



VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA PROGRAM OBLÚK ŽIVOTA

Obsah

Všeobecné ustanovenia, vznik zmluvy	2
Výklad pojmov	2
Subjekty poistnej zmluvy	5
Poistné plnenie, poistné udalosti	6
Vylúčené riziká	6
Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia	7
Posúdenie rizika	7
Začiatok poistného krytia a čakacia doba	8
Doba poistenia	8
Poistné	8
Mimoriadne poistné	10
Poplatky, náklady	10
Indexácia	12
Odkup, čiastočný odkup	12
Pravidelný výber peňazí	13
Prerušenie platby poistného	13
Automatický prevod	14
Obligačná pôžička	14
Ustanovenia súvisiace s investovaním	14
Založenie a zrušenie podielových fondov, prerušenie transakcií	15
Rozdelenie a zlúčenie podielových jednotiek	15
Zámena podielového fondu	16
Zmena investovania poistného	16
Služby Monitoring výnosu	16
Služba Stop-loss	17
Služba Lovec výnosu	18
Služba Ochrana zisku	18
Spôsob a lehota nahlásenia poistnej udalosti	19
Plnenie poisťovne	19
Ochrana osobných údajov	19
Zánik poistenia	20
Doručovanie písomností a forma právnych úkonov	20
Záverečné ustanovenia	21
Informácie o daňových povinnostiach	21
Osobitné ustanovenia – Informácie o spracovaní osobných údajov, ochrane tajomstva a ochrane dôverných informácií na území Maďarska	21
Dôležité údaje poisťovne	26

Všeobecné ustanovenia, vznik zmluvy

1. Obsah Všeobecných poistných podmienok investičného životného poistenia Program Oblúk života (ďalej len „podmienky“).

Investičné životné poistenie Program Oblúk života poskytované Groupama Garancia poisťovňou 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 spoločnosti Groupama Garancia Biztosító Zrt., so sídlom: Október 6. utca 20, 1051 Budapešť, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071 (ďalej len „poisťovňa“) sa riadi právnymi predpismi, týmito podmienkami, Prílohou k podmienkam pre investičné životné poistenie Program Oblúk života bežne platené (ďalej len „príloha“), aktuálne platným Zoznamom podmienok a sadzovníkom poplatkov (ďalej len „ZPaSP“) a poistnou zmluvou. Poistenie sa riadi týmito podmienkami, ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak. Tieto podmienky spolu s prílohou a aktuálne platným ZSaSP sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.

2. Poistná zmluva je uzatvorená okamihom, keď je podpísaná oboma zmluvnými stranami.

3. Návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy musí mať písomnú formu.

Ak návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy dáva poistník, poisťovňa nie je povinná zdôvodniť prípadné odmietnutie návrhu poistníka; rovnaké právo má aj poistník.

4. Po uzatvorení poistnej zmluvy poisťovňa bez zbytočného odkladu vystaví poistníkovi poistku.

5. Poistnú zmluvu môže vypovedať ktorákoľvek zmluvná strana do dvoch mesiacov odo dňa uzatvorenia; výpovedná lehota je 8 denná, ktorá začína plynúť odo dňa doručenia druhej zmluvnej strane, po uplynutí výpovednej lehoty poistenie zanikne. Pokiaľ poistnú zmluvu vypovie poistník po doručení výpovede poisťovňa do 30 dní vyúčtuje všetky úhrady (náklady) spojené s poistnou zmluvou, informuje zmluvnú stranu o sume nákladov (poplatkov), ktoré sa odpočítajú zo zaplateného poistného. Poisťovňa má v prípade výpovede poistnej zmluvy podľa predchádzajúcej vety právo uplatniť administratívne náklady a náklady súvisiace s uzatvorením zmluvy a tieto započítať na úhradu poistného za hlavné poistenie a pripoistenia. Výška poplatku je stanovená podľa prílohy a uvedená v ZPaSP. Poisťovňa v prípade výpovede podľa toho bodu z nespotrebovaného poistného, ktoré je povinná vrátiť, odpočíta plnenia poskytnuté vo forme pôžičky, čiastočného odkupu alebo výberu.

6. V prípade poistenia s bežnou platbou, poistenie môže zaniknúť aj na konci poistného obdobia výpoveďou zo strany poistníka; výpoveď treba podať písomne najneskôr 6 týždňov pred koncom poistného obdobia.

7. V prípade poistenia osôb – okrem poistenia úrazu – osoba, ktorá uzatvorila poistnú zmluvu môže do 30 dní od uzatvorenia zmluvy odstúpiť. Ak poistenie zanikne takýmto odstúpením poistníka od poistnej zmluvy, poisťovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné; pritom má právo si od zaplateného poistného odpočítať čo už plnil. Ak poskytnuté poistné plnenie presahuje výšku zaplateného poistného, vráti poistník alebo poistený poisťovateľovi výšku poistného plnenia, ktorá presahuje zaplatené poistné.

Výklad pojmov

8. Administratívne náklady a náklady súvisiace s poistkou: sú náklady, ktoré je poisťovňa oprávnená uplatniť a vyúčtovať podľa bodu 5 tohto dokumentu. Výška týchto nákladov je stanovená v súlade s prílohou. Aktuálna výška nákladov je uvedená v ZPaSP. V prípade vypovedania poistnej zmluvy sú to náklady podľa bodu 5 tohto dokumentu.

9. Úraz: náhly vonkajší vplyv vznikajúci mimo vôle poisteného, následkom ktorého poistený zomrie do jedného roka od jeho vzniku. Na účely tohto poistenia sú kvalifikované ako úraz aj nasledovné udalosti, v prípade ak nastanú náhle, mimo vôle poisteného:

- utopenie sa vo vode;
- popáleniny, obarenie sa, úder bleskom, účinky elektrického prúdu;
- vdýchnutie škodlivých plynov, pár, vniknutie jedovatých látok alebo žieravín do organizmu.

Vznik choroby sa nepovažuje za úraz, výskyt infekčných chorôb sa nepovažuje za následky úrazu.

10. Aktuálna hodnota podielových jednotiek: súčin počtu aktuálnych evidovaných podielových jednotiek a aktuálneho nákupného kurzu. Aktuálna hodnota podielových jednotiek je rovnaká ako hodnota osobného účtu.

11. Podielová jednotka: je základná jednotka podielového fondu, ktorá vyjadruje podiel na aktívach podielového fondu.

12. Predajný kurz podielovej jednotky: je cena použitá na prepočet zaplateného poistného na počet jednotiek predaných poisťovňou za zaplatené poistné.

13. Nákupný kurz podielovej jednotky: je cena použitá na prepočet počtu jednotiek na peňažnú hodnotu (v mene, na ktorú je zmluva uzatvorená) pre

potreby ohodnotenia fondového účtu, pre potreby poistných a iných plnení a pre potreby uplatnenia nákladov a poplatkov spojených s poistnou zmluvou, poistením.

14. Bezpečný podielový fond: poisťovňou označený podielový fond v kapitole „Služby Monitoring výnosu“ podľa aktuálne platného ZPaSP, ktorý na základe investičnej politiky disponuje najmenším rizikom v rámci stálej ponuky podielových fondov. Bezpečný podielový fond zároveň neposkytuje garanciu zisku alebo ochranu kapitálu a zisku, hodnota v ňom uložených podielových jednotiek môže klesnúť.

15. Poistné: je záväzok poistníka voči poisťovni za poistenie a ním spojené krytie rizika, plnenie povinností a poskytovanie služieb. V prípade uhradenia jednorazovej platby sa zhoduje s jednorazovým poistným, v prípade bežnej platby sa zhoduje s celkovou sumou, ktorá pozostáva zo zložky na sporenie (investovanie), zo zložky nákladov na správu a zo zložky rizikového poistného v tom prípade, ak poistník neuzatvoril pripoistenia. V prípade uzatvorenia pripoistenia, poistné za pripoistenie je tiež súčasťou poistného.

16. Poistný rok: obdobie medzi dvomi po sebe nasledujúcimi poistnými výročiami.

17. Poistné výročie: deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom začiatku poistenia. Poisťovňa do 30 dní od poistného výročia informuje poistníka o hodnote osobného investičného účtu a o aktuálnej odkupnej hodnote poistnej zmluvy.

18. Vstupný vek poisteného: rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

19. Výstupný vek poisteného: rozdiel medzi kalendárnym rokom konca poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

20. Frekvencia platby poistného: predstavuje mesačné, štvrtročné, polročné a ročné obdobie, v ktorých sa bude platiť poistné uvedené v poistnej zmluve. Prvý deň prvého obdobia platenia poistného je totožný s dňom začiatku poistenia.

21. Osobný účet: poisťovňa vytvorí pre každého poistníka ku každej poistnej zmluve osobný účet, na ktorom eviduje podielové jednotky kúpené napr. za jednorazové poistné alebo za časť sporenia bežného poistného.

22. Typ podielových jednotiek: určuje druhy jednotiek, a to počiatkové, akumulčné a mimoriadne.

23. Rezerva poistného na životné poistenie: rezerva odkladaná na poistné plnenia v súvislosti s poistnou zmluvou, tvorená z jednorazového poistného alebo sporiacej časti bežného poistného, ako aj z dosiahnutých výnosov z investícií. Rezerva sa dá vypočítať zo súhrnu čiastok vyrátaných podľa jednotlivých typov jednotiek tak, že k aktuálnej hodnote akumulčných a mimoriadnych jednotiek pripočítame pomer aktuálnej hodnoty počiatkových jednotiek, podľa ustanovení v prílohe. Vzorec na výpočet sa nachádza v prílohe v kapitole „Tabuľka určujúca odkupnú hodnotu počiatkových podielových jednotiek“. V prípade ak sú na poistnej zmluve evidované neuhradené náklady, tak z predchádzajúcej sumy sa odpočíta suma evidovaných neuhradených nákladov.

24. Hodnotiaci deň: je deň, ku ktorému poisťovňa ohodnotí podielové fondy za účelom stanovenia nákupného kurzu podielovej jednotky. Hodnotenie podľa možnosti sa uskutoční každý pracovný deň, alebo minimálne raz za kalendárny týždeň. Kurz fondu, resp. nákupný kurz podielovej jednotky platí na daný deň ohodnotenia a je aktuálny až do nasledujúceho ohodnotenia, alebo ak vzhľadom na víkendy alebo aj ak kvôli neoddeliteľným externým alebo interným okolnostiam nie je možné vykonať ohodnotenie k danému dňu. O stanovených kurzoch sa klient môže informovať prostredníctvom kontaktu definovaného podľa ustanovení v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investíciami“ ZSaSP.

25. Indexácia: metóda, ktorou poisťovňa za účelom udržania reálnej hodnoty poistného krytia umožní ročné zvyšovanie poistných súm a poistného uvedeného v poistnej zmluve.

26. Mimoriadne podielové jednotky: podielové jednotky kúpené za mimoriadne poistné zaplatené poistníkom.

27. Fondy: finančné nástroje oddelené od finančných nástrojov poisťovne určených na investovanie poistného. Vývoj hodnoty fondov stanovuje výšku plnení poskytovaných poisťovňou.

28. Akumulčné podielové jednotky: všetky tie kúpené podielové jednotky, okrem počiatkových podielových jednotiek, ktoré vznikli na základe úhrad poistného zo sporiacej časti poistného, pri jednorazovo zaplatenom poistnom z jednorazového poistného.

29. Poistná suma pre prípad smrti: aktuálna hodnota osobného účtu v deň nahlásenia úmrtia poisteného a – v prípade splnenia podmienok uvedených v prílohe v kapitole „Poistné plnenie, poistné udalosti“ – poistnej

sumy rizikového poistenia. V období po skončení obdobia platenia poistného pre zmluvy s bežným poistným, je poistná suma pre prípad smrti v každom prípade vždy totožná s hodnotou osobného účtu.

30. Pomer plnenia pre oprávnené osoby v prípade úmrtia: v prípade zmluvy s viacerými poistenými je poistníkom a poistenými spoločne určený pomer na každú oprávnenú osobu, ktorý vyjadruje, že v prípade úmrtia niektorého poisteného sa časť poistnej sumy vypláti oprávnenej osobe. Po úmrtí poisteného sa automaticky upraví pomery plnenia vzťahujúce sa na živých poistených podľa výšky ich podielov tak, aby zakaždým pomer plnení ostal v súhrne 100%. Automatická zmena pomeru sa uskutoční tak, že sa nezmenia pomery a zostanú zachované ako boli pred samotným úmrtím poisteného.

31. Akumulovaná poistná suma: súčet poistných súm životných poistení jedného poisteného z už uzatvorených poistných zmlúv s poisťovňou a poistných zmlúv, ktoré má poistený zámer uzatvoriť.

32. Služby Monitoring výnosu: Službami Monitoring výnosu sa automaticky uskutočnia zmeny a presmerovania v štruktúre zvolených fondov poistníka na základe vopred určených pravidiel, ktorých cieľom je účinné zachovanie hodnôt investícií, ako aj zvyšovanie dosiahnuteľného výnosu. Službu možno zvoliť vo forme balíkov, ktoré môžu obsahovať jeden alebo viacero služieb stanovených poisťovňou v rámci Služieb Monitoring výnosu.

33. Hraničná hodnota Služby Lovec výnosu: pri aktivácii Služby Lovec výnosu je to percentuálna hodnota, ktorú si vybral poistník pre jednotlivé rastúce podielové fondy, táto hodnota sa neskôr môže zmeniť po prijatí žiadosti a s účinnosťou ku dňu definovanému v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“. Poistník si môže vybrať iba z hraničných hodnôt podľa poisťovňou ponúknutých hodnôt pre Službu Lovec výnosu, uvedených v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“.

34. Počiatočné podielové jednotky: časť alebo celé podielové jednotky, ktoré sa nakúpili zo sporiacej časti bežného poistného alebo za jednorazové poistné vzhľadom na spôsob platenia poistného. Kapitola prílohy „Ustanovenia súvisiace s investovaním“ určuje, z ktorých úhrad a z akej veľkej časti vytvára poisťovňa počiatočné podielové jednotky.

35. Poistná suma rizikového poistenia: pri úmrtí poisteného poisťovňa vypláti sumu alebo jej časť podľa ustanovení v kapitole „Poistné plnenia, poistné udalosti“ týchto podmienok. Poisťovňa stanovuje výšku,

prípadne maximálnu výšku pre poistnú sumu rizikového poistenia v prílohe v kapitole „Plnenie poisťovne, poistné udalosti“.

36. Zoznam podmienok a sadzobník poplatkov (ZPaSP): dokument obsahujúci doplnkové parametre a vlastnosti súvisiace s uzatvorenou alternatívou poistnej zmluvy podľa týchto podmienok a prílohy (napr. aktuálnu mieru zmeniteľných nákladov, okruh zvoliteľných fondov), ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Pojmy uvedené v ZPaSP môže poisťovňa jednostranne zmeniť počas doby trvania zmluvy, za predpokladu, že poisťovňa na to odôvodňuje ekonomické dôvody, alebo dôvody výnosnosti alebo efektivity. Každá zmena ZPaSP musí byť v súlade s obmedzeniami uvedenými v podmienkach a prílohe (napr. maximálne náklady). Na uzatvorenú poistnú zmluvu sa aplikujú ustanovenia aktuálne platného ZPaSP. Aktuálny ZPaSP poisťovňa zverejňuje na svojej domovskej internetovej stránke.

37. Poistné plnenie po skončení obdobia platenia poistného: je to hodnota osobného účtu k poslednému dňu dohodnutej doby poistenia.

38. Lokálne maximum: najvyšší dosiahnutý nákupný kurz podielovej jednotky od začiatku sledovania kurzu Službou Stop-loss ku dňu sledovania kurzu, vzťahujúc sa na konkrétnu zmluvu a na nej definované rastúce podielové fondy.

39. Lokálne minimum: najnižší dosiahnutý predajný kurz podielovej jednotky od začiatku sledovania kurzu Službou Lovec výnosu ku dňu sledovania kurzu, vzťahujúc sa na konkrétnu zmluvu a na nej definované rastúce podielové fondy.

40. Sporiaca časť poistného: poistníkom stanovená suma v návrhu, ktorá sa investuje na základe týchto podmienok. Minimálna voliteľná sporiaca časť poistného sa upravuje v kapitole „Poistné“ v ZPaSP.

41. Obdobie sporenia: v prípade zmluvy s bežným poistným je to obdobie (v celých rokoch), počas ktorého sa poistník zaväzuje platiť poistné, alebo v rámci ktorej sa môže poisťovňa zaviazat' v prípade úmrtia poskytnúť osobitné poistné plnenie. Obdobie sporenia má význam aj v súvislosti s poplatkami, ktoré sa na danú poistnú zmluvu aplikujú, a ktoré sú podrobne popísané v kapitole „Poplatky, náklady“ podmienok. Obmedzenia súvisiace s dĺžkou obdobia sporenia obsahuje kapitola „Doba trvania“ prílohy.

