

# POISTNÉ PODMIENKY PRE PROGRAM **MOJA STRATÉGIA**

## OBSAH

Všeobecné poisťné podmienky pre poistenie osôb .....	3
Poisťné podmienky pre investičné životné poistenie .....	13
Osobitné poisťné podmienky pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ) .....	16
Tabuľka poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie – platná od 15. 01. 2024 .....	19

# Všeobecné poistné podmienky pre poistenie osôb

## Článok 1

### Úvodné ustanovenie

Všeobecné poistné podmienky pre poistenie osôb (ďalej len „VPP“) sa vzťahujú na všetky poistenia osôb, uzatvorené v rámci poistnej zmluvy, ktorej sú súčasťou.

## Článok 2

### Základné pojmy

1. **Bonusový úrok:** úrok, o ktorý sa poisťovateľ zaväzuje zhodnotiť rezervu životného poistenia. Bonusový úrok poskytne poisťovateľ, ak je to uvedené v príslušných osobitných poistných podmienkach, spôsobom a za podmienok v nich uvedených.
2. **Bonusové zhodnotenie rezervy:** zhodnotenie rezervy životného poistenia o bonusový úrok za podmienok stanovených poisťovateľom.
3. **Cestná premávka:** užívanie diaľnic, ciest, miestnych komunikácií a účelových komunikácií vodičmi vozidiel a chodcami.
4. **Čakacia doba:** časový úsek od začiatku poistenia, počas ktorého poisťovateľovi nevzniká povinnosť poskytnúť poistné plnenie.
5. **Doba nevyhnutného liečenia:** doba liečenia úrazu, ktorá je stanovená poisťovateľom v Tabuľke plnenia za dobu liečenia úrazu. Táto doba musí byť adekvátna a dostatočne zdokumentovaná ošetrovateľom náležitým klinickým popisom a liečebným procesom.
6. **Dopravná nehoda:** udalosť v cestnej premávke, ktorá sa stane v priamej súvislosti s premávkou vozidla.
7. **Dynamika:** zvýšenie bežného poistného a tým i jemu zodpovedajúce zvýšenie poistnej sumy, vypočítané podľa poistno - matematických metód v závislosti od indexu navýšenia. Index navýšenia pre účely dynamiky určuje poisťovateľ.
8. **Finančný agent:** osoba so sídlom alebo ústredím na území Slovenskej republiky, ak ide o právnickú osobu alebo osoba s trvalým pobytom alebo prechodným pobytom a miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ak ide o fyzickú osobu, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančný agent nemôže vykonávať finančné poradenstvo.
9. **Choroba:** lekársky preukázaná patologická odchýlka od normálneho zdravotného stavu poisteného, pričom ide o zmenu jeho fyzického a/alebo psychického zdravia.
10. **Invalidita:** dlhodobo nepriaznivý zdravotný stav, v dôsledku ktorého nastal pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou, potvrdený v rozhodnutí príslušného orgánu alebo inštitúcie. Za deň vzniku invalidity (deň uznania poisteného invalidným) sa považuje deň uvedený v rozhodnutí príslušného orgánu alebo inštitúcie. V odôvodnených prípadoch môže vznik invalidity potvrdiť aj lekár poisťovateľa.
11. **Lekár:** absolvent lekárskej fakulty, ktorý nie je zároveň poisteným alebo členom jeho rodiny a ktorý je uznaný právom svojej krajiny za kvalifikovaného lekára na liečenie úrazu alebo choroby a poskytovanie preventívnej a zdravotníckej starostlivosti.
12. **Nemocnica:** zariadenie ústavnej zdravotnej starostlivosti, ktoré je určené na poskytovanie zdravotnej starostlivosti osobám, ktorých zdravotný stav vyžaduje nepretržité poskytovanie zdravotnej starostlivosti spojené s predpokladaným pobytom na lôžku v zdravotníckom zariadení presahujúcim 24 hodín. Za nemocnicu sa nepovažuje:
  - a) centrum pre liečbu drogových závislostí, v ktorom sa poskytuje nepretržitá, systematická a dlhodobo programovaná špecializovaná zdravotná starostlivosť osobám, ktoré sú závislé od psychoaktívnych látok, zameraná na zlepšenie ich zdravotného stavu, kvality života a na integráciu do spoločnosti,
  - b) liečebňa,
  - c) hospic,
  - d) dom ošetrovateľskej starostlivosti,
  - e) prírodné liečebné kúpele,
  - f) kúpeľná liečebňa,
  - g) zariadenie biomedicínskeho výskumu,
  - h) zotavovňa,
  - i) rehabilitačný ústav,
  - j) sanatórium.

13. **Nemocničná lôžková starostlivosť:** starostlivosť na lôžkovom oddelení nemocnice, ktoré má stály lekársky dohľad, pracuje v súlade so súčasnými dostupnými poznatkami lekárskej vedy a jeho prevádzkovanie je v súlade s príslušnými právnymi predpismi.
14. **Občianska vojna:** ozbrojené konflikty, ku ktorým dochádza na území jedného štátu medzi jej ozbrojenými silami a disidentskými ozbrojenými silami alebo inými organizovanými ozbrojenými skupinami vykonávajúcimi pod zodpovedným velením takú kontrolu nad časťou jej územia, ktorá im umožňuje viesť trvalé a koordinované vojenské operácie.
15. **Odkupná hodnota (odbytné):** suma, ktorá sa vypláca, ak je to dohodnuté v príslušných osobitných poistných podmienkach a za podmienok v nich dohodnutých. Odkupná hodnota nezodpovedá celkovému zaplatenému poistnému.
16. **Oprávnená osoba:** fyzická alebo právnická osoba uvedená v poistnej zmluve alebo určená v zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka, ktorej poistnou udalosťou vznikne právo na poistné plnenie v prípade, že poistnou udalosťou je smrť poisteného.
17. **Pobyt v nemocnici (hospitalizácia):** poskytnutie z lekárskeho hľadiska nevyhnutnej nemocničnej lôžkovej starostlivosti poistenému v dôsledku úrazu, choroby, pôrodu, tehotenstva, prerušenia tehotenstva alebo potratu.
18. **Poistený:** fyzická osoba, na ktorú sa poistenie vzťahuje.
19. **Poistka:** písomné potvrdenie o uzatvorení poistnej zmluvy.
20. **Poistná doba:** doba trvania poistenia dohodnutá v poistnej zmluve.
21. **Poistná suma:** v poistnej zmluve dohodnutá suma, ktorá tvorí základ pre stanovenie výšky plnenia poisťovateľa v prípade vzniku poistnej udalosti pri súčasnom splnení dohodnutých podmienok.
22. **Poistná udalosť:** náhodná udalosť, ktorá nastala počas trvania poistenia, ak v príslušných osobitných poistných podmienkach nie je dohodnuté inak, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa plniť (poskytnúť poistné plnenie).
23. **Poistná zmluva:** zmluva v písomnej forme uzatvorená medzi poisťníkom a poisťovateľom, v ktorej sa poisťovateľ zaväzuje poskytnúť v dohodnutom rozsahu plnenie, ak nastane poistná udalosť v zmluve bližšie označená. Poistnú zmluvu možno uzatvoriť aj v prospech inej osoby (poistený).
24. **Poistné obdobie:** časový úsek poistnej doby dohodnutý v poistnej zmluve (lehota platenia), vymedzujúci obdobie, za ktoré je poisťník povinný platiť bežné (lehotné) poistné.
25. **Poistné plnenie:** plnenie, ktoré poskytuje poisťovateľ, ak nastane poistná udalosť.
26. **Poistné:** finančný záväzok poisťníka voči poisťovateľovi za poistenie dohodnutý v poistnej zmluve.
27. **Poisťník:** fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzatvorila s poisťovateľom poistnú zmluvu a má povinnosť platiť poistné.
28. **Poistný rok:** obdobie, ktoré začína okamihom začiatku poistenia a končí uplynutím dňa pred najbližším nasledujúcim výročným dňom. Každý ďalší poistný rok začína výročným dňom a končí uplynutím dňa pred najbližším nasledujúcim výročným dňom.
29. **Poisťovateľ:** Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., Pribinova 19, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 700, webovú sídlo: www.allianz.sk.
30. **Pracovný úraz:** úraz, ktorý poistený utrpel pri plnení pracovných alebo služobných úloh, v priamej súvislosti s ním alebo pre ich plnenie. Pracovným úrazom nie je úraz, ktorý poistený utrpel na ceste do zamestnania a späť.
31. **Splatený stav:** stav poistenia bez povinnosti platenia poistného, ktorý môže nastať za podmienok uvedených v príslušných osobitných poistných podmienkach. Zmenou poistenia na poistenie v splatenom stave môže dôjsť k zníženiu poistnej ochrany, prípadne k iným zmenám v poistení, ak tak stanovujú príslušné osobitné poistné podmienky a za podmienok v nich uvedených.
32. **Technická úroková miera:** úroková miera, ktorú poisťovateľ používa na výpočet poistného a rezerv v životnom poistení pomocou poistno-matematických metód. Je súčasťou poistnej sadzby. Jej maximálna výška je legislatívne upravovaná.
33. **Účastník dopravnej nehody:** osoba, ktorá sa priamo aktívne alebo pasívne zúčastnila na dopravnej nehode.
34. **Úraz:** akékoľvek neúmyselné, náhle, neočakávané a neprerušované pôsobenie vonkajších síl, vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, elektrického prúdu alebo jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok), následkom ktorého bolo poistenému nezávisle od jeho vôle počas trvania poistenia spôsobené poškodenie zdravia. Za poškodenie zdravia sa v zmysle definície úrazu považuje aj stav spôsobený:
- lokálnym hnisaním po vniknutí choroboplodných zárodkov do otvorenej rany, spôsobenej úrazom,
  - nákazou tetanom alebo besnotou pri úraze, infekčným ochorením, zápalom mozgových blán a boreliózou, ak boli menované ochorenia prenesené uhryznutím kliešťom alebo uštipnutím hmyzom,
  - diagnostickými, liečebnými a preventívnymi zákrokmi, kozmetickými a plastickými operáciami, vykonanými za účelom liečenia následkov úrazu.
- Za úraz sa považuje i stav, keď v dôsledku zvýšenej svalovej sily vyvinutej na končatinu alebo chrčticu dôjde k vyskočeniu kĺbu alebo pretrhnutiu svalov, šliach, väzov alebo jeho puzdier.
- Za úraz sa nepovažuje:
- vznik a zhoršenie prietrží (hernii), nádorov každého druhu a pôvodu, vznik a zhoršenie aseptických zápalov šlachových pošiev, svalových úponov, mazových váčkov a epikondylitíd, náhle platničkové chrčticové syndrómy, náhle cievne príhody a odlupovanie sietnice z chorobných príčin,
  - infekčné choroby, aj keď boli prenesené zranením (vynímajúc nákazy tetanom alebo besnotou, infekčné ochorenie, zápal mozgových blán a borelióza, ak boli menované ochorenia

prenesené uhryznutím kliešťom alebo uštipnutím hmyzom),

- c) choroby z povolania,
- d) zhoršenie choroby následkom úrazu,
- e) samovražda, pokus o samovraždu, úmyselné sebapoškodenie a zámerné privodenie telesného poškodenia,
- f) telesné poškodenie spôsobené dlhodobým preťažením organizmu,
- g) duševné poruchy a zmeny psychického stavu, ak neboli spôsobené úrazom,
- h) úrazy tých častí organizmu, ktoré boli pred uzatvorením poistenia poškodené úrazom či ochorením a ktorých percentuálne poškodenie pred uzatvorením poistenia bolo 70 % a viac,
- i) patologické zlomeniny.

