

## PRÍLOHA PROGRAMU OBLÚK ŽIVOTA – SPOLU

### Obsah

Všeobecné ustanovenia, vznik zmluvy	1
Subjekty poisťnej zmluvy	1
Poisťné plnenie, poisťné udalosti	1
Začiatok poisťného krytia a čakacia doba	2
Doba poisťovania	2
Poisťné	2
Mimoriadne poisťné	2
Poplatky, náklady	2
Indexácia	2
Odkup, čiastočný odkup	3
Pravidelný výber peňazí	3
Prerušenie platby poisťného	3
Ustanovenia súvisiace s investovaním	3
Zámena podielového fondu	3
Zmena investovania poisťného	3
Služby Monitoring výnosu	4
Služba Stop-loss	4
Služba Lovec výnosu	4
Služba Ochrana zisku	4

### Všeobecné ustanovenia, vznik zmluvy

1. Táto príloha Programu Oblúk života – Spolu (ďalej len „príloha“), všeobecné poisťné podmienky investičného životného poisťovania (ďalej len „podmienky“) a aktuálne platný zoznam podmienok a sadzobník poplatkov Programu Oblúk života – Spolu (ďalej len „ZPaSP“) tvoria spoločne neoddeliteľnú súčasť poisťnej zmluvy, ktorú dojednáva poisťník s Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Miletičova 21, 821 08 Bratislava, IČO: 47 236 060, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná zložka Groupama Biztosító Zrt., so sídlom: Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071 (ďalej len „poisťovňa“). Táto príloha obsahuje ustanovenia a obmedzenia označené v podmienkach, vzťahujúce sa na Program Oblúk života – Spolu s bežne plateným poisťným s označením GB2746. Zásady obsiahnuté v prílohe ostávajú v platnosti počas trvania zmluvy, poisťovňa ich jednostranne upraviť nemôže.

2. Kapitoly v prílohe obsahujú doplnenia v prvom rade v spojitosti s odkazmi umiestnenými v rovnako nazvaných kapitolách podmienok.

3. V prípade výpovede zmluvy podľa bodov 6 a 7 podmienok, je výška administratívnych nákladov a nákladov týkajúcich sa uzatvorenia poisťnej zmluvy 0 Eur.

### Subjekty poisťnej zmluvy

4. V rámci poisťnej zmluvy je možné dojednať ľubovoľný balík pripoistení pre 1 až 10 poisťovaných osôb.

5. Vstupný vek poisťného môže byť 2 až 80 rokov, pričom doba poisťovania končí najneskôr v roku, kedy poisťný dosiahne vek 90 rokov.

### Poisťné plnenie, poisťné udalosti

6. Poisťné riziká obsiahnuté v poisťnej zmluve:

- akákoľvek smrť poisťného počas trvania poisťnej zmluvy;
- smrť poisťného následkom úrazu počas trvania poisťnej zmluvy;

c. dožitie sa poisteného konca poistnej doby uvedenej v poistnej zmluve.

7. Ak nastane smrť poisteného počas trvania poistenia (akákoľvek alebo následkom úrazu) a zároveň poistený bol maximálne vo veku 75 rokov (vrátane), tak súčasťou poistného plnenia pre prípad smrti je aj riziková poistná suma.

8. Ak nastane smrť poisteného počas trvania poistenia a zároveň poistený je v čase úmrtia starší než 75 rokov, tak riziková poistná suma je súčasťou poistného plnenia len v prípade, ak smrť poisteného nastala následkom úrazu. Ak nastane smrť poisteného (vo veku nad 75 rokov) z iného dôvodu než následkom úrazu, tak riziková poistná suma nie je súčasťou poistného plnenia pre prípad smrti.

9. Vek poisteného v čase úmrtia je definovaný ako rozdiel medzi kalendárnym rokom úmrtia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

10. Poistovňa plní rizikovú poistnú sumu – nezávisle od ostatných podmienok – len v prípade smrti, ktorá nastala počas sporiaceho obdobia.