42. Príloha: dokument obsahujúci popri týchto podmienkach aj doplnkové nariadenia a obmedzenia, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Nariadenia,

obmedzenia obsiahnuté v prílohe sú platné počas celej doby platnosti zmluvy, poisťovňa ich nemôže jednostranne zmeniť.

43. Alternatíva: produkt životného poistenia uzavretý zmluvnou stranou, spoločne ho identifikuje názov a kód GB.

44. Rastúci podielový fond: za rastúci podielový fond sa považujú všetky slobodne voliteľné podielové fondy poisťovne, s výnimkou bezpečného podielového fondu uvedeného v kapitole „Služby Monitoring výnosu“ v ZPaSP.

45. Dolná a horná hranica Ochrany zisku: pri aktivácii služby Ochrana zisku poisťníkom – zvlášť pre všetky rastúce podielové fondy zmluvy – sú zvolené dve rozdielne, percentuálne hodnoty, ktoré poisťník môže neskôr zmeniť a to dorúčením žiadosti o zmenu so stanovenou účinnosťou podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Služba Monitoring výnosu“. Poisťník si môže vybrať iba zo zadaných hraničných hodnôt Služby Ochrana zisku podľa ustanovení v ZPaSP v kapitole „Služba Monitoring výnosu“.

46. Referenčná úroveň Služby Ochrana zisku: v prípade Služby Ochrana zisku je to stanovená meniacia sa hodnota v súvislosti s rastúcim podielovým fondom vzťahujúca sa na konkrétnu zmluvu. Počiatočná hodnota referenčnej úrovne v prípade všetkých fondov je nula. Referenčná úroveň sa zvyšuje platbou jednorazového poistného, alebo investovaním sporiacej časti bežného poistného a mimoriadneho poistného, alebo s pripísanou hodnotou jednotiek, ktoré tam pribudli pri zmene fondu. Referenčná úroveň úmerne klesne, ak v rámci daného podielového fondu sa uskutoční výber peňazí prostredníctvom čiastočného odkupu, pravidelného výberu peňazí alebo zmenou podielového fondu. Referenčná úroveň sa neznižuje v tých prípadoch výberu peňazí, ktoré sa vykonali z dôvodu automatickej zmeny fondov iniciovanej Službou Ochrana zisku.

47. Stop-loss hraničná hodnota: percentuálna hodnota k Službe Stop-loss stanovená poisťníkom pri aktivácii služby vo všetkých rastúcich podielových fondoch poistnej zmluvy, a ktorú poisťník môže počas poistenia zmeniť na základe prijatej žiadosti o zmenu s účinnosťou stanovenou podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“. Poisťník si môže vybrať iba zo zadaných Stop-loss hraničných hodnôt, ktoré sú uvedené v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“.

48. Doba trvania: v prípade zmluvy na dobu určitú, je to doba od vzniku zmluvy až po koniec poistenia

zvolená poisťníkom, v prípade zmluvy na dobu neurčitú (do konca života) je to obdobie od vzniku zmluvy až po vznik poistnej udalosti.

49. Produktová skupina: kumulatívny názov voliteľných alternatív životného poistenia poisťovne. Tieto podmienky obsahujú všeobecné platné nariadenia Programu Oblúk života, ktoré dopĺňujú ustanovenia uvedené v prílohe a ZPaSP.

Subjekty poistnej zmluvy

50. Poisťovňa je Groupama Garancia 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 spoločnosti Groupama Garancia Biztosító Zrt., so sídlom: Október 6. utca 20, 1051 Budapest, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071.

51. Poisťníkom je fyzická alebo právnická osoba, ktorá uzatvorila s poisťovňou poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné. Poisťník môže byť totožný s poisteným.

52. Poisteným je fyzická osoba, na ktorej život alebo zdravie sa poistenie vzťahuje. Poistený so súhlasom poisťníka kedykoľvek môže vstúpiť do zmluvy, a ku vstupu nie je potrebný súhlas, len informovanie poisťovne.

53. Prípadné obmedzenia ohľadne počtu a veku poistených, ktorí môžu byť poistení v rámci poistnej zmluvy alebo pripoistení, sú uvedené v prílohe v kapitole „Subjekty poistnej zmluvy“.

54. V prípade, ak v rámci uzatvorenej poistnej zmluvy môže byť poistených viacero poistených, tak poisťník – s písomným súhlasom poistených, ktorí sú v rámci poistnej zmluvy poistení – môže počas celej doby trvania poistenia kedykoľvek žiadať o zaradenie alebo vyradenie poistených. Pri zmene okruhu poistených v prípade úmrtia, poisťník a poistení musia spoločne určiť nové pomery poistenia. Žiadosť o zmenu okruhu poistených poisťovňa môže odmietnuť bez udania dôvodu. O prijatí alebo odmietnutí žiadosti poisťovňa písomne do 30 dní od prijatia žiadosti informuje poisťníka.

55. Osobou oprávnenou na plnenie je poisťník, okrem prípadu, ak je poistnou udalosťou smrť poisteného. V prípade poistnej udalosti, ktorou je smrť poisteného je osobou oprávnenou na plnenie oprávnená osoba určená v poistnej zmluve. Poisťovňa pred poskytnutím plnenia si preverí totožnosť oprávnenej osoby.

Oprávnená osoba musí byť uvedená v poisťnej zmluve. Ak v zmluve nebola určená oprávnená osoba, na plnenia poisťovne v prípade smrti poisteného právo na plnenie nadobúdajú osoby určené v poradí podľa § 817, ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka. Poistník môže kedykoľvek pôvodne označenú oprávnenú osobu zmeniť. V prípade ak poistník a poistený sú rozdielne osoby, tak k označeniu a zmene oprávnenej osoby je potrebný aj písomný súhlas poisteného. Ak uvedená oprávnená osoba zomrie pred vznikom poisťnej udalosti, tak označenie tejto oprávnenej osoby stratí svoju účinnosť, a ak nebude určená iná oprávnená osoba, právo na plnenie nadobúdajú osoby určené v poradí podľa § 817, ods. 2 a 3 Občianskeho zákonníka.

Poistné plnenie, poisťné udalosti

56. Poisťovňa v prípade vzniku poisťnej udalosti stanovenej v poisťnej zmluve (poistná udalosť) sa zaväzuje na zaplatenie poisťnej sumy uvedenej v poisťnej zmluve.

57. Poistnou udalosťou môže byť:

- a. smrť poisteného počas doby poistenia;
- b. smrť poisteného z dôvodu úrazu počas doby poistenia;
- c. dožitie sa poisteného konca doby uvedenej v poisťnej zmluve.

Podrobné uvedenie poisťných udalostí na uzatvorené alternatívy ustanovuje príloha v kapitole „Poistné plnenie, poisťné udalosti“.

58. Pri vzniku zmluvy s poistením pre prípad úmrtia poisteného, poisťovňa – v závislosti od veku poisteného a veľkosti poistennej sumy – môže požadovať od poisteného vyplnenie prehlásenia o zdravotnom stave a/alebo absolvovanie lekárskeho vyšetrenia, to znamená, poisťovňa je oprávnená vykonať posúdenie rizika.

59. Poisťovňa v prípade vzniku poisťnej udalosti, ktorou je smrť poisteného alebo dožitie poisteného, poskytne poisťné plnenie na základe ustanovení týchto podmienok a prílohy podľa ustanovení v kapitole „Poistné plnenie, poisťné udalosti“.

60. V prípade ak poistený, viacero poistených sú nažive do konca poisťného obdobia, poisťovňa vyplatí po splatnosti v jednej sume poisťnú sumu poistníkovi.

61. Poisťovňa v prípade úmrtia poisteného, počas doby poistenia poskytne poisťné plnenie podľa nasledovných podmienok:

- a. poisťovňa vyplatí poisťnú sumu pre prípad úmrtia oprávnenej osobe. V prípade ak je viac poistených, pri úmrtí sa vyplatí pomerná časť predchádzajúcej sumy podľa poistníkom a poistenými spoločne stanoveného pomeru;

b. v prípade ak poistník pre daného poisteného dojednal pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného GB106, v tomto prípade poistenie vo vzťahu v šetriacej zložke poisťného ostáva v platnosti bez povinnosti ďalšieho platenia šetriacej zložky poisťného poisťovňa zároveň – na základe príslušných osobitných poisťných podmienok – vyplatí sumu poisťného plnenia pre prípad smrti z rizikového životného poistenia (v prípade viacerých poistených jeho pomernú časť). Poisťovňa podľa ustanovení prílohy v kapitole „Poplatky, náklady“ uplatňuje náklady na rizikové životné poistenie, ktoré sú splatné až do dátumu úmrtia. Po oslobodení od platenia poisťného poisťovňa neuplatňuje náklady na rizikové poistenie, a neposkytne plnenie pri úmrtí iných poistených a poisťné a poisťné sumy sa ďalej neindexujú. Po zániku pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného GB106 poisťovňa vyplatí poistníkovi poisťnú sumu pre prípad dožitia prináležiacu poisťnému, ktorého platenia bolo poisťovňou prevzaté;

c. v prípade úmrtia poisteného počas čakacej doby, poisťovňa vyplatí hodnotu osobného účtu ohodnotenú ku dňu úmrtia poisteného, oprávnenej osobe. V prípade ak je viac poistených, vyplatí sa pomerná časť hodnoty osobného účtu, na základe poistníkom a poistenými spoločne určeného pomeru;

d. v prípade smrti poisteného z dôvodu úrazu počas čakacej doby, poisťovňa vyplatí poisťnú sumu oprávnenej osobe. V prípade ak je viacero poistených, vyplatí sa pomerná časť predchádzajúcej sumy ku dňu úmrtia na základe poistníkom a poistenými spoločne určeného pomeru.

Vylúčené riziká

62. Poisťovňa nie je povinná poskytnúť poisťné plnenie za smrť poisteného, ak poistený zomrel v dôsledku úmyselného konania oprávnenej osoby. V tomto prípade suma odkupnej hodnoty patrí dedičom, a z tejto sumy oprávnená osoba nemôže mať podiel.

63. Poistná zmluva zaniká bez vyplatenia poisťného plnenia a poisťovňa je povinná vyplatiť oprávnenej osobe kladnú rezervu poistenia, vypočítanú podľa poisťno – technických zásad poisťovne, ak poistený zomrel:

- a. v dôsledku alebo v súvislosti s jeho úmyselne spáchaným vážnym trestným činom alebo
- b. následkom samovraždy spáchanej bez ohľadu na jeho duševný stav.

64. Ak smrť poisteného vznikla z dôvodu účasti na štátnej alebo medzinárodnej súťaži motorom poháňaných suchozemských, vzdušných alebo vodných vozidiel, alebo sa pripravoval na takúto súťaž (tréning),

poistovňa v prípade úmrtia – pokiaľ nie je dohodnuté inak – neposkytuje plnenie z poistnej sumy rizikového životného poistenia.

65. Poistovňa poskytne poistné plnenie, ak smrť poisteného nastala z dôvodu cestovania civilným lietadlom. Všetky iné riziká a udalosti spojené s lietaním sú vylúčené, čiže poistovňa v prípade úmrtia neposkytne plnenie z poistnej sumy rizikového poistenia.

66. Poistovňa zníži poistné plnenie z poistnej sumy rizikového poistenia v prípade úmrtia vtedy, ak smrť poisteného vznikla v dôsledku užitia alkoholu, omamných látok, alebo liekov, ktoré neboli predpísané lekárom podľa toho aký vplyv na vznik poistnej udalosti malo užitie alkoholu, omamných látok alebo liekov.

67. Poistovňa nenesie riziko, čiže neposkytne plnenie z poistnej sumy rizikového poistenia v prípade úmrtia, ak poistná udalosť je v priamej príčinnej súvislosti:

- a. s riadením vozidla pod vplyvom alkoholu alebo bez vodičského preukazu;
- b. s účasťou vo vojnách alebo v občianskej vojne, nepatrí sem poistná udalosť vzniknutá počas služby na vnútroštátnom úrade alebo vo verejnej službe;
- c. s nakazením HIV (AIDS);
- d. so spoluúčasťou v teroristickom čine.

68. V prípade hore uvedených vylúčených rizík poistovňa vyplatí hodnotu osobného účtu a poistnú sumu rizikového poistenia nevypláca, resp. primerane zníži.

Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia

69. Poistník a poistený pri uzatvorení poistnej zmluvy sú povinní oznámiť poistovni všetky tie okolnosti, ktoré poznajú alebo by mali poznať, ak sú dôležité pre uzatvorenie poistenia. To sa vzťahuje aj na prípad, ak ide o zmenu poistenia. Oznámenie zmien počas doby poistenia platí pre poistníka aj pre poisteného; ani jeden z nich sa nemôže obhajovať tým, že nevedel o okolnostiach alebo zmene, ktorú zabudli nahlásiť alebo informovať o tom poistovňu, hoci poistovňa by mala o tom vedieť a boli povinní informovať alebo nahlásiť túto skutočnosť.

70. Na písomné otázky poistovne musí poistník aj poistený odpovedať písomne a uvedené odpovede musia byť úplné a pravdivé.

71. Poistovňa je oprávnená vykonať kontrolu poskytnutých údajov a preto môže položiť otázky týkajúce sa zdravotného stavu, zamestnania, aktivít vo voľnom čase poisteného a môže žiadať o lekárske vyšetrenie poisteného.

72. Porušením povinnosti informovania a nahlásenia zmeny poistovni nie je, ak sa dokáže, že zamlčané alebo nenahlásené okolnosti poistovňa pri uzatvorení poistnej zmluvy poznala, alebo ak tieto okolnosti nemali vplyv na vznik poistnej udalosti.

73. V prípade nesprávneho uvedenia dátumu narodenia a tým následne nesprávneho určenia vstupného veku poisteného, poistovňa poskytuje poistné plnenia s ohľadom na reálny vek (ak by poistenie mohlo vzniknúť s reálnym vstupným vekom), ako aj poistovňa zo sumy plnenia odpočíta zvýšené náklady vzniknuté pri aplikácii reálneho veku. Ak by na základe reálneho veku vznikol prebytočný preplatok, poistovňa spolu s poistným plnením alebo samostatným vyplatením vráti túto sumu bez úrokov. Ak podľa reálneho vstupného veku poistenie nemohlo byť uzatvorené, primerane sa aplikujú pravidlá týkajúce sa porušenia povinnosti poskytnúť úplné a pravdivé informácie.

74. Poistník a poistený sú povinní v prípade zmeny bydliska alebo sídla, počas doby trvania poistnej zmluvy, a to do 15 dní, nahlásiť zmenu bydliska alebo zmenu poštovej adresy. Pokiaľ nie je nahlásená nová adresa bydliska, sídla alebo zmena poštovej adresy, poistovňa s právnymi účinkami doručenia posiela všetku korešpondenciu na posledne známu adresu.

75. Poistník a poistený sú povinní počas trvania poistnej zmluvy a to do 15 dní, písomne nahlásiť poistovni všetky zmeny súvisiace so zamestnaním alebo aktivitami vo voľnom čase s pravidelným charakterom. V prípade zmeny podľa tohto odseku poistovňa je oprávnená zvýšiť alebo znížiť poistné úmerne so zmenou nahláseného rizika, ako aj vyžadovať uzatvorenie dodatku k poistnej zmluve vo vzťahu ku zmeneným skutočnostiam a v prípade, ak poistník dodatok bez relevantného dôvodu neuzatvorí, jednostranne zmeniť poistné krytie vo vzťahu k zvýšenému riziku.

76. Právne vyhlásenia, žiadosti a nahlásenia doručené poistovni sa považujú za účinné iba vtedy, ak boli poslané poistovni podľa spôsobu upraveného v ZPaSP v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“. Dátum prijatia je dátum účinnosti prijatých vyhlásení, poverení alebo nahlásení, prijatých akýmkoľvek komunikačným kanálom upraveným v ZPaSP v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“.

Posúdenie rizika

77. Poistovňa pred uzatvorením poistnej zmluvy ako aj po uzatvorení je oprávnená vykonať posúdenie rizika.

78. Poistovňa má právo skontrolovať v návrhu uvedené údaje, a z tohto dôvodu sa môže pýtať na zdravotný

stav, zamestnanie, aktivity vo voľnom čase poisteného a môže žiadať o lekárske vyšetrenie. Poistený sa môže o výsledkoch vykonaných vyšetrení dozvedieť u lekára. V prípade ak sa pri odpovediach na písomné otázky poisťovne alebo lekárskech vyšetreniach zistia činitele, ktoré zvyšujú riziko, poisťovňa je oprávnená poistenie prijať s nižším poistným krytím, prirátať prirážku alebo odmietnuť uzatvorenie poistnej zmluvy.

