

Formulár o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poistnej zmluvy investičného životného poistenia

VERZIA 1/2018

1. UPOZORNENIE

Tento formulár obsahuje informácie súvisiace s uzatvorením poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve, ktoré majú pomôcť potenciálnemu klientovi pri pochopení povahy, obsahu, rizík, nákladov, možných výnosov a strát súvisiacich s poistným produktom. Formulár neobsahuje úplný rozsah práv a povinností, ktoré potenciálnemu klientovi vyplývajú z uzatvorenia poistnej zmluvy.

2. INFORMÁCIE O POISŤOVATEĽOVI A KONTAKTNÉ ÚDAJE

MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Po, Vložka č.: 2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123 (ďalej aj „Poisťovateľ“ alebo „MetLife“). Telefónne číslo: +421 2 59 363 111, 0800 800 008; E-mailová adresa: metlife@metlife.sk; Webové sídlo: www.metlife.sk.

3. CHARAKTERISTIKA POISTNEJ ZMLUVY A DÔLEŽITÉ ZMLUVNÉ PODMIENKY

Na základe návrhu na uzavretie poistenia (ďalej iba „Návrh“) môže byť uzatvorená poistná zmluva investičného životného poistenia alebo životného poistenia. Konkrétny rozsah a obsah Vašej poistnej zmluvy závisí od jednotlivých poistných krytí, vrátane doplnkových poistení podľa Návrhu. Ak uzatvárate investičné životné poistenie, ku ktorému sa vzťahuje aj tento Formulár, je táto informácia uvedená na prvej strane Návrhu. Názov príslušného produktu investičného životného poistenia (ďalej aj „IŽP“), ktorý má byť na základe Vašej zmluvy uzavretý, je uvedený na strane 2/7 Návrhu a korešponduje so skratkou jednotlivých poistných podmienok uvedených v zátvorke v odseku nižšie.

Názov poistného produktu: Investičné životné poistenie TrendLife (OPP RIŽP),
Investičné životné poistenie PlusLife (OPP IIŽP),
Investičné životné poistenie pre deti Kamarát (OPP IIŽP).

Popis poistného produktu (popis poistenia, poistné riziká, všeobecná charakteristika poistného plnenia) a spôsob určenia výšky poistného plnenia:

Základné životné poistenia:

Investičné životné poistenie (OPP RIŽP alebo OPP IIŽP) – poistným rizikom je smrť poisteného a investičné životné poistenie.

Výška poistného plnenia pri investičnom životnom poistení závisí od počtu a aktuálnej hodnoty podielových jednotiek.

Ak poistený zomrie počas doby trvania poistenia, vyplatíme oprávneným osobám v závislosti od zvoleného variantu poistného plnenia pre prípad smrti nasledovne:

1) Vyššiu z hodnôt – poistná suma alebo hodnota bežného účtu. K tomu bude pripočítaná hodnota špeciálneho účtu, ak bol vytvorený.

2) Súčet hodnôt – poistná suma a hodnota bežného účtu. K tomu bude pripočítaná hodnota špeciálneho účtu, ak bol vytvorený.

Na výpočet poistného plnenia sa použije operačná cena platná v deň smrti poisteného.

Pri dožití sa poisteného konca poistenia, vyplatíme poistenému hodnotu účtov ku dňu zániku poistenia. Na jej výpočet použijeme odkupnú cenu platnú v deň zániku poistenia.

Doplnkové poistenia: V poistnej zmluve je možné dojednať aj nasledujúce doplnkové poistenia, z ktorých súčasťou poistnej zmluvy sú len tie, ktoré sú uvedené vo Vašej zmluve.

Poistné plnenie jednotlivých doplnkových poistení je peňažné plnenie vyplatené v prípade poistnej udalosti, ktoré môže mať formu jednorazovo vyplatenej poistnej sumy, dennej dávky, mesačnej výplaty, percenta poistnej sumy podľa príslušnej tabuľky alebo oslobodenia od platenia poistného. Bližší popis poistného plnenia pre jednotlivé doplnkové poistenia je uvedený v príslušných osobitných poistných podmienkach, ktoré platia pre jednotlivé doplnkové poistenia (ďalej iba „OPP“), a to v kapitolách týkajúcich sa popisu poistného plnenia.

