

Všeobecné poisťné podmienky pre investičné životné poistenie Tarify FLS17 a FLSE17

FLSE 17 01.17

Vážená klientka, vážený klient, uzatvorili ste s nami zmluvu a stali sa tak naším zmluvným partnerom a poisťníkom. Poistenou osobou môžete byť Vy alebo iná osoba. My ako poisťovateľ poskytujeme zmluvne dojednané plnenia. Naš zmluvný vzťah sa riadi nasledovnými všeobecnými poisťnými podmienkami (ďalej aj ako VPP). Poisťná ochrana, ktorú poskytujeme, závisí od zvolenej tarify. V tlačive návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy, resp. v poisťke je uvedené označenie príslušnej tarify.

Definície pojmov

Rozsah poistenia

- 1 Čo je poistené?
- 2 Aké možnosti v poistení ponúkame?
- 3 Ako sa podieľate na zisku?

Vytváranie a určovanie hodnoty celkovej poisťnej rezervy

- 4 Ako sa tvorí celková poisťná rezerva?
- 5 Ako sa oceňujú podielové jednotky investičných fondov?

Poisťné plnenie

- 6 Čo je potrebné pre uplatnenie nároku na plnenie z poisťnej zmluvy?
- 7 Komu sa vypláca plnenie z poisťnej zmluvy?
- 8 Čo sa stane pri strate alebo zničení poisťky?
- 9 Čo platí pri samovražde poisťnej osoby?
- 10 Čo platí v prípade služby v ozbrojených silách, občianskych nepokojov alebo vojny a pri použití resp. uvoľnení zbraní/látok hromadného ničenia (atómové, biologické, chemické)?

Poisťná doba

- 11 Kedy sa začína a kedy sa končí poisťná ochrana?
- 12 Kedy je možné poistenie vypovedať alebo previesť do stavu bez povinnosti platiť poisťné?

Poisťné

- 13 Čo je potrebné dodržať pri platbe poisťného?
- 14 Čo sa stane, ak poisťné nie je zaplatené včas?
- 15 Môže byť vložené mimoriadne a nepravidelné poisťné?
- 16 Prerozdeľovanie nákladov na uzatvorenie poisťnej zmluvy

Rozsah poistenia

Definície pojmov

Alokačný pomer – je percentuálne rozdelenie Investovaného poisťného medzi zvolené investičné fondy.

Bežné poisťné – bežný poplatok za poistenie za poisťné obdobie.

Doba poistenia – je doba, na ktorú bolo dojednané poistenie, a počas ktorého trvá poisťné krytie (ďalej aj Poisťná doba).

Doba platenia poisťného – obdobie dojednané v poisťnej zmluve, za ktoré ma byť uhradené poisťné.

Doba poisťného krytia poisťnou sumou pre prípad smrti (len pri dojednaní konštantnej alebo klesajúcej poisťnej sumy pre prípad smrti) – doba dohodnutá v poisťnej zmluve, počas ktorej bude poskytnutá dojednaná poisťná suma pre prípad smrti.

Hlavné poistenie – hlavným poistením podľa tejto poisťnej zmluvy sa rozumie investičné životné poistenie podľa tarify FLS alebo FLSE. Toto hlavné poistenie môže existovať samostatne.

Hodnota celkovej poisťnej rezervy – hodnota poisťnej rezervy investovanej do fondov. Ak hovoríme o hodnote poisťnej rezervy z bežného poisťného, príp. z jednorazového poisťného, nebude zohľadnená poisťná

Ustanovenia k výberu investičného fondu

- 17 Čo sa stane v prípade presunu majetku fondu alebo zmeny alokačného pomeru?
- 18 Na čo je potrebné dbať pri Re-Balancingu?
- 19 Na čo je potrebné dbať pri Manažmente ochrany zisku?
- 20 Čo sa stane v prípade uzavretia investičného fondu alebo jeho vylúčenia z nášho výberu?

Ďalšie ustanovenia

- 21 Čo znamená oznamovacia povinnosť pred uzavretím zmluvy?
- 22 Čo platí pre oznámenia týkajúce sa poisťného vzťahu?
- 23 Čo je nutné zohľadniť pri prevode práv a povinností poisťníka?
- 24 Aké poplatky Vám môžeme účtovať osobitne?
- 25 Aké právo sa vzťahuje na Vašu poisťnú zmluvu?
- 26 Aká je lehota na podanie žaloby a ktorý súd je miestne príslušný?
- 27 Za akých podmienok je možné zmeniť vyššie uvedené ustanovenia?

Dojednania pre oslobodenie od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistennej osoby

- 28 Čo je poistené?
- 29 Čo je úraz v zmysle týchto poisťných podmienok?
- 30 V ktorých prípadoch je poisťná ochrana vylúčená?
- 31 Kedy začína a kedy končí nárok na poisťné plnenie?
- 32 Ako sa platí poisťné?
- 33 Na čo je potrebné dbať pri uplatnení si nároku na poisťné plnenie
- 34 Podiely na zisku
- 35 Ďalšie ustanovenia

rezerva investovaná do fondov vytvorená z mimoriadneho poisťného, resp. z nepravidelného poisťného.

Investičné životné poistenie – osobitný typ životného poistenia pre prípad smrti alebo dožitia, v ktorom je výška poisťných plnení závislá od vývoja hodnoty cenných papierov (podielových jednotiek v investičných fondoch) dojednaných v poisťnej zmluve.

Investované poisťné – časť poisťného, ktoré je odvedené do poisťnej rezervy investovanej do fondov. Ďalšie informácie sa nachádzajú v článku 4.1 týchto VPP.

Odkupná hodnota – pri predčasnom ukončení poisťnej zmluvy na základe poisťno – matematických pravidiel určená aktuálna peňažná hodnota celkovej poisťnej rezervy znížená o primeranú zrážku k dátumu ukončenia zmluvy. Ďalšie informácie o výpočte odkupnej hodnoty nájdete predovšetkým v článku 12 týchto VPP.

Jednorazové poisťné – jednorazová platba za poistenie splatná k začiatku poistenia.

Nepravidelné poisťné – poisťné, ktoré je počas platnosti poistenia zaplatené nad rámec jednorazového poisťného v súlade s článkom

15 týchto Všeobecných poisťných podmienok. Ak nie je zmluvne inak dohodnuté, platia podmienky pre mimoriadne poisťné.

Oprávnená osoba – je osoba, ktorej v dôsledku vzniku poisťnej udalosti vznikne právo na poisťné plnenie.

Oslobodenie od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby – môže byť dojednané ako súčasť k hlavnému poisteniu za bežne platené poisťné. V prípade dojednania oslobodenia od platenia poisťného preberáme platenie poisťného za hlavné poistenie v prípade smrti spolupoistenej osoby.

Poistený – je fyzická osoba, na ktorej život sa poistenie vzťahuje.

Poistník – je osoba, ktorá uzatvorila s poisťovateľom poisťnú zmluvu a má povinnosť platiť poisťné.

Poisťovateľ – Basler Lebensversicherungs - AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu.

Poisťná rezerva – poisťnú rezervu vytvárame pre každú poisťnú zmluvu tak, aby z nej bolo kedykoľvek možné zabezpečiť poisťnú ochranu.

Poisťná udalosť – je náhodná udalosť, ktorá je spojená so vznikom povinnosti poisťovateľa vyplatiť poisťné plnenie oprávnenej osobe. Poisťná udalosť je v hlavnom poistení dožitie sa plánovaného konca poistenia alebo smrť poisťnej osoby. V prípade dojednaného pripoistenia pre prípad smrti následkom úrazu je poisťnou udalosťou smrť poisťnej osoby následkom úrazu. Pri dojednaní oslobodenia od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby je poisťnou udalosťou smrť spolupoistenej osoby.

Poisťné obdobie – časové obdobie dohodnuté v poisťnej zmluve, za ktoré sa platí jednotlivé bežné poisťné. V období bez povinnosti platenia poisťného je poisťné obdobie jeden mesiac.

Poisťná rezerva investovaná do fondov – alebo tzv. rezerva na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov v mene poistených – poisťná rezerva tvorená pre poisťné plnenia investičného životného poistenia, teda všetky podielové jednotky pripísané v prospech Vášho poistenia (z bežne plateného alebo z jednorazového poisťného a z prípadných vkladov mimoriadneho alebo nepravidelného poisťného).

Poisťný rok – poisťný rok predstavuje všeobecne dvanásť mesiacov a začína sa mesiacom uvedeným v poisťke ako začiatok poistenia. Ak nie je mesiac začiatku poistenia zhodný s mesiacom dojednaného konca poistenia, končí sa prvý rok poistenia pred uplynutím dvanástich mesiacov prvým dňom mesiaca, ktorý zodpovedá mesiacu dojednaného konca poistenia. Nadväzujúce roky poistenia predstavujú vždy časové obdobie dvanástich mesiacov.