79. V prípade zvýšenia alebo zníženia poistného krytia, poisťovňa v lehote pre posúdenie návrhu písomne informuje poistníka o zmene návrhu, ktorý sa do 15 dní od dňa poslania môže vyjadriť k prijatiu zvýšeného poistného a/alebo k zníženiu poistnej sumy. Náklady na lekárske vyšetrenie nesie poisťovňa. Povinnosť informovať o lekárskom vyšetrení majú obe strany. V prípade, ak sa poistník nevyjadrí k tomuto návrhu, zo strany poisťovne, nie je možné uzatvoriť poistnú zmluvu.

80. Poisťovňa v prípade žiadosti poistníka o úpravu poistnej zmluvy týkajúcej sa zvýšenia poistnej sumy životného alebo úrazového poistenia, rozšírenie poistného krytia, žiadosti o zaradenie nového poisteného, zmenu pomeru poistnej sumy medzi viacerými poistenými pre prípad smrti (ďalej len požiadavka v súvislosti s poistnou zmluvou) môže vykonať opakované posúdenie rizika. V takomto prípade na posúdenie rizika sa vzťahujú tie isté pravidlá, ako pri posúdení pri uzatváraní poistnej zmluvy.

81. V závislosti od výsledku posúdenia rizika poisťovňa je oprávnená prijať alebo odmietnuť uzatvorenie poistnej zmluvy. Poisťovňa ohľadne prijatia alebo odmietnutia návrhu písomne informuje poistníka.

82. V prípade, že poistník prijal návrh poisťovne ohľadom zmeny poistného krytia, vzhľadom na dané riziko sa stáva poistenie účinným dňom úhrady poistného.

83. V prípade dohody uzatvorenia nového poistného rizika počas existencie poistnej zmluvy je čakacia doba 6 mesiacov od začiatku prevzatia nového rizika, výnimku tvorí ak sa strany dohodli na kratšom termíne, alebo ak to inak neustanovuje príloha v kapitole „Začiatok poistného krytia a čakacia doba“.

Začiatok poistného krytia a čakacia doba

84. Poistenie sa začne dňom stanoveným podľa prílohy v kapitole „Začiatok poistného krytia a čakacia doba“, za predpokladu, že poistná zmluva bola uzatvorená.

85. Poisťovňa poskytuje poistné plnenie z rizikového poistenia len za poistnú udalosť, ku ktorej došlo po uplynutí 6-mesačnej čakacej doby, s výnimkou, ak sa obe strany písomne dohodnú na kratšej lehote alebo ustanovenia prílohy v kapitole „Začiatok poistného krytia

a čakacia doba“ ustanovujú inak. V prípade ak poistná udalosť vznikne počas čakacej doby, poisťovňa uhradí oprávnenej osobe hodnotu osobného účtu a iné plnenia neposkytuje. Počas tohto obdobia poisťovňa berie do úvahy hodnotu zaplateného poistného stanoveného podľa meny poistnej zmluvy. Z tohto pochádzajúce riziko nesie poistník. V prípade ak je viac poistených, vyplatí sa pomerná časť hodnoty osobného účtu, na základe poistníkom a poistenými spoločne určeného pomeru. V prípade ak počas poistnej doby prizvú do zmluvy nového poisteného, v tom prípade čakacia doba pre nového poisteného je 6 mesiacov od začiatku poistného krytia tohto rizika, ak o tom príloha v kapitole „Začiatok poistného krytia a čakacia doba“ neustanovuje inak.

86. V prípade ak k uzatvoreniu investičného životného poistenia podľa platných pravidiel posúdenia rizík nie je potrebné lekárske vyšetrenie, ale poistený ich na vlastné náklady dá vykonať, poisťovňa upustí od uplatnenia čakacej doby. Poisťovňa upustí od čakacej doby aj vtedy, ak poistná udalosť vznikla z dôvodu úrazu.

87. Poisťovňa poskytuje poistné plnenie v prípade poistných udalostí, ktoré nastali pred koncom doby poistenia a poskytuje poistné plnenie v súlade s ustanoveniami podmienok.

Doba poistenia

88. Poistná zmluva sa uzatvára na dobu stanovenú poistníkom a v prípade bežného poistného sa uzatvára na dobu sporenia, s obmedzeniami uvedenými v týchto podmienkach a v prílohe.

89. Doba poistenia môže byť stanovená v poistnej zmluve alebo sa môže poistná zmluva uzatvoriť na dobu do konca života.

90. Doba poistenia sa zhoduje s dobou sporenia, ale môže byť aj dlhšia. Doba poistenia a sporenia je uvedená na poistnej zmluve a poistke.

91. Uzatvorenú poistnú zmluvu na dobu určitú môže poisťovňa predĺžiť na žiadosť poistníka pred ukončením jej platnosti. Poistník musí svoj nárok na predĺženie poistnej zmluvy písomne nahlásiť poisťovni najmenej dva mesiace pred ukončením platnosti poistnej zmluvy. Poisťovňa je oprávnená po podaní žiadosti o predĺženie vykonať posúdenie rizika a žiadosť prijať alebo bez udania dôvodu odmietnuť. Poisťovňa musí o prijatí alebo odmietnutí písomne informovať poistníka do 30 dní od doručenia žiadosti.

Poistné

92. Poistné je záväzok poistníka voči poisťovni za poistenie a ním spojené krytie rizika, plnenie povinností

a poskytovanie služieb. Platba a frekvencia platenia poistného sa uskutočňuje v mene uvedenej v poistnej zmluve. Frekvencia platenia poistného môže byť jednorazová alebo bežná. Bežne platené poistné môže byť ročné, polročné, štvrťročné a mesačné. Všetky obmedzenia súvisiace so spôsobom platby, frekvenciou, druhom meny a minimálnym poistným sú uvedené v prílohe a v ZPaSP, v kapitole „Poistné“. Poistník najneskôr 30 dní pred výročím poistenia môže písomne žiadať o zmenu obdobia úhrady poistného, poisťovňa je oprávnená túto žiadosť odmietnuť.

93. Poistné je povinný platiť poistník v mene uvedenej v poistnej zmluve. Zisk alebo stratu pochádzajúcu z platby v inej mene, nesie poistník.

94. Jednorazové poistné je splatné a treba ho uhradiť pri uzatvorení poistnej zmluvy. Pri bežnej platbe poistného sa prvé poistné platí pri uzatvorení poistnej zmluvy, nasledujúce platby poistného sú splatné prvý deň obdobia, na ktoré sa poistné vzťahuje (poistné obdobie).

95. Poisťovňa podľa spôsobu a frekvencie platenia poistného môže poskytnúť zľavu na poistné, výšku tejto zľavy obsahuje ZPaSP v kapitole „Poistné“. Výška zľavy na poistnom pri uzatvorení poistnej zmluvy je uvedená v poistnej zmluve, poisťovňa je oprávnená počas trvania poistenia zmeniť výšku a podmienky zľavy.

96. Zaplatením vyššieho poistného nad rámec doby poistenia počas doby platenia poistného, nevznikne nárok na zvýšenie poistných súm a plnenia. Zaplatený preplatok poistného poisťovňa vráti poistníkovi bez úrokov. Preplatok poistného, ktorý vznikol zaplatením vyššieho poistného, poisťovňa započíta do poistného splatného v nasledujúcom období ako už zaplatené, a zmena na podielové jednotky sa uskutoční predajným kurzom platným ku dňu splatnosti poistného. V prípade splnenia stanovených podmienok, zaplatený preplatok alebo jeho časť sa môže považovať za mimoriadne poistné, ktoré poisťovňa investuje podľa pravidiel súvisiacich s mimoriadnym poistným. S týmto súvisiace pravidlá obsahuje kapitola „Mimoriadne poistné“ týchto podmienok, ako aj príloha a ZPaSP.

97. Poisťovňa určí počiatkové poistné s ohľadom na kapitolu „Posúdenie rizika“. Poisťovňa má právo zmeniť počiatkové poistné uvedené v poistnej zmluve na základe vyplneného zdravotného prehlásenia a výsledku lekárskeho vyšetrenia, v prípade ak sa uzavretie poistnej zmluvy viaže k posúdeniu rizika. Počiatkové poistné, ako aj poistné sumy sú uvedené aj v poistke.

98. V prípade úhrady poistného bankovým prevodom je poistník povinný vyplniť poznámku prevodného príkazu

tak, aby z toho mohol byť jednoznačne identifikovateľný účel uhradeného poistného. Text preto musí obsahovať nasledovné údaje:

- a. meno poistníka;
- b. číslo návrhu poistnej zmluvy alebo číslo poistnej zmluvy (v prípade mimoriadnej/ad hoc platby sa uvedie poradové číslo mimoriadnej/ad hoc platby, ak nie je známe tak sa uvedie poznámka „Mimoriadna/ad hoc platba“ a číslo hlavnej zmluvy);
- c. adresu poistníka.

99. Neidentifikovateľné platby do 60 dní od prijatia sumy poisťovňou, poisťovňa pošle späť odosielateľovi platby, ak na základe dostupných informácií poistné nie je možné identifikovať a je možnosť poslať ich späť. V opačnom prípade sa poplatok eviduje na bezúrokovom účte. Na takto vrátenú sumu sa nevzťahuje žiadne úročenie alebo zhodnotenie.

100. Poistenie zanikne v prípade, ak poistník neuhradí prvé poistné alebo jednorazové poistné do troch mesiacov od lehoty splatnosti. Ak poistník neuhradil poistné a nedostal odklad na platbu poistného, poisťovňa kryje riziko do troch mesiacov od splatnosti poistného. Počas tejto doby môže poistník doplatiť neuhradené poistné. V prípade ak sa tak nestane – a nie je možnosť na prerušenie platenia poistného, automatický prevod alebo odkup zmluvy – poistenie zanikne uplynutím troch mesiacov od splatnosti poistného.

101. Poistenie zanikne v prípade, ak poistník neuhradil poistné vzťahujúce sa na ďalšie poistné obdobie, a to do jedného mesiaca od zaslania výzvy poisťovňou, za predpokladu, že poistné nebolo uhradené pred samotným doručením výzvy. Výzva zaslaná poisťovňou musí obsahovať, že poistenie zanikne, ak poistné nebude uhradené. To isté platí vtedy, ak poistné bude uhradené iba z časti. Ak poistník neuhradil poistné a na úhradu poistného nedostal odklad, poisťovňa znáša riziko do jedného mesiaca od doručenia výzvy. Počas tejto doby poistník môže zaplatiť neuhradené poistné. V prípade ak sa tak nestane – a nie je možnosť na prerušenie platenia poistného, automatický prevod alebo odkup zmluvy – poistenie zanikne posledný deň 1-mesačnej lehoty odo dňa doručenia výzvy na jeho zaplatenie.

102. Bežné poistné sa platí do konca toho obdobia sporenia (investovania), v ktorom nastala smrť poisteného (alebo nastala smrť posledného žijúceho poisteného), alebo do konca obdobia, v ktorom poistník využil možnosť odkupu zmluvy.

103. Ak poistník uhradí poistné na iný devízový účet poisťovne než bolo stanovené, v tom prípade sa prevedie poisťovní suma prepočítaná podľa devízového kurzu

banky. Takto pripísanú sumu považuje poisťovňa za uhradené poisťné. Riziko prevodného kurzu z dôvodu chýbnej úhrady, ako aj zvyšné náklady nesie poisťník.

104. V prípade zmluvy evidovanej v cudzej mene, ak poisťník chce uhradiť poisťné v inej mene, tak z dôvodu zmiernenia menového rizika, poisťovňa určí poplatok v ZPaSP v kapitole „Poisťné“. Bez ohľadu na vyššie uvedené, menové riziko nesie poisťník.

105. Poisťník môže písomne požiadať poisťovňu, od začiatku nasledujúcej splatnosti poisťného, o zvýšenie časti poisťného na sporenie, aj nezávisle od indexácie. Žiadosť poisťníka môže poisťovňa písomne aj bez udania dôvodu odmietnuť.

106. Poisťník môže písomne požiadať poisťovňu, od začiatku nasledujúcej splatnosti poisťného, o zníženie časti poisťného na sporenie. Zníženie poisťného možno požadovať od začiatku nasledujúcej splatnosti poisťného podľa ustanovení prílohy v kapitole „Poisťné“ a po uplynutí stanoveného časového obdobia a po uhradení predpísaného poisťného za toto obdobie. Sporivá časť poisťného po znížení nemôže byť nižšia ako minimálne sporivá časť poisťného definovaná v ZPaSP v kapitole „Poisťné“.

107. Poisťník v poisťnej zmluve určí výšku jednorazového poisťného, ako aj sporivú časť poisťného, časť na administratívny poplatok a poisťné za pripoistenia, ktoré možno zvýšiť počas indexácie pri poisťných výročiach. Poisťovňa o tom informuje poisťníka podľa ustanovení bodu 127 a nasledujúce. Počiatočné hodnoty jednotlivých častí poisťného upravuje ZPaSP v kapitole „Poisťné“.

Mimoriadne poisťné

108. Poisťník má možnosť podľa ustanovení prílohy v kapitole „Mimoriadne poisťné“ zaplatiť mimoriadne poisťné, ktoré je nad rámec riadneho (dohodnutého) poisťného. Mimoriadne poisťné sa môže zaplatiť v devízovej mene podľa devízy zmluvy. Zisk alebo stratu pochádzajúcu z úhrady mimoriadneho poisťného v inej mene, nesie poisťník.

109. V prípade uhradenia mimoriadneho poisťného prostredníctvom prevodu, poisťník je povinný vyplniť kolónku oznámenia o poverení prevodu tak, aby sa z toho dal jednoznačne identifikovať účel prevedenej sumy. Oznámenie preto okrem položiek uvedených v bode 98 musí obsahovať aj výraz „Mimoriadne“ alebo „Mimoriadne poisťné“.

110. V prípade, ak na základe kolónky oznámenia sa nedá niektorý prevod jednoznačne identifikovať ako mimoriadne poisťné, ale podľa veľkosti sumy vyhovuje

kritériám uvedených v prílohe v kapitole „Mimoriadne poisťné“, poisťovňa prevedenú sumu investuje ako mimoriadne poisťné.

111. Akákoľvek platba – popri iných pravidlách – sa môže považovať za mimoriadne poisťné iba vtedy, ak dosiahne minimálnu výšku mimoriadneho poisťného podľa ustanovení ZPaSP v kapitole „Mimoriadne poisťné“.

112. Uhradené mimoriadne poisťné neupravuje pravidelnú povinnosť úhrady poisťného poisťníkom, s výnimkou ak poisťovňa použije automatický prevod. Tieto pravidlá sú uvedené v prílohe v kapitole „Automatický prevod“.

113. Rozdelenie uhradeného mimoriadneho poisťného na sporenie do fondov je poisťník povinný osobitne určiť, nezávisle od určenia vzťahujúceho sa na riadne poisťné.

114. V prípade ak poisťník neurčí rozdelenie mimoriadneho poisťného do fondov, poisťovňa investuje mimoriadne poisťné do bezpečného fondu definovaného podľa ustanovení v ZPaSP v kapitole „Služby Monitoring výnosu“. Poisťník neskôr môže presmerovaním a/alebo výmenou fondu zmeniť fond slúžiaci na investovanie mimoriadneho poisťného.

Poplatky, náklady

115. Administratívny poplatok: v prípade zmlúv s bežným poisťným je poisťovňou ročne stanovený poplatok ako časť poisťného, ktorá slúži na pokrytie administratívnych nákladov, je splatný v prvý deň poisťného obdobia platenia poisťného (aj po uplynutí obdobia sporenia, na základe poslednej platnej frekvencie platenia poisťného). Poisťovňa z každého zaplateného poisťného odráta splatný administratívny poplatok, v prípade čiastočnej úhrady poisťného takú časť administratívneho poplatku, v akom pomere je čiastočné poisťné ku celému poisťnému. V prípade ak je prerušené platenie poisťného, alebo sa skončilo obdobie sporenia, poisťovňa je oprávnená uplatniť si odrátenie splatného administratívneho poplatku z podielových jednotiek poisťnej zmluvy. Počiatočná hodnota administratívneho poplatku je uvedená v ZPaSP v kapitole „Poisťné“, pravidlá vzťahujúce sa na zmeny indexáciou sú uvedené v ZPaSP v kapitole „Indexácia“.

