

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 a o zverejňovaní údajov o solventnosti	21
Dôležité údaje poisťovne	28

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 poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Miletičova 21, 821 08 Bratislava, IČO: 47 236 060, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná zložka Groupama Biztosító Zrt., so sídlom: Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071 (ďalej len „poisťovňa“) 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 sadzobníkom 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 upravujú 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 poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Miletičova 21, 821 08 Bratislava, IČO: 47 236 060, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná zložka Groupama Biztosító Zrt., so sídlom: Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071.

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 (poisťná udalosť) sa zaväzuje na zaplatenie poisťnej sumy uvedenej v poisťnej zmluve.

57. Poistnou udalosťou môže byť:

- smrť poisteného počas doby poistenia;
- smrť poisteného z dôvodu úrazu počas doby poistenia;
- 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:

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

- v dôsledku alebo v súvislosti s jeho úmyselne spáchaným vážnym trestným činom alebo
- 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), poisťovňa 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, prirátat 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 nevyjadří 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, štvrtročné 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 identifi-

kovateľný účel uhradeného poistného. Text preto musí obsahovať nasledovné údaje:

- meno poistníka;
- 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);
- 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 poisťovni suma prepočítaná podľa devízového kurzu banky. Takto pripísanú sumu považuje poisťovňa za

uhradené poistné. Riziko prevodného kurzu z dôvodu chýbnej úhrady, ako aj zvýšené náklady nesie poistník.

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

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

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

107. Poistník v poistnej zmluve určí výšku jednorazového poistného, ako aj sporivú časť poistného, časť na administratívny poplatok a poistné za pripoistenia, ktoré možno zvýšiť počas indexácie pri poistných výročiach. Poisťovňa o tom informuje poistníka podľa ustanovení bodu 127 a nasledujúce. Počiatočné hodnoty jednotlivých častí poistného upravuje ZPaSP v kapitole „Poistné“.

Mimoriadne poistné

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

109. V prípade uhradenia mimoriadneho poistného prostredníctvom prevodu, poistník 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 poistné“.

110. V prípade, ak na základe kolónky oznámenia sa nedá niektorý prevod jednoznačne identifikovať ako mimoriadne poistné, ale podľa veľkosti sumy vyhovuje kritériám uvedených v prílohe v kapitole „Mimoriadne

poistné“, poisťovňa prevedenú sumu investuje ako mimoriadne poistné.

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

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

113. Rozdelenie uhradeného mimoriadneho poistného na sporenie do fondov je poistník povinný osobitne určiť, nezávisle od určenia vzťahujúceho sa na riadne poistné.

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

Poplatky, náklady

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

116. Alokačný poplatok: v prípade zmlúv s bežným poistným, je to percentuálny náklad zo zaplateného poistného, náklad súvisiaci s nákupom podielových jednotiek, ktorý poisťovňa odpočíta z podielových jednotiek po investovaní sporivej časti poistného. 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 poistovne 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 počiatočných a akumulovaných podielových jednotiek, v prípade nedostatku akumulovaných jednotiek je poistovňa 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. Poistovňa 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 počiatočných podielových jednotiek alebo ich časti slúžiacich na pokrytie počiatočných nákladov poistenia, ktorú si poistovňa 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 počiatočných jednotiek je oneskorene uhradená a z tohto dôvodu základ pre odpočet počiatočných nákladov je nižší ako by bol, keby sa poistné zaplatilo v riadnej výške, potom má poistovňa právo na uplatnenie predtým neuplatnených nákladov, keď bude doplatené poistné použité na nákup nových podielových jednotiek. Suma počiatočných 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 poistovne. Náklady na správu fondov poistovňa 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 poistovňa v prípade jednorazového poistného odpočíta z počiatočných a akumulovaných podielových jednotiek, v prípade bežného poistného si uplatní tieto náklady z akumulovaných jednotiek. Ak poistná zmluva s bežným poistným nedisponuje akumulovanými jednotkami, poistovňa 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. Poistovňa 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 poistovňa 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 poistovňa 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 poistovňa 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. Poistovňa uplatní náklady z počiatočných 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, poistovňa je oprávnená odrátať náklady z dostupných budúcich podielových jednotiek, teda náklady zostávajú neuhradené do času, keď budú k dispozícii podielové jednotky. Poistovňa 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 pripočítavať 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 poisťovňa niektorý náklad realizuje cez podielové jednotky poisťnej 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 poisťovňa z dôvodu zachovania hodnoty poisťných plnení umožní pre poisťné zmluvy s bežným poisťným ročné zvyšovanie poisťného a poisťných súm, ktoré sa nachádzajú v poisťnej 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 poisťovňa informuje poisťníka najneskôr 45 dní pred indexáciou, ak podľa prílohy v kapitole „Indexácia“ je možno poistenie indexovať.

128. V oznámení o indexácii poisťovňa informuje poisťníka, o zmene častí poisťného a poisťného za pripoistenia následkom indexácie indexom (alebo indexami), ktorý(é) navrhla poisťovňa.

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

130. Poisťné sa zmení po indexácii, poisťník je povinný platiť takto indexované poisťné. Ak sa poisťník do hore uvedenej lehoty nevyjadrí o odmietnutí indexácie, ale v nasledujúcom poisťnom období uhradí nižšie (pôvodné) poisťné, nezaniká povinnosť poisťníka uhradiť poisťné vo výške indexovaného poisťného.

131. V prípade, ak prijatie indexácie podľa prílohy v kapitole „Indexácia“ nie je povinné v danom poisťnom období a poisťník odmieta indexáciu, poistenie sa stáva účinným s pôvodným poisťným.