11. Hodnota rizikovej poistnej sumy je 1 200 Eur, jej výška sa nemení a nie je možné ju meniť počas trvania zmluvy.

12. Poistovňa určuje maximálnu rizikovú poistnú sumu vo vzťahu k jednému poistenému na 20 000 Eur, tzn. že súčet rizikových poistných súm poisteného na všetkých platných poistných zmluvách v rámci Programu Oblúk života nesmie presiahnuť stanovenú maximálnu sumu.

## Začiatok poistného krytia a čakacia doba

13. Začiatkom poistenia je 00.00 hod. nasledujúceho dňa po podpise poistnej zmluvy, ak v poistnej zmluve nie je uvedené inak.

## Doba poistenia

14. Doba poistenia je vždy určitá.

15. Dĺžka sporiaceho obdobia sa určuje v celých rokoch, min. 10 rokov.

## Poistné

16. Mena poistenia je euro.

17. Poistné sa platí bežne (pravidelne), a to na základe voľby poistníka mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne.

18. Spôsob platenia je inkaso, bankový prevod alebo poštový poukaz.

19. Zníženie sporiacej časti poistného môže žiadať poistník po 2. poistnom výročí, ak poistenie disponuje zaplateným poistným aspoň za 2 roky.

## Mimoriadne poistné

20. Poistník je oprávnený na zaplatenie mimoriadneho poistného počas celého sporiaceho obdobia.

21. V prípade, ak niektorú platbu nie je možné jednoznačne identifikovať ako mimoriadne poistné, ale zodpovedá niektorej z nasledovných podmienok, poistovňa považuje celú sumu za mimoriadne poistné:

- V prípade frekvencie platenia poistného mesačne: prevedená suma dosahuje štvornásobok aktuálneho mesačného poistného platného v deň investovania a sumu min. mimoriadneho poistného.
- V prípade inej frekvencie platenia poistného: prevedená suma dosiahne minimum sumy poistného aktuálneho podľa frekvencie platenia poistného platného v deň investovania a sumu mimoriadneho poistného.

## Poplatky, náklady

22. Alokačný poplatok: max. 5 %, aktuálna hodnota je uvedená v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

23. Mesačná výška rizikového poplatku: 0,11 %

24. Počiatkový poplatok: na krytie nákladov poistovne v súvislosti s uzatvorením poistnej zmluvy. Mesačná výška počiatkového poplatku: 0,35 %

25. Mesačná výška poplatku za správu fondu: max. 0,2 %, aktuálna hodnota je uvedená v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

Mesačná výška poplatku za správu zmluvy: 0 Eur

26. Rozdiel medzi nákupným a predajným kurzom: 0 %

27. Poplatok za oznámenia vyhotovené na žiadosť klienta: max. 4 Eur, aktuálna hodnota je uvedená v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

## Indexácia

28. V poistnej zmluve je možné vykonať indexáciu s účinnosťou ku každému poistnému výročiu. Poistovňa zašle poistníkovi oznámenie o indexácii s navrhnutými hodnotami indexov. Podpisom poistnej zmluvy poistník súhlasí s možnosťou indexácie. Indexácia nie je povinná.

29. Najnižšia navrhnutá hodnota indexu je spotrebiteľský index – stanovený na základe údajov Štatistického úradu SR – 12 mesiacov pred zaslaním oznámenia o indexácii, minimálne však vo výške 3 %.

30. Poistovňa má právo vykonať indexáciu administratívnej zložky bežného poistného s účinnosťou ku každému poistnému výročiu podľa najnižšieho navrhnutého indexu, nezávisle od poistníkom zvolenej hodnoty indexu ako aj v prípade zamietnutia indexácie.

31. Výška rizikovej poistnej sumy je konštantná počas celého sporiaceho obdobia, nevzťahuje sa na ňu indexácia.

32. Bežne platené poistné poistovňa upraví podľa poistníkom zvoleného indexu s najbližším dátumom splatnosti nasledujúcim po výročí poistenia.