116. Alokačný poplatok: v prípade zmlúv s bežným poisťným, je to percentuálny náklad zo zaplateného poisťného, náklad súvisiaci s nákupom podielových jednotiek, ktorý poisťovňa odpočíta z podielových jednotiek po investovaní sporivej časti poisťného. Výška tohto poplatku je stanovená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

117. Rizikové náklady: v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným, je to náklad poisťovne vyjadrujúci poistné za rizikové poistenie pre prípad úmrtia. Rizikové náklady sú splatné začiatkom každého mesiaca počas obdobia platenia poistného, v prípade poistných zmlúv s jednorazovým poistným počas obdobia sporenia. Náklady sa odrátajú ako zníženie počtu podielových jednotiek, v prípade jednorazového poistného ako zníženie počtu počiatkových a akumulovaných podielových jednotiek, v prípade nedostatku akumulovaných jednotiek je poisťovňa oprávnená uplatniť si tieto náklady z v budúcnosti dostupných akumulovaných jednotiek. V prípade ak poistná zmluva s bežným poistným nedisponuje budúcimi akumulovanými jednotkami, náklad sa eviduje dovtedy, kým sa nedá uplatniť alebo kým nie sú k dispozícii potrebné podielové jednotky. Poisťovňa je oprávnená pri plnení pri úmrtí, dožití, odkupe, čiastočnom odkupe alebo pravidelnom výbere peňazí vziať do úvahy evidované náklady. Základ pre rizikové náklady je rozdiel medzi poistnou sumou v prípade úmrtia (podľa prílohy v kapitole „Postné plnenie, poistné udalosti“ obsahuje aj rizikovú poistnú sumu) a rezervou životného poistenia. Výška rizikových nákladov je uvedená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

118. Počiatkové náklady: v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným, je to suma počiatkových podielových jednotiek alebo ich časti slúžiacich na pokrytie počiatkových nákladov poistenia, ktorú si poisťovňa uplatní koncom každého mesiaca, v prípade poistných zmlúv s jednorazovým poistným počas doby platnosti poistnej zmluvy, v prípade poistných zmlúv s bežným poistným počas doby sporenia. Ak časť poistného určená na nákup počiatkových jednotiek je oneskorene uhradená a z tohto dôvodu základ pre odpočet počiatkových nákladov je nižší ako by bol, keby sa poistné zaplatilo v riadnej výške, potom má poisťovňa právo na uplatnenie predtým neuplatnených nákladov, keď bude doplatené poistné použité na nákup nových podielových jednotiek. Suma počiatkových nákladov je uvedená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

119. Náklady na správu fondov: v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným sú to náklady slúžiace na pokrytie nákladov súvisiacich s investovaním, správou fondov a majetku, ako aj súvisiacich so všeobecným fungovaním poisťovne. Náklady na správu fondov poisťovňa odráta začiatkom každého mesiaca z existujúcich podielových jednotiek jednotlivých fondov. Výška nákladov na správu je uvedená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

120. Náklady na správu zmluvy: v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným sú to

náklady, ktoré súvisia so správou a zachovaním poistnej zmluvy, ktoré poisťovňa v prípade jednorazového poistného odpočíta z počiatkových a akumulovaných podielových jednotiek, v prípade bežného poistného si uplatní tieto náklady z akumulovaných jednotiek. Ak poistná zmluva s bežným poistným nedisponuje akumulovanými jednotkami, poisťovňa je oprávnená odrátať tieto náklady z budúcich akumulovaných jednotiek. Ak poistná zmluva nedisponuje takýmito akumulovanými jednotkami, náklad zostáva neuplatnený pokiaľ sa nebude dať uplatniť, čiže kým budú k dispozícii potrebné podielové jednotky. Poisťovňa je oprávnená vziať do úvahy neuplatnené náklady pri plnení pre prípad smrti, po skončení poistnej zmluvy, pri odkupe alebo čiastočnom odkupe. Náklad je splatný začiatkom každého mesiaca, jeho výška je uvedená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

121. Rozdiel medzi nákupným a predajným kurzom: v prípade poistnej zmluvy s jednorazovým a bežným poistným poisťovňa uskutoční transakcie podľa predajného kurzu podielových jednotiek, v rámci ktorého predáva podielové jednotky, čiže pripisuje podielové jednotky na osobný účet poistnej zmluvy. V prípade ak si poisťovňa odoberá podielové jednotky z osobného účtu poistnej zmluvy (uplatnenie nákladov a vyplatenie poistného plnenia), tak sa použije nákupný kurz. Rozdiel medzi nákupným a predajným kurzom označuje percentuálny rozdiel, ktorým kurz predaja presahuje kurz nákupu, jeho výška je uvedená v prílohe v kapitole „Poplatky, náklady“.

122. Náklady na oznámenia vystavené na žiadosť klienta: v prípade poistných zmlúv s jednorazovým a bežným poistným je stanovený náklad, ktorý započíta poisťovňa v tom prípade, ak poistník dodatočne žiada o ďalšie vyúčtovanie už okrem oznamovacích listov pre zákazníkov poslaných podľa podmienok. Klient môže túto požiadavku nahlásiť podľa bodu „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“ podmienok, splatnosť nákladu je deň prijatia požiadavky, ktorej určenie obsahuje totožná kapitola podmienok. Poisťovňa uplatní náklady z počiatkových a akumulovaných podielových jednotiek v prípade jednorazového poistného a z akumulovaných podielových jednotiek v prípade bežného poistného. V prípade ak poistná zmluva s bežným poistným nedisponuje akumulovanými jednotkami, poisťovňa je oprávnená odrátať náklady z dostupných budúcich podielových jednotiek, teda náklady zostávajú neuhradené do času, keď budú k dispozícii podielové jednotky. Poisťovňa je oprávnená brať do úvahy neuhradené náklady pri plneniach pre prípad úmrtia, pri dožití, odkupe alebo čiastočnom odkupe, alebo pri pravidelnom výbere z osobného účtu. Výška je uvedená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Poplatky, náklady“.

123. Poistovňa môže pripočítať náklady za poistníkom vybrané služby. Ak niektorá služba alebo transakcia má určité náklady, tak výška týchto nákladov je určená v popise danej služby alebo transakcie.

124. V prípade ak poistovňa niektorý náklad realizuje cez podielové jednotky poistnej zmluvy, a podmienky neurčujú zvláštny druh a poradie podielovej jednotky, tak úhrada nákladov v prípade viacerých druhov podielových jednotiek sa uskutoční v takom pomere pre jednotlivé druhy, v akom pomere sú počty podielových jednotiek jednotlivých druhov k celkovému počtu podielových jednotiek.

Indexácia

125. Indexácia je metóda, ktorou poistovňa z dôvodu zachovania hodnoty poistných plnení umožní pre poistné zmluvy s bežným poistným ročné zvyšovanie poistného a poistných súm, ktoré sa nachádzajú v poistnej zmluve. Je možno na základe mimoriadnych dojednaní o znížení vykonať aj ich zníženie.

126. Indexácia sa vykonáva ku dňu výročia poistenia podľa ustanovení prílohy v kapitole „Indexácia“.

127. O hodnote zvoliteľných indexov pre indexáciu poistovňa informuje poistníka najneskôr 45 dní pred indexáciou, ak podľa prílohy v kapitole „Indexácia“ je možno poistenie indexovať.

128. V oznámení o indexácii poistovňa informuje poistníka, o zmene častí poistného a poistného za pripoistenia následkom indexácie indexom (alebo indexami), ktorý(é) navrhla poistovňa.

129. V prípade ak sa poistná zmluva môže indexovať, v tom prípade musí poistník písomne informovať poistovňu aspoň 15 dní pred splatnosťou indexácie o tom, že indexáciu odmieta. V opačnom prípade poistovňa zo strany poistníka považuje indexáciu za akceptovanú s hodnotou indexu najnižšej indexácie, podľa ustanovení prílohy v kapitole „Indexácia“.

130. Poistné sa zmení po indexácii, poistník je povinný platiť takto indexované poistné. Ak sa poistník do hore uvedenej lehoty nevyjadrí o odmietnutí indexácie, ale v nasledujúcom poistnom období uhradí nižšie (pôvodné) poistné, nezaniká povinnosť poistníka uhradiť poistné vo výške indexovaného poistného.

131. V prípade ak prijatie indexácie podľa prílohy v kapitole „Indexácia“ nie je povinné v danom poistnom výročí, ale zmluvná strana odmieta indexáciu, poistenie sa stáva účinným s pôvodným poistným, má poistovňa právo zvýšiť administratívny poplatok podľa ustanovení prílohy v kapitole „Indexácia“.

Odkup, čiastočný odkup

132. Odkup je možnosť zrušenia životných poistení pred ukončením doby trvania poistnej zmluvy. Prostredníctvom odkupu na žiadosť poistníka, poistovňa k určitému dňu vykoná zrušenie osobného účtu a ohodnotí podielové jednotky vedené na tomto účte. Obdobne, pri čiastočnom odkupe sa ohodnotí iba časť osobného účtu, ale poistná zmluva zostáva v platnosti. Poistník má právo na odkup alebo čiastočný odkup iba v prípade, ak odkupná hodnota alebo hodnota čiastočného odkupu je kladná.

133. Poistná zmluva disponuje odkupnou hodnotou až po uplynutí určitého počtu rokov uvedených v prílohe v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“. Uvedené potrebné roky sú tu stanovené za podmienky, že všetko splatné poistné bolo uhradené.

134. V prípade odkupu alebo čiastočného odkupu poistných zmlúv s odkupnou hodnotou, poistovňa vyplatí určený podiel hodnoty osobného účtu, určený v prílohe podľa kapitoly „Odkup, čiastočný odkup“. Pri stanovení hodnoty pre odkup (alebo čiastočný odkup), poistovňa berie do úvahy hodnotu osobného účtu a zaplatené splatné poistné.

135. V prípade čiastočného odkupu, okrem hodnoty čiastočného odkupu v eurách, musí poistník stanoviť aj fondy a druh podielových jednotiek, z ktorých požaduje vyplatenie čiastočného odkupu. V prípade ak poistník neurčí druh podielových jednotiek a fondy, a určí len požadovanú sumu čiastočného odkupu, poistovňa požiadavku vykoná najprv na úkor dostupných akumulovaných podielových jednotiek a v prípade ich nedostatočnosti, potom aj na úkor počiatkových podielových jednotiek. V prípade ak vykonanie požiadavky nesúvisí s úplným odkupom niektorej podielovej jednotky, poistovňa uskutoční odkup pomerne z každého fondu na základe počtu kusov podielových jednotiek, ktoré sa nachádzajú vo fonde.

136. V prípade čiastočného odkupu, poistovňa na základe sumy čiastočného odkupu zníži hodnotu osobného účtu. Poistná zmluva zostáva v platnosti s aktuálnym poistným. Hodnota osobného účtu sa nemôže znížiť pod minimálnu hodnotu určenú v prílohe v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“.

137. Ak poistná zmluva už disponuje odkupnou hodnotou, a nie je možnosť prerušenia platenia poistného, a nie je možnosť ani na automatický prevod, a zároveň nie je uhradené poistné v takej miere, že by poistná zmluva zanikla z dôvodu neplatenia poistného, musí poistník požiadať poistovňu o odkup poistnej zmluvy (nútený odkup). V opačnom prípade poistná zmluva zanikne, poistovňa vyplatí sumu vypočítanú z

odkupnej hodnoty a ukončí poisťné krytie ku dňu, dokedy je zaplatené splatné poisťné.

Pravidelný výber peňazí

138. Pre poisťnú zmluvu s jednorazovým a bežným poisťným je po uplynutí určitého obdobia možné, aby poisťník poveril poisťovňu k pravidelnému výberu peňazí podľa ustanovení prílohy v kapitole „Pravidelný výber peňazí“. Osobou oprávnenou na prijímanie takéhoto plnenia je poisťník.

139. Sumu, dobu trvania a frekvenciu pravidelného výberu peňazí určí poisťník s ohľadom na obmedzenia poisťovne, ktoré ustanovuje príloha a ZPaSP v kapitole „Pravidelný výber peňazí“.

140. Pravidelný výber peňazí podlieha jednorazovému nákladu, ktorý sa odráta z hodnoty podielových jednotiek. Jeho výška je určená v prílohe a v ZPaSP v kapitole „Pravidelný výber peňazí“.

141. Žiadosti o pravidelný výber peňazí sa vyhovie len vtedy, ak na základe žiadosti, nezávisle od frekvencie, sa môže uskutočniť výber peňazí aspoň dvakrát (napr. počas 1 roku s polročnou frekvenciou), v opačnom prípade žiadosť poisťovňa odmietne.

142. Ak aktuálna hodnota dostupných podielových jednotiek je nižšia než suma pravidelného výberu peňazí, vzhľadom na definované hodnoty pre odkup, podľa prílohy v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“, poisťovňa zruší pravidelný výber peňazí.

143. Pravidelný výber peňazí sa považuje za sériu čiastočných odkupov. Vyplatené sumy na základe poverenia k pravidelnému výberu peňazí sa určia s ohľadom na ustanovenia v prílohe v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“. Ani v prípade pravidelného čiastočného odkupu podielových jednotiek sa nemôže znížiť hodnota osobného účtu pod stanovenú minimálnu hodnotu určenú v prílohe v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“.

144. Pravidelné čiastočné odkupy sú splatné vždy v ten deň, podľa stanovenej frekvencie splatnosti (určená podľa ustanovení na formulári s požiadavkou na takéto plnenie). V prípade ak ten deň nie je pracovným dňom, tak nasledujúci prvý pracovný deň. Úhrady sa odrátajú vždy podľa aktuálneho nákupného kurzu splatného ku danému dňu, čiže meniaci sa nákupný kurz môže spôsobiť odpočítanie rôzneho počtu podielových jednotiek aj keď vyplatená suma je rovnakej hodnote v eurách.

145. Prostredníctvom pravidelného výberu peňazí z poisťnej zmluvy s jednorazovým poisťným možno platiť

poisťné zmluvy s bežným poisťným. Pri žiadosti na vykonanie pravidelného výberu peňazí poisťovňa nepreveruje, či suma výberu špecifikovaná v žiadosti sa zhoduje so sumou bežného poisťného. Za prípadné nedostatky takejto platby bežného poisťného zodpovedá poisťník poisťnej zmluvy s bežným poisťným.

146. V prípade ak poisťník požaduje úhradu bežného poisťného prostredníctvom pravidelného výberu peňazí, tak ako to špecifikoval v žiadosti, je poisťovňa oprávnená odmietnuť túto žiadosť poisťníka o pravidelný výber peňazí, čiže poisťovňa si vyhradzuje právo odmietnuť úhradu poisťného prostredníctvom pravidelného výberu peňazí.

147. V prípade ak pravidelný výber peňazí nemožno použiť na úhradu poisťného, v tom prípade poisťník môže žiadať iba o prevedenie peňazí na bankový účet. Uvedenie čísla účtu, ako aj názov banky je povinné.

148. Pravidelný výber peňazí možno uskutočniť z podielových jednotiek podľa voľby poisťníka, odporčne pre viacero fondov (vzhľadom na hodnotu podielových jednotiek fondu voči celkovej hodnote účtu). Počas pravidelného výberu peňazí poisťovňa vykoná požiadavku na úkor dostupných mimoriadnych, následne akumulčných a nakoniec počiatočných prípadne akumulčných podielových jednotiek. V prípade ak vykonanie požiadavky nesúvisí s úplným odkupom konkrétneho druhu podielových jednotiek, poisťovňa pomerne odráta z fondu jednotky odporčne (podľa počtu podielových jednotiek daného druhu voči počtu všetkých podielových jednotiek) všetkých druhov. Pomerné hodnoty pre odkup určitého druhu podielových jednotiek sa môžu od seba odlišovať, tak ako to ustanovuje príloha v kapitole „Odkup, čiastočný odkup“.

149. K vykonaniu ďalšieho pravidelného výberu peňazí je potrebné podať písomne ďalšiu žiadosť.

150. Ak počas pravidelného výberu peňazí sa uskutoční zmena poisťnej zmluvy, v tom prípade poisťovňa zruší pravidelný výber peňazí.

Prerušenie platby poisťného

151. Poisťník žiadosťou môže požiadať poisťovňu o prerušenie úhrady bežného poisťného, ak podľa ustanovení prílohy v kapitole „Prerušenie platby poisťného“ je na to možnosť. V takomto prípade účinnosťou ku dňu posledne zaplateného poisťného sa preruší splatnosť poisťnej zmluvy.

152. Prerušenie platby poisťného – v prípade ak je nato možnosť podľa prílohy, kapitola „Prerušenie platby poisťného“ – je automatické v tom prípade, ak poisťník

splatné poistné neuhradí do troch mesiacov od splatnosti a nie je možnosť na automatický prevod. V tomto prípade poisťovňa automaticky preruší úhradu poistného, s účinnosťou od splatnosti prvého dlžného poistného.

153. Prerušenie platby poistného nemá vplyv na krytie rizík poisťovňou a na poistné sumy.

154. Poistník môže kedykoľvek opätovne pokračovať s pravidelnou platbou poistného, avšak tento zámer musí vopred písomne ohlásiť poisťovni. Poisťovňa v takomto prípade očakáva nasledujúce splatné poistné podľa frekvencie platby poistného.