Odkup, čiastočný odkup

132. Odkup je možnosť zrušenia životných poisťení pred ukončením doby trvania poisťnej zmluvy. Prostredníctvom odkupu na žiadosť poisťníka, poisťovňa 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 poisťná zmluva zostáva v platnosti. Poisťník má právo na plnenie poisťovne v prípade odkupu alebo čiastočného odkupu, ak poisťná zmluva disponuje vyššou ako nulovou odkupnou hodnotou.

133. Poisťná 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 poisťné bolo uhradené.

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

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

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

137. Ak poisťná zmluva už disponuje odkupnou hodnotou, a nie je možnosť prerušenia platenia poisťného, a nie je možnosť ani na automatický prevod, a zároveň nie je uhradené poisťné v takej miere, že by poisťná zmluva zanikla z dôvodu neplatenia poisťného, musí poisťník požiadať poisťovňu o odkup poisťnej zmluvy (nútený odkup). V opačnom prípade poisťná zmluva zanikne, poisťovňa vyplatí sumu vypočítanú z odkupnej hodnoty a ukončí poisťné krytie ku dňu,

dokedy je zaplatené splatné poistné.

Pravidelný výber peňazí

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

139. Sumu, dobu trvania a frekvenciu pravidelného výberu peňazí určí poistník 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 poistnej zmluvy s jednorazovým poistným možno platiť poistné zmluvy s bežným poistným. Pri žiadosti na vykonanie pravidelného výberu peňazí poisťovňa

nepreveruje, či suma výberu špecifikovaná v žiadosti sa zhoduje so sumou bežného poistného. Za prípadné nedostatky takejto platby bežného poistného zodpovedá poistník poistnej zmluvy s bežným poistným.

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

147. V prípade ak pravidelný výber peňazí nemožno použiť na úhradu poistného, v tom prípade poistník 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 poistníka, 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. Pomerne 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 poistnej zmluvy, v tom prípade poisťovňa zruší pravidelný výber peňazí.

Prerušenie platby poistného

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

152. Prerušenie platby poistného – v prípade, ak je na to možnosť podľa prílohy, kapitola „Prerušenie platby poistného“ – je automatické v tom prípade, ak poistník 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 akumuláciu 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 odrátenie podielových jednotiek je uplatnené v takej sume, aby danou sumou boli uhradené náklady a dlžné poistné. Odrátenie 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. 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 počiatočných nákladov;
- b. uplatnenie administratívneho poplatku, poistného pripoistení, investovanie sporivej časti poistného;
- c. uplatnenie alokačného poplatku;
- d. uplatnenie počiatočných nákladov (ktoré boli vedené ako nehradené počiatočné 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 fondu, 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 počiatočné 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 poistník môže zvlášť určiť rozdelenie pre počiatočné 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 Lovec výnosu;
- c. Služba Ochrana zisku.

192. Služba Lovec 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 zmeny, 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 výpovede 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 počiatočných a akumulačných podielových jednotiek takým spôsobom, že poisťovňa súhrn počiatočných 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 čiastočné 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 poistník 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 zamienené 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 poistník.

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 poistník 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 potencionálnej 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 poistníka 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 poistník.

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 neznížila 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 znalcov;
- f. spisy a dokumentácie lekárskeho znalcov 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 výkone 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 poisťných zmlúv a likvidáciou poisťných udalostí v súlade s ods. 2 tohto článku a iným subjektom podnikajúcim v poisťovníctve, a to i mimo územia Slovenskej republiky.

240. Súhlas poisťníka/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 poisťníkom. Poisťník/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 poisťnej zmluvy alebo posúdenie nárokov vyplývajúcich z poistenia (napr. úrazové poistenie) vyžaduje znalosť informácií o zdravotnom stave poisteného, poisťník/poistený súhlasí so spracúvaním informácií súvisiacich s jeho zdravotným stavom. Zároveň poisťník/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. Poisťník/poistený svojim podpisom na poisťnej 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 poisťníkom/poisteným, ako aj iných okolností uzatvorenia poisťnej 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 poisťným plnením v prípade úmrtia, poisťník/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. Poisťník/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 poisťník/poistený nie je oprávnený odvolať počas trvania poisťného vzťahu, ani následne do doby uplatniteľnosti nárokov z poisťnej

zmluvy.

242. Poisťník/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. Poisťník sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi každú zmenu svojich osobných údajov a iných údajov uvedených v poisťnej zmluve; v opačnom prípade sa tieto údaje považujú za nezmenené.

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

245. Poisťník a poistený uzatvorením poisťnej zmluvy dávajú poisťovateľovi súhlas s vyhotovovaním a následným archivovaním zvukových záznamov telefonických hovorov uskutočnených medzi ním a poisťovateľom na účely správy poistenia a likvidácie poisťných udalostí, ako aj s použitím. Týchto záznamov pri uplatňovaní práv a povinností z tejto poisťnej 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 poisťnej doby (v prípade viacerých poistených posledný poistený);
- c. v prípade odkupu zmluvy po nahlásení nároku poisťníka o odkup, dňom plnenia;
- d. v prípade neplatenia poisťného, podľa bodu 100 a 101;
- e. v prípade porušenia povinnosti o informovaní a nahlásení zmien, ak poisťnú zmluvu vypovedá poisťník;
- f. v prípade vypovedania poisťnej zmluvy podľa bodu 6 a 7;
- g. do 30 dní od uzatvorenia poisťnej zmluvy, pri odstúpení od zmluvy poisťníkom.