35. **Vnútroštátny nepokoj:** vnútorné nepokoje a napätia, ako sú vzbury, izolované a sporadické násilné činy a ostatné činy podobnej povahy, ktoré sa nepovažujú za ozbrojené konflikty.
36. **Vojnová udalosť:** udalosť, ktorá má pôvod alebo súvisí s vojnou, bez ohľadu na skutočnosť, či vojna bola alebo nebola vyhlásená, napr.: invázia alebo útok ozbrojených síl, vojenská okupácia, akékoľvek pripojenie územia, bombardovanie, použitie akýchkoľvek zbraní proti územia iného štátu, blokáda prístavov. Za vojnovú udalosť sa nepovažujú vnútorné nepokoje a napätia, ako sú vzbury, izolované a sporadické násilné činy a ostatné činy podobnej povahy, ktoré sa nepovažujú za ozbrojené konflikty.
37. **Vstupný vek:** rozdiel medzi kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.
38. **Výluka z poistenia:** skutočnosť bližšie špecifikovaná v príslušných osobitných poistných podmienkach, v príslušných poistných podmienkach alebo v poistnej zmluve, s ktorou nie je spojený vznik povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie.
39. **Výročný deň:** deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom dňa začiatku poistenia. V prípade, že takýto deň v príslušnom kalendárnom roku nie je, je výročným dňom posledný deň mesiaca, ktorý sa pomenovaním zhoduje s mesiacom začiatku poistenia.
40. **Zaplatené poistné:** poistné pripísané na bankový účet poisťovateľa za splnenia podmienok stanovených poisťovateľom.
41. **Zdravotnícke zariadenie:** prevádzkový útvar zriadený na poskytovanie zdravotnej starostlivosti a služieb súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti a prevádzkovaný na základe udeleného povolenia.
42. **Jednotka intenzívnej starostlivosti:** oddelenie zariadenia ústavnej zdravotnej starostlivosti, ktoré poskytuje špecifickú intenzívnu zdravotnú starostlivosť o pacientov (JIS), tiež oddelenie anesteziológie a intenzívnej medicíny (OAIM), so starším názvom anesteziologicko-resuscitačné oddelenie (ARO).

### Článok 3 Druhy poistenia

1. Poisťovateľ môže v rámci poistenia osôb poistiť fyzickú osobu pre prípad:
  - a) smrti,
  - b) dožitia,
  - c) úrazu,
  - d) choroby,
  - e) invalidity,
  - f) inej skutočnosti súvisiacej s jej zdravím alebo so zmenou jej osobného postavenia.
2. Ak poistenie nie je upravené osobitnými predpismi, poistnou zmluvou alebo poistnými podmienkami, platia preň ustanovenia podmienok, ktoré sú mu povahou a účelom najbližšie.

### Článok 4 Uzatvorenie poistnej zmluvy, poisťka

1. **Písomný návrh poistnej zmluvy:**  
Návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy, ako aj súvisiaca zmluvná dokumentácia (najmä predzmluvné informácie, poistné podmienky) musia mať písomnú formu. Poistná zmluva je uzatvorená okamihom podpísania návrhu oboma zmluvnými stranami (poisťníkom a poisťovateľom), ak nie je ďalej uvedené inak.
2. **Elektronický návrh poistnej zmluvy:**  
Poisťovateľ môže predložiť poisťníkovi návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy prostredníctvom prostriedku elektronickej komunikácie. Poisťníkovi je v takom prípade prostredníctvom prostriedku elektronickej komunikácie doručená spolu s návrhom poistnej zmluvy aj súvisiaca zmluvná dokumentácia (najmä predzmluvné informácie a poistné podmienky). Poisťník vyjadrí svoj súhlas s návrhom poistnej zmluvy a poistnú zmluvu uzatvorí zaplatením poistného vo výške a podľa podmienok uvedených v návrhu poistnej zmluvy alebo odsúhlasením návrhu poistnej zmluvy prostredníctvom kódu zaslaného na mobilný telefón a potvrdením akceptácie návrhu vo webovom rozhraní (ďalej len „odsúhlasenie návrhu“). V prípade, ak poisťník a poistená osoba (alebo zákonný zástupca/súdom určený zástupca takejto osoby) sú rôzne osoby, návrh odsúhlasuje každá z týchto osôb osobitne. Na prijatie návrhu na uzatvorenie poistnej zmluvy je potrebné zaplatiť poistné/odsúhlasíť návrh v lehote do 5 kalendárnych dní od dátumu začiatku poistenia uvedeného v návrhu. V prípade, že poistné nebude zaplatené/návrh nebude odsúhlasený najneskôr v posledný deň tejto lehoty, poistná zmluva nebude uzatvorená a neskoro zaplatené poistné bude vrátené. V prípade, ak bude poistné zaplatené/odsúhlasený návrh v lehote do 5 kalendárnych dní od dátumu začiatku poistenia uvedeného v návrhu, poistenie sa vzťahuje aj na dobu

pred zaplacením poistného/odsúhlasením návrhu, t. j. na dobu odo dňa začiatku poistenia uvedeného v návrhu do dňa zaplatenia poistného/odsúhlasenia návrhu, podľa toho ktorý úkon nastane skôr.

3. Poistovateľ vydá poistníkovi poistku ako písomné potvrdenie o uzatvorení poistnej zmluvy. Ak dôjde k jej strate alebo zničeniu, vydá poistovateľ poistníkovi na jeho žiadosť a náklady druhopis poistky.
4. Súčasťou poistnej zmluvy sú tieto VPP, príslušné poistné podmienky, príslušné osobitné poistné podmienky, zmluvné dojednania, odpovede na písomné otázky poistovateľa týkajúce sa uzatváraného poistenia, lekárske správy, dodatky, osvedčenia a prípadne iné dokumenty.
5. Zaplacením poistného/odsúhlasením návrhu môže poistník prijať aj návrh na zmenu poistnej zmluvy, ak to taký návrh umožňuje.

## Článok 5

### Začiatok poistenia, koniec poistenia

1. Poistenie začína prvým dňom po dni uzatvorenia poistnej zmluvy, pokiaľ nie je dohodnuté, že začne už uzatvorením poistnej zmluvy alebo neskôr.
2. Poistenie je možné uzatvoriť na dobu neurčitú ako aj na dobu určitú.

## Článok 6

### Zánik poistenia

#### 1. Uplynutím poistnej doby

Ak bolo poistenie uzatvorené na dobu určitú, zanikne uplynutím poistnej doby dohodnutej v poistnej zmluve, t. j. o 24:00 hodine posledného dňa dohodnutej poistnej doby, resp. uplynutím dňa dohodnutého v poistnej zmluve ako koniec poistenia.

#### 2. Smrťou poisteného

- 2.1 Poistenie zanikne smrťou poisteného.
- 2.2 Ak smrť poisteného nie je poistnou udalosťou, poistovateľ má právo na poistné do zániku poistenia.

#### 3. Výpoveďou v dvojmesačnej lehote

Poistenie môže vypovedať každá zo zmluvných strán do 2 mesiacov po uzatvorení poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemenná, jej uplynutím poistenie zanikne.

#### 4. Výpoveďou ku koncu poistného obdobia

- 4.1 Poistenie s bežne plateným poistným môže zaniknúť výpoveďou ku koncu poistného obdobia. Výpoveď sa musí dať aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia.
- 4.2 Poistovateľ môže takto vypovedať len poistenia pre prípad úrazu.
- 4.3 Poistovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu, ak tak stanovujú príslušné osobitné poistné podmienky.

#### 5. Dohodou zmluvných strán

- 5.1 Poistovateľ a poistník sa môžu dohodnúť na ukončení poistenia dohodou.
- 5.2 V prípade, že poistenie zanikne dohodou zmluvných strán, poistovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú

hodnotu, ak tak stanovujú príslušné osobitné poistné podmienky.

## 6. Z dôvodu neplatenia poistného

- 6.1 Ak nie je poistné za prvé poistné obdobie zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zanikne uplynutím tejto lehoty. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného.
- 6.2 Poistenie zanikne, ak osobitné poistné podmienky neustanovujú inak, aj tak, že poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poistovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo zaplatené pred dorúčením tejto výzvy. Výzva poistovateľa obsahuje upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené. To isté platí, ak bola zaplatená len časť poistného. Poistovateľ je povinný doručiť výzvu do jedného mesiaca odo dňa splatnosti poistného. Ak nebola výzva podľa predchádzajúcej vety doručená, poistenie zanikne, ak poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti. Poistovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu, ak tak stanovujú príslušné osobitné poistné podmienky.
- 6.3 Poistovateľ má právo na poistné do zániku poistenia, ak v príslušných osobitných poistných podmienkach nie je dohodnuté inak.
- 6.4 Lehoty podľa bodov 6.1 a 6.2 tohto článku možno dohodou predĺžiť.