155. Dňom začiatku prerušenia platby poistného zanikajú všetky pripoistenia. Pri opätovnom začatí platenia poistného je potrebné pripoistenia opätovne uzatvoriť, ak poistník má záujem o poistnú ochranu pripoistení.

156. V prípade ukončenia prerušenia platby poistného, so súhlasom poisťovne je možné uhradiť poistné aj za dobu trvania poistenia.

157. Po opätovnom začatí platenia poistného sa pokračuje s poistným platným ku dňu účinnosti prerušenia (znížený o poistné za zrušené pripoistenia pri prerušení platenia poistného).

158. Poistník počas prerušenia platby poistného môže kedykoľvek žiadať o zrušenie poistnej zmluvy a o vyplatenie odkupnej hodnoty určenej ku dňu podania žiadosti.

Automatický prevod

159. V prípade ak poistník do 30 dní od splatnosti neuhradí splatné poistné a poistná zmluva má akumulčné podielové jednotky, poisťovňa je oprávnená na uskutočnenie automatického prevodu.

160. Uskutočnenie automatického prevodu sa považuje za vykonanie čiastočného odkupu, dôsledkom čoho poisťovňa – analogicky ako pre čiastočný odkup – odráta podielové jednotky z osobného účtu poistníka.

161. Automatickým prevodom uplatnené odrátanie podielových jednotiek je uplatnené v takej sume, aby danou sumou boli uhradené náklady a dlžne poistné. Odrátanie podielových jednotiek sa uskutoční z fondov pomerne, podľa počtu podielových jednotiek vo fondoch.

162. Sumu zodpovedajúcu hodnote odrátaných podielových jednotiek poisťovňa započíta ako bežné poistné, ktorého deň prijatia sa považuje deň iniciovania automatického prevodu.

Obligačná pôžička

163. Poisťovňa k tomuto poisteniu neposkytuje obligačnú pôžičku.

Ustanovenia súvisiace s investovaním

164. Poisťovňa pre potreby investovania rezervy poistného zriadi jednotkové investičné fondy poskytované v rámci produktu investičného životného poistenia samostatne a oddelene od riadnych aktív poisťovne. Zoznam a zloženie existujúcich a zvoliteľných podielových fondov obsahuje ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“.

165. Pri podpísaní poistnej zmluvy si poistník vyberie z aktuálne ponúknutých možností fondov poisťovne ten fond alebo fondy, do ktorých sa potom investuje časť poistného plateného poistníkom. Počet maximálne zvoliteľných podielových fondov ako aj minimálnu sumu na investovanie upravuje ZSaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“.

166. Jednorazové poistné, sporivá časť bežného poistného ako aj mimoriadne poistné sa investujú a použijú na kúpu podielových jednotiek tých fondov, ktoré si poistník zvolil v poistnej zmluve.

167. Poisťovňa pripíše a následne eviduje na osobnom účte rôzne druhy podielových jednotiek. S vzhľadom na stanovené pravidlá upravené v prílohe v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“, poisťovňa rozlišuje počiatkové, akumulčné a mimoriadne podielové jednotky.

168. Kúpa podielových jednotiek (alokácia) splatných a uhradených poistných, ako aj prijatých mimoriadnych poistných sa uskutoční platným predajným kurzom pracovného dňa, ktorý je určený v prílohe a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. V prípade preplatku nad rámec dohodnutého poistného, sú smerodajné nariadenia bodu 96. Poistník nemá právo na úrok počas obdobia medzi uhradením poistného a kúpou podielových jednotiek.

169. Kurz podielových jednotiek sa tvorí na základe hodnoty podielového fondu.

170. Prostriedky uložené do fondu poisťovňa hodnotí v pravidelných intervaloch (v každý hodnotiaci deň). Počas hodnotenia poisťovňa určí hodnotu jednotlivých fondov, nákupný a predajný kurz podielových jednotiek.

171. Poisťovňa počas hodnotenia prostriedkov fondu postupuje podľa všeobecných princípov investičných základov, vypočítanie hodnoty prostriedkov sa primárne

zakladá na dni uverejnenia burzových a sekundárnych trhových informácií o cenách (deň T).

172. V prípade poistnej zmluvy vzniknutej podľa týchto podmienok, nevzniká žiaden dodatočný zisk.

173. V prípade odkupu, čiastočného odkupu, zámeny fondov, ako aj pri výpovedi poistnej zmluvy podľa bodu 5 poisťovňa ohodnotí podielové jednotky v spojitosti s odkupom, čiastočným odkupom, zámenou fondov, ako aj s výpoveďou poistnej zmluvy, po prijatí danej požiadavky, posledne známym výmenným kurzom platným ku dňu podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. Ustanovenia upravujúce spôsob nahlásenia a času jeho prijatia obsahuje ZPaSP v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“.

174. Poistník môže denne požadovať informácie o umiestnení a hodnote investícií formou informačných možností uvedených v ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“.

175. Vzhľadom nato, že v ten istý deň sa môže odrátať viacero nákladov, investovať poistné, poskytnúť poistné plnenie, poisťovňa vzhľadom na ich realizáciu prihliada na nasledujúce poradie:

- a. uplatnenie počiatkových nákladov;
- b. uplatnenie administratívneho poplatku, poistného pripoistení, investovanie sporivej časti poistného;
- c. uplatnenie alokačného poplatku;
- d. uplatnenie počiatkových nákladov (ktoré boli vedené ako nehradené počiatkové náklady predošlých období, z dôvodu nedostatočného zostatku na osobnom účte pred investíciou);
- e. uplatnenie nákladov na správu zmluvy;
- f. uplatnenie nákladov na vystavené oznámenia na žiadosť zákazníka;
- g. uplatnenie nákladov na správu fondov;
- h. uplatnenie nákladov za Služby Monitoring výnosu;
- i. uplatnenie nákladov za rizikové poistenie;
- j. zmena podielových jednotiek pri poistnom plnení pri úmrtí;
- k. zmena podielových jednotiek súvisiaca s požiadavkou zámeny fondov, uplatnenie nákladov za vykonanie požiadavky zámeny fondov;
- l. zmena podielových jednotiek pre (čiastočný) odkup, zmena podielových jednotiek z dôvodu pravidelného výberu peňazí, uplatnenie nákladov súvisiacich s pravidelným výberom peňazí.

176. Zisky a výnosy dosiahnuté v minulosti nepredstavujú záväzok do budúcnosti, to isté platí aj pre minulé výkony podielového fondu vedeného v ponuke poisťovne. Akcie v prvom rade charakterizuje

premenlivý výnos a občasný pokles kurzu. Hodnotu plnení a odkupu ovplyvňuje investičný výsledok, nakoľko sumu zo sporenia, aj súvisiacu celkovú alebo čiastočnú sumu určuje hodnota investičného fondu.

177. Poisťovňa neskúma logickosť viacerých (súčasných) transakcií, ktoré sú požadované Službami Monitoring výnosu a poistníkom (napr. zmena fondu, presmerovanie). Riziko pochádzajúce z týchto transakcií nesie v plnej miere poistník, transakcie vykonané podľa podmienok sa dodatočne nedajú zmeniť.

Založenie a zrušenie podielových fondov, prerušenie transakcií

178. Poisťovňa má možnosť založiť nové fondy, ako aj zrušiť staršie fondy. K zrušeniu môže prísť vtedy, ak v danom fonde prostriedkov uložená naakumulovaná suma nevyhovuje ekonomickému, podľa mienky poisťovne výnosnému a účinnému prevádzkovaniu alebo podielový fond sa zlúči s iným fondom. Pri zrušení fondu poisťovňa poistníka informuje aspoň 45 dní pred zrušením a ponúkne bezplatný prechod do iného fondu. Poisťovňa informuje poistníka o fonde s najnižším stupňom rizika ku dňu ukončenia fondu v prípade neprijatia inštrukcií na zmenu fondu v rámci stanoveného termínu. Fond s najnižším rizikom sa určuje podľa ZPaSP podľa kapitoly „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. Toto riziko investovania nesie poistník. Poisťovňa v určitej časti môže prevziať riziko investovania s tým, že na jednotlivé úspory uložené vo fondoch prisľúbi ochranu kapitálu a/alebo majetku. Sľub súvisiaci s jednotlivými úsporami kapitálu a/alebo ochrany majetku vo fondoch, obsahuje investičná politika jednotlivých podielových fondov.

179. Transakcie (investovanie poistného, plnenie pri úmrtí alebo dožití, úplný alebo čiastočný odkup, pravidelný výber peňazí, zmena fondu, ďalej: transakcie) súvisiace s podielovými jednotkami fondov sa môžu vo výnimočných prípadoch v záujme poistníka, poistených a oprávnených osôb a z neodvratného dôvodu prerušiť, ak kurz podielových jednotiek fondov nie je možno vierohodne určiť; hlavne ak posledná platná netto hodnota fondu presahuje 10%, čím sa pozastaví predaj a hodnotenie. V takomto prípade poisťovňa realitu a dôvod prerušenia transakcií uverejní na svojej domovskej stránke. Taktiež na stránke uverejní, že po uplynutí mimoriadnej situácie budú transakcie dostupné. V takom prípade sa prerušené transakcie realizujú podľa kurzu prvého dňa hodnotenia prerušenia.

Rozdelenie a zlúčenie podielových jednotiek

180. Poisťovňa počas doby poistenia je oprávnená rozdeliť alebo zlúčiť podielové jednotky ktoréhokoľvek

fondy, môže ich zmeniť podľa počtu a kurzu podielových jednotiek. Táto operácia má iba technický význam, a celkovú sumu podielových jednotiek vo fondoch a na osobných účtoch neovplyvňuje. V dôsledku prípadného rozdelenia alebo zlúčenia počtu a kurzu podielových jednotiek sa sleduje, že na základe opačnej zmeny počtu a kurzu podielových jednotiek ich hodnota ostáva nezmenená.

Zámena podielového fondu

181. Poistník má podľa ustanovení v prílohe v kapitole „Zámena podielového fondu“ možnosť zmeniť fond na základe žiadosti.

182. Pri výbere nového podielového fondu sa podielové jednotky pôvodného fondu zmenia na podielové jednotky zvoleného nového na základe stanoveného kurzu najbližšieho pracovného dňa, podľa ustanovení prílohy a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“. Poistovňa nákupnou hodnotou podielových jednotiek, ktoré sa nachádzali v pôvodnom fonde, premení ich hodnotu na nové podielové jednotky na základe predajného kurzu nového fondu. Náklady na výmenu podielových jednotiek sú založené na základe nákupného kurzu podielových jednotiek nového fondu. Minimálna a maximálna stanovená suma a učenie kurzu podielových jednotiek sa riadi ustanoveniami ZPaSP a prílohy v kapitole „Zámena fondu“. Náklady na výmenu podielových jednotiek poistovňa po výmene odráta z podielových jednotiek.

183. Zároveň so zámenou fondu môže poistník samostatne stanoviť rozdelenie pre počiatkové a akumulačné podielové jednotky.

184. Zámenou fondu sa už existujúce podielové jednotky poistníka vymenia alebo investujú spolu s uhradenými sporiacimi časťami poistného, mimoriadnymi podielovými jednotkami vo zvolenom pomere a rozdelení fondov.

185. Po zámene fondu poistník dostane do 30 dní písomnú informáciu o novom type podielových jednotiek, o počte podielových jednotiek, o použítom kurze pri zmene, ako aj o stave nového účtu.

Zmena investovania poistného

186. Poistník môže požiadať v zmysle prílohy kapitola „Zmena investovania poistného“ o presmerovanie investovania poistného.

187. Presmerovaním poistník zmení rozloženie sporivej časti poistného určenej na investovanie do fondov, a to bez toho, aby sa presunuli podielové jednotky už evidované na fondoch pred zmenou. Po prijatí žiadosti

na presmerovanie, sa berie do úvahy rozloženie poistného pomerom podľa ustanovenia prílohy a ZPaSP v kapitole „Ustanovenia súvisiace s investovaním“, čiže poistovňa berie do úvahy pomer stanovený v žiadosti na presmerovanie. Rozdelenie pomerov sa žiadosťou poistníka môže kedykoľvek zmeniť.

188. Počas presmerovania zmluvná strana môže zvlášť určiť rozdelenie pre počiatkové a akumulačné, ako aj pre mimoriadne podielové jednotky.

189. Náklady na presmerovanie podľa žiadosti sa môžu zhodovať s hodnotou určenou v prílohe v kapitole „Zmena investovania poistného“, aktuálnu hodnotu obsahuje kapitola s rovnakým názvom v ZPaSP. Náklady presmerovania poistovňa odráta z existujúcich podielových jednotiek vzniknutých na základe bežne plateného poistného.

190. Pri účinnosti presmerovania poistovňa do 30 dní informuje poistníka o vykonaných zmenách, o odňatých nákladoch počas vykonania zmeny, o zvolených fondoch investovania budúceho plateného poistného a o ich pomere.

Služby Monitoring výnosu

191. Poistník na automatizovanie zámeny fondov môže využiť vopred určené balíky služieb, ktoré môžu obsahovať jednu alebo viac nasledovných služieb – s ohľadom na stanovené obmedzenia podľa ustanovení prílohy ZPaSP k kapitole „Služby Monitoring výnosu“:

- a. Služba Stop-loss;
- b. Služba Lovca výnosu;
- c. Služba Ochrana zisku.

192. Služba Lovca výnosu sa nedá vybrať samostatne z ponúkaného balíka Služieb Monitoring výnosu, ale výlučne iba spolu so Službou Stop-loss, bez ohľadu na to, či si poistník zvolí ešte inú službu z ponúkaného balíka.

193. Na automatizované zámeny si môže poistník zvoliť iba jeden balík služieb. Poistník si môže zvoliť iný balík služieb iba za predpokladu, že bude deaktivovaný aktuálne zvolený balík služieb.

194. K Službám Monitoring výnosu sa nedá ani pripojiť nová služba, a nemožno ani zvoliť službu z iného balíka. Ak v rámci služieb poistnej zmluvy poistník chce vykonať zmenu, dá sa to výlučne iba vypovedaním Služieb Monitoring výnosu a výberom nového balíka.

195. Po prijatí žiadosti poistníka na výber alebo zrušenie balíka počas doby trvania poistnej zmluvy, nadobúda platnosť aktivácia balíka pracovným dňom stanoveného podľa prílohy a ZPaSP podľa kapitoly „Služby Monitoring výnosu“. Deň účinnosti výberu a vypovede

niektorého balíka služieb je zároveň aj dňom aktivácie alebo deaktivácie všetkých služieb daného balíka.

196. Aktiváciu alebo deaktiváciu niektorého balíka služieb môže poisťník žiadať od poisťovne podľa spôsobu uvedenom v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“.

197. Náklady na balík Služby Monitoring výnosu je súhrn nákladov všetkých služieb, ktoré vytvárajú balík služieb. Náklady služieb sa odrátajú po jednotlivých položkách spôsobom uvedeným v popise jednotlivých služieb. Poisťovňa je oprávnená na poskytnutie zľavy z nákladov jednotlivých služieb, o miere prípadných zliav a o ich podmienkach, ktoré nariaďujú jednotlivé kapitoly prílohy a ZPaSP.

198. Náklady na Služby Monitoring výnosu pri poisťných zmluvách s bežným poisťným sa odrátajú z akumulačných podielových jednotiek, avšak ak poisťná zmluva nemá akumulačné podielové jednotky, v tom prípade poisťovňa je oprávnená uplatniť tieto náklady z mimoriadnych podielových jednotiek. Odňatie podielových jednotiek poisťovňa uplatní dňom splatnosti nákladu. V prípade ak poisťná zmluva nemá akumulačné alebo mimoriadne podielové jednotky, náklad sa eviduje dovtedy, kým sa nebude dať uplatniť, čiže pokiaľ nebudú k dispozícii potrebné podielové jednotky. Poisťovňa je oprávnená brať do úvahy neuhradené náklady pri plnení na úmrtie, pri dožití, čiastočnom a úplnom odkupe.

199. Náklady na Služby Monitoring výnosu pri poisťných zmluvách s jednorazovým poisťným poisťovňa odráta z počiatkových a akumulačných podielových jednotiek takým spôsobom, že poisťovňa súhrn počiatkových podielových jednotiek zníži iba vtedy, ak nemá dostatočné množstvo akumulačných podielových jednotiek. Náklady si poisťovňa vždy uplatní v deň splatnosti, neuhradené náklady sa neevidujú.

200. Transakcie vykonané pomocou Služieb Monitoring výnosu poisťovňa – na žiadosť poisťníka – poskytne oznámením prostredníctvom e-mailu. V rámci tohto poisťovňa na emailovú adresu uvedenú poisťníkom zašle oznam o transakcii zmeny fondu. Táto informačná služba je bezplatná.