- Smrť s konštantnou poistnou sumou a/alebo Smrť s klesajúcou poistnou sumou (TDV) - poistným rizikom je smrť poisteného. Ak poistený zomrie počas doby trvania poistenia, oprávnené osoby majú nárok na poistné plnenie vo výške poistnej sumy platnej ku dňu smrti poisteného.
- Kritické choroby, Karcinóm in situ, Diabetes (CI) – poistným rizikom je diagnostikovanie criticalkej choroby alebo podstúpenie operácie krytej poistením.
- Ženské kritické choroby (WDE) - poistným rizikom je diagnostikovanie criticalkej choroby krytej poistením.
- Komplikácie v tehotenstve a pri pôrode (RM) - poistným rizikom je hospitalizácia v prípade rizikového tehotenstva, hospitalizácia matky na jednotke intenzívnej starostlivosti, hospitalizácia novorodenca na jednotke intenzívnej starostlivosti, smrť matky pri pôrode.

- Pracovná neschopnosť (PN) – poisťným rizikom je práceneschopnosť poisteného následkom úrazu a/alebo choroby.
- Invalidita (PIS) – poisťným rizikom je invalidita poisteného z dôvodu úrazu a/alebo choroby.
- Smrť následkom úrazu (ADI) - poisťným rizikom je smrť poisteného následkom úrazu.
- Trvalé následky úrazu a trvalé následky úrazu s progresívnym plnením do 1000 % (ADI) – poisťným rizikom sú trvalé následky úrazu poisteného.
- Zlomeniny a popáleniny (BBB) – poisťným rizikom je zlomenina a/alebo popálenina poisteného následkom úrazu.
- Denné dávky za liečenie úrazu (OC) – poisťným rizikom je nevyhnutná liečba telesného poškodenia vzniknutého následkom úrazu.
- Bolestné za liečenie úrazu (OCP) – poisťným rizikom je liečba telesného poškodenia vzniknutého následkom úrazu.
- Hospitalizácia, chirurgický zákrok (HS) – poisťnými rizikami sú hospitalizácia alebo podstúpenie chirurgického zákroku z dôvodu úrazu a/alebo choroby.
- Lekárske konzultácie (TM) – poisťným rizikom je akútny, komplikovaný a vážny zdravotný stav alebo choroba, vyžadujúce lekárske konzultácie spoločnosťou World Care International Ltd.
- Detské kritické choroby (CICH) – poisťným rizikom je diagnostikovanie kritickej choroby alebo podstúpenie operácie krytej poistením.
- Oslobodenie od platenia poisťného (W) – poisťným rizikom je úplná a trvalá invalidita poisťníka.
- Oslobodenie od platenia poisťného v prospech detí (CPA) – poisťným rizikom je smrť alebo úplná a trvalá invalidita poisťníka.
- Moje dieťa (MCH), ktoré kryje nasledujúce poisťné riziká:
 - trvalé následky úrazu poisteného
 - zlomeniny a/alebo popáleniny poisteného následkom úrazu
 - hospitalizáciu z dôvodu úrazu a/ alebo choroby
 - podstúpenie chirurgického zákroku alebo špecifického chirurgického ošetrovania z dôvodu úrazu a/ alebo choroby
- Asistenčné služby (AS) – poisťným rizikom je náhla zmena zdravotného stavu poisteného spôsobená úrazom alebo chorobou.

Všeobecná informácia o poisťnej dobe a poisťnom období: Základné životné poistenie môže byť uzatvorené na určitú dobu, alebo do určitého veku poisteného. Pri doplnkových poisteniach je poisťná doba 1 rok, pričom sa automaticky predlžuje vždy na ďalších 12 mesiacov ak žiadna zo zmluvných strán neoznámí písomne druhej zmluvnej strane v lehote 6 týždňov pred uplynutím tejto doby, že nemá záujem na predĺžení poistenia. Poisťné obdobie je časové obdobie, ktoré si poisťník volí v Návrhu a za ktoré pravidelne platí poisťné. Poisťné obdobie môže byť mesačné, štvrtročné, polročné alebo ročné. Poisťná doba aj poisťné obdobie sú uvedené v poisťnej zmluve.

Podmienky, za ktorých nevzniká Poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poisťné plnenie, alebo je poisťovateľ oprávnený poisťné plnenie znížiť: V určitých situáciách nebude poisťné plnenie vyplatené, prípadne nebude vyplatené v plnej výške. Konkrétne obmedzenia, výluky a výnimky z poistenia sú uvedené v Kapitolách - Poisťné plnenie a Práva a povinnosti vo Všeobecných poisťných podmienkach pre životné poistenie (ďalej „VPPŽ“), Všeobecných poisťných podmienkach pre poistenie úrazu a/alebo choroby (ďalej „VPPÚCH“), ako aj v príslušných OPP. Jednotlivé poisťné udalosti a podmienky vzniku nároku na poisťné plnenie sú bližšie definované vo VPPŽ, VPPÚCH a v príslušných OPP.