Postúpenie poisťného plnenia – postúpením pohľadávky podľa § 524 Občianskeho zákonníka vo forme písomnej zmluvy môže poisťník postúpiť na tretiu osobu svoje práva na poisťné plnenie. Tretia osoba bude oprávnená k prijatiu výplaty poisťného plnenia po tom, čo poisťník bez zbytočného odkladu oznámil poisťovateľovi postúpenie poisťného plnenia. Bez takého oznámenia nie je poisťovateľ povinný poisťné plnenie tretej osobe vyplatiť.

Poisťka – potvrdenie poisťovateľa o uzatvorení poisťnej zmluvy, v ktorom sú obsiahnuté všetky podstatné dojednané poisťnej zmluvy.

Predĺženie poisťnej zmluvy – za istých okolností môže byť poistenie na základe žiadosti počas obdobia uvedeného v poisťke predĺžené, a to v období od plánovaného konca poistenia do najneskoršieho možného termínu ukončenia poistenia (viď článok 2 bod 2.4 týchto VPP).

Poisťnotechnický vek – rozdiel medzi príslušným kalendárnym rokom a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

Poistenie bez povinnosti platiť poisťné – poistenie za bežne platené alebo jednorazové poisťné, pri ktorom uplynula doba platenia poisťného alebo platenie poisťného bolo dlhodobo a v plnej výške pozastavené.

Plánovaný koniec poistenia – je posledný deň dohodnutej doby poistenia, pokiaľ nedôjde k predĺženiu poistenia.

Pripoistenie pre prípad smrti následkom úrazu – je poistenie, z ktorého sa vypláca poisťné plnenie v prípade smrti poisteného následkom úrazu. Toto pripoistenie smie byť uzatvorené k hlavnému poisteniu a tvorí s ním jeden celok. Pripoistenie nemôže existovať samostatne bez hlavného poistenia.

Nákupný kurz = Predajný kurz - hodnota podielových jednotiek k určitému termínu. Pri investovaní do fondov nie je vybraný žiadny poplatok za nákup a predaj podielových jednotiek a podielové jednotky sú oceňované podľa predajného kurzu.

Re-Balancing – pri tzv. Re-Balancingu dochádza jedenkrát ročne k presunu majetku fondov z bežne plateného poisťného tak, že prerozdelenie majetku opäť zodpovedá zvolenému alokačnému pomeru pre bežné poisťné. Ďalšie informácie sa nachádzajú v článku 18 VPP.

Manažment ochrany zisku – proces slúžiaci k ochrane vzniknutých výnosov z kurzov podielov investičných fondov, ktorý sa uplatňuje ku koncu poistenia. Ďalšie informácie sa nachádzajú v článku 19 VPP.

Mimoriadne poisťné – poisťné, ktoré je počas platnosti poistenia zaplatené nad rámec bežného poisťného v súlade s článkom 15 týchto Všeobecných poisťných podmienok.

Najneskorší možný termín konca poistenia – je termín, ku ktorému sa končí poistenie, keď bude plne využitá možnosť predĺženia poistenia.

Spolupoistená osoba – je fyzická osoba, na ktorej život sa oslobodenie od platenia poisťného vzťahuje. Poistená osoba nesmie byť totožná so spolupoistenou osobou.

Termín zvoleného konca poistenia – je termín počas predĺženia poistenia, ku ktorému bude požadované o vyplatenie poisťného plnenia, a ku ktorému poistenie zanikne.

Vstupný vek – rozdiel medzi príslušným kalendárnym rokom začiatku poistenia a kalendárnym rokom narodenia poisteného.

Výstupný vek – poisťnotechnický vek k plánovanému koncu poistenia.

Výročie poistenia – prvý deň v mesiaci, ktorý zodpovedá mesiacu plánovaného konca poistenia.

Vinkulácia – príkaz poisťníka na úplné alebo čiastočné viazanie výplaty poisťného plnenia alebo odkupnej hodnoty na základe súhlasu tretej osoby, uvedenej v príkaze poisťníka na vinkuláciu.

Začiatok poistenia – dojednaný a v poisťke uvedený dátum.

Zaplatené poisťné – dojednané bežné alebo jednorazové poisťné pripísané na účet poisťovateľa.

Rozsah poistenia

1 Čo je poistené?

Toto investičné životné poistenie ponúka poisťnú ochranu formou vyplatenia poisťného plnenia v prípade dožitia sa konca poistenia (článok 1.1) a vyplatenia poisťného plnenia v prípade smrti pred koncom poistenia (článok 1.2). Poisťné plnenia budú vyplatené ako peňažné plnenia. Poisťné plnenia Vášho investičného životného poistenia závisia od vývoja hodnoty Vami zvolených fondov.

Vzhľadom na to, že vývoj hodnoty majetku vo Vami zvolených fondoch, nemožno predvídať, nemôžeme garantovať predovšetkým výšku hodnoty poisťnej rezervy. Pri vzostupe kurzu podielov investičných podielových fondov máte možnosť dosiahnuť vo Vami zvolenom fonde nárast hodnoty, v prípade poklesu kurzu však zároveň nesiete aj investičné riziko poklesu tejto hodnoty.

Výška Vášho poisťného plnenia pri dožití závisí od hodnoty všetkých pripísaných podielov investičných fondov a bude určená k plánovanému koncu poistenia. V prípade investičných podielových fondov vedených v zahraničných menách môžu výkyvy výmenných kurzov dodatočne ovplyvniť hodnotu Vašej investície. To znamená, že celková výška poisťného plnenia môže dosahovať vyššie alebo nižšie hodnoty, v závislosti od vývoja hodnoty majetku podielových fondov a výmenných menových kurzov. Vývoj hodnoty podielových fondov v minulosti nie je garanciou pre budúce výnosy.

Ďalšie podstatné riziká súvisiace s investíciou do investičných podielových fondov sú uvedené v Informácii pre klientov k investičnému životnému poisteniu.

1.1 Poistné plnenia pri dožití

Ak sa poistený dožije plánovaného konca poistenia, vyplatíme hodnotu poistnej rezervy podľa článku 4.

1.2 Poistné plnenia pre prípad smrti poisteného

1.2.1. Poistné plnenie pre prípad smrti pri dojednaní poistenia s bežne plateným poistným

V prípade, ak poistený zomrie pred plánovaným koncom poistenia, vyplatíme 105 % peňaznej hodnoty celkovej poistnej rezervy z bežne plateného poistného, minimálne ale dojednanú poistnú sumu pre prípad smrti. Počas Predĺženia poistenia vyplatíme hodnotu poistnej rezervy vytvorenú z bežne plateného poistného.

Poistná suma pre prípad smrti pre poistenia s povinným platením poistného môže byť dojednaná ako jeden z nasledovných variantov:

Variant č. 1: Konštantná poistná suma pre prípad smrti

Počas dohodnutej doby poistného krytia predstavuje poistná suma pre prípad smrti konštantné krytie v dojednanej výške. Po uplynutí tejto doby zanikne nárok na výplatu poistného plnenia vo výške dohodnutej konštantnej poistnej sumy pre prípad smrti.

Variant č. 2: Klesajúca poistná suma pre prípad smrti

Poistná suma pre prípad smrti zodpovedá v konštantnej fáze poistného krytia pre prípad smrti dojednanej výške. Následne, po ukončení konštantnej fázy, bude poistná suma pre prípad smrti k začiatku každého poistného roka klesať o rovnakú čiastku, takže po uplynutí dohodnutej doby poistného krytia pre prípad smrti sa bude rovnať nule.

Variant č. 3: Vrátenie zaplateného poistného

Minimálne poistné plnenie pre prípad smrti zodpovedá súčtu splatného a zaplateného poistného za investičné životné poistenie bez prípadne uhradených vkladov mimoriadneho poistného a bez poistného za prípadne uzatvorené pripoistenia.

Pri poisteniach bez povinnosti platiť poistné nevzniká nárok na poistné plnenie pre prípad smrti vo výške poistnej sumy. Toto ustanovenie sa nevzťahuje na prerušenie platenia poistného podľa článku 2.2 týchto VPP. Dojednania o zvolenom variante poistného krytia a výške poistnej sumy pre prípad smrti sú uvedené vo Vašej poisťke príp. dodatku k Vašej poisťke.

1.2.2. Poistné plnenie pre prípad smrti pri dojednaní poistenia s jednorazovo plateným poistným

V prípade, ak poistený zomrie pred plánovaným koncom poistenia, vyplatíme 105 % peňaznej hodnoty celkovej poistnej rezervy z poistenia s jednorazovo plateným poistným, minimálne ale dojednanú poistnú sumu pre prípad smrti. Počas Predĺženia poistenia vyplatíme hodnotu poistnej rezervy vytvorenú z jednorazovo plateného poistného.