Služba Stop-loss

201. Pri výbere tejto služby poisťovňa každý deň sleduje denný kurz tých rastúcich podielových fondov, do ktorých poisťník investuje.

202. Začiatok sledovania kurzu Služby Stop-loss je deň aktivácie služby. V prípade ak je služba aktivovaná, a

podľa žiadosti poisťníka poisťovňa vykoná zmenu podielového fondu/zmenu investovania poisťného, a jej následkom sa úspory celé alebo čiastočne presunú do nového rastúceho podielového fondu, v tom prípade v novom rastúcom podielovom fonde sa tiež začne sledovanie kurzu Služby Stop-loss, a to v deň pripísania prvej investície do nového fondu.

203. Ak sa celá nasporená suma uložená v rastúcom podielovom fonde presunie, v tom prípade v súvislosti s daným rastúcim podielovým fondom sledovanie kurzu Služby Stop-loss zanikne, a spustí sa iba vtedy, ak do fondu príde nová investícia.

204. Deaktiváciou služby sa sledovanie kurzu Služby Stop-loss zruší pri všetkých podielových fondoch, posledný deň sledovania kurzu je deň deaktivácie.

205. V súvislosti s daným rastúcim podielovým fondom poisťovňa každý deň sledovania kurzu Služby Stop-loss porovná lokálne maximum s najnovším nákupným kurzom rastúceho podielového fondu. V prípade ak kurz v dostatočnej miere nespĺňa lokálne maximum hraničnej hodnoty Služby Stop-loss, poisťovňa dá pokyn na spustenie automatickej zmeny fondu (znamenie Služby Stop-loss), v rámci ktorého sa presunú všetky v danom rastúcom podielovom fonde uložené jednotky do bezpečného podielového fondu, a do tohto bezpečného podielového fondu sa presunú aj jednotky prijaté v budúcnosti v rámci zmeny fondu.

206. Automatická zmena podielového fondu spustená Službou Stop-loss sa uskutoční podľa platného kurzu a počtom jednotiek, ktoré ustanovuje príloha a ZPaSP v kapitole „Služba Stop-loss“.

207. Po znamení Služby Stop-loss sa môžu kurzy zmeniť pri automatických zmenách fondu – vzhľadom aj nato, že znamenie Služby Stop-loss sa mohlo uskutočniť aj na úrovni nižšej, než je hodnota Služby Stop-loss kurzu – pri automatickej zmene podielového fondu môže mať poisťník nižšiu aj vyššiu stratu, než hraničná hodnota Služby Stop-loss. Z tohto pochádzajúce riziká nesie poisťník.

208. Všetky zmeny podielových fondov spustené Službou Stop-loss sú bezplatné. Službou iniciované zmeny sa nezapočítavajú do počtu prípadných zabezpečených bezplatných zmien.

209. Služba Stop-loss má mesačný poplatok, ktorého hodnota je stanovená v prílohe a ZPaSP v kapitole „Služba Stop-loss“, ktorý sa počíta podľa aktuálnej hodnoty, splatnej dňom nákladu. Náklad je splatný začiatkom prevzatia rizika, v tom prípade, ak je služba v daný deň aktívna.

Služba Lovec výnosu

210. V prípade výberu tejto služby poisťovňa denne sleduje všetky kurzy, v ktorých poisťník predtým mal úspory a prostredníctvom Služby Stop-loss sa presunuli do bezpečného podielového fondu.

211. Prvý deň sledovania Službou Lovec výnosu v súvislosti s rastúcim podielovým fondom je deň, kedy sa uskutočnila automatická zmena podielového fondu na základe Služby Stop-loss.

212. Deaktiváciou služby sledovania kurzu Služby Lovec výnosu sa zrušia služby na všetky fondy, posledný deň sledovania kurzu je deň deaktivácie.

213. V súvislosti s rastúcim podielovým fondom poisťovňa každý deň porovná lokálne minimum sledovania kurzu Služby Lovec výnosu s najnovším predajným kurzom. V prípade ak kurz presiahne lokálne minimum hraničnej hodnoty Služby Lovec výnosu, poisťovňa dá pokyn na automatickú zmenu podielového fondu (znamenie Služby Lovec výnosu). V rámci tohto znamenia sa jednotky predtým zamenené na základe Služby Stop-loss presunú z bezpečného podielového fondu do pôvodného rastúceho podielového fondu.

214. Jednotky, ktoré sa vytvorili z poistného, ktoré pôvodne malo smerovať do rastúceho podielového fondu, ale kvôli Stop-loss boli presmerované do bezpečného podielového fondu, zvyšujú počet jednotiek, ktoré sa môžu presunúť do rastúceho podielového fondu. Po výmene do bezpečného podielového fondu dočasne presmerované poistné sa presmeruje znova do rastúceho podielového fondu.

215. Počet jednotiek určených k spätnému transferu sa znižuje o všetky náklady a výbery (napr. čiastočné odkupy, pravidelné výbery peňazí pôvodne relevantné k jednotkám bezpečného fondu), v prípade viacerých poistených aj o plnenia pri úmrtí.

216. Automatická zmena fondu sa uskutoční podľa platného kurzu a množstvom jednotiek, ktoré sa stanovili podľa prílohy a ZPaSP v kapitole „Služba Lovec výnosu“ k určitému dňu. Pri vykonaní zmeny fondu dosiahnutý kurz rastúceho podielového fondu môže byť väčší, aj menší oproti hraničnej hodnote Služby Lovec výnosu. Z toho vyplývajúce riziko nesie poisťník.

217. Po znamení Služby Lovec výnosu zanikne sledovanie kurzu v súvislosti s daným rastúcim podielovým fondom.

218. Sledovanie kurzu Služby Lovec výnosu sa zruší na všetkých doteraz sledovaných kurzoch rastúcich

podielových fondov, pokiaľ na tie podal poisťník žiadosť na presmerovanie alebo zmenu podielového fondu. Účinnosť zrušenia služby je deň vykonania žiadosti.

219. Všetky zmeny fondov spustené Službou Lovec výnosu sú bezplatné. Zmeny fondov iniciované službou sa nezapočítavajú do počtu prípadne zabezpečených bezplatných zmien podielových fondov.

220. Služba Lovec výnosu má mesačný poplatok, ktorého hodnota je stanovená v kapitole „Služba Lovec výnosu“ prílohy a ZPaSP. Základ pre výpočet poplatku je hodnota jednotiek bezpečného podielového fondu ku dňu splatnosti poplatku, a kvôli Službe Lovec výnosu sú predmetom potencionalnej spätnej výmeny. Poplatky sú splatné ten deň v mesiaci, v ktorom sa prispôsobujú začiatku prevzatia rizika, v prípade ak je v daný deň aktívna aj služba.

Služba Ochrana zisku

221. Pri výbere Služby Ochrany zisku poisťovňa každý mesiac – po zohľadnení počiatkových nákladov – preskúma hodnotu osobného účtu poisťníka na rastúcich podielových fondoch. Preskúmanie sa začne po aktivácii služby a trvá až dovtedy, kým sa táto služba deaktivuje.

222. V prípade ak mesačná kontrola Služby Ochrana zisku zistí, že hodnota osobného účtu dosiahla hornú hranicu referenčnej úrovne, poisťovňa dá povolenie na automatický prechod jednotiek s hodnotou presahujúcou dolnú hranicu do bezpečného podielového fondu (Signál Služby Ochrana zisku). Výmena sa uskutoční aktuálnym kurzom určeným podľa prílohy a ZPaSP v kapitole „Služba Ochrana zisku“. Pri automatickej výmene fondu dosiahnutá miera rastu fondu voči hranici Služby Ochrana zisku môže byť menšia, aj väčšia a z tohto pochádzajúce riziká nesie poisťník.

223. Do bezpečného podielového fondu z daného rastúceho podielového fondu sa presunie taká čiastka, aby hodnota zostávajúcich podielových jednotiek – v deň, keď sa koná výmena – sa neznižila pod spodnú hranicu referenčnej úrovne.

224. Suma ktorá sa má previesť, v prípade ak v originálnom fonde sa nachádza viac druhov jednotiek, sa uskutoční úmerne podľa počtu jednotiek porovnaných podľa jednotlivých druhov.

225. Zmena fondu iniciovaná službou Ochrana zisku nezmení pomer rozdelenia poistného, ktoré sa má uhrádzať v budúcnosti do jednotlivých fondov. Zmena podielového fondu sa týka výlučne zmeny už existujúcich jednotiek.

226. Všetky zmeny fondov iniciované Službou Ochrana zisku sú bezplatné. Zmeny fondov iniciované službou sa nezapočítavajú do počtu prípadne zabezpečených bezplatných zmien fondov.

227. Služba Ochrana zisku má mesačný poplatok, ktorého hodnota je stanovená v kapitole „Služba Ochrana zisku“ prílohy a ZPaSP. Poplatok je splatný dňom začiatku prevzatia rizika, v prípade ak je služba v daný deň aktívna.

Spôsob a lehota nahlásenia poistnej udalosti

228. Poistnú udalosť je potrebné nahlásiť písomne v ktoromkoľvek klientskom centre poisťovne do 8 pracovných dní od vzniku poistnej udalosti, podľa spôsobu uvedeného v kapitole „Oznamovacia povinnosť a povinnosť nahlásenia zmien, právne prehlásenia“, potrebné objasnenia treba podať a treba umožniť aj kontrolu obsahu nahlásenia a objasnení. V prípade nesplnenia uvedeného, poisťovňa môže znížiť poistné plnenie, ak sa podstatné okolnosti stanú nevyjasniteľnými.

229. K poskytnutiu poistných plnení môže poisťovňa žiadať o predloženie nasledujúcich dokladov:

- a. poistka (aj odovzdanie) a doklad o zaplatení posledného poistného;
- b. doklad potvrdzujúci osvedčene dátum narodenia poisteného (rodný list);
- c. úmrtný list;
- d. doklad o vyšetrení mŕtveho potvrdzujúci dôvod smrti, pitevná zápisnica, výsledky vyšetrenia súdneho lekárskeho znalca;
- e. k vyšetreniu oznamovacej povinnosti lekárske dokumentácie od ošetrojúceho lekára, výsledky lekárskeho vyšetrenia, posudky lekárskeho znalca;
- f. spisy a dokumentácie lekárskeho znalca vzniknuté počas úradného konania potrebného ku kontrole oslobodenia poisťovne od povinnosti plnenia a vylúčených rizík;
- g. dokument potvrdzujúci osvedčene identifikáciu poistníka a oprávneného, zakladajúca listina, právoplatné pozostalostné rozhodnutie, dedičské osvedčenie, právoplatné poručnícke uznesenie.

230. Náklady na obstaranie dokladov nesie oprávnená osoba, ktorej má vzniknúť právo na poistné plnenie, vrátane úradných prekladov spisov do slovenského jazyka, dokumentov vzťahujúcich sa na úradné konania a lekárske konania predpísané v bode 229 časť a. až g.

Plnenie poisťovne

231. Nasledujúce ustanovenia sú smerodajné pri poistných plneniach odkupu, čiastočného odkupu a pravidelného výberu peňazí.

232. Sumy splatných ale ešte neuhradených poistných a evidovaných ale ešte neuhradených nákladov je poisťovňa oprávnená odrátať zo všetkých súm poistných plnení.

233. Poisťovňa po prijatí posledného dokumentu – v prípade pravidelného výberu peňazí po splatnosti – uskutoční plnenie do 15 dní.

234. Z vyplatenej sumy poisťovňa odráta na základe platných právnych predpisov prípadné dane a zvyšnú sumu vyplatí oprávnenej osobe.

235. Plnenie poisťovne sa uskutoční v devízovej mene poistnej zmluvy na účet banky.

236. Poistník do 30 dní po poistnom plnení dostane písomné vyúčtovanie o plneniach poisťovne, o stave a počte podielových jednotiek osobného účtu, ako aj o vyplatenej sume. V prípade ak s poskytnutím poistného plnenia poistná zmluva nezanikla, poisťovňa informuje o stave osobného účtu a o nových počtoch podielových jednotiek.

Ochrana osobných údajov

237. Poistený poskytuje údaje uvedené v poistnej zmluve poisťovateľovi v zmysle zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a zákona zmenách a dodatkoch niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) na účely identifikácie a zachovania možnosti následnej kontroly tejto identifikácie, na účely uzatvorenia tejto poistnej zmluvy a administrácie poistenia, na účel ochrany a uplatnenia práv poisťovateľa voči osobe poistného a dotknutých osôb, zdokumentovania činnosti poisťovateľa, vykonávania dohľadu nad poisťovateľom a na plnenie povinností a úloh poisťovateľa podľa zákona o poisťovníctve a alebo osobitných právnych predpisov.

238. Až do vysporiadania všetkých práv a povinností vyplývajúcich zo vzťahu založeného touto poistnou zmluvou dáva poistník/poistený svojím podpisom na poistnej zmluve poisťovateľovi výslovný písomný súhlas so spracúvaním týchto osobných údajov v informačnom systéme poisťovateľa na účely uvedené v ods. 1 tohto článku, ako aj na účely vysporiadania škôd pri poistných udalostiach, zaistenia, realizácie asistenčných služieb a pre výkon ďalších činností, ktoré vykonávajú subjekty poisťovateľom poverené na výkon činností súvisiacich s administráciou poistných zmlúv, vysporiadaním škôd pri poistných udalostiach – uplatnením dlžného poistného, regresov, náhrady škôd a náhrady poistného plnenia, predajom pohľadávok pričom poistník/poistený vyslovene súhlasí aj s poskytovaním osobných údajov pre subjekty, ktoré uvedené činnosti pre poisťovateľa vykonávajú.

239. Poistník/poistený svojím podpisom na poistnej zmluve ďalej súhlasí s cezhraničným prenosom osobných údajov na vyššie uvedené účely zaistovníam, subjektom patriacim do finančnej skupiny Groupama, spoločnostiam poskytujúcej asistenčné služby a ďalším zmluvným partnerom poisťovateľa, fyzickým a právnickým osobám, ktorým poisťovateľ zveril výkon činností súvisiacich so administráciou poistných zmlúv a likvidáciou poistných udalostí v súlade s ods. 2 tohto článku a iným subjektom podnikajúcim v poisťovníctve, a to i mimo územia Slovenskej republiky.

240. Súhlas poistníka/poisteného podľa ods. 1 až 3 tohto článku je platný po dobu potrebnú na plnenie práv a povinností vyplývajúcich z tejto zmluvy a dobu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi pre uchovávanie a archivovanie dokladov o vykonaných obchodoch medzi poisťovateľom a poistníkom. Poistník/poistený nie je oprávnený odvolať súhlas so spracúvaním jeho osobných údajov podľa ods. 1 až 3 tohto článku pred uplynutím doby platnosti súhlasu so spracúvaním jeho osobných údajov.

241. V prípade, ak povaha poistenia, uzatvorenie poistnej zmluvy alebo posúdenie nárokov vyplývajúcich z poistenia (napr. úrazové poistenie) vyžaduje znalosť informácií o zdravotnom stave poisteného, poistník/poistený súhlasí so spracúvaním informácií súvisiacich s jeho zdravotným stavom. Zároveň poistník/poistený súhlasí s tým, aby poisťovateľ zisťoval a získaval informácie o jeho zdravotnom stave aj od iných osôb, – hlavne od lekára, zdravotného zariadenia – ktorí sú na základe tohto vyhlásenia oslobodení od zachovávania lekárskeho tajomstva. Poistník/poistený svojím podpisom na poistnej zmluve zbavuje povinnosti zachovania lekárskeho tajomstva všetkých lekárov, nemocnice a zdravotné zariadenia, v ktorých bol liečený a oprávňuje poisťovateľa, aby za účelom preverenia údajov poskytnutých poistníkom/poisteným, ako aj iných okolností uzatvorenia poistnej zmluvy alebo posúdenia nárokov vyplývajúcich z poistenia, získal informácie, ktoré sú pre toto preverenie potrebné, a aby sa z rovnakých dôvodov spojil s inou poisťovňou, sociálnou poisťovňou a inými orgánmi. V súvislosti s poistným plnením v prípade úmrtia, poistník/poistený zbavuje povinnosti zachovania lekárskeho tajomstva všetkých lekárov, nemocnice a zdravotné zariadenia, ktoré sa podieľali na liečení a oprávňuje poisťovňu, aby sa z toho istého dôvodu spojila s inou poisťovňou, sociálnou poisťovňou, alebo inými orgánmi. Poistník/poistený výslovne súhlasí, aby poisťovateľ za účelom uvedeným v tomto článku získaval informácie súvisiace s jeho zdravotným stavom od subjektov – tretích osôb uvedených v tom odseku a tieto údaje spracúval. Tento súhlas poistník/poistený nie je oprávnený odvolať počas trvania poistného vzťahu, ani

následne do doby uplatniteľnosti nárokov z poistnej zmluvy.