Poisťovateľ má právo znížiť poisťné plnenie aj v nasledujúcich v prípadoch: ak došlo k poisťnej udalosti následkom požitia alkoholu a/alebo iných omamných, toxických a/alebo iných návykových látok; ak úraz, ktorý spôsobil poistenému telesné poškodenie nebol Poisťovateľovi nahlásený do 14 dní od vzniku úrazu v zmysle príslušných OPP (toto ustanovenie sa však nevzťahuje na prípady, keď to závažnosť alebo povaha úrazu nedovoľuje); ak poistený nevyhľadal alebo nedodrжал pokyny kvalifikovaného lekára; nedodrжал predpísanú liečbu; ak nepravdivo odpovedal na otázky poisťovateľa resp. zamlčal podstatné údaje týkajúce sa poisťnej udalosti; ak nepredložil Poisťovateľovi požadované dokumenty v zmysle príslušných OPP; ak poisťovateľ zistí, že rozhodnutie o uznaní invalidity nezodpovedá zdravotnému stavu poisteného; ak poistený poruší povinnosť získať súhlas asistenčnej centrály na poverenie dodávateľa služieb; alebo ak poistený neskorým alebo pomalým prístupom spôsobil zvýšenie nákladov za úkony, ktorých úhrada má byť súčasťou poisťného plnenia.

Informácia o spôsobe stanovenia a platenia poisťného, jeho splatnosti a o dôsledkoch nezaplatenia poisťného:

Poisťné je určené podľa nami stanovených poisťných sadzieb pre jednotlivé druhy poistenia a v závislosti od poisťnej sumy, vstupného veku poisteného, doby poistenia, zdravotného stavu poisteného a ďalších skutočností, ktoré majú vplyv na výšku poisťného. Pri investičnom životnom poistení je poisťné určené nielen na krytie rizika a poplatkov, ale aj na investovanie. Celkové poisťné určíme na základe všetkých dohodnutých rizík. Bežné poisťné je splatné v prvý deň príslušného poisťného obdobia. Jednorazové poisťné je splatné ku dňu začiatku poistenia.

Na poisťné zaplatené po dni jeho splatnosti môžeme uplatniť úrok z omeškania. Ak poisťné nezaplatíte v plnej výške do 31 dní odo dňa, kedy Vám bola doručená naša výzva na jeho zaplatenie, poistenie zanikne.

Ak pri Investičnom životnom poistení nebolo do 31 dní odo dňa doručenia našej výzvy zaplatené bežné poisťné, ktoré máte s nami v zmluve dohodnuté, dlžné poisťné (rizikový poplatok, poplatok za správu účtu, poisťné za doplnkové poistenia) bude platené automaticky z hodnoty bežného účtu alebo odkupnej hodnoty bežného účtu. Automatické zaplatenie poisťného slúži na preklenutie obdobia, počas ktorého nemá Poisťník finančné prostriedky na úhradu bežného poisťného a zároveň si chce zachovať poisťné krytie. Počas tohto režimu platenia poisťného z bežného účtu sa nenakupujú podielové jednotky, pričom bližšie informácie sú uvedené v kapitole XIV VPPŽ.

Doplnkové administratívne služby, ktorých spoplatnenie nie je zahrnuté v poisťnom, poplatky s nimi spojené a spôsob sprístupňovania informácií o ich zmene: Poisťovateľ je oprávnený účtovať poisťníkovi poplatky za úkony, ktoré vykonáva na žiadosť poisťníka. Tieto poplatky sú

uvedené v Tabuľke poplatkov a limitov pre investičné životné poistenie (ďalej „Tabuľka poplatkov“), ktorá je súčasťou poistnej zmluvy. Prípadné zmeny v tejto tabuľke uverejníme na našom webovom sídle.