## 7. Odstúpením od poistnej zmluvy

- 7.1 Poistník má v zmysle § 802a Občianskeho zákonníka právo najneskôr do 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy od tejto poistnej zmluvy odstúpiť. Prejav vôle poistníka urobený do 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy a smerujúci k jej zrušeniu sa považuje za odstúpenie od zmluvy podľa predchádzajúcej vety. Odstúpenie od zmluvy nadobudne účinnosť, ak bude doručené poistovateľovi do 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy. Odstúpenie od zmluvy musí byť urobené písomne. Z odstúpenia od zmluvy musí byť zrejmé, kto ho podáva, musí obsahovať predbežné číslo poistnej zmluvy, od ktorej sa odstupuje, prejav vôle poistníka smerujúci k zrušeniu poistnej zmluvy a musí byť podpísané a datované. Ak odstúpenie od zmluvy podáva fyzická osoba, odstúpenie od zmluvy musí obsahovať meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby. Ak odstúpenie od zmluvy podáva právnická osoba, odstúpenie od zmluvy musí obsahovať názov alebo obchodné meno a adresu sídla právnickej osoby a meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby. Ak poistenie zanikne takýmto odstúpením poistníka od poistnej zmluvy, poistovateľ 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 poistovateľovi výšku poistného plnenia, ktorá presahuje zaplatené poistné.

7.2 Poistník a poistený, ak je iná osoba ako poistník, sú povinní odpovedať pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa uzatváraného poistenia. Pri vedomom porušení týchto povinností môže poisťovateľ od poistnej zmluvy odstúpiť, ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzatvoril. Toto právo môže poisťovateľ uplatniť do 3 mesiacov odo dňa, keď takú skutočnosť zistil. Ak poistenie zanikne takýmto odstúpením poisťovateľa od poistnej zmluvy alebo z iných zákonom ustanovených dôvodov ako podľa bodu 7.1 tohto článku, poisťovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné, znížené o náklady, ktoré vznikli s uzatvorením a správou poistnej zmluvy, pritom má právo si od zaplateného poistného odpočítať prípadné čiastočné odkupy, pôžičku vrátane úroku, ak v príslušných osobitných poistných podmienkach nie je dohodnuté inak. Osoba, ktorej bolo poskytnuté plnenie z poistnej zmluvy, od ktorej bolo odstúpené, je povinná poisťovateľovi toto plnenie vrátiť v plnej výške.

7.3 Účinným odstúpením od poistnej zmluvy sa poistná zmluva ruší od začiatku.

#### 8. Odmietnutím poistného plnenia

8.1 Ak sa poisťovateľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri uzatváraní poistenia a ktorá pre uzatvorenie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť; odmietnutím plnenia poistenie zanikne.

8.2 V prípade, že poistenie zanikne odmietnutím plnenia, poisťovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu, ak tak stanovujú príslušné osobitné poistné podmienky.

#### 9. Poistnou udalosťou

Ak nastala poistná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol, poistenie zanikne; poisťovateľovi patrí poistné do konca poistného obdobia, v ktorom poistná udalosť nastala.

#### 10. Z iných dôvodov

Poistenie zanikne aj z iných dôvodov uvedených v príslušných osobitných poistných podmienkach, v príslušných poistných podmienkach, v zmluvných dojednaniach alebo v poistnej zmluve.

### Článok 7

#### Poistné, splatnosť poistného, poistné obdobie

1. Výška poistného sa určuje podľa sadzieb pre jednotlivé druhy poistenia stanovených poisťovateľom. Môže byť stanovená v závislosti od vstupného veku, poistnej doby, vykonávanej pracovnej a športovej činnosti, spôsobu platenia a pod.
2. Poistné sa platí formou bežného poistného. Bežné poistné sa platí za poistné obdobia dohodnuté v poistnej zmluve ročne alebo spôsobom področného platenia, a to polročne, štvrtročne alebo mesačne. Pri področnom platení sa poistné zvýši o področnú prirážku, ak nie je dohodnuté inak.

3. Poistné za prvé poistné obdobie je splatné dňom začiatku poistenia, ak nie je dohodnuté inak.
4. Poistné za ďalšie poistné obdobie je splatné v prvý deň poistného obdobia, ak nie je dohodnuté inak.
5. Poistné platené prostredníctvom pošty alebo banky sa považuje za zaplatené dňom pripísania platby na účet poisťovateľa.
6. Poisťovateľ má právo znížiť poistné plnenie o neuhradené poistné z poistnej zmluvy splatné v čase výplaty poistného plnenia.
7. Poistné obdobie (lehota platenia bežného poistného) dohodnuté v poistnej zmluve je rovnaké pre všetky poistenia uzatvorené v poistnej zmluve. Poistník je povinný platiť poistné spolu za všetky poistenia uzatvorené v poistnej zmluve; splatnosť poistného je rovnaká pri všetkých poisteniach uzatvorených v poistnej zmluve.
8. Poisťovateľ je povinný zisťovať vlastníctvo finančných prostriedkov použitých poistníkom. Vlastníctvo finančných prostriedkov sa zisťuje záväzným písomným vyhlásením poistníka, v ktorom je poistník povinný uviesť, či sú tieto prostriedky jeho vlastníctvom a či uzatvorenie poistnej zmluvy vykonáva na vlastný účet. Ak sú tieto prostriedky vlastníctvom inej osoby alebo ak je poistná zmluva uzatvorená na účet inej osoby, vo vyhlásení je poistník povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a trvalý pobyt fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je poistná zmluva uzatvorená. Ak klient nesplní povinnosti podľa tohto odseku, poisťovateľ je povinný odmietnuť uzatvorenie takej poistnej zmluvy.

### Článok 7a

#### Zmena výšky poistného

1. Poisťovateľ má právo výšku poistného pre ďalšie poistné obdobie jednostranne upraviť, ak dôjde:
  - a) k zmene všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorá má vplyv na výšku poistného plnenia, na náklady poisťovateľa alebo na daňové a odvodové povinnosti poisťovateľa (zmena rozsahu alebo podmienok poistenia, zmena alebo zavedenie dane alebo osobitného odvodu, zásadná zmena regulácie v oblasti poisťovníctva),
  - b) k zmene ustálenej rozhodovacej praxe súdov, ktorá má vplyv na poistné plnenie (zmena v prístupe posudzovania nárokov z poistenia),
  - c) k zmene v skutočnosti, na základe ktorej bola priznaná zlava na poistnom.
2. Nová výška poistného sa stane platnou okamihom jej písomného oznámenia na poštovú adresu alebo e-mail poistníka uvedených v poistnej zmluve.
3. Poisťovateľ oznámi novú výšku poistného poistníkovi najneskôr v lehote desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, po ktorom má zmena poistného nadobudnúť účinnosť. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, má právo poisťovateľovi doručiť písomnú výpoveď poistenia alebo celej poistnej zmluvy aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia,

po uplynutí ktorého zmena výšky poistného nadobúda účinnosť.

4. Poistovateľ má právo jednostranne upraviť výšku poistného na ďalšie poistné obdobie aj z iného dôvodu, ako je uvedený v odseku 1. tohto článku, ak ide o vážny objektívny dôvod. Poistovateľ v takom prípade písomne informuje poistníka najneskôr v lehote desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, po ktorom má zmena poistného nadobudnúť účinnosť, o zmene výšky poistného, poskytne mu určité a zrozumiteľné objasnenie konkrétneho dôvodu zmeny a poučí ho o jeho práve poistenie alebo poistnú zmluvu vypovedať. Pokiaľ poistník so zmenou výšky poistného nesúhlasí, má právo poistovateľovi doručiť písomnú výpoveď poistenia alebo celej poistnej zmluvy aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia, po uplynutí ktorého zmena výšky poistného nadobúda účinnosť.
5. V prípade, ak je oznámenie o novej výške poistného podľa odseku 3. alebo 4. tohto článku doručené neskôr, ako desať týždňov pred uplynutím poistného obdobia, po ktorom má zmena poistného nadobudnúť účinnosť, má poistník právo poistenie alebo celú poistnú zmluvu vypovedať kedykoľvek pred nadobudnutím účinnosti zmeny poistného. Na oznámenia o novej výške poistného doručené poistníkovi neskôr ako šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia, po ktorom má zmena nadobudnúť účinnosť, sa neprihliada a poistovateľ a ani poistník nimi nie sú viazaní. V prípade, ak poistník nedoručí poistovateľovi výpoveď podľa odsekov 3., 4. alebo 5. tohto článku včas, jeho právo vypovedať poistenie alebo poistnú zmluvu z dôvodu jednostrannej zmeny výšky poistného podľa tohto článku zanikne.

## Článok 8

### Zmeny poistnej zmluvy

1. Žiadosť o zmenu poistnej zmluvy podáva poistník písomne, s výnimkou uvedenou v ods. 2. tohto článku, a to spravidla na predpísanom tlačive poistovateľa.
2. Poistník môže požiadať o zmenu poistnej zmluvy aj telefonicky na telefónnom čísle Infolinky poistovateľa alebo prostredníctvom služby Môj Allianz alebo inými prostriedkami diaľkovej komunikácie, ak sa na tom poistník a poistovateľ osobitne dohodli. Poistovateľ je oprávnený identifikovať osobu a overiť identifikáciu osoby, ktorá žiada o vykonanie zmeny. Vykonanie zmien na základe žiadosti poistníka poistovateľ potvrdí písomne. V prípade, ak poistník s vykonanou zmenou nesúhlasí, je povinný v lehote uvedenej v písomnom potvrdení poistovateľa túto skutočnosť písomne poistovateľovi oznámiť.
3. Vykonanie zmeny, ktorá nemá vplyv na obsah a rozsah poistenia, resp. výšku poistného a týka sa najmä opravy chýb v písaní a iných zrejmych nesprávností, oznámi poistovateľ poistníkovi po jej uskutočnení.
4. Ak došlo k zmene rozsahu už dojednaného poistenia, plní poistovateľ zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú odo dňa účinnosti tejto zmeny. Zmena nadobudne účinnosť dňom v zmysle príslušných

osobitných poistných podmienok, resp. dňom vzájomnej dohody poistníka a poistovateľa.