Poistná suma pre prípad smrti môže byť dojednaná ako jeden z nasledovných variantov:

Variant č. 1: Konštantná poistná suma pre prípad smrti

Počas dohodnutej doby poistného krytia predstavuje poistná suma pre prípad smrti konštantné krytie v dojednanej výške. Po uplynutí tejto doby zanikne nárok na výplatu poistného plnenia vo výške dohodnutej konštantnej poistnej sumy pre prípad smrti.

Variant č. 2: Vrátenie zaplateného poistného

Minimálne poistné plnenie pre prípad smrti zodpovedá splatnému a zaplatenému poistnému za investičné životné poistenie bez prípadne uhradených vkladov nepravidelného poistného a bez poistného za prípadne uzatvorené pripoistenia.

Dojednania o zvolenom variante poistného krytia a výške poistnej sumy pre prípad smrti sú uvedené vo Vašej poisťke príp. dodatku k Vašej poisťke.

1.2.3 Poistné plnenie z mimoriadneho poistného príp. z nepravidelného poistného

K poistnému plneniu popísanom v článku 1.2.1 príp. 1.2.2 vyplatíme v prípade smrti poistenej osoby ešte 105% peňaznej hodnoty poistnej rezervy z mimoriadne plateného poistného, resp. nepravidelne plateného poistného.

1.2.4 Vznik poistnej udalosti na základe vystavenia sa mimoriadnym rizikám

Ak ste v návrhu na uzavretie poistnej zmluvy kladne odpovedali na otázku o tzv. vystavení sa mimoriadnym rizikám vo voľnom čase, a ak poistná udalosť vznikne na základe rizika uvedeného v návrhu na uzavretie poistnej zmluvy, bude poskytnuté poistné plnenie maximálne vo výške hodnoty poistnej rezervy, ak nebolo výslovne dohodnuté inak.

1.2.5 Zánik poistnej ochrany pre prípad smrti

Poistnú ochranu popísanú v článku 1 (od 1.2.1 do 1.2.3) Vám môžeme poskytnúť len dovtedy, kým Poistná rezerva investovaná do podielov investičných fondov a Vami uhradené poistné bude postačujúce na financovanie rizikového poistného a nákladov. Ak z dôvodu mimoriadne nepriaznivého vývoja hodnoty Poistnej rezervy investovanej do fondov dôjde k takému zníženiu hodnoty Poistnej rezervy investovanej do fondov, že jej hodnota bude príliš nízka na financovanie rizikového poistného na zabezpečenie plnení pre prípad smrti, zaniká nárok na tieto poistné plnenia počas zostávajúcej doby poistenia (viď aj článok 4.2).

1.3 Oslobodenie od platenia v prípade smrti spoluipoistenej osoby

Ak ste si uzatvorili oslobodenie od platenia poistného v prípade smrti spoluipoistenej osoby, bude v prípade smrti spoluipoistenej osoby poskytnuté poistné plnenie podľa článku 28.

2 Aké možnosti v poistení ponúkame?

2.1 Výplata vo forme dôchodku

V prípade konca poistenia alebo výpovede Vašej poistnej zmluvy si môžete namiesto jednorazovej výplaty poistného plnenia zmeniť Vaše poistenie na dôchodkové poistenie s okamžitou výplatom dôchodku podľa taríf a smerníc platných k danému termínu.

Výška dôchodku je závislá od zvolenej dĺžky vyplácania dôchodku, zvolenej frekvencie vyplácania a na k začiatku vyplácania dôchodku platnej tarify, kalkulovanej na základe aktuálnych podkladov pre kalkuláciu poistenia (aktuálna úmrtnostná tabuľka a technická úroková miera).

K plánovanému koncu poistenia a behom Predĺženia poistenia podľa článku 2.4 odpovedá čiastka, ktorá je k dispozícii pre čerpanie dôchodku, hodnote poistnej rezervy. Pred plánovaným koncom poistenia zodpovedá čiastka, ktorá je k dispozícii pre výpočet dôchodku, odkupnej hodnote podľa článku 12.3.

Dôchodok bude vyplácaný do dojednaného konca vyplácania dôchodku, a to v dohodnutej frekvencii vyplácania (mesačne alebo ročne) vždy k začiatku mesiaca splatnosti.

Výplatu vo forme dôchodku je možné zvoliť najskôr po piatich rokoch od začiatku poistenia.

2.2 Prerušenie platenia poistného (iba pri voľbe poistenia s bežne plateným poistným)

2.2.1 V prípade vzniku ťažkostí s platením poistného má poistník v nasledujúcich prípadoch:

- počas materskej a rodičovskej dovolenky,
- počas doby nezamestnanosti,
- počas štúdiá,
- počas rozvodového konania, maximálne 1 rok po rozvode,
- počas choroby, v dôsledku ktorej trváva pracovná neschopnosť viac ako 6 týždňov,
- počas ošetrovania chorého dieťaťa v trvaní viac ako 6 týždňov,

Právo prerušiť platenie bežného poistného, maximálne však po dobu 3 rokov. Nad tento rámec poskytneme možnosť prerušenia platenia poistného len vo výnimočných prípadoch.

Vyššie uvedené okolnosti sa musia týkať Vás ako poistníka a musia byť poisťovateľovi písomne preukázané.

2.2.2 Táto možnosť môže byť prvýkrát uplatnená po troch rokoch od začiatku poistenia, ak bolo dovtedy splatné poistné riadne zaplatené, a ak Poistná rezerva investovaná do fondov dosahuje minimálne výšku 250 EUR. V prípade, že Poistná rezerva investovaná do fondov počas obdobia prerušenia platenia poistného klesne pod hodnotu 250 EUR, končí sa obdobie prerušenia platenia poistného a vzniká opäť povinnosť platiť poistné. Žiadosť o prerušenie platenia poistného musí byť doručená

najneskôr 2 týždne pred plánovaným začiatkom prerušenia platenia poistného našej pobočky v Slovenskej republike.

2.2.3 O prerušenie platenia poistného môže byť žiadané až trikrát počas doby platenia poistného. Nad tento rámec len po osobitnej dohode s poisťovateľom.

2.2.4 Počas prerušenia platenia poistného sú pozastavené platby poistného ako aj dohodnuté plánované navýšenia poistného bez opakovaného preverenia zdravotného stavu (dynamika). Dohodnutá poistná ochrana pre prípad smrti, poistné plnenie z pripoistenia pre prípad smrti následkom úrazu ako aj prípadné dohodnuté oslobodenie od platenia poistného v prípade smrti spolupoistenej osoby ostáva zachované. Počas prerušenia platenia poistného sa nevyhnutné časti poistného budú uhrádzať z poistnej rezervy. Prerušenie platenia poistného preto môže viesť k zníženiu peňažnej hodnoty poistnej rezervy.

2.2.5 Prerušenie platenia poistného sa považuje za zmenu v poistnej zmluve, za ktorú môže byť účtovaný poplatok podľa aktuálnej tabuľky poplatkov.

2.3 Možnosť čiastočného výberu z celkovej poistnej rezervy (čiastočná likvidita)

O čiastočný výber z poistnej rezervy môžete požiadať vždy k 1. dňu v mesiaci. Písomná žiadosť o čiastočný výber z poistnej rezervy musí byť doručená na pobočku poisťovateľa v Slovenskej republike v lehote dvoch týždňov pred 1. dňom v mesiaci, ku ktorému o čiastočný výber žiadate. Pokiaľ ste vložili mimoriadne poistné, resp. nepravidelné poistné ste nám povinný oznámiť, z ktorej časti celkovej poistnej rezervy Vám požadovanú čiastku máme vyplatiť.

2.3.1 Poplatok

Za každý výber účtujeme poplatok podľa aktuálnej tabuľky poplatkov, ktorý rovnako ako aj vyplácaná suma, ide na ťarchu poistnej rezervy Vášho poistenia.

2.3.2 Minimálny a maximálny výber

Každý výber z celkovej rezervy poistenia sa skladá z vyplácanej sumy a poplatku.

Pri výbere z poistnej rezervy bežného, resp. jednorazového poistného poistenia platia nasledovné podmienky:

- Vyberaná peňažná čiastka musí dosahovať minimálne 500 EUR a zároveň môže maximálne zodpovedať výške dosiahnutej odkupnej hodnoty k príslušnému dátumu výberu.
- Výber je možný len do takej výšky, ktorá zaručuje, že zostávajúca časť peňažnej hodnoty poistnej rezervy po odpočítaní poplatku dosahuje hodnotu tzv. minimálnej sumy. Počas povinnosti platiť poistné musí táto minimálna suma stačiť na to, aby bolo zaručené ďalšie financovanie a pokračovanie v zmluve. Počas poistenia bez povinnosti platiť poistné musí minimálna suma dosahovať aspoň 2.000 EUR.
- V prípade, že požadovaná suma na výplatu je vyššia ako maximálna možná suma na výplatu v zmysle týchto VPP a dosahuje minimálne výšku 500 EUR, vyplatíme namiesto požadovanej sumy najvyššiu možnú sumu v zmysle týchto VPP. V prípade, že najvyššia možná suma na výplatu je nižšia ako 500 EUR, nebude výber možné uskutočniť.