Spôsob zániku poistnej zmluvy: Poistenie môže zaniknúť z dôvodu písomnej výpovede, pre neplatenie poistného, odmietnutím poistného plnenia, písomným odstúpením od poistnej zmluvy, z dôvodu smrti poisteného alebo z ďalších dôvodov, ktoré spôsobujú zánik poistenia. V prípade odstúpenia sa zmluva od začiatku ruší. Jednotlivé spôsoby zániku poistnej zmluvy bližšie upravuje § 800-803 Občianskeho zákonníka, VPPŽ v Kapitole IV – Začiatok, koniec a doba trvania poistenia a v Kapitole V - Zánik poistenia, ako aj príslušné OPP v kapitolách s názvom Zánik poistenia. Poistenie nezaklikne pre neplatenie poistného pri Investičnom životnom poistení, ak sa uplatní špecifický postup automatického zaplataenia poistného, pričom bližšie informácie sú uvedené v kapitole XIV VPPŽ.

Ďalšie podmienky uzavretia poistnej zmluvy: Poistná zmluva môže byť uzavretá za predpokladu, že bude na adresu sídla Poisťovateľa doručený úplne, pravdivo a správne vyplnený Návrh, všetky informácie vyžadované Poisťovateľom potrebné na vyhodnotenie rizika pre všetkých navrhovaných poistených, zároveň budú splnené podmienky poistiteľnosti zvoleného poistenia, zaplataené poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné, a Poisťovateľ tento Návrh prijme.

Upozornenia na ustanovenia poistnej zmluvy, ktoré umožňujú Poisťovateľovi vykonávať zmeny poistnej zmluvy podľa platných právnych predpisov bez súhlasu druhej zmluvnej strany:

- V prípade zmeny právneho prostredia a/alebo požiadaviek regulátora je Poisťovateľ oprávnený meniť Tabuľku poplatkov, ktorá je súčasťou poistnej zmluvy. V prípade zmeny trhového vývoja je Poisťovateľ oprávnený zmeniť poplatok za správu investičného programu. Všetky zmeny budú uverejnené na našom webovom sídle.
- V súvislosti so zmenami v lekárskej vede je Poisťovateľ oprávnený meniť tabuľky pre ocenenie niektorých doplnkových poistení, ktoré sú uvedené v Prílohách k VPPŽ, VPPÚCH a OPP (ďalej „Prílohy“). O prípadnej zmene bude poistník informovaný. Aktuálne Prílohy uverejníme aj na našom webovom sídle.
- Pri poistení invalidity (PIS) má Poisťovateľ v prípade zmeny legislatívy právo zmeniť spôsob posúdenia miery invalidity v zmysle OPP, ktoré sa vzťahujú na toto poistenie. O prípadnej zmene bude poistník informovaný.

Ďalšie výhody, ktoré môžu byť v poistnej zmluve dohodnuté:

Poisťovateľ môže poskytnúť:

- Pri bežne platenom investičnom životnom poistení bonus v závislosti od výšky poistného;
- Pri doplnkových poisteniach bonus za bezškodový priebeh a bonus za vernosť, ak sú tieto súčasťou príslušných OPP; alebo
- Prípadne ďalšie výhody, ktoré budú uvedené vo Vašej zmluve.

Upozornenie: Podľa § 792a ods. 5 Občianskeho zákonníka, ak poisťovateľ poskytne údaje týkajúce sa možných platieb nad rámec dohodnutých platieb podľa poistnej zmluvy, poisťovateľ je povinný poskytnúť Vám vzorový prepočet, pri ktorom sa možné poistné plnenie bez zmeny iných častí výpočtu vypočíta s tromi rôznymi úrokovými sadzbami.

Uistite sa prosím, že pred uzatvorením investičného životného poistenia Vám bol poskytnutý takýto vzorový prepočet poistenia s tromi rôznymi úrokovými sadzbami.

4. DODATOČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA INVESTIČNÉHO ŽIVOTNÉHO POISTENIA

Informácie o investičnom riziku:

Pri investičnom životnom poistení („IŽP“) výška poistného plnenia závisí od hodnoty podielových jednotiek nadobudnutých investovaním poistného. Doterajší a/alebo propagovaný výnos nie je zárukou budúceho výnosu.

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.

Informácie o podmienkach a spôsobe určenia odkupnej hodnoty pri odkupe alebo čiastočnom odkupe:

Odkupná hodnota poistenia IŽP sa stanoví ako súčet odkupných hodnôt všetkých programov evidovaných na bežnom a špeciálnom účte po odpočítaní odkupných poplatkov podľa Tabuľky poplatkov. Odkupná hodnota jednotlivého programu je vypočítaná ako súčin počtu podielových jednotiek daného programu a odkupnej ceny týchto jednotiek v danom čase. Pri čiastočnom odkupe sa hodnota účtov poistenia zníži o sumu, ktorú si žiadate odkúpiť a o odkupné poplatky uvedené v Tabuľke poplatkov. Odkupná hodnota závisí od aktuálnej hodnoty podielových jednotiek. Presná informácia o tom, ako sa vypočíta odkupná hodnota poistenia je uvedená v Kapitolách X a XIII článok 5 VPPŽ.