5. Ak je dohodnuté, že poistnou udalosťou je smrť poisteného, môže poistník zmeniť určenie oprávnenej osoby až do vzniku poistnej udalosti; ak je poistník iná osoba ako poistený, môže tak urobiť len so súhlasom poisteného. Zmena určenia oprávnenej osoby je účinná doručením oznámenia poistovateľovi.
6. V prípade smrti poistníka, ktorý je iná osoba ako poistený, vstupuje na miesto poistníka poistený. To isté platí aj v prípade, ak je poistníkom právnická osoba, ktorá zanikne.

## Článok 9

### Plnenie poistovateľa

1. Poistovateľ je povinný poskytnúť plnenie, ak nastane poistná udalosť.
2. Plnenie z poistnej zmluvy poskytne poistovateľ poistenému. Ak je smrť poisteného poistnou udalosťou, poskytne poistovateľ v prípade jeho smrti plnenie z poistnej zmluvy oprávnenej osobe určenej v poistnej zmluve, ak nie je dohodnuté inak. Oprávnená osoba, ktorej má smrťou poisteného vzniknúť právo na plnenie poistovateľa, toto právo nenadobudne, ak spôsobila smrť poistenému úmyselným trestným činom, za ktorý bola súdom právoplatne odsúdená. Ak oprávnená osoba nie je určená, poskytne sa plnenie osobám podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka.
3. Z poistenia je poistovateľ povinný poskytnúť jednorazové plnenie, vyplácať dôchodok alebo dohodnuté plnenie v pravidelných splátkach, resp. poskytnúť nepeňažné plnenie, podľa toho, čo bolo v poistnej zmluve dohodnuté.
4. Peňažné plnenie je splatné alebo nepeňažné plnenie poskytne poistovateľ do 15 dní, len čo poistovateľ skončil vyšetrenie potrebné na zistenie rozsahu povinností poistovateľa plniť. Ak nemôže byť vyšetrenie ukončené do 1 mesiaca po tom, keď sa poistovateľ dozvedel o poistnej udalosti, je poistovateľ po doložení nevyhnutných dokladov povinný poskytnúť poistenému na požiadanie primeranú zálohu/preddavok.
5. Poistné plnenie je splatné v Slovenskej republike, a to v mene platnej na území Slovenskej republiky v čase vyplatenia poistného plnenia, ak nie je dohodnuté inak.

## Článok 10

### Práva a povinnosti poistníka a poisteného

1. Poistník a poistený, ak je iná osoba ako poistník, sú povinní pravdivo a úplne odpovedať na všetky písomné otázky poistovateľa, najmä na otázky týkajúce sa uzatváraného poistenia, zvýšenia poistného krytia, zdravotného stavu poisteného (otázky na súčasné a predchádzajúce choroby, zdravotné poruchy, ťažkosti a pod.), otázky súvisiace so zmenou poistenia a stanovením rozsahu poistného plnenia.

2. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede súvisiace s poistením môžu mať za následok primerané zníženie plnenia z poistnej zmluvy, odstúpenie od poistnej zmluvy alebo odmietnutie plnenia z poistnej zmluvy podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka a týchto VPP.
3. Poistník je povinný počas trvania poistenia bez zbytočného odkladu oznámiť poisťovateľovi všetky zmeny týkajúce sa poistnej zmluvy (zmena osobných údajov, kontaktnej adresy a pod.).
4. Poistený alebo ten, komu vzniklo právo na plnenie, je povinný, akonáhle je to objektívne možné, bez zbytočného odkladu poisťovateľovi písomne, telefonicky alebo cez webové sídlo poisťovateľa oznámiť, že k poistnej udalosti došlo, preukázať jej vznik a na žiadosť poisťovateľa bez zbytočného odkladu predložiť resp. zabezpečiť predloženie alebo umožniť poisťovateľovi získať všetky ďalšie doklady a informácie, potrebné pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
5. Poistený alebo ten, komu vzniklo právo na plnenie, je povinný nahlásiť poisťovateľovi poistnú udalosť bez zbytočného odkladu a uviesť pravdivé a úplné údaje k poistnej udalosti.
6. Poistený je povinný v prípade poistnej udalosti bezodkladne vyhľadať lekára, dodržiavať liečebné a režimové opatrenia doporučené lekárom a ak je to možné, prispievať k zmierneniu následkov úrazu alebo choroby.
7. Poistený je povinný sa starať, aby znovu nadobudol pracovnú schopnosť; zvlášť sa musí riadiť doporučením lekára a vykonať všetky obvyklé postupy, resp. nezdržať sa žiadneho obvyklého, resp. lekárskeho doporučeného postupu prospešného pre jeho uzdravenie.
8. Poistený je povinný dať sa vyšetriť lekárom, ktorého určí poisťovateľ a v termíne, ktorý určí poisťovateľ, resp. lekár poisťovateľa. Náklady s tým spojené, okrem náhrady ušlej mzdy poisteného, znáša poisťovateľ. V prípade neoprávnenej požiadavky poisteného na likvidáciu poistnej udalosti je poisťovateľ oprávnený odmietnuť mu uhradenie nákladov, ktoré sú spojené s lekárskejšími vyšetreniami, ak bol zistený podvodný úmysel poisteného.
9. Poistený je povinný poisťovateľovi umožniť vykonanie kontroly plnenia ustanovení poistných podmienok.
10. Poistený má právo na slobodný výber nemocnice.
3. Poisťovateľ je povinný vykonávať všetky potrebné vyšetrenia týkajúce sa poistnej udalosti bez zbytočného odkladu.
4. Poisťovateľ je oprávnený preverovať a archivovať podklady rozhodujúce pre stanovenie rozsahu poistného plnenia.
5. Poisťovateľ sa zaväzuje, že všetky získané informácie použije výlučne len pre potreby poistnej zmluvy.
6. V prípade, že má poisťovateľ podľa všeobecne záväzného právneho predpisu oznamovaciu povinnosť voči klientovi, táto oznamovacia povinnosť môže byť splnená aj tak, že daný oznam uverejní na svojom webovom sídle.
7. Poisťovateľ má právo na poplatky, ak je to uvedené v príslušných poistných podmienkach, príslušných osobitných poistných podmienkach alebo zmluvných dojednaniach, ako aj na všetky preukázateľné náklady súvisiace s poistnou zmluvou.
8. Poisťovateľ je oprávnený výšku poplatkov, limitov a parametrov poistenia meniť, a to z dôvodov a za podmienok uvedených v príslušných poistných podmienkach, osobitných poistných podmienkach alebo zmluvných dojednaniach.
9. Ak je poistník v omeškaní s platením poistného alebo poisťovateľ s výplatom poistného plnenia, má druhá strana nárok na úrok z omeškania podľa platných právnych predpisov a vo výške platnej k prvému dňu omeškania.
10. Poisťovateľ je oprávnený odmietnuť generálnu plnú moc, ktorú poistník alebo poistený udelili svojmu splnomocnenému zástupcovi, a to najmä z dôvodu ochrany práv a majetku poistníka alebo poisteného. Poisťovateľ môže trvať na tom, aby plná moc bola udelená na konkrétny právny úkon, týkajúci sa poistnej zmluvy.

## Článok 12

### Zníženie a zamietnutie poistného plnenia

## Článok 11

### Práva a povinnosti poisťovateľa

1. Poisťovateľ je oprávnený v súvislosti s uzatvorením poistnej zmluvy, zvýšením poistného krytia a poistnými udalosťami zisťovať a overovať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ vyžiadaných od poskytovateľov zdravotníckej starostlivosti, v ktorých sa poistený liečil, ako aj prehliadkou u lekára, ktorého určí poisťovateľ.
2. Poisťovateľ je oprávnený v prípade potreby požadovať od poisteného alebo oprávnenej osoby doklady vo forme úradne overených kópií.
  1. Poisťovateľ je oprávnený primerane znížiť poistné plnenie, ak:
    - a) v dôsledku nesprávne uvedeného dátumu narodenia poisteného boli nesprávne stanovené technické parametre poistenia (poistné, poistná doba, poistná suma),
    - b) poistník alebo poistený poruší povinnosti uvedené v príslušných ustanoveniach Občianskeho zákonníka, v týchto VPP, v príslušných poistných podmienkach a v príslušných osobitných poistných podmienkach.
  2. Poisťovateľ je oprávnený zamietnuť poistné plnenie, ak:
    - 2.1 udalosť bližšie označená v príslušných osobitných poistných podmienkach alebo v príslušných poistných podmienkach nastala v dôsledku:
      - a) liečby alebo zákrokov, ktoré neboli ordinované kvalifikovaným lekárom s platnou licenciou v danom odbore, resp. liečba sa uskutočnila v zariadení bez platnej licencie,
      - b) liečby alebo zákrokov, ktoré majú experimentálnu povahu,

- c) použitia vedecky všeobecne neuznávaných diagnostických a liečebných metód a liekov.
- 2.2 poisník alebo poistený poruší povinnosti uvedené v príslušných ustanoveniach Občianskeho zákonníka, v týchto VPP, v poisťných podmienkach a v príslušných osobitných poisťných podmienkach.
3. Miera zníženia poisťného plnenia alebo zamietnutie poisťného plnenia závisí od závažnosti porušenia povinností poisníka a poisteného a jeho vplyvu na rozsah poisťovateľa plniť.

## Článok 13 Dynamika

1. Dynamiku poistenia ponúka poisťovateľ k poisteniam s platením bežného poisťného. Pri dynamike nie je potrebné nové ohodnotenie zdravotného stavu poisteného.
2. Ak je v poisťnej zmluve dynamika dojednaná, platí pre všetky poistenia, ktoré možnosť dynamiky majú uvedenú v osobitných poisťných podmienkach.
3. Účinnosť dynamiky je vždy vo výročný deň. Poisťovateľ zašle poisníkovi písomné oznámenie o dynamike pred jej účinnosťou, spoločne za celú poisťnú zmluvu.
4. V prípade, že poisník dynamiku neprijme, je povinný o tejto skutočnosti poisťovateľa informovať.
5. Ak poisník neprijme ponuku dynamiky dvakrát po sebe, žiadna ďalšia mu už nebude zaslaná. Právo poisníka požiadať o dynamiku týmto nebude dotknuté za podmienky, že poisťovateľ s ďalšou dynamikou poistenia súhlasí.
6. V prípade, že v poisťnej zmluve s dojednanou dynamikou bola k výročnému dňu vykonaná zmena alebo uzatvorené ďalšie poistenie, dynamika pre poistenie, v ktorom bola vykonaná zmena alebo k novouzatvorenému poisteniu, bude ponúknutá až k nasledujúcemu výročnému dňu, spoločne za celú poisťnú zmluvu.
7. Ak v poisťnej zmluve s dojednanou dynamikou dôjde k oslobodeniu od platenia poisťného, ku ktorému došlo z dôvodu poisťnej udalosti, k zrušeniu dynamiky dochádza k najbližšiemu výročnému dňu po začiatku oslobodenia od platenia poisťného. Poisťovateľ bude ponuku dynamiky zasielať opäť k najbližšiemu výročnému dňu po ukončení oslobodenia od platenia poisťného.
8. Ak nie je v poisťnej zmluve dynamika dojednaná, poisník môže o ňu požiadať.