Pri výbere z poistnej rezervy mimoriadnych vkladov, resp. nepravidelných vkladov poistenia platia nasledovné podmienky:

- minimálna vyplácaná suma je 100 EUR a
- pri zohľadnení poplatku smie vyplácaná suma dosiahnuť k termínu výplaty maximálne hodnotu poistnej rezervy z mimoriadnych, resp. nepravidelných vkladov

2.3.4 Zníženie celkovej poistnej rezervy

Celková poistná rezerva poistenia bude redukovaná o uskutočnený výber (vyplácanú sumu a poplatok).

Ak táto rezerva pozostáva z viacerých fondov, odoberieme túto sumu v takom podiele z jednotlivých fondov, v akom sa podieľajú jednotlivé zložky na tejto poistnej rezerve.

Pre výbery z celkovej poistnej rezervy jednorazovo, resp. bežne plateného poistného platí:

Ak celková poistná rezerva pozostáva z viacerých fondov, odoberieme túto sumu v takom podiele z jednotlivých fondov, v akom sa podieľajú jednotlivé zložky na tejto poistnej rezerve.

K dátumu výberu bude uskutočnený prepočet na podielové jednotky toho podielu vyplácanej čiastky, ktorý pripadá na rezervu na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov. Týmto dôjde k redukcii uvedenej rezervy o vypočítané podielové jednotky. Prepočet sa uskutoční v súlade so zásadou určenia smerodajného dňa podľa článku 5.

2.3.5 Zníženie poistných plnení

Pri výbere z poistnej rezervy bežného, resp. jednorazového poistného poistenia platí:

- Poistná suma pre prípad smrti sa znižuje o sumu doteraz vyplatených čiastočných výberov z jednorazového resp. bežných poistných.

Zmeny výšok dojednaných poistných plnení (poistných súm), po uskutočnení čiastočného výberu, budú dokumentované v dodatku k Vašej poisťke.

2.3.6 Vplyv na platenie poistného

Výška poistného sa využitím možnosti čiastočného výberu nezmení. Nedoplatky na poistnom sa odpočítajú z vyplácanej sumy.

2.4 Predĺženie poistenia

2.4.1 Ponúkame Vám možnosť pokračovať v poistení bez platenia poistného počas doby uvedenej v poisťke, a to od plánovaného konca poistenia do výročného dňa poistenia, kedy poistený dosiahne poistnotechnický vek 99 rokov (najneskorší možný koniec poistenia), za predpokladu, že sa poistený dožije plánovaného konca poistenia a dosiahnuté poistné plnenie pre prípad dožitia k tomuto termínu nie je nižšie ako 2.500 EUR.

2.4.2 V prípade, ak chcete využiť túto možnosť a Vaše poistenie predĺžiť, je potrebné túto skutočnosť najneskôr 2 týždne pred plánovaným koncom poistenia písomne oznámiť pobočke poisťovateľa v Slovenskej republike. Ak nám danú skutočnosť neoznámite, bude Vaša poistná zmluva ukončená ku dňu plánovaného konca poistenia. V tomto prípade Vám bude vyplatené poistné plnenie podľa článku 1.1. Na možnosť predĺženia poistenia Vás ešte pred začiatkom plynutia uvedenej doby včas upozorníme.

2.4.3 V prípade, že využijete možnosť pokračovať vo Vašom poistení predĺžením poistenia bez platenia poistného, môžete si v čase od plánovaného konca poistenia do najneskoršieho možného konca poistenia, s dodržaním výpovednej doby dvoch týždňov k želanému 1. dňu v mesiaci koniec Vášho poistenia voliť a požiadať o vyplatenie peňažnej hodnoty poistnej rezervy vytvorenej k tomuto výpovednému termínu.

2.4.4 Výplatu poistného plnenia Vaše poistenie zaniká. Ak celková poistná rezerva počas predĺženia poistenia bez povinnosti platiť poistné klesne pod 2.500 EUR, poistenie zanikne a poistné plnenie pre prípad dožitia bude vyplatené osobe oprávnenej k prijatiu poistného plnenia.

2.4.5 Ak poistený zomrie počas predĺženia poistnej zmluvy bez platenia poistného po plánovanom konci poistenia, vyplatíme poistné plnenie podľa článku 1. – celkovú poistnú rezervu poistenia.

2.4.6 Prípadne uzatvorené pripoistenia sa končia dňom uvedeným v poisťke alebo v dodatku poisťky.

3 Ako sa podieľate na zisku?

Rozhodujúcim faktorom pre úspešný vývoj investičného životného poistenia je vývoj Vami zvolených podielov investičných fondov. Okrem toho sa podieľate spoločne s ostatnými poistníkmi na podieloch na zisku. Podiely na zisku budú každý rok vypočítané v rámci našej ročnej účtovnej uzávierky. Ročnú účtovnú uzávierku preverí nezávislý auditor a následne bude uzávierka predložená dozornému orgánu, ktorému podliehame.

3.1 Zásady a postupy podieľania sa poistníkov na zisku

3.1.1 Zisk vzniká vtedy, ak náklady na poistné udalosti a správne náklady poistenia sú nižšie, ako bolo v čase kalkulácie tarify predpokladané. Poistníci sa primerane podieľajú na tomto zisku.

3.1.2 Rôzne druhy poistení prispievajú k tvorbe zisku rôznym spôsobom. Preto sme zlučili poistenia rovnakého druhu do skupín. Výnosové skupiny

tvoríme napríklad na to, aby sme s ohľadom na vznik zisku rozlišovali medzi poisťnými rizikami ako je riziko dožitia sa dlhého veku života, riziko úmrtia alebo riziko vzniku neschopnosti vykonávať svoje povolanie. Rozdelenie zisku pre poisťníkov podľa jednotlivých skupín sa riadi podľa toho, v akom rozsahu prispeli k jeho vzniku.

3.1.3 Zisk sa v prípade, že nebude priamo pripísaný k dobru jednotlivým zmluvám, prevedie do k tomuto účelu určenej poisťnej rezervy. Táto rezerva slúži na vyrovnanie výkyvov výsledkov počas istého obdobia. Rezerva sa smie použiť len na podieľanie sa poisťníkov na zisku.

Len vo výnimočných prípadoch, ako napr.

- v záujme poistených k odvráteniu núdzovej situácie,
- na vyrovnanie nepredpokladaných strát z poisťných zmlúv s právom na podiel na zisku, ktoré súvisia so všeobecnými zmenami pomerov,
- na navýšenie technickej rezervy, ak musia byť podklady pre výpočet poisťného resp. poisťných plnení upravené v dôsledku nepredpokladanej a nie len dočasnej zmeny pomerov,
- môže dôjsť k odchýleniu od s dozorným orgánom dohodnutého použitia rezervy, pokiaľ prostriedky tejto poisťnej rezervy neboli práve zmluvám pripísané ako podiely na zisku.

3.2 Zásady a postupy pre podieľanie sa Vašej zmluvy na zisku

3.2.1 Informáciu o tom, k akej výnosovej skupine patrí Vaše poistenie, nájdete v poisťke, príp. v dodatku k poisťke.

3.2.2 Ak nebude dosiahnutý zisk, nedôjde k prideleniu zisku. Podiely na zisku zverejníme vo výročnej správe, na našej internetovej stránke www.baslerpoistovna.sk, príp. Vám ich oznámime na Vašu žiadosť.

3.2.3 Podrobnosti o účeloch použitia a splatnosti pridelených podielov na zisku sú popísané v časti týchto VPP s názvom Poriadok platný pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia, ktorý tvorí súčasť Vašej poisťnej zmluvy.

3.3 Informácia o výške podielu na zisku

Výška podielu na zisku závisí od viacerých vplyvov. Tieto vplyvy nie je možné – v dôsledku dlhlej doby platnosti zmluvy – predpovedať a sú ovplyvniteľné len v obmedzenej miere. Dôležitými faktormi vplyvu je pritom vývoj poistených rizík a nákladov. V niektorých prípadoch k tomu pristupujú aj výnosy z kapitálových investícií viazaného majetku. Absolútnu výšku budúceho podielu na zisku preto nie je možné garantovať.

Z nezáväzného modelového výpočtu, ktorý je pripojený k Vašej poisťke, môžete vyčítať možný priebeh Vašej poisťnej zmluvy.

Vytváranie a určovanie hodnoty celkovej poisťnej rezervy

4 Ako sa tvorí celková poisťná rezerva?

Hodnotu poisťnej rezervy investovanú do fondov zistíme tak, že počet podielov jednotlivých investičných fondov vynásobíme ich predajným kurzom zisteným v smerodajný deň podľa článku 5.