Pri IŽP s bežne plateným poistným odkup nie je možný, pokiaľ nie je zaplataené poistné za prvé dva až štyri roky (podľa príslušnej Tabuľky poplatkov), keďže odkupná hodnota poistenia je nulová. V prípade IŽP s poistným plateným jednorazovo je odkup možný už v prvom roku trvania poistenia.

Popis poplatkov alebo iných nákladov, ktoré platí poistník, sú zahrnuté v poistnom a znižuje sa nimi hodnota investície:

Pri IŽP sú uplatňované nasledujúce poplatky uvedené v Tabuľke poplatkov:

- rizikový poplatok,
- poplatok za správu účtu,
- poplatok za správu investičného programu,
- rozdiel medzi nákupnou/odkupnou a operačnou cenou.

Ich detailný popis je súčasťou Tabuľky poplatkov.

Iné náklady: Medzi iné náklady patrí časť poistného, ktorá nie je investovaná. Výška investovateľného poistného je uvedená v Kapitole IV článok 1 OPP RIŽP alebo OPP IIŽP.

Periodicita a forma zasielania výpisu o stave poistenia: Raz ročne Vás budeme písomne informovať o stave Vášho poistenia.

Spôsob sprístupňovania informácií o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov:

Informácie o aktuálnej hodnote podielových jednotiek jednotlivých investičných programov sú dostupné na webovom sídle Poisťovateľa v časti Aktuálna hodnota podielov.

5. INÉ DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE

Spôsob vybavovania sťažností: Poistník, Poistení a/alebo Oprávnené osoby môžu podať písomne alebo elektronicky sťažnosť týkajúcu sa poistnej zmluvy, ktorá sa na nich vzťahuje. Sťažnosť musí byť zaslaná doporučené na adresu sídla Poistovateľa alebo na emailovú adresu: metlife@metlife.sk. Poistovateľ doručenú sťažnosť vybaví bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 30 dní od doručenia sťažnosti. Ak v tejto lehote nie je možné sťažnosť vybaviť, Poistovateľ bude informovať sťažovateľa o dôvodoch predĺženia a uvedie predpokladaný termín vybavenia sťažnosti. Sťažovateľ je povinný na požiadanie poskytnúť Poistovateľovi súčinnosť potrebnú na vybavenie sťažnosti. Pri prešetrovaní sťažnosti sa zisťuje skutočný stav vecí s cieľom zistenia a/alebo odstránenia prípadných nedostatkov, pričom sa vychádza z obsahu sťažnosti. Sťažnosť sa považuje za vybavenú, ak bol sťažovateľ písomne informovaný o výsledku jej prešetrovania. Ak ďalšia opakovaná sťažnosť podaná tým istým sťažovateľom v rovnakej veci neobsahuje nové skutočnosti, sťažnosť sa nevybavuje a Poistovateľ nie je povinný sťažovateľa o tom upovedomiť.

Informácie o práve štátu a daňových predpisoch, ktoré platia pre poistnú zmluvu: Poistná zmluva sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Príjmy Poistníka, Poistených a/alebo Oprávnených osôb z poistnej zmluvy podliehajú zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky. Zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov ustanovuje plnenia z poistenia osôb (okrem plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku) ako príjmy oslobodené od dane z príjmov. Plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku, ako aj jednorazové vyrovnanie alebo odbytné vyplácané v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia, predstavujú príjmy z kapitálového majetku a sú predmetom dane vyberanej zrážkou vo výške 19% z plnenia z poistenia zníženého o zaplatené poistné. Spôsob zdanenia môže podliehať zmenám počas doby platnosti poistnej zmluvy v dôsledku zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov.

Informácia o mieste zverejnenia správy o finančnom stave Poistovateľa: Správa o finančnom stave MetLife Europe designated activity company, ktorej sme pobočkou, je dostupná na našom webovom sídle www.metlife.sk. Táto správa bude prvýkrát zverejnená v roku 2017 podľa stavu za rok 2016.