## Článok 14 Doručovanie písomností

1. Poisťovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu kontaktnú adresu poisníka (ďalej len „adresát“), ak nie je v týchto VPP uvedené inak.
2. Písomnosť sa považuje za doručenu:
  - a) dňom prevzatia písomnosti adresátom,
  - b) dňom, kedy adresát prevzatie písomnosti odoprel,
  - c) posledným dňom odbernej lehoty v prípade, že sa písomnosť uloží na pošte kvôli nezastihnutiu

adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, aj keď sa o jej uložení nedozvedel,

- d) dňom, kedy bola písomnosť vrátená poisťovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poisník alebo poistený neoznámil.
3. Pre iné formy doručovania ako doručovanie prostredníctvom pošty alebo kuriéra si poisťovateľ a poisník môžu dohodnúť osobitné podmienky.

## Článok 15 Osobné údaje

1. V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (**všeobecné nariadenie o ochrane údajov**) je prevádzkovateľom osobných údajov **Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.**, Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 196/B (ďalej aj ako „poisťovateľ“). Kontaktné údaje poisťovateľa uvedené v tomto bode sú zároveň kontaktnými údajmi **zodpovednej osoby**.
2. Účelom spracúvania osobných údajov klientov (poisníci a poistení), ich zástupcov, poškodených a iných oprávnených osôb (ďalej aj ako „**dotknuté osoby**“) je najmä výkon **poisťovacej činnosti** podľa platného zákona o poisťovníctve (napr. uzatvorenie poisťnej zmluvy, správa poistenia, ochrana a domáhanie sa práv poisťovateľa), predchádzanie a odhaľovanie poisťovacích podvodov alebo marketingový účel. Právnym základom spracúvania je najmä platný zákon o poisťovníctve, iné osobitné právne predpisy alebo súhlas dotknutej osoby. Podrobný zoznam účelov a právnych základov spracúvania je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.
3. **Zoznam a rozsah** osobných údajov dotknutých osôb je uvedený v platnom zákone o poisťovníctve, podľa ktorého je poisťovateľ oprávnený spracúvať najmä: meno, priezvisko, trvalý pobyt, prechodný pobyt, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, ako aj adresu miesta podnikania, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, predmet podnikania a označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný tento podnikateľ, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie; kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty; doklady a údaje preukazujúce: schopnosť klienta splniť si záväzky z poisťnej zmluvy; požadované zabezpečenie záväzkov z poisťnej zmluvy; oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu; splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzatvorenie poisťnej zmluvy, ktoré sú ustanovené platným zákonom o poisťovníctve alebo osobitnými predpismi alebo ktoré sú dohodnuté s poisťovateľom. Na poisťovacie účely

- uvedené v bode 2. tohto článku a v súlade s platným zákonom o poisťovníctve a platným zákonom o ochrane osobných údajov ako právnym základom spracúva poisťovateľ osobné údaje, ktoré sú v zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov považované za osobitnú kategóriu, a to osobné údaje týkajúce sa **zdravotného stavu** v rozsahu nevyhnutnom na posúdenie rizika pri uzatvorení poisťnej zmluvy, zistenie rozsahu povinnosti poskytnúť poistné plnenie z poisťných zmlúv a likvidáciu poisťnej udalosti.
4. Uzatvorenie poisťnej zmluvy je dobrovoľné, avšak osobné údaje na tento účel je dotknutá osoba v zmysle platného zákona o poisťovníctve na žiadosť poisťovateľa povinná poskytnúť. Poskytnutie osobných údajov je **podmienkou** uzatvorenia poisťnej zmluvy. V prípade neposkytnutia týchto osobných údajov je poisťovateľ oprávnený odmietnuť poistnú zmluvu uzatvoriť. Osobné údaje získava poisťovateľ priamo od dotknutých osôb alebo prostredníctvom svojich sprostredkovateľov a tretích strán, ktorých podrobný zoznam je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.
  5. Osobné údaje na marketingové účely spracúva poisťovateľ na základe oprávneného záujmu poisťovateľa ako aj na základe súhlasu dotknutej osoby. Marketingovým účelom je najmä činnosť poisťovateľa spočívajúca v priamom marketingu – ponuke produktov vrátane profilovania (cieľená marketingová ponuka), zasielaní noviniek (newsletter) alebo informovaní o možnosti prihlásiť sa do súťaže organizovanej poisťovateľom. Oprávnený záujem poisťovateľa pri niektorých marketingových aktivitách v rámci priameho marketingu je detailnejšie uvedený na webovom sídle poisťovateľa. V prípadoch, ak sa poisťovateľ nemôže pri priamom marketingu spoliehať na svoj oprávnený záujem, spracúva poisťovateľ osobné údaje len na základe výslovného súhlasu dotknutej osoby, ktorý môže kedykoľvek odvolať. Ak dotknutá osoba pred udelením tohto súhlasu namietala proti priamemu marketingu, neskoršie udelený súhlas dotknutej osoby má pred touto námietkou prednosť a umožňuje poisťovateľovi opätovne kontaktovať dotknutú osobu na marketingové účely.
  6. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve alebo iných osobitných právnych predpisov oprávnený **vykonávať profilovanie súvisiace s poisťovacím účelom**, najmä upisovaním rizík (underwriting), posudzovaním škodovosti v rámci predzmluvných vzťahov alebo na účely predchádzania poistným podvodom, a to v prípadoch predchádzajúcich podozrení na poistný podvod alebo iné obdobné konanie. **Dôsledkom profilovania** môže byť najmä odmietnutie uzatvorenia poisťnej zmluvy zo strany poisťovateľa (upisovanie rizík, predchádzanie poistným podvodom) alebo zohľadnenie škodovosti v úprave zmluvných podmienok.
  7. Osobné údaje dotknutých osôb môže poisťovateľ v zmysle platných právnych predpisov poskytnúť/sprístupniť **príjemcom**, ktorí majú postavenie samostatných prevádzkovateľov, a to najmä súdom, orgánom činným v trestnom konaní, iným orgánom verejnej moci, advokátom, správcom, znalcom alebo iným poisťovníam alebo poveriť spracúvaním osobných údajov **sprostredkovateľov**, ktorými sú najmä finanční agenti, obchodní zástupcovia, zmluvné servisy, spoločnosti zabezpečujúce a poskytujúce asistenčné služby alebo spoločnosti zabezpečujúce vymáhanie pohľadávok. Podrobný zoznam **príjemcov** je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.
  8. Osobné údaje dotknutých osôb spracúva poisťovateľ v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej aj ako „EHP“), ale aj mimo neho, a to príjemcami podľa bodu 7. tohto článku. Vždy, keď poisťovateľ uskutočňuje prenos osobných údajov dotknutých osôb na spracúvanie mimo EHP inou spoločnosťou v rámci skupiny Allianz, robí tak na základe **Záväzných vnútropodnikových pravidiel** skupiny Allianz (Allianz Privacy Standard), ktoré stanovujú primeranú úroveň ochrany osobných údajov a sú právne záväzné pre všetky spoločnosti skupiny Allianz. Záväzné vnútropodnikové pravidlá skupiny Allianz a zoznam spoločností skupiny Allianz je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa. Ak sa neuplatňujú Záväzné vnútropodnikové pravidlá skupiny Allianz alebo výnimky pre osobitné situácie prenosu podľa všeobecného nariadenia o ochrane údajov, uskutočňuje poisťovateľ prenos osobných údajov mimo EHP len na základe štandardných zmluvných doložiek alebo vyžaduje od prevádzkovateľov a sprostredkovateľov iné primerané záruky v zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov.
  9. V zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov má dotknutá osoba: právo na **prístup** k jej osobným údajom a právo získať **potvrdenie** o tom, či sú o nej spracúvané osobné údaje; právo kedykoľvek súhlas **odvolať**; právo žiadať **opravu** a **aktualizáciu** osobných údajov; právo na **výmaz** osobných údajov; právo na **obmedzenie** spracúvania osobných údajov; právo získať osobné údaje v **elektronickej podobe** a právo podať **sťažnosť** u poisťovateľa alebo na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Popis spôsobov a podmienok uplatnenia žiadosti dotknutej osoby je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.
  10. V zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov má dotknutá osoba právo **namietat** proti spracúvaniu osobných údajov a žiadať ukončenie spracúvania osobných údajov, ak poisťovateľ spracúva osobné údaje dotknutej osoby na právnom základe oprávneného záujmu poisťovateľa alebo na právnom základe plnenia úloh poisťovateľa realizovaných vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej poisťovateľovi. Toto právo môže dotknutá osoba uplatniť rovnakým spôsobom ako ostatné práva uvedené v bode 9. tohto článku. Proti používaniu osobných údajov na účely priameho marketingu môže dotknutá osoba kedykoľvek namietat, a to buď pri získavaní jej osobných údajov počas uzatvárania poisťnej zmluvy, pri každej marketingovej komunikácii, ktorú elektronickou poštou zašle poisťovateľ dotknutej osobe ako aj uplatnením

práv dotknutej osoby podľa predchádzajúceho odseku. Uzatvorením novej poisťnej zmluvy bude poisťovateľ opätovne oprávnený spracúvať osobné údaje dotknutej osoby na účely priameho marketingu, ak dotknutá osoba znovu neuvedie svoju námietku.