242. Poistník/poistený je oprávnený uplatniť si práva dotknutej osoby podľa príslušných ustanovení Zákona o ochrane osobných údajov (napr. právo vyžadovať informácie, právo vyžadovať likvidáciu osobných údajov, právo podať námietky voči spracúvaniu).

243. Poistník sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi každú zmenu svojich osobných údajov a iných údajov uvedených v poistnej zmluve; v opačnom prípade sa tieto údaje považujú za nezmenené.

244. V prípade, ak je poistený iný subjekt ako osoba, ktorá poistnú zmluvu uzatvorila, teda ako poistník, táto osoba (poistník) podpisom na poistnej zmluve potvrdzuje a zodpovedá za skutočnosť, že získala súhlas poisteného na spracovanie a poskytnutie jeho osobných údajov na účely podľa tohto článku.

245. Poistník a poistený uzatvorením poistnej zmluvy dávajú poisťovateľovi súhlas s vyhotovovaním a následným archivovaním zvukových záznamov telefonických hovorov uskutočnených medzi ním a poisťovateľom na účely správy poistenia a likvidácie poistných udalostí, ako aj s použitím. Týchto záznamov pri uplatňovaní práv a povinností z tejto poistnej zmluvy.

Zánik poistenia

246. Poistenie zanikne:

- a. v prípade smrti poisteného (v prípade viacerých poistených je to posledný živý poistený) smrťou poisteného;
- b. v prípade žijúceho poisteného uplynutím poistnej doby (v prípade viacerých poistených posledný poistený);
- c. v prípade odkupu zmluvy po nahlásení nároku poistníka o odkup, dňom plnenia;
- d. v prípade neplatenia poistného, podľa bodu 100 a 101;
- e. v prípade porušenia povinnosti o informovaní a nahlásení zmien, ak poistnú zmluvu vypovedá poistník;
- f. v prípade vypovedania poistnej zmluvy podľa bodu 6 a 7;
- g. v iných menovaných prípadoch podľa prílohy v kapitole „Zrušenie poistnej zmluvy“;
- h. do 30 dní od uzatvorenia poistnej zmluvy, pri odstúpení od zmluvy poistníkom.

Doručovanie písomností a forma právnych úkonov

247. Písomnosti sa poisťovateľovi, poistníkovi a poistenému doručujú na poslednú známu poštovú

adresu. Poistník aj poistený sú povinní písomne oznámiť poisťovateľovi zmenu svojej adresy bez zbytočného odkladu.

248. Poisťovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poistníka alebo poisteného. Písomnosť poisťovateľa určená poistníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“) sa považuje za doručенú siedmym dňom odo dňa odoslania písomnosti poisťovateľom, za ktorý sa považuje deň uvedený na písomnosti. To isté platí aj v prípade, ak adresát prevzatie písomnosti odoprel alebo ak písomnosť bola uložená na pošte kvôli nezastihnutiu adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, aj keď sa adresát o jej uložení nedozvedel, ako aj v prípade, ak bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený neoznámil.

249. Písomnosti poisťovateľa určené adresátovi alebo inej oprávnenej osobe sa doručujú spravidla poštou alebo iným subjektom oprávneným doručovať zásielky, môžu však byť doručené aj priamo poisťovateľom.

250. Právne úkony týkajúce sa poistenia majú písomnú formu, ak nie je uvedené inak v týchto podmienkach, prílohe, ZPaSP alebo poisťnej zmluve.

251. Oznámenie poisťnej udalosti je možné podať taktiež telefonicky na telefónnom čísle poisťovateľa k tomuto účelu zriadenému; to však nezabavuje poisteného povinnosti podať oznámenia aj písomne na predpísanom tlačive poisťovateľa.

252. Poistník a poistený dávajú poisťovní súhlas so zaznamenávaním a archivovaním zvukových záznamov telefonických hovorov medzi ním a poisťovňou.

Záverečné ustanovenia

253. V prípade straty alebo zničenia poistky, poisťovňa na písomné vyžiadanie poistníkom, do 60 dní od doručenia žiadosti vystaví oficiálnu kópiu poistky, ak žiadateľ v potvrdzujúcom vyhlásení nahlásil stratu alebo krádež. Vydaním oficiálnej kópie, originálna poistka stráca svoju platnosť. Náklady na vystavenie oficiálnej kópie nesie žiadateľ.

254. Po uplynutí doby poistenia – ak oprávnený svoj nárok na plnenie neuplatní – suma plnení po splatnosti sa presunie na bezúročný účet.

255. Poisťná zmluva, ktorej súčasťou sú tieto poisťné podmienky sa riadi právom Slovenskej republiky a spory vyplývajúce z poisťnej zmluvy sú príslušné riešiť súdy Slovenskej republiky. Ohľadne neupravených otázok v poisťných podmienkach sú smerodajné platné právne predpisy a zákon č. 40/1964 Občianskeho zákonníka.

256. Od ustanovení týchto podmienok je možné sa odchýliť v prílohe, ZPaSP a v poisťnej zmluve. Tieto poisťné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 01. 08. 2014.

257. Odborný dozor nad činnosťou poisťovne vykonáva Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina körút 39.) ako aj Národná banka Slovenska (Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava).

258. Sťažnosti ohľadne uzatvorených zmlúv sa môžu písomne podať na nasledujúcej adrese poisťovne: Groupama Garancia poisťovňa a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Miletičova 21, P.O.Box 32, 820 05 Bratislava 25. Obsah sťažnosti musí byť jednoznačný, kto ju podal a čoho sa týka. Lehota vysporiadania sťažnosti je 30 dní odo dňa prijatia. V odôvodnených prípadoch poisťovňa túto lehotu môže predĺžiť maximálne na 60 dní od doručenia sťažnosti. Sťažnosť v písomnej forme sa môže podať aj na adresu orgánu vykonávajúceho dozor nad činnosťou poisťovne: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina körút. 39, Magyarország, ako aj Národnej Banke Slovenska: Národná banka Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Klient môže aj osobne vyhľadať pracovníkov v klientskych centrách, alebo môže kontaktovať Call centrum na čísle 0850 211 411, prípadne napísať prostredníctvom kontaktného formulára, ktorý je dostupný na webovej stránke www.groupamagarancia.sk.

Informácie o daňových povinnostiach

259. Daňové povinnosti súvisiace so zdaňovaním vzťahujúcim sa na poisťnú zmluvu obsahuje zákon č. 595/2003 Z.z. – Zákon o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Tento zákon obsahuje najmä zdanenie príjmov z poistenia osôb a výšku dane, oslobodenie niektorých plnení z poistenia osôb od dani z príjmov, ako aj ďalšie daňové aspekty súvisiace s poistením.

Osobitné ustanovenia – Informácie o spracovaní osobných údajov, ochrane tajomstva a ochrane dôverných informácií na území Maďarska

260. Definície pojmov – pre účely tohto článku:

a. osobný údaj: údaj, ktorý je možné dať do súvislosti s dotknutou osobou – predovšetkým jej meno, identifikačné číslo, ako aj informácie o fyzickej, fyziologickej, mentálnej, ekonomickej, kultúrnej alebo sociálnej identite, resp. faktory, ktoré je možné z údajov vyvodit' a týkajú sa dotknutej osoby. Osobný údaj si zachováva svoju kvalitu počas celého procesu spracovania dovtedy, kým je možné obnovit' jeho vzťah s dotknutou osobou. Jeho vzťah k dotknutej osobe je možné obnovit' vtedy, ak má správca údajov k dispozícii potrebné technické podmienky;

- b. dotknutá/príslušná osoba: fyzická osoba, ktorá je identifikovaná alebo ktorú je možné identifikovať – priamo alebo nepriamo – na základe daných osobných údajov;
- c. súhlas: samostatne a určito vyjadrený súhlas príslušnej osoby, založený na primeraných informáciách, so spracovaním svojich osobných údajov, a to na všeobecný alebo pre osobitný účel;
- d. správca údajov: fyzická alebo právnická osoba alebo organizácia bez právnej subjektivity, ktorá samostatne alebo spolu s inými definuje cieľ spracovania osobných údajov, prijíma a realizuje rozhodnutia týkajúce sa spracovania údajov (vrátane použitých nástrojov), alebo zabezpečuje spracovanie údajov inými spracovateľmi;
- e. správa údajov: akýkoľvek úkon vykonaný s osobnými údajmi, napr. ich zhromažďovanie, príjem, zaznamenanie, systematizácia, uloženie, zmena, využitie, kontrola, postúpenie, zverejnenie, zosúladenie alebo spojenie, uzatvorenie, vymazanie a zničenie, zabránenie ďalšiemu použitiu údajov bez ohľadu na použitý spôsob, ako aj vyhotovenie fotografických, zvukových alebo obrazových záznamov alebo zaznamenanie fyzických znakov umožňujúcich identifikáciu osoby (napr. odtlačok prsta alebo dlane, vzorka DNA, obraz úhovky);
- f. postúpenie údajov: sprístupnenie údajov tretej osobe;
- g. spracovanie údajov: realizácia technických úloh v súvislosti so správou údajov bez ohľadu na spôsob a nástroje realizácie úkonov alebo miesta využitia, ak sa technická úloha realizuje na údajoch;
- h. spracovateľ údajov: fyzická alebo právnická osoba alebo organizácia bez právnej subjektivity, ktorá na základe zmluvy uzatvorenej so správcom údajov – vrátane zmluvy uzatvorenej na základe ustanovení právnych predpisov – vykonáva spracovanie údajov;
- i. infozákon: zákon č. CXII z r. 2011 o oprávnení disponovať s informáciami a o slobode informácií;
- j. poisťné tajomstvo: všetky údaje (neobsahujúce tajné údaje), ktoré má k dispozícii poisťovňa, zaistovňa, sprostredkovateľ poistenia alebo poisťný poradca a ktoré sa týkajú osobitnej povahy, majetkových pomerov alebo hospodárenia poisťovne, zaistovne, sprostredkovateľa poistenia, poisťného poradcu a klientov (vrátane poškodených osôb) alebo zmlúv uzatvorených s poisťovňou alebo zaistovňou;
- k. poverenie: poisťovňa poverí tretiu osobu výkonom časti poisťovacej činnosti;
- l. poisťovňa: Groupama Garancia Biztosító Zrt., so sídlom: Maďarsko, 1051 Budapest, Október 6. utca 20., registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071, v Slovenskej republike zastúpená organizačnou jednotkou Groupama Garancia poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom: Miletičova 21, 821 08 Bratislava, identifikačné číslo organizácie: 47236060;
- m. klient: poisťník, poistená osoba, oprávnená osoba, poškodená osoba, iná osoba, ktorá má nárok na poisťné plnenie zo strany poisťovne; v zmysle ustanovení týkajúcich sa ochrany údajov sa za klienta považuje aj osoba, ktorá poisťovní predloží návrh na uzatvorenie zmluvy;
- n. údaje o zdravotnom stave: podľa definície uvedenej v zákone č. XLVII z r. 1997 o ochrane zdravotných údajov a s nimi súvisiacich osobných údajoch ide o údaj týkajúci sa telesného, mentálneho a duševného stavu dotknutej osoby, jej chorobnej závislosti, okolností ochorenia alebo smrti alebo príčinu smrti, oznámený dotknutou osobou alebo inou osobou o dotknutej osobe, resp. zistený, vyšetrovaný, meraný, vytvorený alebo odvodený zariadením zdravotnej starostlivosti; ďalej všetky údaje, ktoré je možné spojiť s hore uvedenými údajmi, alebo ktoré tieto údaje ovplyvňujú (napr. správanie, okolie, zamestnanie);
- o. cudzinec: pojem definovaný podľa § 2 bodu 2 zákona č. XCIII z r. 2001 o zrušení devízových obmedzení a zmene niektorých súvisiacich zákonov;
- p. obchodné tajomstvo: pojem definovaný v zmysle §81 ods. (2) zákona č. IV z r. 1959 (ďalej len „Obč. z.“).

261. Účel a právny základ správy údajov:

Na základe § 155 ods. (1) zákona č. LX z r. 2003 o poisťovních a poisťovacej činnosti (ďalej len „Zákon o poisťovníctve“) môže byť účelom správy údajov poisťovňou uzatvorenie, zmena, udržanie poisťnej zmluvy, posúdenie nárokov vyplývajúcich z poisťnej zmluvy alebo iný účel definovaný v tomto zákone. Poisťovňa vykonáva správu údajov na základe predchádzajúceho súhlasu klienta, a to aj pre nasledujúce účely:

- informovanie klientov a marketingová činnosť (t. j. aj kontaktovanie pri obchodnej činnosti pre účely poistenia alebo pre iné účely, napr. organizovanie podujatí pre klientov);
- vedenie evidencie o klientoch;
- realizácia právnych úkonov, vybavovanie reklamácií;
- plnenie nárokov vyplývajúcich z poisťnej zmluvy;
- získavanie nových obchodných transakcií, preventívna a intervenčná činnosť, ktorá zahŕňa odovzdanie údajov sprostredkovateľovi poistenia, ktorý je v zmluvnom vzťahu s poisťovňou, s cieľom vykonávať takúto činnosť.

Podľa § 6 ods. (1) infozákona môže poisťovňa spravovať osobné údaje dotknutej osoby aj vtedy, ak nie je možné získať súhlas dotknutej osoby alebo by jeho získanie bolo neúmerne nákladné a spracovanie osobných údajov je potrebné za účelom splnenia zákonnej povinnosti poisťovne ako správcu údajov alebo spravovanie údajov je potrebné pre účely uplatnenia

oprávneného záujmu poisťovne alebo tretej osoby a uplatnenie týchto záujmov je úmerné obmedzeniu práva súvisiaceho s ochranou osobných údajov.

Pre platnosť súhlasu dotknutej osoby, ktorá je maloletou osobou staršou ako 16 rokov, nie je potrebný súhlas alebo dodatočné schválenie jej zákonného zástupcu.

Podľa § 6 ods. (5) infozákona, ak dôjde k získaniu osobných údajov so súhlasom dotknutej osoby, poisťovňa môže vykonávať správu údajov – ak zákon neustanovuje inak – za účelom plnenia svojich povinností alebo uplatnenia oprávnených záujmov poisťovne alebo tretej osoby, ak uplatnenie takéhoto záujmu je primerané obmedzeniu práv súvisiacich s ochranou osobných údajov, a to bez osobitného súhlasu, aj po tom, ako dotknutá osoba odvolala svoj súhlas.

Klient podpisom poisťovej zmluvy, resp. podpisom prehlásenia o zbavení povinnosti zachovať mlčanlivosť súhlasí so spracovaním svojich údajov v zmysle ustanovení týchto osobitných ustanovení, resp. zmluvy.

262. Definícia spravovaných údajov (okruhy poisťového tajomstva):

- a. osobné údaje klienta, údaje o právnických osobách;
- b. charakteristické údaje a hodnota poisteného majetku, údaje o posúdení rizika;
- c. údaje týkajúce sa zdravotného stavu pri životnom, úrazovom a zdravotnom poistení a pri poistení zodpovednosti;
- d. vyplatená suma poisťového plnenia a náhrady škody, čas poskytnutia;
- e. všetky dôležité skutočnosti a okolnosti týkajúce sa poisťovej zmluvy, jej vzniku, zmien, evidencie a plnenia, ako aj skutočnosti a okolnosti potrebné pre poskytnutie plnenia.

Údaje uvedené v bodoch a-b poisťovej zmluvy ako aj údaje uvedené v bode c sú bezpodmienečne potrebné pre uzatvorenie, resp. poisťové plnenie zo zmluvy. Poskytnutie všetkých údajov je dobrovoľné, ak však nie sú k dispozícii hore uvedené údaje, nie je možné posúdiť riziko, výsledkom čoho môže byť, že poisťovňa neuzatvorí danú poisťovnú zmluvu.

Okrem vyššie uvedených skutočností je so súhlasom klienta poisťovňa oprávnená spracovať všetky údaje dobrovoľne poskytnuté klientom, ktoré sú potrebné z dôvodov uvedených v bode 2. Poisťovňa je však oprávnená pre klientov spracovať tie poisťové tajomstvá, ktoré sa týkajú poisťovej zmluvy, jej vzniku, evidencie a plnenia.

Údaje týkajúce sa zdravotného stavu klienta je poisťovňa oprávnená spracovať v súlade so skutočnosťami uvedenými v §155 ods. (1) zákona o poisťovníctve, v zmysle zákona č. XLVII z r. 1997 o správe zdravotných údajov a s nimi súvisiacich osobných údajov, a to výlučne na základe písomného súhlasu dotknutej osoby.