4.1 Investované poisťné

4.1.1 Za každú platbu poisťného včítane mimoriadneho, resp. nepravidelného poisťného – ak nie je určená na krytie nákladov spojených s uzatvorením poisťnej zmluvy podľa článku 16 týchto VPP alebo bežných správnych nákladov, resp. sa nepoužije na vytváranie príp. uzatvoreného garantovaného zabezpečenia pri dožití – budú nakúpené podielové jednotky určených investičných fondov (investované poisťné). Bližšie informácie o bežných nákladoch na uzatváranie zmlúv a bežných správnych nákladoch nájdete v poisťno-matematických pokynoch v časti týchto VPP s názvom Poriadok platný pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia.

4.2 Výbery z poisťnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov

Rizikové poisťné

Rizikové poisťné potrebné na krytie rizika smrti, vypočítané podľa uznaných pravidiel poisťnej matematiky odoberáme na začiatku každého mesiaca z poisťnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov. Ak sa poisťná rezerva skladá z investičných podielov viacerých fondov, odoberáme v takýchto prípadoch rizikové poisťné v príslušnom pomere rozdelenia majetku fondov.

Náklady

Časť nákladov je už zohľadnená pri určení poisťného na nákup podielových jednotiek fondov. Pokiaľ nie sú náklady priamo zúčtované z poisťného, budú odobraté z poisťnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov vytvorenej zo zaplateného poisťného. To platí hlavne, ak boli dojednané bežné náklady k poisteniu za jednorazovo zaplatené poisťné a pri mimoriadnych a nepravidelných vkladoch poisťného ako aj pri poistení za bežne platené poisťné v prípade, že nastane stav bez povinnosti platiť poisťné alebo počas prerušenia platenia poisťného.

Odobratie rizikového poisťného a nákladov môže pri nepriaznivom vývoji Vami zvolených fondov viesť k tomu, že dôjde k vyčerpaniu poisťnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov. V tomto prípade bude poisťná ochrana znížená alebo úplne zrušená. Na túto skutočnosť Vás však včas upozorníme.

4.3 Výplata výnosov z tezaurovaných podielových fondov

Pri tezaurovaných podielových fondoch, u ktorých dochádza k vyplácaniu bežných výnosov, na začiatku každého nasledujúceho mesiaca, dochádza

k vkladaniu týchto výnosov opäť do majetku príslušného fondu.

4.4 Dočasné obchodné obmedzenia

Ak nebude možná kúpa alebo spätný predaj podielov zvoleného investičného fondu zo strany investičnej spoločnosti všeobecne alebo voči našej spoločnosti povolená, neexistuje nárok na príslušnú investíciu. Kúpu potom zrealizujeme – ak nebudeme postupovať podľa článku 20 týchto VPP – v inom investičnom podielovom fonde podľa alokačného pomeru alebo v inom vhodnom alternatívnom fonde.

5 Ako sa oceňujú podielové jednotky investičných fondov?

5.1 Hodnota podielových jednotiek investičného fondu sa určuje na základe predajného kurzu stanoveného v príslušný smerodajný deň. Pri podielových jednotkách investičných fondov vedených v zahraničných platobných menách sa predajné kurzy prepočítajú v smerodajný deň na EUR.

5.2 Za smerodajný deň sa považuje:

- pri ukončení poistenia, pri určení konca poistenia počas trvania predĺženia poistenia (podľa článku 2.5), a pri vypovedaní alebo inom predčasnom zániku poistenia, posledný burzový deň pred ukončením zmluvy.
- v prípade smrti poisteného deň, v ktorom boli všetky potrebné a úplné doklady podľa článku 6 VPP doručené našej pobočke, najneskôr ale 14. deň po doručení písomného oznámenia o smrti poisťovateľovi – pobočke v Slovenskej republike.
- pri úplnej alebo čiastočnej zmene na poistenie bez povinnosti platiť poisťné, posledný burzový deň predposledného zmluvného mesiaca pred požadovaným termínom zmeny.
- pri prepočte výberov v rámci možnosti čiastočného výberu podľa článku 2.3 a 2.4 posledný burzový deň pred termínom výberu.
- pri prepočte investovaného poisťného z poistenia za bežne platené poisťné podľa článku 4.1, posledný burzový deň pred termínom splatnosti poisťného.
- pri vklade jednorazového poisťného podľa článku 4.1, najneskôr 5. burzový deň po pripísaní celej sumy jednorazového poisťného na účet poisťovateľa, najskôr ale posledný burzový deň pred dátumom splatnosti jednorazového poisťného.
- pri prepočte rizikového poisťného a výberov podľa článku 4.2, ako aj rizikového poisťného na zabezpečenie oslobodenia od platenia poisťného podľa článku 32, posledný burzový deň predchádzajúceho mesiaca pred výberom žiadanej sumy.
- pri prepočte výnosov z podielových tezaurovaných fondov, posledný burzový deň v mesiaci, ku ktorému bude vykonané vyúčtovanie a vyplatená výplata z výnosov podielových fondov.

- pri vklade mimoriadneho poistného, resp. nepravidelného poistného podľa článku 15, najneskôr 5. burzový deň po doručení žiadosti o mimoriadny vklad poistného poisťovateľovi, ktorá spĺňa požiadavky uvedené v článku 15.1.1 a po pripísaní mimoriadneho poistného na účet poisťovateľa, resp. po pripísaní nepravidelného poistného na účet poisťovateľa.
- pri oceňovaní a prepočte podielových jednotiek investičných fondov pri presune podielových jednotiek investičných fondov podľa článku 17.1, najneskôr 5. burzový deň po doručení Vášho pokynu poisťovateľovi.
- pri vykonaní Re-Balancing podľa článku 18, posledný burzový deň predchádzajúceho mesiaca predchádzajúceho poistného roka.

V prípade, že je vytvorená rezerva na budúce podiely na zisku (viď Poriadok platný pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia) budú z tejto rezervy prislúchajúce podiely fondov ocenené k príslušným smerodajným dňom na základe zaradenia podľa dôvodu ocenenia z tohto článku.

5.3 Ak správcovská spoločnosť k príslušnému rozhodujúcemu dňu neurčí predajný kurz, bude použitý posledný predajný kurz určený pred týmto termínom.

5.4 Ak správcovská spoločnosť dočasne zastaví predaj podielových jednotiek, sme počas tohto obdobia oprávnení nezohľadniť tieto fondy v nasledovných prípadoch:

- pri oceňovaní za účelom zisťovania pomeru rozdelenia,
- pri prepočte rizikového poistného a za účelom úhrady nákladov podľa článku 4.2 ako aj rizikového poistného na zabezpečenie oslobodenia od platenia poistného podľa článku 32,
- premiestňovaní podielových jednotiek investičných fondov podľa článku 17.1 a
- pri odúčtovaní poplatkov (napr. za zmeny poistnej zmluvy) alebo stornopoplatkov podľa článku 12.3.2 alebo 12.4.3 z poistnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov.

5.5 Vo výnimočných prípadoch (napr. správcovská spoločnosť dočasne pozastavila spätný odpredaj podielov fondov) vyhradujeme si právo určiť hodnotu rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov v mene poistených, a tým aj výplatu peňažného plnenia, až po predaji podielov Vami zvolených investičných fondov. Tento predaj uskutočníme bezodkladne a so zreteľom na zachovanie záujmov všetkých našich poistníkov. V takomto prípade sa ustanovenia o smerodajnom dni pre výpočet peňažnej hodnoty poistnej rezervy neuplatňujú.

Poistné plnenie

6 Čo je potrebné pre uplatnenie nároku na poistné plnenie z poistnej zmluvy?

6.1 Poistné plnenia (vrátane výplaty odkupnej hodnoty po výpovedi poistenia) z poistnej zmluvy poskytujeme po predložení poistky peňažnou platbou v EUR. Navyše môžeme požadovať doklad o zaplatení posledného poistného.

V prípade uplatnenia si nároku na poistné plnenie z Dojednania pre oslobodenie od platenia poistného v prípade smrti spolupoistenej osoby platia ustanovenia článku 33.

6.2 Smrť poistenej osoby nám treba bezodkladne oznámiť. Okrem podkladov uvedených v článku 6.1. treba predložiť:

- úmrtný list,
- podrobnú lekársku, alebo úradnú správu o príčine smrti, a taktiež o začiatku a priebehu choroby, ktorá viedla k úmrtiu poisteného.

Neoprávnené prijaté plnenia treba vrátiť poisťovateľovi.

6.3 Pri ukončení poistenia, určení konca poistenia počas využitia možnosti predĺženia poistenia, vypovedaní alebo inom predčasnom zániku poistenia bude plnenie vyplatené do 15 dní od smerodajného dňa pre stanovenie hodnoty Poistnej rezervy investovanej do fondov podľa článku 5, za predpokladu, že podklady potrebné podľa článku 6.1 budú predložené poisťovateľovi najneskôr jeden týždeň po smerodajnom dni.