11. **Doba spracúvania** osobných údajov je v súlade s platným zákonom o poisťovníctve najmenej v dĺžke 5 rokov odo dňa skončenia zmluvného vzťahu s klientom. Podrobný zoznam doby spracúvania je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.
12. Aktuálne znenie tohto článku v podobe oznámenia o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa, v časti „Informácie o spracúvaní osobných údajov“.

## Článok 16

### Spôsob vybavovania sťažností

1. Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti, podané ústne alebo písomne, proti jeho postupu. Sťažovateľ môže ústnu a písomnú sťažnosť podať osobne v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môže sťažovateľ podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môže sťažovateľ zaslať aj emailom na [dialog@allianz.sk](mailto:dialog@allianz.sk) alebo poštou na adresu sídla poisťovateľa.
2. Zo sťažnosti musí byť zrejмый dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa sťažovateľ domáha. Ak je sťažovateľom fyzická osoba, sťažnosť musí obsahovať meno, priezvisko a adresu bydliska fyzickej osoby. Ak je sťažovateľom právnická osoba, sťažnosť musí obsahovať názov alebo obchodné meno a adresu sídla právnickej osoby.
3. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek či dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený.
4. V prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti sa sťažovateľ môže obrátiť na Slovenskú asociáciu poisťovní, ktorá pôsobí aj ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman), alebo priamo na Národnú banku Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom.

## Článok 17

### Všeobecné informácie o daňových povinnostiach vzťahujúcich sa na danú poisťnú zmluvu

Daňové povinnosti vzťahujúce sa na poisťnú zmluvu sú upravené všeobecne záväzným právnym predpisom platným na území Slovenskej republiky, ktorým je zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Tento zákon taktiež ustanovuje, ktoré plnenia

z poistenia sú oslobodené od dane z príjmov, ako aj odpočítateľné položky, resp. iné daňové náležitosti týkajúce sa poistenia.

## Článok 18

### Hlásenie poisťnej udalosti

1. Hlásenie poisťnej udalosti je možné:
  - na webovom sídle poisťovateľa, v časti „Poisťná udalosť“,
  - telefonicky prostredníctvom Infolinky,
  - osobne v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa.
2. Hlásenie poisťnej udalosti je potrebné vykonať bez zbytočného odkladu. Pri hlásení poisťnej udalosti je potrebné uviesť číslo poisťnej zmluvy.
3. Pri hlásení poisťnej udalosti je nevyhnutné doložiť dokumenty vzťahujúce sa k poisťnej udalosti, najmä zdravotnú dokumentáciu vzťahujúcu sa k úrazu vrátane popisov RTG, CT alebo MR snímkov, úmrtný list, podrobnú lekársku alebo úradnú správu o príčine smrti a popis okolností vzniku poisťnej udalosti, ak nie je v príslušných osobitných poisťných podmienkach uvedené inak.
4. Ak poisťnú udalosť vyšetroval policajný útvar, prikladá sa policajná správa preukazujúca okolnosti vzniku poisťnej udalosti (protokol o dopravnej nehode, uznesenie o výsledku vyšetrovania a pod.); ak nie je policajná správa k dispozícii, oznamovateľ uvedie presnú identifikáciu policajného útvaru, ktorý udalosť vyšetroval (úplnú adresu a telefón). V prípade vzniku poisťnej udalosti na pracovisku poisteného je potrebné predložiť zápis z vyšetrovania takejto udalosti.
5. Pre vyjasnenie rozsahu povinnosti plniť môže poisťovateľ požadovať ďalšie potrebné doklady a sám vykonávať ďalšie potrebné vyšetrovania.

## Článok 19

### Záverečné ustanovenia

1. Na poisťné zmluvy uzatvorené s poisťovateľom sa vzťahujú právne predpisy platné na území Slovenskej republiky.
2. Všetky spory vyplývajúce z poisťnej zmluvy budú riešené prostredníctvom príslušných súdov Slovenskej republiky.
3. Od jednotlivých ustanovení týchto VPP je možné sa odchyliť.
4. Tieto VPP boli schválené dňa **15. 1. 2026**.

# Poistné podmienky

## pre investičné životné poistenie

### Článok 1

#### Úvodné ustanovenie

Pre investičné životné poistenie (ďalej aj „poistenie“) dojednávane Allianz – Slovenskou poisťovňou, a. s. (ďalej len „poisťovateľ“) platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, Všeobecné poistné podmienky pre poistenie osôb, tieto Poistné podmienky pre investičné životné poistenie (ďalej len „PP pre IŽP“), príslušné Osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“), Zmluvné dojednania a podmienky dojednané v poistnej zmluve.

### Článok 2

#### Základné pojmy

- Alokačný pomer:** percentuálne rozdelenie investovateľného poistného medzi zvolené fondy. Alokačný pomer je platný počas celej doby platenia poistného, pokiaľ nedôjde k jeho zmene na základe žiadosti poistníka.
- Doba platenia:** doba, za ktorú je poistník povinný platiť bežné poistné.
- Fondy:** vlastné fondy, do ktorých poisťovateľ investuje poistné v mene poistených. Zoznam fondov, spolu s označením a popisom ich podkladových aktív je obsahom prílohy poistnej zmluvy „Štatúty vlastných fondov“.
- Hodnota účtu poistníka:** peňažná hodnota akumulovaných podielových jednotiek poistníka v danom čase. Vypočíta sa ako súčet hodnôt jednotlivých fondov poistníka. Hodnota jednotlivého fondu poistníka sa vypočíta vynásobením počtu akumulovaných podielových jednotiek fondu ich aktuálnou predajnou cenou. Hodnota účtu poistníka je závislá od vývoja hodnoty podkladových aktív jednotlivých fondov, a teda môže rovnako rásť ako aj klesať.
- Investičná stratégia:** poistníkom zvolený alokačný pomer určený na základe jeho rozhodnutia v súlade s jeho investičnými cieľmi a úrovňou tolerovať riziko investície.
- Mimoriadne poistné:** poistné zaplatené poistníkom nad rámec dojednaného bežného poistného

alebo jednorazového poistného. Mimoriadne poistné je možné zaplatiť kedykoľvek po zaplatení prvého bežného poistného alebo jednorazového poistného.

- Nákupná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poistník nakupuje podielové jednotky. Spôsob jej výpočtu je uvedený v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poistný program.
- Podielová jednotka:** základná jednotka, ktorá predstavuje časť fondu, prostredníctvom ktorej sa poistník podieľa na celkovej hodnote majetku fondu. Nezabezpečuje poistníkovi žiadne dodatočné práva týkajúce sa podkladových aktív, z ktorých fond pozostáva.  
Podielové jednotky sa rozdeľujú na akumulčné podielové jednotky a vernostné podielové jednotky.  
**Akumulačná podielová jednotka:** podielová jednotka, ktorú poisťovateľ nakúpi poistníkovi za investovateľné poistné a za výnosy plynúce z podkladových aktív.  
**Vernostná podielová jednotka:** podielová jednotka, ktorú poisťovateľ nakúpi poistníkovi za vernostný bonus, ak má naň poistník nárok v zmysle príslušných OPP.
- Podkladové aktíva:** rôzne druhy finančných nástrojov, najmä podielové listy podielových fondov, do ktorých poisťovateľ prostredníctvom fondov investuje peňažné prostriedky v mene poistených.
- Predajná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poistník predáva podielové jednotky. Spôsob jej výpočtu je uvedený v prílohe poistnej zmluvy „Štatúty vlastných fondov“.
- Prevod podielových jednotiek:** prevod podielových jednotiek medzi jednotlivými fondmi na základe žiadosti poistníka alebo návrhu poisťovateľa.
- Prírastok poistného:** rozdiel medzi výškou bežného poistného po a pred jeho zvýšením z dôvodu dynamizácie alebo na základe žiadosti poistníka.
- Účet poistníka:** evidencia vedená poisťovateľom o podielových jednotkách jednotlivých fondov každého poistníka.
- Valuačný deň:** deň ocenenia hodnoty majetku fondu, ktoré poisťovateľ vykonáva najmenej raz týždenne.

### Článok 3 Druh poistenia

1. V rámci tohto poistenia môže poisťovateľ poistiť fyzickú osobu pre prípad smrti.
2. Poistenie je spojené s investovaním poistného do fondov.

### Článok 4 Fondy, hodnota majetku fondov a zmeny fondov

1. Fondy sa od seba odlišujú podkladovými aktívami, do ktorých sú investované peňažné prostriedky a s tým súvisiacim rizikom. Riziko spojené s investovaním znáša výlučne poisťovník. Výnosy z investovania poisťovateľ negarantuje.
2. Hodnota majetku fondu sa rovná hodnote všetkých podkladových aktív fondu. Je určená počtom a predajnou cenou podielových jednotiek fondu. Výnosy plynúce z podkladových aktív (napr. dividendy, úrokové výnosy) sa po pripísaní na účet poisťovateľa reinvestujú a poisťovníkovi sú nakúpené akumulačné podielové jednotky, čím rastie aj hodnota účtu poisťovníka.
3. Poisťovateľ je oprávnený rozhodnúť o ukončení investovania a spravovania investícií vo fonde (ďalej len „vyraďenie fondu“). V takom prípade poisťovateľ najneskôr jeden mesiac pred účinnosťou rozhodnutia o vyradení fondu písomne navrhne poisťovníkovi prevod podielových jednotiek z vyradovaného fondu do iného fondu, ako aj nový alokačný pomer.
4. Ak poisťovník s návrhom poisťovateľa podľa ods. 3. tohto článku nesúhlasí,
  - a) má právo najneskôr deň pred dňom nadobudnutia účinnosti rozhodnutia poisťovateľa o vyradení fondu písomne určiť vlastný alokačný pomer a cieľový fond pre prevod podielových jednotiek v rámci portfólia fondov podľa poistnej zmluvy, pričom poisťovateľ takúto zmenu alokačného pomeru a prevod podielových jednotiek vykoná bezplatne; alebo
  - b) má právo poistenie bezplatne vypovedať písomnou výpoveďou doručенou poisťovateľovi najneskôr deň pred dňom nadobudnutia účinnosti rozhodnutia poisťovateľa o vyradení fondu. V prípade včas doručenej výpovede poistenie zanikne v posledný deň lehoty danej na doručenie výpovede poisťovníkom.Ak poisťovník právo podľa písm. a) alebo b) tohto odseku nevyužije, návrh poisťovateľa na prevod podielových jednotiek z vyradovaného fondu do iného fondu a nový alokačný pomer nadobudne účinnosť.
5. Počas doby trvania poistenia môže dôjsť k zmene správy podkladových aktív, ako aj k iným zmenám v podkladových aktívach jednotlivých fondov, na ktoré poisťovateľ nemá vplyv. Takéto zmeny sa môžu uskutočniť po odsúhlasení príslušným orgánom dohľadu, ak to vyžadujú právne predpisy. Informácie o všetkých prípadných zmenách podľa tohto odseku poisťovateľ zverejní na svojom webovom sídle.