Doručovanie písomností a forma právnych úkonov

247. Písomnosti sa poisťovateľovi, poisťníkovi a poistenému doručujú na poslednú známu poštovú adresu. Poisťník aj poistený sú povinní písomne oznámiť poisťovateľovi zmenu svojej adresy bez zbytočného

odkladu.

248. Poistovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu adresu poistníka alebo poisteného. Písomnosť poistovateľa určená poistníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“) sa považuje za doručенú siedmym dňom odo dňa odoslania písomnosti poistovateľom, 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 poistovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený neoznámil.

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

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

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

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

Záverečné ustanovenia

253. V prípade straty alebo zničenia poistky, poistovňa 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. Poistná zmluva, ktorej súčasťou sú tieto poistné podmienky sa riadi právom Slovenskej republiky a spory vyplývajúce z poistnej zmluvy sú príslušné riešiť súdy Slovenskej republiky. Ohľadne neupravených otázok v poistných 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 poistnej zmluve. Tieto poistné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 1. 1. 2016.

257. Odborný dozor nad činnosťou poistovne 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 poistovne: Groupama poistovňa a. s., pobočka poistovne 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 vypořádania sťažnosti je 30 dní odo dňa prijatia. V odôvodnených prípadoch poistovňa 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 poistovne: 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 klientských centrách, alebo môže kontaktovať Call centrum na čísle 0850 211 411, prípadne napísať prostredníctvom kontaktného formulára, ktorý je dostupný na webovej stránke www.groupama.sk.

Informácie o daňových povinnostiach

259. Daňové povinnosti súvisiace so zdaňovaním vzťahujúcim sa na poistnú 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 a o zverejňovaní údajov o solventnosti

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 vyvodiť a týkajú sa dotknutej osoby. Osobný údaj si zachováva svoju kvalitu počas celého procesu spracovania dovtedy, kým je možné obnoviť jeho vzťah s dotknutou osobou. Jeho vzťah ku dotknutej osobe je možné obnoviť vtedy, ak má správca údajov k dispozícii potrebné technické podmienky;
- b. dotknutá osoba: fyzická osoba, ktorá je

- identifikovaná alebo ktorú je možné identifikovať – priamo alebo nepriamo – na základe daných osobných údajov;
- c. súhlas: samostatne, jednoznačne a určito vyjadrený súhlas príslušnej osoby, založený na primeraných informáciách, so spracovaním svojich osobných údajov, a to na všeobecný účel, alebo na jednotlivé úkony;
- d. správca údajov/prevádzkovateľ: fyzická alebo právnická osoba, alebo organizácia bez právnej subjektivity, ktorá samostatne alebo spolu s inými definuje cieľ spracovania údajov, prijíma a realizuje rozhodnutia týkajúce sa spracovania údajov (vrátane použitých nástrojov), alebo zabezpečuje spracovanie údajov inými spracovateľmi;
- e. spracúvanie údajov: akýkoľvek úkon vykonaný s 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 dúhovky);
- 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/sprostredkovateľ: fyzická alebo právnická osoba, alebo organizácia bez právnej subjektivity, ktorá na základe zmluvy uzatvorenej so správcou údajov – vrátane zmluvy uzatvorenej na základe ustanovení právnych predpisov – vykonáva spracúvanie údajov;
- i. tretia osoba: fyzická alebo právnická osoba, ktorá nie je dotknutou osobou, prevádzkovateľom ani sprostredkovateľom;
- j. infozákon: zákon č. CXII z r. 2011 o oprávnení disponovať s informáciami a o slobode informácií;
- k. poistné tajomstvo: všetky údaje (neobsahujúce vybrané/kvalifikované údaje), ktoré má k dispozícii poisťovňa, zaistovňa, sprostredkovateľ poistenia alebo poistný poradca a ktoré sa týkajú osobitnej povahy, majetkových pomerov alebo hospodárenia poisťovne, zaistovne, sprostredkovateľa poistenia, poistného poradcu a klientov (vrátane poškodených osôb) alebo zmlúv uzatvorených s poisťovňou alebo zaistovňou;
- l. zverenie výkonu činnosti: poisťovňa poverí tretiu osobu výkonom časti poisťovacej činnosti;
- m. poisťovňa: Groupama Biztosító Zrt., sídlo: Maďarsko, 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071, v Slovenskej republike zastúpená organizačnou jednotkou Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Miletičova 21, 821 08 Bratislava, identifikačné číslo organizácie: 47236060;
- n. klient: poistník, poistená osoba, oprávnená osoba, poškodená osoba, iná osoba, ktorá predložila poisťovní návrh na uzatvorenie poisťovej zmluvy a má právo na poistné plnenie, ďalej v prípade finančného agenta aj tá osoba, ktorá uzatvorí s finančným agentom mandátnu zmluvu k povereniu agenta;
- o. 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);
- p. cudzinec: pojem definovaný podľa § 2 bodu 2 zákona č. XCIII z r. 2001 o zrušení devízových obmedzení a zmene niektorých súvisiacich zákonov;
- q. obchodné tajomstvo: pojem definovaný v § 2:47 ods. (1) zákona č. V z r. 2013 o Občianskom zákonníku účinnom od 15.03.2014 (ďalej len „Obč. z.“).
- r. dátový incident: neoprávnené nakladanie alebo spracúvanie osobných údajov, najmä neoprávnený prístup, zmena, poskytnutie, zverejnenie, výmaz alebo zničenie, vrátane náhodného zničenia alebo poškodenia.