Poisťovňa je oprávnená spracovávať osobné údaje aj na základe vyhodnotenia osobných charakteristík dotknutej osoby, a to výlučne automatizovaným spracovaním údajov, ak ku spracovaniu osobných údajov došlo pri uzatvorení alebo poisťovnom plnení zo zmluvy, za predpokladu, že podnet na to dala dotknutá osoba. V prípade automatizovaného spracovania osobných údajov poisťovňa – na základe žiadosti dotknutej osoby – upovedomí dotknutú osobu o použitom spôsobe a jeho podstate a zabezpečí dotknutej osobe možnosť vyjadriť svoje stanovisko.

V prípade súhlasu klienta poisťovňa poštou alebo e-mailom pošle klientovi materiály obsahujúce informácie súvisiace s jej činnosťou. Poisťovňa alebo sprostredkovateľ poistenia, s ktorým je poisťovňa v zmluvnom vzťahu, môže v prípade súhlasu klienta vyhľadať klienta e-mailom, telefonicky alebo osobne za účelom predloženia návrhu alebo mu môže doručiť zásielku s cieľom získania priameho obchodu.

263. Pri správe osobných údajov, ktoré sa považujú za poisťové tajomstvo, poisťovňa postupuje nasledovným spôsobom:

- a. Ak zákon nestanovuje inak, v súvislosti s poisťovým tajomstvom sa povinnosť zachovať mlčanlivosť bez časového obmedzenia vzťahuje na vlastníkov poisťovne, na jej vedúcich pracovníkov, zamestnancov a všetky osoby, ktoré k nim akýmkoľvek spôsobom získajú prístup počas výkonu činnosti pre poisťovňu.
- b. Poisťové tajomstvo je možné vydať tretej osobe, ak:
 - b/1. klient poisťovne alebo zástupca klienta poisťovne písomnou formou prehlási, že oslobodzuje poisťovňu od povinnosti zachovať mlčanlivosť o poisťovnom tajomstve a uvedie presný okruh poisťových tajomstiev, ktoré je možné vydať;
 - b/2. v zmysle zákona o poisťovníctve neplatí povinnosť zachovať mlčanlivosť.
- c. V zmysle ustanovení zákona o poisťovníctve povinnosť zachovať poisťové tajomstvo neplatí voči dozoru konajúcemu v rámci svojho okruhu pôsobnosti; vyšetrovaciemu orgánu a prokuratúre konajúcim v rámci prebiehajúceho trestného konania; súdu konajúcemu vo veci trestného konania, občianskeho konania, konkurzného, resp. likvidačného konania, ďalej voči samostatnému súdnemu exekútorovi konajúcemu v rámci exekučného konania; voči Európskemu úradu konajúcemu vo veci zbraňovania podvodom, verejnému notárovi konajúcemu v rámci dedičského konania; v určitých prípadoch voči daňovému orgánu; službe národnej bezpečnosti konajúcej v rámci svojho okruhu pôsobnosti; voči poisťovní, sprostredkovateľovi poistenia, odbornému poisťovnému poradcovi, poisťovní z tretieho štátu,

maďarskému zástupcovi nezávislého sprostredkovateľa poistenia alebo odborného poistného poradcu, organizáciám zastupujúcim ich záujmy, resp. voči protimonopolnému úradu konajúcemu v rámci dozoru nad činnosťou, voči poručníckemu orgánu konajúcemu v rámci svojho okruhu činností; voči zdravotníckemu orgánu uvedenému v §108 ods. (2) zákona CLIV z r. 1997 o zdravotníctve; ak sú osobitnými zákonmi stanovené podmienky regulácie nástrojov tajnej služby, voči orgánu oprávnenému zhromažďovať tajné informácie; zaistovní a v prípade spoločného krytia rizika (spolupoistenie) voči poisťovníam poskytujúcim poistné krytie; v súvislosti s údajmi odovzdanými podľa odovzdávania údajov regulovaných zákonom o poisťovníctve voči orgánu evidujúcemu poistnú zmluvu; s ohľadom na portfólio poistných zmlúv odovzdaných v rámci prevodu portfólia voči preberajúcej poisťovni; s ohľadom na údaje potrebné pre vysporiadanie škôd a uplatnenie nároku na náhradu škody, ďalej v súvislosti s ich odovzdaním navzájom voči organizácii spravujúcej Účet odškodnenia alebo Fond odškodnenia, voči Národnej kancelárii, voči korešpondentovi a Informačnému stredisku, voči Organizácii poskytujúcej odškodnenie a osobe splnomocnenej na vysporiadanie škody a zástupcovi škody, resp. voči vinníkovi, ak využije svoje právo a praje si prístup k údajom o oprave vozidla druhého účastníka nehody zo zápisu o škode v súvislosti s jeho cestnou dopravnou nehodou; s ohľadom na údaje potrebné k uskutočneniu činnosti objednanej z externých zdrojov voči osobe uskutočňujúcej takúto činnosť, v prípade pobočky – ak sú splnené podmienky správy údajov vyhovujúce požiadavkám maďarských právnych predpisov s ohľadom na všetky údaje a v štáte sídla poisťovne z tretej krajiny existuje právny predpis na ochranu údajov vyhovujúci požiadavkám kladeným maďarskými právnymi predpismi – voči poisťovni tretej krajiny, sprostredkovateľovi poistenia a poradcom; garantovi základných práv konajúcemu v rámci svojho okruhu pôsobnosti; Národnému úradu pre ochranu údajov a slobodu informácií (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság) konajúcemu v rámci svojho okruhu pôsobnosti; s ohľadom na systém bonus-malus, zaradenie do neho, resp. údaje o škodovom priebehu uvedené v nariadení o podrobných pravidlách potvrdenia poistných udalostí a klasifikácie bonus-malus v prípadoch regulovaných nariadením v prípade poistených uplatňujúcich si podporu poskytovanú k poistnému poľnohospodárskych poistných zmlúv s poisťovňou voči orgánu stanovujúcemu agrárnu škodu, voči správnenému orgánu v oblasti poľnohospodárstva, orgánu konajúcemu s cieľom zmierniť agrárnu škodu, ako aj voči inštitúcii zaoberajúcej sa

hospodárskymi analýzami pod správou ministerstva vedeného ministrom zodpovedným za poľnohospodársku politiku.

Povinnosť zachovať poistné tajomstvo sa vzťahuje aj na zamestnancov uvedených orgánov mimo konania, v rámci ktorých v zmysle právneho predpisu neplatí povinnosť zachovávať mlčanlivosť.

Povinnosť zachovať mlčanlivosť voči daňovému orgánu neplatí vtedy, ak daňový orgán v daňovej veci na základe výzvy v okruhu určenom zákonom nariadi poisťovni vydať vyhlásenie alebo ak sa na ňu vzťahuje povinnosť poskytnúť údaje o platbe, spadajúcej pod daňovú povinnosť, vyplývajúcej z poistnej zmluvy.

d. Poisťovňa je povinná neodkladne poskytnúť informácie vyšetrovaciemu orgánu, službe občianskej bezpečnosti a prokuratúre, ak sa zistí, že poistná transakcia súvisí s drogami, zneužitím, teroristickou činnosťou, výbušnami alebo výbušnými látkami, strelnými zbraňami, strelivom, legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, resp. trestnou činnosťou vykonávanou organizovane alebo v skupine.

Poisťovňa je povinná informovať vyšetrovací orgán o ňou spravovaných údajoch týkajúcich sa daného prípadu aj na základe žiadosti upravenej osobitným právnym predpisom označenej ako „neodkladné opatrenie“, bez súhlasu prokuratúry, aj keď ide o údaje považované za poistné tajomstvo.

Povinnosť zachovať mlčanlivosť o poistnom tajomstve neplatí v prípade, ak si poisťovňa, sprostredkovateľ poistenia a poistný poradca plní ohlasovaciu povinnosť stanovenú zákonom o realizácii finančných a majetkových obmedzujúcich opatrení nariadených Európskou úniou.

Povinnosť zachovať mlčanlivosť o poistnom tajomstve neplatí v prípade, ak maďarský orgán činný v trestnom konaní alebo konajúci s cieľom splnenia písomnej žiadosti prezídia policajného zboru konajúceho v pôsobnosti určenej zákonom o prevencii a boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, zahraničný orgán činný v trestnom konaní na základe medzinárodného odovzdania rizika alebo Finančná informačná jednotka písomnou formou požiada poisťovňu o vydanie údajov, ktorý sa považuje za poistné tajomstvo, ak žiadosť obsahuje doložku o mlčanlivosti predpísanú zahraničným žiadateľom.

e. Postúpenie údajov poisťovňou poisťovni tretej krajiny alebo organizácii z tretej krajiny spracúvajúcej údaje (ďalej len „správca údajov z tretej krajiny“) sa nepovažuje za porušenie poistného tajomstva v prípade, ak s tým klient poisťovne (ďalej len „subjekt údajov“) vyjadril svoj súhlas v písomnej forme a správca údajov z tretej krajiny spĺňa podmienky správy údajov vyhovujúce požiadavkám stanoveným

maďarskými právnymi predpismi v súvislosti s každým jedným údajom a krajina sídla správcu údajov disponuje právnymi predpismi o ochrane údajov, ktoré vyhovujú požiadavkám kladeným maďarskými právnymi predpismi.

- f. Za porušenie poistného tajomstva sa nepovažuje poskytnutie takých súhrnných údajov, z ktorých nie je možné zistiť osobu alebo obchodné údaje jednotlivých klientov; v prípade pobočky kontrolného orgánu podľa zahraničného sídla (hlavnej kancelárie) poskytnutie údajov potrebných na výkon dozornej činnosti, ak sú splnené podmienky stanovené dohodou medzi zahraničným a maďarským dozorným orgánom; poskytnutie údajov, ktoré sa nepovažujú za osobné údaje Ministerstvu národného hospodárstva s cieľom vytvorenia podkladu pre legislatívu a uskutočnenia prieskumu vplyvov, poskytnutie údajov v záujme splnenia zákonných nariadení týkajúcich sa dozoru súhrnného fondu a doplnkového dozoru.
- Vo vyššie uvedených prípadoch poisťovňa nemôže odmietnuť poskytnúť údaje odvolávajú sa na ochranu poistného tajomstva.
- V zmysle zákona o poisťovníctve môže poisťovňa poskytnúť osobné údaje klientov v prípadoch a organizáciám uvedeným v bodoch b-f.
- g. Osobné údaje uvedené v evidencii postúpených údajov musia byť zničené po uplynutí 5 rokov od postúpenia údajov; ak ide o postúpenie údajov, na ktoré sa vzťahuje § 154 zákona o poisťovníctve alebo zákon o ochrane mimoriadnych údajov, údaje musia byť vymazané po uplynutí 20 rokov.
- h. Pri spravovaní údajov týkajúcich sa zosnulej osoby sú smerodajné ustanovenia právnych predpisov vzťahujúce sa na správu osobných údajov. Vzhľadom na údaje, ktoré sa týkajú zosnulej osoby, osobné práva dotknutej osoby môže uplatniť aj dedič zosnulej osoby, resp. osoba uvedená v poistnej zmluve ako oprávnená osoba.
- i. V prípade zániku poisťovne, sprostredkovateľa poistenia alebo spoločnosti odvetví odborného poradenstva bez právneho nástupcu, môže byť dokument obsahujúci obchodné tajomstvo, ktorý spravuje poisťovňa, sprostredkovateľ poistenia a firma v odvetví odborného poradenstva, použitý na archivačno-výskumné ciele do 60 rokov od jeho vzniku. Nie je možné zadržiavať informácie odvolávajú sa na obchodné tajomstvo alebo poistné tajomstvo, ak existuje povinnosť poskytovať údaje stanovená osobitným zákonom a ak ide o údaje vo verejnom záujme alebo údaje, ktoré sú verejné z dôvodu verejného záujmu. Na obchodné tajomstvo a poistné tajomstvo sa okrem iného vzťahuje § 81 Obč. z.

264. Doba spravovania údajov

Poisťovňa môže spravovať osobné údaje po dobu

trvania poistného právneho vzťahu a v rámci doby, počas ktorej je možné uplatniť nárok súvisiaci s právnym vzťahom poistenia alebo príkazu. Osobné údaje týkajúce sa poistnej zmluvy, ktorá nebola uzatvorená, môže spravovať dovtedy, kým je možné uplatniť si jej nárok súvisiaci s neúspešnosťou uzatvorenia zmluvy.

265. Ostatné ustanovenia týkajúce sa správy údajov

- a. Údaje klientov spravuje poisťovňa vo svojom vlastnom informačnom systéme prostredníctvom počítača.
- b. Pri spravovaní údajov poisťovňa dodržiava ustanovenia infozákona, zákona o poisťovníctve a ostatných platných právnych predpisov.
- c. Poisťovňa na žiadosť klienta poskytuje informácie o jeho údajoch, ktoré poisťovňa spravuje, a o ich spravovaní a vo vlastnej evidencii uskutoční zmeny údajov požadované klientom a v prípade splnenia zákonných podmienok údaje vymaže alebo zablokuje.
- d. Klient si môže uplatniť aj ostatné práva vyplývajúce z infozákona (napr. právo na mlčanlivosť, uplatnenie práva na súde).
- e. Poisťovňa naplánuje a realizuje úlohy týkajúce sa spravovania údajov tak, aby pri uplatňovaní pravidiel týkajúcich sa spravovania údajov zabezpečila ochranu súkromnej sféry dotknutých osôb. Poisťovňa zabezpečí bezpečnosť údajov, realizuje technické a organizačné opatrenia a vytvorí procesy, ktoré sú potrebné pre uplatnenie pravidiel o ochrane údajov a tajomstva.
- Poisťovňa chráni údaje pred neoprávneným prístupom, zmenou, poskytnutím, zverejnením, vymazaním alebo zrušením, ako aj pred náhodným zničením a poškodením, ďalej pred tým, aby sa stali nedostupnými z dôvodu používanej techniky.
- f. Právne predpisy, na ktoré sa odvolávajú tieto osobitné ustanovenia, sú k dispozícii k nahliadnutiu na klientskych servisoch poisťovne a na webovej stránke: www.groupamagarancia.sk.

266. Postúpenie údajov, spracovanie údajov

Na základe § 157 ods. (1) bodu o sa povinnosť zachovať mlčanlivosť o údajoch potrebných pre výkon zverenej činnosti treťou osobou sa nevzťahuje na osoby vykonávajúce zverenú činnosť. Osobám, ktoré vykonávajú zverenú činnosť, môže poisťovňa poskytnúť osobné údaje klientov.

Informácie o významných právnických osobách a organizáciách vykonávajúcich činnosť objednanú z externých zdrojov a popis ich činnosti sú k dispozícii k nahliadnutiu na klientskych pracoviskách poisťovne a na nasledujúcej webovej stránke: www.groupamagarancia.sk. Údaje získané od poisťovne na základe zmluvy uzatvorenej s poisťovňou môžu byť použité výlučne za

účelom realizácie zverenej činnosti. Osoby vykonávajúce zverenú činnosť sú povinné dodržiavať právne predpisy týkajúce sa ochrany údajov a tajomstva. Povinnosť týkajúcu sa zachovania mlčanlivosti o poistnom tajomstve a opatrenia realizované v záujme zachovať tajomstvo zabezpečuje zmluva, ktorá je medzi nimi uzatvorená. Za akékoľvek škody spôsobené tretej strane výkonom zverenej činnosti zodpovedá poisťovňa.

Pokiaľ v rámci zverenej činnosti poisťovňa poskytne osobné údaje svojich klientov osobám, ktoré túto činnosť vykonávajú, osoba, ktorá vykonáva zverenú činnosť, sa považuje za spracovateľa údajov poisťovne.

Na základe súhlasu klienta môže poisťovňa údaje klienta uvedené v bode 3 (okruh poistného tajomstva okrem údajov týkajúcich sa zdravotného stavu a mimoriadnych údajov) poskytnúť sprostredkovateľom poistenia, ktorí sú s poisťovňou v zmluvnom vzťahu, za účelom získavania obchodov, preventívnych a intervenčných činností.

Princípy ochrany a spracovania uvedených informácií a osobných údajov sa vzťahujú len na spracovanie a ochranu tajomstva osobných údajov na území Maďarska, ktoré realizuje nasledujúca poisťovňa: Groupama Garancia Biztosító Zrt., so sídlom: Maďarsko, 1051 Budapest, Október 6. utca 20, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071.

Dôležité údaje poisťovne:

Meno: Groupama Garancia poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu,

Sídlo: Miletičova 21, 821 08 Bratislava,

IČO: 47 236 060, Obchodný register: Okresný súd

Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná

zložka spoločnosti Groupama Garancia Biztosító Zrt.,

so sídlom Október 6. utca 20, 1051 Budapest,

Maďarsko, číslo obchodného registra: 01-10-041071,

DIČ: 4020340236