### Článok 5 Výluky z poistenia a zníženie poistného plnenia

1. Poisťovateľ nie je povinný poskytnúť poistné plnenie, ak:
  - a) k smrti poisteného z dôvodu samovraždy poisteného došlo pred uplynutím dvoch rokov od začiatku poistenia, ak v príslušných OPP nie je uvedené inak;
  - b) k smrti poisteného došlo v bezprostrednej alebo následnej súvislosti s vojnovými udalosťami alebo pri aktívnej účasti na občianskej vojne alebo vnútroštátnych nepokojoch, ak v príslušných OPP nie je uvedené inak.
2. Poisťovateľ je oprávnený znížiť poistné plnenie, ak vznik poistnej udalosti nastal následkom vedomého požitia, vedomej inhalácie alebo vedomej aplikácie návykovej látky, ktorou je alkohol, omamná látka, psychotropná látka, alebo iná látka spôsobilá nepriaznivo ovplyvniť psychiku človeka, jeho ovládacie alebo rozpoznávacíe schopnosti, alebo sociálne správanie (s výnimkou lekárom predpísaných liečiv, ak poistený dodržiaval podmienky užívania týchto liečiv). Poisťovateľ je v takomto prípade oprávnený poistné plnenie znížiť primerane tomu, ako uvedená skutočnosť prispela k vzniku poistnej udalosti, a to podľa nasledovnej tabuľky, ak v príslušných OPP nie je uvedené inak.

Spoločenská závažnosť	A	B	C	D	E	F
ALKOHOL						
ľahký stupeň opitosti (0,4 ‰ - 1,0 ‰ alkoholu v krvi)	10 %	15 %	20 %	30 %	35 %	50 %
stredný stupeň opitosti (1,01 ‰ - 2,0 ‰ alkoholu v krvi)	10 %	20 %	25 %	35 %	40 %	50 %
ťažký stupeň opitosti (od 2,01 ‰ alkoholu v krvi)	50 %	60 %	70 %	80 %	90 %	99 %
nie je určený stupeň opitosti	10 %	20 %	25 %	35 %	40 %	50 %
INÉ NÁVYKOVÉ LÁTKY	10 %	20 %	25 %	35 %	40 %	50 %

Spoločenská závažnosť:

- A - bez ohrozovania verejnosti (napr. doma),
- B - s ohrozovaním verejnosti (napr. jazda na bicykli, pri športe, kultúrnych podujatiach, telesné poškodenie spôsobené bitkou a nedošlo k zraneniu druhých účastníkov),
- C - telesné poškodenie spôsobené bitkou a zároveň došlo k telesným poškodeniam, ktoré poistená osoba spôsobila pri bitke druhým účastníkom,
- D - s ohrozovaním verejnosti (napr. jazda na motorovom vozidle i keď poistená osoba nespôsobila škodu, úraz chodca na vozovke mimo prechodu pre chodcov),

- E - v práci, pri ktorej môže poistená osoba ohroziť život alebo zdravie spolupracovníkov, spôsobiť značnejšiu majetkovú škodu a sama utrpieť úraz, pri vedení motorového vozidla, spôsobiť škodu na zdraví inej osobe, ďalej pri úrazoch alkoholikov, narkomanov a toxikomanov,
- F - ohrozovaním verejnosti – zapríčinenie smrti inej osoby (osôb), zranenie spolucestujúcich alebo iných osôb v cestnej premávke, ak poistená osoba zapríčinila zranenie väčšieho rozsahu s trvalým poškodením.

## Článok 6

### Územná platnosť

Územná platnosť poistenia nie je obmedzená, pokiaľ v príslušných OPP nie je uvedené inak.

## Článok 7

### Záverečné ustanovenia

1. Od jednotlivých ustanovení týchto PP pre IŽP je možné sa odchýliť.
2. Tieto PP pre IŽP boli schválené dňa **30. 05. 2023**.

# Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ)

## Článok 1

### Úvodné ustanovenie

Na investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ) (ďalej aj „poistenie“) sa okrem týchto Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (ďalej len „OPP“) vzťahujú Poistné podmienky pre investičné životné poistenie (ďalej len „PP pre IŽP“), Všeobecné poistné podmienky pre poistenie osôb (ďalej len „VPP“) a poistná zmluva.

## Článok 2

### Poistná doba

Investičné životné poistenie sa uzatvára na dobu neurčitú.

## Článok 3

### Poistná udalosť a poistná suma

1. Poistnou udalosťou v tomto poistení je smrť poisteného.
2. Poistná suma pre prípad smrti je 5 % z hodnoty účtu poistníka.

## Článok 4

### Poistné plnenie

1. Ak poistený zomrie počas doby trvania poistenia, vypláti poisťovateľ oprávnenej osobe hodnotu účtu poistníka zvýšenú o poistnú sumu pre prípad smrti. Ak však smrť poisteného nastala pred uplynutím 12 mesiacov od začiatku poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, vypláti poisťovateľ oprávnenej osobe hodnotu účtu poistníka.
2. Ak poistený zomrie skôr, ako nastane najbližší výročný deň po tom, čo by poistený dovŕšil vek 75 rokov, bude poistné plnenie podľa ods. 1. tohto článku nahradené hodnotou zaplateného jednorazového a mimoriadneho poistného, zníženého o prípadné čiastočné odkupy, ak je táto hodnota vyššia ako poistné plnenie podľa ods. 1. tohto článku.
3. Ak poistený zomrie z dôvodu samovraždy pred uplynutím dvoch rokov od začiatku poistenia, vypláti poisťovateľ oprávnenej osobe odkupnú hodnotu.

4. Ak poistený zomrie v bezprostrednej alebo následnej súvislosti s vojnovými udalosťami alebo pri aktívnej účasti na občianskej vojne alebo vnútroštátnych nepokojoch, vypláti poisťovateľ oprávnenej osobe odkupnú hodnotu.
5. Hodnota účtu poistníka je určená k najbližšiemu valuačnému dňu nasledujúcemu po dátume smrti poisteného.

## Článok 5

### Poistné a platenie poistného

1. Poistné dohodnuté v poistnej zmluve sa platí jednorazovo a je splatné v deň začiatku poistenia.
2. Počas doby trvania poistenia môže poistník zaplatiť mimoriadne poistné nad rámec poistného dohodnutého v poistnej zmluve, a to po doručení správne vyplnenej písomnej žiadosti poisťovateľovi alebo po telefonicky nahlásenej žiadosti poisťovateľovi. Odchylné od čl. 2 ods. 6. PP pre IŽP je možné požiadať o mimoriadne poistné najneskôr do začiatku najbližšieho výročného dňa po tom, čo poistený dovŕši vek 70 rokov.
3. Minimálna výška mimoriadneho poistného a maximálna výška súčtu jednorazového a mimoriadneho poistného je uvedená v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie (ďalej len „Tabuľka“).
4. Ak mimoriadne poistné nie je zaplatené aspoň v minimálnej výške, potom toto poistné nebude použité na investovanie. Takéto poistné poisťovateľ vráti poistníkovi.

## Článok 6

### Investovanie poistného

1. Investovateľné poistné je celé zaplatené jednorazové ako aj mimoriadne poistné.
2. V prípade jednorazového poistného budú za investovateľné poistné nakúpené akumuláčnne podielové jednotky (ďalej len „APJ“), a to najskôr v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom boli súčasne splnené nasledujúce podmienky:

- a) poistné je splatné,
  - b) poistné je zaplatené v plnej výške, najneskôr však v posledný valuačný deň mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom boli vyššie uvedené podmienky splnené.
3. V prípade mimoriadneho poistného budú za investovateľné poistné nakúpené APJ, a to najskôr v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni zaplatenia mimoriadneho poistného, najneskôr však v posledný valuačný deň mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bolo zaplatené mimoriadne poistné.
  4. Nákup APJ jednotlivých fondov sa vykonáva na základe poistníkom zvoleného alokačného pomeru. Pri nákupe APJ sa použije nákupná cena jednotlivých fondov platná v deň nákupu APJ.

## Článok 7 Poplatky

1. Poisťovateľ má nárok na:
  - a) poplatok za nákup podielových jednotiek,
  - b) poplatok za správu fondu,
  - c) poplatok za čiastočný odkup.
2. Výška poplatkov vrátane maximálnej výšky poplatku za správu fondu a spôsob ich úhrady sú uvedené v Tabuľke.
3. Ak sú poplatky uhrádzané znížením počtu APJ na účte poistníka, cena použitá na výpočet počtu APJ určených na úhradu poplatkov je ich predajná cena platná vo valuačný deň, ktorý nasleduje alebo je zhodný s dňom splatnosti týchto poplatkov. Ak účet poistníka pozostáva z viacerých fondov, počet odpočítaných APJ jednotlivých fondov je vypočítaný podľa aktuálneho pomeru hodnoty APJ v jednotlivých fondoch.

## Článok 8 Cena podielovej jednotky

1. Predajnú cenu podielovej jednotky fondu poisťovateľ určuje na základe ceny podkladového aktíva so zohľadnením poplatku za správu fondu.
2. Nákupná cena podielovej jednotky fondu je v porovnaní s predajnou cenou podielovej jednotky zvýšená o poplatok za nákup podielových jednotiek. Vzorec na výpočet nákupnej ceny je uvedený v Tabuľke.