261. Účel a právny základ spracúvania údajov

Na základe § 135 ods. (1) zákona č. LXXXVIII z r. 2014 o poisťovacej činnosti (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) je poisťovňa oprávnená spracúvať tie údaje klientov predstavujúce poistné tajomstvo, ktoré súvisia s poisťovou zmluvou, jej uzavretím, evidenciou, respektíve s poistným plnením z tejto poisťovej zmluvy. Účelom spracúvania údajov poisťovňou je uzatvorenie, zmena, udržanie poisťovej zmluvy, posúdenie nárokov vyplývajúcich z poisťovej zmluvy alebo iný účel definovaný v Zákone o poisťovníctve.

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 vyhlásenia o zbavení povinnosti zachovať mlčanlivosť súhlasí so spracovaním svojich údajov v zmysle ustanovení týchto osobitných ustanovení, resp. zmluvy.

262. Definícia spracúvaných údajov (okruhy poisťového tajomstva)

- osobné údaje klienta, údaje o právnických osobách;
- charakteristické údaje a hodnota poisteného majetku, údaje o posúdení rizika;
- údaje týkajúce sa zdravotného stavu pri životnom, úrazovom a zdravotnom poistení a pri poistení zodpovednosti;
- vyplatená suma poisťového plnenia a náhrady škody, čas poskytnutia;
- 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. plnenie 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.

Údaje týkajúce sa zdravotného stavu klienta je poisťovňa oprávnená spracovať v súlade so skutočnosťami uvedenými v § 135 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 plnení 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.

V prípade, ak si klient nežiada, aby mu poisťovňa zasielala ponuky, môže sa odhlásiť zo zasielania ponúk e-mailom na info@groupamadirekt.hu, alebo listom na adresu Groupama Biztosító Zrt.,1380 Budapest, Pf. 1049, Maďarsko.

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

- 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.
- Poisťové tajomstvo je možné vydať tretej osobe, ak:
 - klient poisťovne alebo zástupca klienta poisťovne písomnou formou vyhlási, že oslobodzuje poisťovňu od povinnosti zachovať mlčanlivosť o poisťovnom tajomstve a uvedie presný okruh poisťových tajomstiev, ktoré je možné vydať;
 - v zmysle zákona o poisťovníctve neplatí povinnosť zachovať mlčanlivosť.
- V zmysle § 138 (1) zákona o poisťovníctve povinnosť zachovať poisťové tajomstvo neplatí vo vzťahu k:
 - dozoru konajúcemu v rámci svojho okruhu pôsobnosti;
 - vyšetrovaciemu orgánu, prokuratúre a nimi povereným znalcom po zahájení vyšetrovania;
 - súdu konajúcemu vo veci trestného konania, občianskeho súdneho alebo mimosúdneho konania, súdneho preskúmania rozhodnutí správnych orgánov, znalcovi ustanoveným súdom, ďalej voči samostatnému súdnemu exekútorovi konajúcemu v rámci exekučného konania, k hlavnému veriteľovi konajúcemu vo veci vysporiadania dlhu fyzickej osoby, Službe ochrany rodiny pred bankrotom, rodinným majetkovým dohľadom, súdom;
 - verejnému notárovi konajúcemu v rámci dedičského konania a notárom ustanovenému znalcovi;
 - v prípadoch uvedených v § 138 (2) zákona o

- poistovníctve voči daňovému orgánu;
- c/6. službe národnej bezpečnosti konajúcej v rámci svojho okruhu pôsobnosti;
- c/7. protimonopolnému úradu konajúcemu v rámci dozoru nad činnosťou;
- c/8. poručníckemu orgánu konajúcemu v rámci svojho okruhu činnosti;
- c/9. zdravotníckemu správnomu orgánu uvedenému v § 108 ods. (2) zákona CLIV z r. 1997 o zdravotníctve;
- c/10. ak sú zákonmi stanovené podmienky regulácie nástrojov tajnej služby, voči orgánu oprávnenému zhromažďovať tajné informácie;
- c/11. zaisťovni a v prípade spolupoistenia voči poisťovniam poskytujúcim poistné krytie;
- c/12. v súvislosti s údajmi odovzdanými podľa odovzdávania údajov regulovaných zákonom o poisťovníctve voči orgánu evidujúcemu poistnú zmluvu;
- c/13. s ohľadom na portfólio poistných zmlúv odovzdaných v rámci prevodu portfólia voči preberajúcej poisťovni, v zmysle ustanovení uzatvorenej dohody;
- c/14. s ohľadom na údaje potrebné pre vysporiadanie škôd a uplatnenie nároku na náhradu škody, ďalej v súvislosti s ich odovzdávaním 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;
- c/15. s ohľadom na údaje potrebné k uskutočneniu zverenia výkonu činnosti objednanej z externých zdrojov voči osobe uskutočňujúcej takúto činnosť, ďalej auditorovi v rozsahu údajov potrebných na výkon auditorskej činnosti;
- c/16. 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;
- c/17. garantovi základných práv konajúcemu v rámci svojho okruhu pôsobnosti;
- c/18. národnému úradu pre ochranu údajov a

slobodu informácií (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság) konajúcemu v rámci svojho okruhu pôsobnosti;

- c/19. s ohľadom na systém bonus-malus, zaradenie do neho, resp. údaje o škodovom priebehu uvedené v nariadení ministerstva o podrobných pravidlách potvrdenia poistných udalostí a klasifikácie bonus-malus.

Na základe písomnej žiadosti orgánu uvedeného v písmenách c/1 – c/10 a c/19, ktorá obsahuje meno klienta alebo označenie poistnej zmluvy, okruh požadovaných údajov, účel žiadosti a právny základ s tým, že subjekty uvedené v písm. c/16 – c/19 sú povinné uviesť výlučne okruh údajov, účel získania údajov a právny základ žiadosti. Potvrdením účelu a právneho základu vyžiadania údajov sa rozumie aj označenie príslušného zákonného ustanovenia.

