aktívach IŽP a rizikách spojených s investovaním sú uvedené v prílohe zmluvy „Označenie druhu príslušných podkladových aktív pre investičné životné poistenie“.

Okamihom zániku (IŽP), alebo jeho prevedením do splateného stavu zanikajú všetky dojednané voliteľné poistenia a pripoistenia. Poisťovateľ automaticky zasiela výročný list poistníkovi každý rok po uplynutí prvých dvoch rokov trvania poistenia. 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. Na internetovej stránke poisťovateľa (<http://www.allianzsp.sk/>) sú pravidelne aktualizované ceny jednotiek.

7. Spôsob vybavovania sťažností

7.1. Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti podané, proti jeho postupu, ústne alebo písomne. Sťažovateľ môže ústnu a písomnú sťažnosť podať osobne na pracoviskách servisu klientom a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môže sťažovateľ podať aj na telefónnom čísle 0800 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môže sťažovateľ zaslať aj emailom na dialog@allianzsp.sk alebo poštou na adresu sídla poisťovateľa.

7.2. Zo sťažnosti musí byť zrejme dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa sťažovateľ domáha. Ak je sťažovateľom fyzická osoba, sťažnosť musí obsahovať meno, priezvisko a adresu bydliska fyzickej osoby. Ak je sťažovateľom právnická osoba, sťažnosť musí obsahovať názov alebo obchodné meno a adresu sídla právnickej osoby.

7.3. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek či dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený.

7.4. V prípade, že je sťažnosť podaná opakovane, tým istým sťažovateľom, v rovnakej veci a neobsahuje nové skutočnosti, poisťovateľ nie je povinný sťažnosť vybaviť a sťažovateľa o tom upovedomiť.

Upozornenie poistníka

Informácie uvedené v tomto formulári neobsahujú úplný rozsah práv a povinností, ktorý poistníkovi vyplýva z uzavretia poistnej zmluvy a nenahrádzajú informačné povinnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi pri predaji alebo sprostredkovaní poistných produktov.

Táto informácia o podmienkach uzavretia poistnej zmluvy bola schválená dňa 01.04.2010.