### **Odkup, čiastočný odkup**

33. Poistník môže požiadať o odkup alebo čiastočný odkup poistnej zmluvy z počiatočných/akumulačných podielových jednotiek najskôr po dvoch rokoch trvania poistenia, ak poistná zmluva disponuje celým zaplateným poistným za dva roky. Čiastočný odkup z mimoriadnych podielových jednotiek je možný kedykoľvek počas trvania poistenia.

34. Výška čiastočného odkupu počas sporiaceho obdobia sa stanovuje nasledovne:

- a. V prípade počiatočných podielových jednotiek je výška odkupu stanovená v tabuľke na poslednej strane tohto dokumentu.
- b. V prípade akumulačných a mimoriadnych podielových jednotiek je možné odkúpiť 100 % z ich aktuálnej hodnoty.

35. Po skončení sporiaceho obdobia je pomer odkupu stanovený na 100 % u všetkých troch typoch podielových jednotiek.

36. Nie je možné požiadať o čiastočný odkup, ak by hodnota osobného účtu po odkupe klesla pod 800 Eur.

### **Pravidelný výber peňazí**

37. Poistník môže počas trvania poistenia kedykoľvek požiadať o pravidelný výber peňazí, pričom v prvých dvoch rokoch poistenia je možný len z mimoriadnych podielových jednotiek.

38. Trvanie pravidelného výberu peňazí je v každom prípade jeden celý rok. Ak do konca poistnej zmluvy zostáva menej ako jeden rok, trvanie pravidelného výberu peňazí je doba zostávajúca do konca poistnej zmluvy.

39. Pravidelný výber peňazí môže byť mesačný, štvrťročný, polročný a ročný.

40. Jednorazový poplatok za spracovanie pravidelného

výberu peňazí je max. 40 Eur, aktuálna hodnota je uvedená v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

### **Prerušenie platby poistného**

41. Prerušiť platenie poistného je možné najskôr po dvoch rokoch trvania poistenia, ak poistná zmluva disponuje celým zaplateným poistným za dva roky.

### **Ustanovenia súvisiace s investovaním**

42. Maximálny počet zvoliteľných investičných fondov je 6.

43. Minimálna investovateľná suma do jedného fondu je 6 Eur mesačne.

44. Počiatkové podielové jednotky na účte poistníka sa tvoria zo zaplateného bežného poistného za prvé dva roky trvania poistenia.

45. Akumulačné podielové jednotky na účte poistníka sa tvoria zo zaplateného bežného poistného po dvoch rokoch trvania poistenia.

46. Mimoriadne podielové jednotky na účte poistníka sa tvoria zo zaplateného mimoriadneho poistného.

47. Zmena splatného a dlžného poistného, ako aj mimoriadneho poistného na podielové jednotky, prebieha po doručení sumy poistovní, podľa predajného kurzu stanoveného v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“ podmienok, ale platného max. v 5. pracovný deň.

48. V prípade odkupu, čiastočného odkupu, zámeny investičného fondu, resp. výpovede poistnej zmluvy podľa bodu 6 podmienok, poistovňa vykoná zmenu jednotiek na peňažnú hodnotu, na základe doručenej žiadosti poistovní a podľa kurzu a v počte jednotiek uvedených v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“ podmienok, ale platného maximálne v 5. pracovný deň.

### **Zámena podielového fondu**

49. Poistník je oprávnený počas celej doby poistenia podať žiadosť na zámenu podielového fondu.

50. Poplatok za zmenu podielového fondu je minimálne 1 Eur a maximálne 8 Eur. Aktuálna výška poplatku je uvedená v ZPaSP v kapitole „Zámena podielového fondu“.

### **Zmena investovania poistného**

51. Poistník je oprávnený počas celej doby poistenia podať žiadosť na zmenu investovania poistného (presmerovanie).

52. Poistné pripísané na účet poisťovne v deň uvedený v kapitole „Zmena investovania poistného“ ZPaSP ale max. v piaty pracovný deň po doručení žiadosti o presmerovanie, poisťovňa investuje v súlade s pomermi uvedenými v žiadosti o presmerovanie.