Podľa § 157 (2) zákona o poisťovníctve, 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.

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 zachovávať poistné tajomstvo sa neuplatní vo vzťahu k finančnej inštitúcii uvedenej v zákone č. CCXXXVII. z roku 2013 o úverových inštitúciách a finančných podnikoch, vo veci poistnej zmluvy súvisiacej so záväzkami vyplývajúcimi z finančnej služby, ak sa finančná inštitúcia obráti na poisťovňu písomným dožiadaním, ktoré obsahuje meno klienta, alebo označenie poistnej zmluvy, kategóriu požadovaných údajov, účel a právny základ žiadosti. Za porušenie poistného tajomstva sa nepovažuje poskytovanie údajov daňovému úradu na základe Dohody medzi Maďarskou vládou a USA o zabezpečení medzinárodného daňového súladu a implementácii FATCA regulácie a s tým súvisiacimi zmenami zákonov vykonaných na základe zákona č. XIX. z roku 2014 (ďalej len: FATCA zákon), ani plnenie povinností uvedených v § 43/B – 43/C, na základe FATCA zákona vydaného, zákona č. XXXVII z roku 2013 o pravidlách medzinárodnej verejnoprávnej spolupráce v daňových veciach a veciach iných verejných tiarch (ďalej len „Dvtz.“). Nepovažuje sa za porušenie obchodného a poistného tajomstva, ak k poskytnutiu, prevzatíu a použitiu údajov a informácií dôjde v rámci automatickej výmeny informácií a spolupráce v zmysle Hlavy V/B Dvtz.

- d. Poisťovňa je povinná neodkladne poskytnúť informácie na základe písomnej žiadosti, služby národnej bezpečnosti a prokuratúre, ďalej

vyšetrovacieho orgánu so súhlasom prokuratúry, ak sa objaví údaj o tom, že poisťná transakcia súvisí:

d/1. so zneužitím drog, psychotropných látok, terorizmom, zneužitím výbušnín alebo výbušných látok, strelnými zbraňami, strelivom, legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, resp. trestnou činnosťou vykonávanou organizovane alebo v skupine v zmysle príslušných definícií uvedených v zákone č. IV. z roku 1978 účinnom do 30. 06. 2013;

d/2. s obchodovaním s drogami, uchovávaním drog, vyvolávaním závislosti alebo prípravou drog, zneužitím nových psychotropných látok, terorizmom, zanedbaním oznámenia terorizmu, financovaním terorizmu, zneužitím výbušnín alebo výbušných látok, zneužitím strelných zbraní alebo streliva, legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, resp. trestnou činnosťou vykonávanou organizovane alebo v skupine v zmysle príslušných definícií uvedených v zákone č. C. z roku 2012 účinnom od 01. 07. 2013.

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

Nepovažuje sa za porušenie poisťného alebo obchodného tajomstva poskytnutie protokolu o skupinovom audite riadiacemu subjektu finančnej skupiny v prípade skupinového dohľadu.

Povinnosť zachovať mlčanlivosť o poisťnom tajomstve neplatí v prípade, ak

– maďarský orgán činný v trestnom konaní, za účelom splnenia písomnej žiadosti zahraničného vyšetrovacieho orgánu v súlade s medzinárodnými záväzkami, písomnou formou požiada o vydanie údajov, ktorý sa považuje za poisťné tajomstvo;

– Finančná spravodajská jednotka, za účelom plnenia úloh v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov a financovaním terorizmu, alebo za účelom vybavenia, písomnou formou požiada o vydanie údajov, ktorý sa považuje za poisťné tajomstvo.

e. Postúpenie údajov poisťovňou poisťovní tretej krajiny alebo organizácii z tretej krajiny spracúvajúcej údaje sa nepovažuje za porušenie poisťného tajomstva v prípade,

e/1. ak s tým klient poisťovne (ďalej len „subjekt údajov“) vyjadril svoj súhlas v písomnej forme alebo

e/2. aj bez súhlasu subjektu údajov, ak poskytnutie údajov má zákonom stanovený okruh, účel a právny základ, ak je v tretej krajine zabezpečená požadovaná úroveň ochrany

údajov v zmysle § 4 (2) infozákona. V prípade cezhraničného prenosu údajov tvoriacich predmet poisťného tajomstva do iného členského štátu sa uplatnia ustanovenia pre vnútroštátne poskytovanie údajov.

f. Za porušenie poisťného tajomstva sa nepovažuje poskytnutie takých súhrnných údajov, z ktorých nie je možné zistiť osobu alebo obchodné údaje jednotlivých klientov; v prípade pobočky, poskytnutie údajov potrebných na výkon dozornej činnosti kontrolnému orgánu podľa zahraničného sídla (hlavnej kancelárie), ak sú splnené podmienky stanovené dohodou medzi zahraničným a maďarským dozorným orgánom; poskytnutie údajov, ktoré sa nepovažujú za osobné údaje ministromi s cieľom vytvorenia podkladu pre legislatívu a uskutočnenia prieskumu vplyvov; poskytnutie údajov v záujme splnenia zákonných požiadaviek týkajúcich sa doplnkového dozoru finančných konglomerátov.

V prípadoch uvedených v písm. f poisťovňa nemôže odmietnuť poskytnúť údaje odvolávajúc sa na ochranu poisťného tajomstva. Poisťovňa nesmie dotknutú osobu informovať o poskytnutí údajov podľa písm. c/2, c/6 a c/10 bodu a prvého odseku písm. d.