6.4 V prípade smrti poistenej osoby bude poistné plnenie vyplatené do 15 dní po určení celkovej hodnoty poistnej rezervy a stanovení rozsahu našej povinnosti poskytnúť poistné plnenie.

6.5 Pre vyjasnenie povinnosti plniť môže poisťovateľ požadovať ďalšie doklady a sám vykonávať ďalšie potrebné prešetrenia.

6.6 Náklady spojené so zabezpečením uvedených dokladov znáša osoba, ktorá žiada o vyplatenie poistného plnenia.

7 Komu sa vypláca plnenie z poistnej zmluvy?

7.1 Poistné plnenie z poistnej zmluvy poskytujeme tej osobe, ktorá je v poistnej zmluve uvedená ako oprávnená osoba, v prípade vyplácania odkupnej hodnoty, osobe oprávnenej prijať odkupnú hodnotu. Ak nie je oprávnená osoba určená alebo táto osoba nenadobudne právo na plnenie, poskytne sa poistné plnenie osobám podľa ustanovení Občianskeho zákonníka Slovenskej republiky. Do vzniku poistnej udalosti môže poistník kedykoľvek odvolať právo na prijatie plnenia.

7.2 Zriadenie alebo odvolanie práva na prijatie poistného plnenia voči poisťovateľovi nadobúda účinnosť až po uskutočnení písomného

oznámenia na tento úkon oprávnenou osobou. Oprávnený je buď poistník alebo iná osoba, ak v jej prospech boli prevedené dispozície.

7.3 Ako poistník môžete aj výslovne určiť, že oprávnená osoba má nadobudnúť nároky z poistnej zmluvy neodvolateľne a tým pádom okamžite. Aj v tomto prípade je potrebné písomné oznámenie podľa článku 7.2. Po doručení vyhlásenia je možné zrušiť toto právo na prijatie plnenia už len so súhlasom Vami uvedenej osoby a poisteného.

7.4 Ak nie sú poistník a poistený totožní, môže byť určenie oprávnenej osoby oznámené, príp. odvolané len so súhlasom poisteného.

7.5 Poistné plnenia pre prípad dožitia a pre prípad smrti môžu byť postúpené, príp. je možné ich vinkulovať. Postúpenie/Vinkulácia nadobúda účinnosť a je záväzná voči našej spoločnosti dňom doručenia písomného oznámenia poisťovateľovi. Ak nie sú poistník a poistená osoba totožní, môže byť poistenie postúpené alebo vinkulované len so súhlasom poistenej osoby. Zrušenie postúpenia, príp. vinkulácie je možné len so súhlasom tej osoby, v prospech ktorej bolo poistenie postúpené, príp. vinkulované.

7.6 Poistné plnenie poukazujeme oprávnenej osobe na jej náklady. Pri prevodoch do krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru znáša oprávnená osoba aj riziko s tým spojené. Menové riziko znáša oprávnená osoba.

8 Čo sa stane pri strate alebo zničení poistky?

Pri strate alebo zničení poistky vystaví poisťovateľ na základe žiadosti poistníka náhradný doklad namiesto poistky. Za vystavenie dokladu môže poisťovateľ účtovať poplatok podľa aktuálnej tabuľky poplatkov. Vystavením náhradného dokladu za poistku stráca originál svoju platnosť.

9 Čo platí pri samovražde poistenej osoby?

9.1 V prípade samovraždy poisteného plníme, ak od zaplatenia prvého poistného alebo od obnovenia poistnej zmluvy uplynuli dva roky.

9.2 V prípade samovraždy pred uplynutím dvojročnej lehoty existuje poistná ochrana len vtedy, ak nám bude preukázané, že čin bol vykonaný v stave chorobnej poruchy duševnej činnosti. Bez takéhoto dôkazu sa v takomto prípade obmedzuje dojednané poistné plnenie pre prípad smrti na odkupnú hodnotu. Ak nevznikol nárok na vyplatenie odkupnej hodnoty, poistenie zaniká.

9.3 V prípade, že dôjde k zvýšeniu poistného plnenia pre prípad smrti na základe zmeny v poistnej zmluve, dvojročná doba pre zvýšenú poistnú sumu podľa článku č. 9.1 začína plynúť prvou platbou poistného po zmene poistnej zmluvy.

10 Čo platí v prípade služby v ozbrojených silách, občianskych nepokojov alebo vojny a pri použití, resp. uvoľnení zbraní/látok hromadného ničenia (atómové, biologické, chemické)?

10.1 Povinnosť poskytnúť poistné plnenie je v podstate nezávislá od príčiny poistnej udalosti. Poistnú ochranu poskytujeme najmä aj vtedy, ak k smrti poisteného došlo pri výkone služby v ozbrojených silách alebo policajných zložkách. Poistná ochrana sa nevzťahuje na prípady, ak smrť poisteného nastala v dôsledku vnútorných nepokojov, na ktorých sa podieľal na strane podnikovateľov nepokojov.

10.2 V prípade úmrtia poisteného v priamej alebo nepriamej súvislosti s vojenskými udalosťami, na ktorých sa aktívne podieľal, obmedzuje sa kapitálové plnenie dojednané pre prípad smrti na výplatu celkovej hodnoty poistnej rezervy vypočítanej ku dňu smrti, tým poistenie zaniká.

10.3 V prípade smrti poisteného priamym alebo nepriamym následkom teroristického útoku, ktorý je vedený úmyselným nasadením alebo úmyselným uvoľnením zbraní/látok hromadného ničenia (atómových, biologických alebo chemických) alebo iných prostriedkov použitých ako

zbraň s podobným potenciálom ohrozenia (výbušniny, lietadlá a pod.) a je smerovaný výlučne na ohrozenie života veľkého počtu osôb, obmedzuje sa naša povinnosť poskytnúť poistné plnenie na výplatu celkovej hodnoty poistnej rezervy vypočítanej ku dňu smrti; poistenie týmto zaniká. Článok 10.2 ostáva týmto nedotknutý.

11 Kedy sa začína a kedy sa končí poistná ochrana?

11.1 Vaša poistná ochrana sa začína v okamihu, kedy Vám písomne alebo vydaním poistky potvrdíme prijatie Vášho návrhu na uzavretie poistnej zmluvy. Poistná ochrana však nevzniká skôr ako k termínu uvedenému v poistke ako začiatok poistenia – nultá hodina toho dňa.

11.2 Ukončením poistenia sa končí aj Vaša poistná ochrana. Vaše poistenie zaniká najmä v nasledujúcich prípadoch:

- uplynutie poistnej doby k plánovanému koncu poistenia,
- ak dôjde k predĺženiu poistenia, vyplatením poistného plnenia k zvolenému termínu konca poistenia,
- ak nastane smrť poisteného pred koncom poistenia.

Poistná doba

12 Kedy je možné vypovedať poistenie alebo previesť do stavu bez povinnosti platiť poistné?

12.1 Výpoveď poisťovateľom

Poisťovateľ môže vypovedať poistenie do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná doba je 8 dní a jej uplynutím poistenie zaniká.

V tomto prípade má poisťovateľ nárok na časť poistného za obdobie až do zániku poistenia.

12.2 Výpoveď poistníkom

12.2.1 Aj Vy môžete počas prvých dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy vypovedať poistenie s výpovednou dobou 8 dní; uplynutím tejto doby poistenie zaniká. Aj v tomto prípade máme nárok na časť poistného za obdobie až do zániku poistenia.

12.2.2 Od tretieho mesiaca po uzavretí poistnej zmluvy môžete Vaše poistenie vypovedať písomne s výpovednou dobou najmenej 6 týždňov ku koncu poistného obdobia (pozri článok 13.3). V tomto prípade bude vyplatená odkupná hodnota – ak táto existuje.

12.3 Výpočet odkupnej hodnoty

12.3.1 Odkupná hodnota nezodpovedá súčtu poistného a mimoriadnym, resp. nepravidelným vkladom poistného, ktoré ste zaplatili, ale bude vypočítaná k smerodajnému dňu výpovede na základe uznaných pravidiel poistnej matematiky ako časová hodnota (celková hodnota poistnej rezervy podľa článku 4) Vášho poistenia.

Pri výpočte odkupnej hodnoty bude odpočítaná jednorazová zrážka.

12.3.2 Z celkovej hodnoty poistnej rezervy z bežne plateného poistného budú odobraté nasledujúce zrážky:

Pred uplynutím 10 rokov od začiatku poistenia predstavuje jednorazová zrážka 3,50 % zo súčtu splatného bežne plateného poistného bez prípadného mimoriadneho poistného a bez poistného za prípadne uzatvorené pripoistenia, vynásobené zostávajúcou dobou (v rokoch) až do plánovaného konca poistenia, avšak najviac do konca 10. poistného roka.

Po uplynutí 10 rokov od začiatku poistenia a v prípade poistenia bez povinnosti platiť poistné, alebo ak bola v prípade týchto poistení strhnutá zrážka pri prechode do stavu poistenia bez povinnosti platiť poistné, táto zrážka odpadá.