53. Max. poplatok za presmerovanie je jedna dvanástina ročnej sporiacej časti poistného, plateného poistníkom, platným v deň doručenia poverenia. Aktuálna hodnota poplatku je uvedená v ZPaSP v kapitole „Zmena investovania poistného“.

### **Služby Monitoring výnosu**

54. Poverenie poistníka na aktiváciu alebo výpoveď niektorého zo Služieb Monitoring výnosu, resp. žiadosť o zmenu hraničnej hodnoty patriacej k jednému alebo viacerým balíkom služieb, vstupuje do platnosti následne po doručení poverenia poistníka poisťovni, v zmysle ZPaSP kapitola „Služby Monitoring výnosu“, max. však v piaty pracovný deň od doručenia.

### **Služba Stop-loss**

55. Automatická zmena podielového fondu vykonaná prostredníctvom Služby Stop-loss sa vykonáva v kurze nasledujúcom po kurze slúžiacom ako podklad signálu Služby Stop-loss, v zmysle ZPaSP kapitola „Služba Stop-loss“, najneskôr však v kurze platnom max. v piaty pracovný deň.

56. Mesačný poplatok Služby Stop-loss je max. 0,1 %. Aktuálna výška poplatku je uvedená v ZPaSP v kapitole „Služba Stop-loss“.

### **Služba Lovec výnosu**

57. Automatická zmena podielového fondu vykonaná prostredníctvom Služby Lovec výnosu sa vykonáva v kurze nasledujúcom po kurze slúžiacom ako podklad signálu Služby Lovec výnosu, v zmysle ZPaSP kapitola „Služba Lovec výnosu“, ale platnom max. v piaty pracovný deň.

58. Mesačný poplatok Služby Lovec výnosu je maximálne 0,1 %. Aktuálna výška poplatku je uvedená v ZPaSP v kapitole „Služba Lovec výnosu“.

### **Služba Ochrana zisku**

59. Automatická zmena podielového fondu vykonaná prostredníctvom Služby Ochrana zisku sa vykonáva v kurze nasledujúcom po kurze slúžiacom ako podklad signálu Služby Ochrana zisku, v zmysle ZPaSP kapitola „Služba Ochrana zisku“, najneskôr však v kurze platnom max. v piaty pracovný deň.

60. Mesačný poplatok Služby Ochrana zisku je maximálne 0,1 %. Aktuálna výška poplatku je uvedená v ZPaSP v kapitole „Služba Ochrana zisku“.

### Tabuľka určujúca odkupnú hodnotu počiatočných podielových jednotiek

Pri (častočnom) odkupe poistenia, vypláca poisťovňa percentuálny pomer z aktuálnej hodnoty počiatočných podielových jednotiek určených na odkup, hodnota sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca počas doby sporenia:  $(0,9965^t) \times 100$ , kde  $t$  znamená: zostávajúce mesiace obdobia sporenia, v prípade nie celého čísla, sa  $t$  zaokrúhľuje smerom hore na celé číslo. Odkupná hodnota počiatočných podielových jednotiek počas prvých dvoch rokov trvania poistenia je vždy nulová. Nasledujúca tabuľka ukazuje príklad percentuálneho pomeru z hodnoty počiatočných podielových jednotiek ku dňu výročia, zaokrúhlené na dve desatinné miesta, pre obdobie sporenia 10-25 rokov.

Doba sporenia	Poistné výročie																								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00																
11	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00															
12	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00														
13	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00													
14	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00												
15	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00											
16	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00										
17	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00									
18	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00								
19	48,91	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00							
20	46,89	48,91	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00						
21	44,96	46,89	48,91	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00					
22	43,11	44,96	46,89	48,91	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00				
23	41,33	43,11	44,96	46,89	48,91	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00			
24	39,63	41,33	43,11	44,96	46,89	48,91	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00		
25	38,00	39,63	41,33	43,11	44,96	46,89	48,91	51,01	53,20	55,49	57,87	60,36	62,95	65,66	68,48	71,42	74,49	77,69	81,03	84,51	88,14	91,93	95,88	100,00	43,11