V zmysle zákona o poisťovníctve môže poisťovňa poskytnúť osobné údaje klientov v prípadoch a organizáciám uvedeným v písm. 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 § 136 zákona o poisťovníctve alebo osobitné kategórie údajov uvedených v infozákone, 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 poisťnej zmluve ako oprávnená osoba.

i. V prípade zániku poisťovne, sprostredkovateľa poistenia bez právneho nástupcu, môže byť dokument obsahujúci obchodné tajomstvo, ktorý spravuje poisťovňa, sprostredkovateľ poistenia, použitý na archivačno-výskumné ciele do 60 rokov od jeho vzniku. Nie je možné zadržiavať informácie odvolávajúc sa na obchodné tajomstvo alebo poisťné tajomstvo, ak existuje povinnosť poskytovať údaje stanovené infozákonom a ak ide o údaje vo verejnom záujme alebo údaje, ktoré sú verejné z dôvodu verejného záujmu. Na obchodné tajomstvo a poisťné tajomstvo sa aplikujú ustanovenia Obč. z.

j. Pravidlá poskytovania údajov medzi poisťovňami

Zákon o poisťovníctve umožňuje poisťovňam za účelom ochrany záujmov rizikového spoločenstva, na účely plnenia zákonných alebo zmluvných povinností, na účely poskytovania služieb v zmysle zákona alebo zmluvy, na účely zabránenia zneužitiu poistenia dojednaného poistnou zmluvou, obrátiť sa so žiadosťou o informácie na inú poisťovňu v súvislosti s údajmi stanovenými § 149 (3)-(6) zákona o poisťovníctve, ktoré sú dožiadanou poisťovňou spracúvané s ohľadom na osobitosti produktu v zmysle § 135 (1) zákona o poisťovníctve, za predpokladu, že toto oprávnenie dožadujúcej poisťovne je zakotvené v poistnej zmluve.

Dožiadanie a jeho plnenie sa nepovažuje za porušenie poistného tajomstva. Dožadujúca poisťovňa je zodpovedná za existenciu oprávnenia na dožiadanie v zmysle § 149 (1) zákona o poisťovníctve. § 149 (3)-(6) zákona o poisťovníctve zakotvuje, aké údaje môže dožadujúca poisťovňa žiadať v súvislosti s uzavretím poistnej zmluvy alebo s plneniami na jej základe v závislosti od poistného druhu (odvetvia). V závislosti od typu (odvetvia) poistenia je možné poskytnúť identifikačné údaje poistníka, poisteného, oprávnenej osoby, poškodeného, údaje o zdravotnom stave poisteného v čase získania údajov, ktoré súvisia s poisteným rizikom, údaje potrebné na identifikáciu predmetu poistenia, poistených záväzkov alebo majetkových práv, údaje o poistných udalostiach, údaje potrebné na posúdenie rizík vyplývajúcich z uzatvorenej poistnej zmluvy, alebo na posúdenie právneho základu na poskytnutie poistného plnenia u dožiadanej poisťovni.

V prípade poistných zmlúv poistenia zodpovednosti je možné s predchádzajúcim súhlasom poškodeného poskytnúť údaje o zdravotnom stave osoby požadujúcej náhradu škody alebo odškodnenie, ako aj údaje o skorších poistných udalostiach vzťahujúcich sa na rovnaký predmet poistenia, ktorý bol poistený v rámci toho istého poistného odvetvia. V prípade havarijného poistenia suchozemských vozidiel alebo ich poistenia zodpovednosti – v druhom prípade aj bez súhlasu poškodeného – je možné požadovať na základe údajov k identifikácii vozidla (EČV, VIN) aj údaje o poistných udalostiach daného vozidla, údaje o registrácii škodovej udalosti a údaje o výške poistného plnenia.

Dožiadaná poisťovňa je povinná na základe dožiadania, ktoré je v súlade s právnymi predpismi, poskytnúť dožadujúcej poisťovni požadované údaje v primeranej lehote uvedenej v dožiadaní, a ak takáto lehota nie je uvedená, do 15 dní od doručenia dožiadania.

Dožadujúca poisťovňa je oprávnená získať údaje spracúvať 90 dní odo dňa obdržania. V prípade, ak dožadujúca poisťovňa na základe dožiadania získa údaje, ktoré sú potrebné na uplatnenie oprávnených

záujmov dožadujúcej poisťovne, lehota na spracúvanie údajov sa predlžuje po dobu ukončenia konania potrebného na uplatnenie nároku dožadujúcej poisťovne. V prípade, ak dožadujúca poisťovňa na základe dožiadania získa údaje, ktoré sú potrebné na uplatnenie oprávnených záujmov dožadujúcej poisťovne, a do 1 roka od obdržania tejto informácie nedôjde k začatiu konania na uplatnenie oprávneného záujmu dožadujúcej poisťovne, údaje je možné spracúvať do 1 roka od ich obdržania.

Dožadujúca poisťovňa informuje klienta dotknutého dožiadaním o dožiadaní a o odpovedi na dožiadanie, vrátane okruhu údajov uvedených v dožiadaní, minimálne raz za poistné obdobie, ďalej informuje klienta na základe jeho žiadosti spôsobom uvedeným v infozákone. Ak dožadujúca poisťovňa s prihliadnutím na zákonnú lehotu spracúvania údajov už údaje nespracúva, klienta, ktorý žiada o informácie v zmysle infozákone, informuje o tejto skutočnosti.

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.