12.3.3 Z celkovej hodnoty poistnej rezervy z jednorazovo plateného poistného budú odobraté nasledujúce zrážky:

Jednorazová zrážka predstavuje v prvom poistnom roku 3,5 % jednorazovo poistného. V druhom poistnom roku predstavuje táto zrážka 2,8 %, v treťom poistnom roku 2,1 %, v štvrtom poistnom roku 1,4 %, v piatom poistnom roku 0,7 %. Od šiesteho poistného roku je zrážka nulová.

12.3.4 Jednorazovou zrážkou sa vyrovná zmena rizikovosti zostávajúceho poistného kmeňa, okrem toho bude tým vyrovnaný kolektívny rizikový kapitál.

12.3.5 Dlžné poistné sa odpočíta od odkupnej hodnoty.

12.3.6 Pri výplate odkupnej hodnoty účtujeme poplatok podľa platnej tabuľky poplatkov, ktorý bude takisto odpočítaný od odkupnej hodnoty.

12.3.7 Výpoveď poistenia môže byť spojená s nevýhodami. Spravidla v prvých troch poistných rokoch Vášho poistenia za bežne platené poistné, z dôvodu zúčtovania nákladov spojených s uzavretím poistnej zmluvy podľa článku 16, nie je ešte vytvorená žiadna odkupná hodnota.

K tomu existuje ešte závislosť na vývoji hodnôt vybraných fondov, na základe ktorej rozdiel medzi odkupnou hodnotou a sumou zaplateného poistného a mimoriadneho poistného môže byť ešte vyšší.

Odkupná hodnota nedosiahne ani v nasledujúcich rokoch nutne sumu zaplateného poistného a vložených mimoriadnych vkladov.

Bližšie informácie k odkupnej hodnote a jej pravdepodobnej výške sú uvedené v nezáväznom modelovom výpočte, ktorý je priložený k poistke.

12.3.8 Odkupnú hodnotu vyplácame formou peňažného plnenia v EUR. Platia príslušné ustanovenia podľa článku 6.

12.4 Úplná alebo čiastočná zmena na poistenie bez povinnosti platiť poistné

12.4.1 Pri poisteniach s bežne plateným poistným pokiaľ pretrváva povinnosť platenia poistného môžete v lehote najmenej 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia a so zreteľom na článok 12.4.7 písomne požiadať o zníženie poistnej sumy a o úplnú zmenu poistenia na poistenie bez povinnosti platiť poistné (vedenie do stavu bez povinnosti platiť poistné) alebo o čiastočné uvedenie do stavu bez povinnosti platiť poistné (zníženie poistného).

O zníženie poistného môžete požiadať najskôr po uplynutí 24 mesiacov od začiatku poistenia.

12.4.2 Pri úplnej zmene poistenia na poistenie bez povinnosti platiť poistné bude celková hodnota poistnej rezervy Vášho poistenia za bežne platené poistné v čase prevodu znížená o jednorazovú zrážku. Pri znížení poistného bude zrážka vykonaná v pomernej výške. Podiel zodpovedá pomeru poistného, ktoré po znížení poistného odpadá, k poistnému dohodnutému na obdobie pred znížením poistného.

12.4.3 Pred uplynutím 10 rokov od začiatku poistenia predstavuje zrážka 3,50 % súčtu splatného bežného poistného, bez prípadného mimoriadneho poistného a bez poistného za prípadne uzatvorené pripoistenia, vynásobené zostávajúcou dobou (v rokoch) až do plánovaného konca poistenia, avšak najviac do konca 10. poistného roka. Po uplynutí 10 rokov od začiatku poistenia zrážka odpadá.

12.4.4 Jednorazovou zrážkou sa vyrovná zmena rizikovosti zostávajúceho poistného kmeňa, okrem toho tým bude vyrovnaný kolektívny rizikový kapitál.

12.4.5 Dlžné poistné bude odpočítané zo sumy určenej na ďalšie vedenie poistenia bez povinnosti platiť poistné.

12.4.6 Pri uvedení poistenia do stavu bez povinnosti platiť poistné, príp. pri znížení poistného, účtujeme poplatok podľa platnej tabuľky poplatkov, ktorý bude takisto odpočítaný od sumy, ktorá je k dispozícii pre pokračovanie poistenia bez platenia poistného.

12.4.7 Pokiaľ ste požiadali o úplnú zmenu poistenia na poistenie bez povinnosti platiť poistné a hodnota celkovej poistnej rezervy vypočítaná a znížená podľa článku 12.4.2 až 12.4.6 nedosiahne výšku najmenej 2.000 EUR, nie je uvedenie poistenia do stavu bez povinnosti platiť poistné možné a poistná zmluva zanikne. V takom prípade vyplatí poisťovateľ existujúcu výšku odkupnej hodnoty podľa článku 12.3.

12.4.8 Po znížení poistného musí predstavovať výška ročného poistného za investičné životné poistenie minimálne 240 EUR.

Okrem toho musí byť na uplatnenie si nároku na zníženie poistného splnená najmenej jedna z nasledovných podmienok:

- hodnota zistená podľa článku 12.4.2 až 12.4.6 predstavuje najmenej 2.000 EUR
- znížený súčet poistného za celú dobu platenia poistného, bez prípadného mimoriadneho poistného a poistného za uzatvorené pripoistenia predstavuje najmenej 4.000 EUR.

12.4.9 Pri úplnej zmene poistenia na poistenie do stavu bez povinnosti platenia poistného bude poistná suma pre prípad smrti podľa článku 1.2.1 redukovaná na nulu. Pri znížení poistného bude poistná suma pre prípad smrti znížená podľa poistno-matematických zásad.

12.4.10 Úplná zmena poistenia na poistenie bez povinnosti platiť poistné alebo čiastočná zmena formou zníženia poistného môžu byť spojené s nevýhodami. Spravidla v prvých troch poistných rokoch trvania poistenia za bežne platené poistné nie sú v dôsledku započítania nákladov na uzatvorenie poistnej zmluvy podľa článku 16 k dispozícii prostriedky celkovej poistnej rezervy umožňujúce úplnú alebo čiastočnú zmenu na poistenie bez povinnosti platiť poistné. Ani v nasledujúcich rokoch nemusia byť finančné prostriedky celkovej poistnej rezervy v dostatočnej výške vytvorené.

K tomu existuje ešte závislosť od vývoja hodnôt vybraných fondov, na základe ktorej rozdiel medzi odkupnou hodnotou a sumou zaplateného poistného a mimoriadneho poistného môže byť ešte vyšší.

Započítavaná suma nemusí ani v nasledujúcich rokoch dosiahnuť nutne sumu zaplateného poistného a vložených mimoriadnych vkladov. Na to, aby mohlo dôjsť k ďalšiemu čiastočnému alebo plnému pokračovaniu v zmluve bez povinnosti platiť poistné, nemusí byť bezpodmienečne k dispozícii dostatočne veľa finančných prostriedkov.

12.4.11 Pri úplnej zmene poistenia na poistenie bez povinnosti platiť

poistné sú z poistnej rezervy investovanej do fondov mesačne odpočítavané čiastky nevyhnutné na krytie rizika smrti a okrem toho aj čiastky na úhradu správnych nákladov (podľa článku 4.2). Výsledkom môže byť, že poistná rezerva investovaná do fondov bude vyčerpaná už pred skončením poistenia. V takom prípade sa postupuje podľa článku 4.2.

12.5 Zvláštne podmienky pri poistení neploletých osôb

V prípade, že poistník zomrie počas trvania poistenia s povinnou platbou poistného a poistený k dátumu prevzatia práv a povinností poistníka nedovršil 18. rok života a zákonný zástupca poisteného nepotvrdil prevzatie platenia poistného v mene poisteného, bude poistenie podľa článku 12.4 zmenené a uvedené do stavu bez povinnosti platiť poistné. V tomto prípade sa poisťovateľ zrieka zrážky v zmysle článku 12.4.3 a poplatku uvedeného v článku 12.4.6.

Ak hodnota celkovej poistnej rezervy po odpočítaní dlžného poistného podľa článku 12.4.5 nedosiahne minimálne výšku 2.000 EUR, nie je možné uskutočniť úplnú zmenu poistenia na poistenie bez povinnosti platiť poistné a poistná zmluva zanikne. V takom prípade vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe k danému okamihu existujúcu výšku celkovej poistnej rezervy podľa článku 4.

Dlžné poistné bude odpočítané z vyplácanej peňažnej sumy.

12.6 Vrátenie zaplateného poistného

Na vrátenie zaplateného poistného nárok nie je.

12.7 Odstúpenie od poistnej zmluvy

Do 30 dní od uzatvorenia poistnej zmluvy môžete od zmluvy odstúpiť.

Táto lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni doručenia potvrdenia o prijatí Vášho návrhu na uzatvorenie poistenia poisťovateľom (poistky), resp. po dni doručenia oznámenia Vášho súhlasu s uzatvorením poistnej zmluvy poisťiteľovi, ak takýto súhlas podmieňuje uzatvorenie poistnej zmluvy.