## Článok 9 Zmeny v poistení

Poistník a poisťovateľ môžu dohodnúť nasledovnú zmenu:

### Prevod podielových jednotiek medzi fondmi

Počas doby trvania poistenia môže poistník požiadať o prevod podielových jednotiek medzi fondmi, čo znamená predaj APJ pôvodného fondu a následný nákup APJ nového fondu. Takáto zmena sa uskutoční najskôr v najbližší valuačný deň nasledujúci po dni doručenia správne vyplnenej písomnej žiadosti poisťovateľovi, najneskôr však v posledný valuačný deň mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola žiadosť

doručená. Pri predaji aj pri nákupe APJ sa v takomto prípade použijú aktuálne predajné ceny jednotlivých fondov.

## Článok 10 Čiastočný odkup

1. Poistník má právo počas doby trvania poistenia písomne požiadať poisťovateľa o odkúpenie časti APJ zo svojho účtu.
2. Čiastočný odkup nie je možné vykonať, ak je poistné plnenie pre prípad smrti vinkulované.
3. Minimálna a maximálna výška čiastočného odkupu je uvedená v Tabuľke.
4. Poisťovateľ vykoná čiastočný odkup najskôr v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom poisťovateľ obdrží správne vyplnenú písomnú žiadosť poistníka, najneskôr však v posledný valuačný deň mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom poisťovateľ takúto žiadosť obdrží. Pri čiastočnom odkupe sa použije aktuálna predajná cena APJ jednotlivých fondov.

## Článok 11 Zánik poistenia

1. Dôvody zániku poistenia sú uvedené v článku 6 VPP. Rovnako sú v tomto článku uvedené aj informácie o tom, k akému dátumu v jednotlivých prípadoch poistenie zanikne.
2. Toto poistenie zanikne aj
  - a) poklesom hodnoty účtu poistníka pod 600 EUR, ak k takému poklesu dôjde potom, čo uplynie celý poistný rok, v ktorom poistený dovŕši vek 75 rokov;
  - b) výpoveďou poistníka podľa čl. 13 ods. 1. písm. a) týchto OPP.
3. V prípade zániku tohto poistenia vyplatí poisťovateľ poistníkovi odkupnú hodnotu s výnimkou zániku poistenia pred začiatkom poistenia, z dôvodu odstúpenia od poistnej zmluvy alebo z dôvodu poistnej udalosti.
4. V prípade odstúpenia od poistnej zmluvy poisťovateľom, odchylné od čl. 6 ods. 7.2 VPP, poisťovateľ vyplatí poistníkovi hodnotu účtu poistníka ku dňu zániku poistenia, zníženú o náklady, ktoré vznikli s uzatvorením a správou poistnej zmluvy (ďalej len „hodnota“). V prípade, že je táto hodnota vyššia ako zaplatené poistné za toto poistenie, poistníkovi bude vyplatená len suma vo výške zaplateného poistného za toto poistenie.
5. Poistné, ktoré nebolo investované, poisťovateľ vráti po zániku poistenia poistníkovi. Poisťovateľ má právo na poplatky v zmysle čl. 7 týchto OPP.

## Článok 12 Odkupná hodnota

Odkupná hodnota je hodnota účtu poistníka ku dňu zániku poistenia.

## Článok 13

### Zmeny poplatkov, limitov a parametrov

1. Poisťovateľ je oprávnený zmeniť Tabuľku za nasledovných podmienok:
  - a) Ak zmena nastala výhradne z dôvodu na strane poisťovateľa (napr. realizácia odbornej starostlivosti, rozhodnutie o zmene obchodnej stratégie poisťovateľa), uvedená zmena je pre poistníka záväzná len vtedy, ak písomné oznámenie poisťovateľa o zmene je poistníkovi doručené najmenej jeden mesiac pred dňom nadobudnutia účinnosti zmeny. V prípade nesúhlasu so zmenou má poistník právo poistenie bezplatne vypovedať písomnou výpoveďou doručenou poisťovateľovi pred dňom nadobudnutia účinnosti oznámenej zmeny; informácia o možnosti vypovedať poistnú zmluvu bude uvedená v oznámení o zmene. V prípade včas doručenej výpovede poistenie zanikne v posledný deň lehoty danej na doručenie výpovede poistníkom.
  - b) Ak zmena nastala z dôvodu, na ktorý nemal poisťovateľ vplyv (napr. ak je menený parameter závislý od pohybu kurzov a indexov na regulovanom trhu alebo od trhovej sadzby, ak ide o zmenu poplatku správcu alebo depozitára, z dôvodu inflácie), o uvedenej zmene poisťovateľ informuje poistníka zverejnením novej Tabuľky na webovom sídle poisťovateľa, ako aj prostredníctvom e-mailu.

2. Aktuálnu výšku poplatku za správu fondu uverejňuje poisťovateľ na svojom webovom sídle. Výška poplatku môže dosiahnuť maximálne hodnotu uvedenú v Tabuľke platnej pre poistnú zmluvu. Zmena maximálnej hodnoty poplatku za správu fondu uvedenej v Tabuľke sa realizuje spôsobom podľa ods. 1. písm. a) tohto článku.

## Článok 14

### Vinkulácia

1. V poistení s jednorazovým poistným je možné požiadať o vinkuláciu poistného plnenia pre prípad smrti.
2. Vinkuláciu je možné zriadiť len so súhlasom poisteného, zrušenie vinkulácie je možné len so súhlasom toho, v prospech koho bolo poistné plnenie vinkulované. Tieto zmeny sú účinné odo dňa nasledujúceho po doručení príslušných súhlasov poisťovateľovi.
3. Vinkulácia trvá najneskôr do začiatku najbližšieho výročného dňa po tom, čo poistený dovŕší vek 75 rokov.

## Článok 15

### Záverečné ustanovenia

1. Od jednotlivých ustanovení týchto OPP je možné sa odchýliť.
2. Tieto OPP boli schválené dňa **31. 08. 2023**.

# Tabuľka poplatkov, limitov a parametrov

pre investičné životné poistenie (program Moja Stratégia) - platná od 15. 01. 2024

## **POPLATKY**

**Poplatok za nákup podielových jednotiek** (čl. 7, ods. 1., bod a) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))

**Výška poplatku:** Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky (PJ).

Nákupná cena podielovej jednotky sa vypočíta nasledovne:

Predajná cena PJ / (1 – Poplatok za nákup PJ)

V závislosti od výšky jednorazového alebo mimoriadneho poistného je poplatok stanovený nasledovne:

	Výška poplatku (% z nákupnej ceny podielovej jednotky)	
Výška poistného (v EUR)	pre jednorazové poistné	pre mimoriadne poistné
do 2 999,99	3,00 %	1,50 %
od 3 000 do 9 999,99	1,50 %	0,50 %
od 10 000	0,50 %	0,50 %

**Splatnosť:** Pri nákupe podielových jednotiek.

**Spôsob úhrady:** Tento poplatok z hodnoty jednorazového alebo mimoriadneho poistného je zohľadnený v nákupnej cene podielovej jednotky príslušného fondu (t. j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka).

**Poplatok za správu fondu** (čl. 7, ods. 1., bod b) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))

**Výška poplatku:** Stanovená v % p. a. z hodnoty fondu.

Aktuálna a maximálna výška poplatku je nasledovná:

Fond	Aktuálna výška poplatku	Maximálna výška poplatku
Allianz DMAS 15	0,91 % p. a.	1,33 % p. a.
Allianz DMAS 50	1,30 % p. a.	1,65 % p. a.
Allianz DMAS 75	1,62 % p. a.	1,87 % p. a.

**Spôsob úhrady:** Tento poplatok je zohľadnený v predajnej cene APJ príslušného fondu.

Poplatok za správu fondu zahŕňa aj poistné na krytie rizika smrti (t. j. tento poplatok sa neodpočítava z účtu poistníka).

Predajnú cenu podielovej jednotky fondu poisťovateľ určuje na základe zmeny ceny podkladového aktíva tak, že aktuálnu percentuálnu zmenu ceny podkladového aktíva zníži o stanovené percento poplatku za správu fondu. Vzhľadom k tomu, že poplatok za správu fondu je stanovený v ročnej výške (% p. a.), do výpočtu vstupuje jeho pomerná výška rozpočítaná na presný počet dní medzi jednotlivými valuačnými dňami.

**Príklad:** pri poplatku za správu fondu vo výške 0,5 % p. a., do výpočtu medzi 2 valuačnými dňami vstupuje tento poplatok vo výške  $0,5 \% / 365,25 \times \text{počet dní medzi valuačnými dňami}$ , t. j. ak pôvodná predajná cena podielovej jednotky = 2,00 EUR a percentuálna zmena podkladového aktíva za 4 dni je +5 %, tak bude nová predajná cena vypočítaná nasledovne:  
 $2 \times (1+5 \%) \times (1-0,5 \%)^{(4/365,25)} = 2,099885 \text{ EUR}$

**Poplatok za čiastočný odkup** (čl. 7, ods. 1., bod c) Osobitných poistných podmienok pre investičné životné poistenie (7ULJ/8ULJ))

Výška poplatku: 0 % z odkupu APJ.

Splatnosť: V deň, ktorý nasleduje po vykonaní zmeny a číselne sa zhoduje s dňom začiatku poistenia.<sup>1)</sup>

Spôsob úhrady: Hradený znížením počtu APJ na účte poistníka.

#### **LIMITY**

**Minimálna výška mimoriadneho poistného:** 1 000 EUR

**Maximálna výška súčtu jednorazového a mimoriadneho poistného:** 1 000 000 EUR

**Minimálna výška čiastočného odkupu:** 300 EUR

**Maximálna výška čiastočného odkupu:** Určí sa tak, aby po vykonaní čiastočného odkupu a uhradení poplatku za čiastočný odkup zostala hodnota akumulovaných podielových jednotiek na účte poistníka minimálne vo výške 1 000 EUR.

<sup>1)</sup> a) V prípade, že takýto deň v príslušnom mesiaci nie je, potom je to posledný deň príslušného mesiaca.

b) V prípadoch, kedy z objektívnych dôvodov nie je možné mať splatnosť v daný deň, táto sa stanoví najskôr na valuačný deň pred týmto dňom a najneskôr na valuačný deň po tomto dni. Medzi objektívne dôvody patrí napríklad ak daný deň nie je valuačným dňom (sviatok, víkend a pod.) alebo prebieha systémové technické spracovanie inej investičnej alebo účtovnej operácie (napr. nepravidelné rozdeľovanie dividend, vratiek dane zo zahraničných podkladových aktív, mesačná závierka a pod.).