Poisťovňa, poisťovací agent, a poisťovací poradca sú povinní zlikvidovať všetky osobné údaje o klientoch, bývalých klientoch alebo neuzatvorených poistných zmluvách, v prípade ktorých zanikol účel spracúvania, alebo na spracúvanie ktorých nedisponuje súhlasom dotknutej osoby, respektíve, ak na spracúvanie osobných údajov neexistuje právny základ.

265. Ostatné ustanovenia týkajúce sa správy údajov

- Údaje klientov spravuje poisťovňa vo svojom vlastnom informačnom systéme prostredníctvom počítača.
- Pri spravovaní údajov poisťovňa dodržiava ustanovenia infozákone, zákona o poisťovníctve a ostatných platných právnych predpisov.
- Poisťovňa na žiadosť klienta poskytuje informácie o jeho údajoch, ktoré poisťovňa spravuje, a o ich spravovaní, vo vlastnej evidencii uskutoční zmeny údajov požadované klientom, v prípade splnenia zákonných podmienok údaje vymaže alebo zablokuje. Na základe žiadosti klienta poskytne poisťovňa klientovi informácie o údajoch klienta spracúvaných poisťovňou alebo povereným sprostredkovateľom, o zdrojoch údajov, právnom základe, doby trvania spracúvania údajov, o názve, sídle a činnosti prevádzkovateľa a sprostredkovateľa, ktorá súvisí so spracúvaním údajov, o okolnostiach a následkoch

dátových incidentov a opatreniach na ich elimináciu, ďalej – v prípade sprístupnenia alebo poskytnutia osobných údajov klienta – o právnom základe a adresátovi osobných údajov klienta.

- d. Klient si môže uplatniť aj ostatné práva vyplývajúce z infozákona (napr. právo na mlčanlivosť, uplatnenie práva na súde).

Klient môže namietat' voči spracúvaniu osobných údajov

d/1. ak spracúvanie alebo poskytnutie osobných údajov je potrebné výlučne na plnenie právnej povinnosti prevádzkovateľa, alebo na uplatnenie oprávnených záujmov prevádzkovateľa alebo tretej osoby, s výnimkou povinného spracúvania údajov;

d/2. ak spracúvanie alebo poskytovanie osobných údajov je vykonávané za účelom získania priameho obchodu, prieskumu verejnosti, alebo za účelom vedeckého bádania, alebo

d/3. v iných prípadoch ustanovených zákonom.

V prípade porušenia práv klienta, alebo ak klient nesúhlasí s rozhodnutím prevádzkovateľa vo veci svojej námietky, môže sa obrátiť na súd.

- e. Náhrada škody, odškodné

Ak spôsobí prevádzkovateľ škodu dotknutej osobe neoprávneným spracúvaním osobných údajov alebo porušením bezpečnostných požiadaviek, je povinný túto škodu nahradiť.

Ak prevádzkovateľ neoprávneným spracúvaním osobných údajov alebo porušením bezpečnostných požiadaviek zasiahne do osobnostných práv dotknutej osoby, dotknutá osoba je oprávnená požadovať odškodné.

Za škodu spôsobenú sprostredkovateľom zodpovedá prevádzkovateľ; prevádzkovateľ je povinný poskytnúť odškodné aj v prípade zásahu do osobnostných práv dotknutej osoby, ktorý spôsobil sprostredkovateľ.

Prevádzkovateľ sa zbaví zodpovednosti, a/alebo povinnosti poskytnúť dotknutej osobe odškodné ak preukáže, že škoda alebo zásah do osobnostných práv bola spôsobená neodvratiteľnou okolnosťou, ktorá nemala pôvod v spracúvaní údajov. Prevádzkovateľ nie je povinný nahradiť škodu a nie je možné požadovať odškodné v prípade, ak škoda, alebo, v prípade zásahu do osobnostných práv, ujma vznikla, v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej neobstaranosti dotknutej osoby.

- f. Poistovňa plánuje a realizuje spracovateľské operácie tak, aby pri aplikácii predpisov na spracúvanie osobných údajov zabezpečila ochranu súkromia dotknutých osôb. Poistovňa zabezpečuje bezpečnosť údajov a vykoná tie technické, organizačné opatrenia a vytvorí procesné postupy, ktoré sú nevyhnutné k uplatneniu predpisov na ochranu tajomstva a údajov. Údaje poistovňa chráni pred neoprávneným

prístupom, pozmeňovaním, poskytovaním a sprístupňovaním, zverejnením, vymazaním, zničením ako aj pred neprístupnosťou z dôvodu zmeny používanej techniky.

- g. Právne predpisy, na ktoré tieto „Informácie“ odkazujú sú prístupné aj na stránke www.groupama.hu.

- h. V zmysle § 65 (1) infozákona, Národný úrad na ochranu dát a slobodu informácií vedie v záujme informovanosti dotknutých osôb evidenciu (evidencia na ochranu dát). Spracúvanie údajov nahlásených poisťovňou eviduje Národný úrad na ochranu dát a slobodu informácií pod č. NAIH – 59292-59318/2012., NAIH – 78398/2014.

266. Poskytnutie údajov, sprostredkovateľa

Na základe § 157 ods. (1) bod 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. Ak v rámci zverenej činnosti poisťovňa poskytne osobné údaje klientov subjektu, ktorá vykonáva zverenú činnosť, subjekt vykonávajúci zverenú činnosť sa považuje za sprostredkovateľa poisťovne.

Oznamujeme, že pre poisťovňu vykonávajú v rámci zverenej činnosti nasledovné osoby/organizácie:

Subjekty vykonávajúce zverenú činnosť	Účel poskytnutia údajov, vykonávaná činnosť
Tlačiarne, pošta	Informačné listy pre klientov, generovanie tlačív, tlač šekov a ich zaslanie klientom
Znalci škôd, predajcovia motorových vozidiel, opravovne	Registrácia a dokumentácia škody, zistenie rozsahu škody, posúdenie nároku na poistné plnenie
Súdni znalci	Posúdenie nárokov na poistné plnenie, znalecká činnosť
Advokáti	Právne zastupovanie poisťovne
Lekári	Posudzovanie rizika a nároku na poistné plnenie
Vyšetrovatelia	Prešetrenia oznámenia škodovej udalosti
Spoločnosti vykonávajúce správu pohľadávok	Správa a vymáhanie pohľadávok
Programátori, spoločnosti vykonávajúce výpočtové služby	Programovanie, vývoj softvéru, spracovanie údajov

Informácie o významných právnických osobách a

organizáciách vykonávajúcich činnosť objednanú z externých zdrojov a popis ich činnosti sú k dispozícii k nahliadnutiu v klientských servisoch poisťovne a na webovej stránke: www.groupama.hu.

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, ktorá je povinná poskytnúť odškodnenie za porušenie práv. Pokiaľ v rámci zverenej činnosti poisťovňa poskytne osobné údaje svojich klientov osobám, ktoré túto činnosť vykonávajú, osoba, ktorá vykonáva zverenú činnosť sa považuje za sprostredkovateľa poisťovne.

267. Informácia o zverejňovaní hlásenia o solventnosti a finančnej situácii

Poisťovňa je povinná v zmysle § 108 (1) zákona o poisťovníctve ročne zverejňovať hlásenie o solventnosti a finančnej situácii. Štruktúru a obsah hlásenia ustanovuje nariadenie Vlády Maďarska. Poisťovňa v súlade s § 108 (1) zákona o poisťovníctve zverejňuje hlásenie o solventnosti a finančnej situácii na svojej webovej stránke.

268. Informácia o povinnostiach vyplývajúcich zo zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní

268.1. Poisťovateľ ako tzv. Oznamovacia finančná inštitúcia je v zmysle Dohody FATCA a zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch pre účely správy daní (ďalej len „FATCA/CRS zákon“), povinná vo vzťahu k poisteniam obsahujúcim hotovostný ekvivalent (kapitálotvorné životné poistenie, finančné účty) vykonať preverenie daňovej príslušnosti majiteľa účtu (ďalej len „preverenie daňovej príslušnosti“), v súlade s Dohodou FATCA a FATCA/CRS zákonom.

268.2. V zmysle FATCA/CRS zákona je v rámci preverenia daňovej príslušnosti klient – fyzická osoba povinný poskytnúť poisťovní údaje, respektíve vyhlásenie o tom, či je na daňové účely rezidentom iného členského štátu Európskej únie (ako Slovenská republika), iného zmluvného štátu Dohovoru o vzájomnej administratívnej pomoci v daňových záležitostiach (ďalej len „dohovor“), alebo USA, (z tohto pohľadu sa za daňového rezidenta daného štátu považuje občan daného štátu aj vtedy, ak ako majiteľ účtu podlieha daňovej povinnosti aj v inom štáte), respektíve klient – právnická osoba je povinný

poskytnúť vyhlásenie o tom, do ktorej kategórie stanovenej FATCA/CRS zákonom patrí. Na základe preverenia poisťovateľ určí, či finančný účet bude považovaný za účet, ktorý podlieha oznamovacej povinnosti na základe FATCA/CRS zákona.

268.3. Poisťovateľ vyhodnotí finančný účet klienta ako podliehajúci oznamovacej povinnosti podľa FATCA/CRS zákona aj vtedy, ak klient nesúhlasí s preverení daňovej príslušnosti, alebo bude preverenie z iných dôvodov neúspešné.

268.4. V súlade s FATCA/CRS zákonom, o majiteľoch účtov a životných poisteniach, ktoré na základe FATCA/CRS zákona podliehajú oznamovacej povinnosti, je poisťovateľ povinný ročne zasielať informáciu Finančnej správe Slovenskej republiky za účelom realizácie výmeny informácií medzi Slovenskou republikou a členskými štátmi Európskej únie, zmluvného štátu dohovoru, respektíve USA.

268.5. Poisťovateľ sa na účely FATCA/CRS zákona považuje za prevádzkovateľa, ktorého práva, povinnosti a zodpovednosť pri spracúvaní osobných údajov ustanovuje osobitný predpis.

268.6. Osobné údaje sa spracúvajú na účel poskytnutia informácií o finančných účtoch členskému štátu daňovej rezidencie fyzickej osoby, zmluvnému štátu daňovej rezidencie fyzickej osoby a Spojeným štátom s cieľom správneho vyrubenia daňovej povinnosti. Rozsah spracúvaných osobných údajov:

- a. pri fyzickej osobe, ktorá je držiteľom účtu alebo ovládajúcou osobou
 - a/1. meno a priezvisko;
 - a/2. bydlisko alebo miesto podnikania;
 - a/3. daňové identifikačné číslo, ak jej bolo pridelené;
 - a/4. dátum a miesto narodenia a
- b. pri subjekte, ktorý je držiteľom účtu
 - b/1. obchodné meno alebo názov;
 - b/2. sídlo;
 - b/3. daňové identifikačné číslo, ak mu bolo pridelené.
- c. na účely poskytnutia informácií o finančných účtoch USA, údaje uvedené v dohode FATCA.

Dôležité údaje poisťovne:

Meno: Groupama 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 Biztosító Zrt., so sídlom Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, číslo obchodného registra: 01-10-041071, DIČ: 4020340236