Poistka sa najneskôr 15 dní od odoslania považuje za doručeníu.

V prípade odstúpenia od zmluvy Vám do 30 dní od doručenia Vášho účinného vylásenia o odstúpení vrátime Vami uhradené poistné.

V prípade, že poisťovateľ v čase od uzavretia poistnej zmluvy do odstúpenia od poistnej zmluvy poskytol plnenie, má právo si od zaplateného poistného odpočítať, čo už poistenému plnil.

Ak poskytnuté plnenie presahuje výšku zaplateného poistného, vráti osoba, ktorá s poisťiteľom uzavrela zmluvu alebo poistený poisťovateľovi výšku plnenia, ktorá presahuje zaplatené poistné.

Oznámenie poistníka o odstúpení od zmluvy musí byť v písomnej forme listom doručené na aktuálnu adresu poisťovateľa.

Sprostredkovatelia nie sú splnomocnení preberať takéto oznámenia.

Poštová adresa pre doručenie oznámení:

Basler Lebensversicherungs - AG,
pobočka poisťovne z iného členského štátu
Námestie SNP 15
Bratislava 811 03

Poistné

13 Čo je potrebné dodržať pri platbe poistného?

13.1 Pri poisteniach podľa tarify FLS sa poistenie platí ako bežné poistné v EUR. Pri poisteniach podľa tarify FLSE je poistné splatné jednorazovo v EUR.

13.2 Prvé poistné, resp. jednorazové poistné je splatné ihneď po uzavretí poistnej zmluvy, avšak nie pred začiatkom poistenia uvedenom v poistke. Ďalšie platby poistného (nasledné poistné) budú splatné vždy k začiatku nasledujúceho dohodnutého poistného obdobia a platia sa poisťovateľovi.

13.3 Poistné obdobie môže byť podľa dohodnutého spôsobu platenia bežného poistného mesiac, štvrtrok, polrok alebo rok. Počas obdobia bez platenia bežného poistného je poistné obdobie jeden mesiac.

13.4 Platenie bežného poistného sa končí smrťou poisteného, najneskôr však uplynutím dojednanej doby platenia poistného.

13.5 Pri splatnosti poistného plnenia si zúčtujeme prípadne dlžné poistné. Prichodzie platby budú pokrývať najstaršie dlžné poistné.

13.6 Prevod Vášho poistného sa uskutočňuje na Vaše riziko a náklady. Na to, aby sa platba poistného uskutočnila načas je potrebné, aby ste poukázali poistné v lehote splatnosti podľa článku 13.2 a 14.2. V rámci platenia poistného ste povinný všetky dáta uvedené na prevodnom príkaze (hlavne číslo poistného návrhu, resp. poistky) zadať tak, aby bolo možné platbu automaticky identifikovať a zaúčtovať.

14 Čo sa stane, ak poistné nie je zaplatené včas?

14.1 Prvé poistné a jednorazové poistné

Ak nezaplatíte prvé poistné (poistné za prvé poistné obdobie) alebo jednorazové poistné v lehote troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, poistenie zaniká.

14.2 Následné poistné

Ak nám nebude zaplatené následné poistné alebo iná čiastka, ktorú nám dlžíte z poistného vzťahu, do jedného mesiaca po doručení výzvy na zaplatenie poistenie zanikne. V takomto prípade vyplácame odkupnú hodnotu vytvorenú k dátumu zániku poistnej zmluvy.

Výzva na zaplatenie sa v 15. deň po jej vydaní považuje za doručeníu.

Na tieto právne dôsledky Vás vo výzve na zaplatenie dôrazne upozorníme.

15 Môže byť vložené mimoriadne, resp. nepravidelné poistné?

15.1 Mimoriadne poistné a nepravidelné poistné

15.1.1 Prostredníctvom žiadosti o vloženie mimoriadneho poistného, podanej na formulári poisťovateľa, môžete od začiatku poistenia, a to potom, ako sme písomne potvrdili prijatie Vášho návrhu na uzavretie poistnej zmluvy alebo ako sme vystavili poistku, platiť v prospech Vašej poistnej zmluvy mimoriadne poistné, resp. nepravidelné poistné. Pritom je potrebné dbať na minimálnu možnú výšku mimoriadneho, resp. nepravidelného poistného uvedenú v žiadosti o vloženie mimoriadneho poistného.

V prípade, že chcete vložiť dodatočne mimoriadne poistné, resp. nepravidelné poistné, je nutné, aby ste pri prevode uviedli príslušný účel platby (do variabilného symbolu uveďte číslo 990 a ďalej pokračujte číslom poistného návrhu). Možnosť vkladu mimoriadneho, resp. nepravidelného poistného zaniká mesiac pred plánovaným koncom poistenia.

15.1.2 Vložením mimoriadneho, resp. nepravidelného poistného v prospech Vašej poistnej zmluvy sa zvyšuje investované poistné (porovnaj článok 4.1), ktoré je na základe Vami zvoleného alokačného pomeru prepočítané na podielové jednotky jednotlivých investičných fondov. Pritom platia obmedzenia pre percentuálne rozdelenie investovaného poistného a počet investičných fondov podľa článku 17.2 príp. 17.3.

Prepočet mimoriadneho poistného na podiely v podielových fondoch bude vykonaný na základe smerodajného dňa podľa článku 5.

15.1.3 Mimoriadne, resp. nepravidelné poistné zvyšuje Celkovú poistnú rezervu Vášho poistenia. Vzhľadom k tomu, že vývoj Vami požadovaných investičných fondov nemožno predvídať, nemôžeme Vám vplyv na výšku Vášho poistného plnenia garantovať.

Dodatočne vložené poistné k Vašej poistnej zmluve nemá žiaden vplyv na :

- poistné plnenia z pripoistenia pre prípad smrti následkom úrazu
- dojednanú poistnú sumu pre prípad smrti

15.1.4 Za poistné zaplatené na životné poistenie sa považuje bežne platené poistné, resp. jednorazové poistné a mimoriadne, resp. nepravidelné poistné zaplatené v danom kalendárnom roku.

15.1.5 Po dodatočnej úhrade poistného Vám bude vydané písomné potvrdenie o úhrade mimoriadneho, resp. nepravidelného poistného.

15.2. Pravidelné platené poistné v spojení s jednorazovým poistným

K poisteniu podľa tarify FLSE za jednorazové poistné je možné uzatvoriť zmluvu za bežne platené poistné podľa tarify a pravidiel platných v danom čase.

Ak poistná zmluva spĺňa nasledujúce kritériá, znižujeme pre túto zmluvu bežne platené náklady. Zníženie bežných nákladov sa končí zrušením zmluvy za jednorazové poistné.

Aby mohlo byť zníženie bežných nákladov garantované, musí zmluva za bežne platené poistné spĺňať nasledujúce podmienky:

- osoba uvedená na zmluve za bežne platené poistné ako poistená osoba musí byť identická s poistenou osobou uvedenou v zmluve za jednorazovo platené poistné
- termíny plánovaného konca poistenia a najneskoršieho možného konca poistenia sú identické.

16 Prerozdeľovanie nákladov na uzatvorenie poistnej zmluvy

16.1 Kalkulácia poistenia sa robí na základe predpokladu, že množstvo uzatvorených poistných zmlúv, ktoré poistujú riziká rovnakého druhu, budú zároveň aj spoločne spravované. Na základe toho budú náklady pre všetky poistné zmluvy rovnomerne na rovnakých pricipoch paušálne prerozdelené.

16.2 Uzatváranie poistných zmlúv je spojené s nákladmi. Tieto náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy sú paušálne zohľadnené v kalkulácii tarify a preto nie sú účtované osobitne.

16.3 Pri dojednaní bežne plateného poistného predstavujú jednorazové náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy 6 % z poistného za dobu trvania poistenia (maximálne 30 rokov). Tieto náklady budú splácané z prvých platieb poistného, pokiaľ tieto platby poistného neslúžia na poskytnutie poistného plnenia v prípade poistnej udalosti alebo na krytie nákladov na správu poistenia. Obdobie splácania jednorazových nákladov na uzatvorenie poistnej zmluvy trvá maximálne 36 mesiacov.

Popísaný priebeh účtovania nákladov vedie k tomu, že na začiatku Vášho poistenia nebude vytvorená odkupná hodnota a ani sumy potrebné na prípadnú zmenu, ktorou sa uvedie poistenie do stavu bez povinnosti platiť poistné. Na výšku poistnej sumy pre prípad smrti však popísaný priebeh účtovania nákladov nemá žiadny vplyv. Bližšie informácie sú uvedené v nezáväznom modelovom výpočte priloženom k Vašej poisťke.

16.4 Pri dojednaní jednorazového poistného predstavujú náklady na uzatvorenie poistnej zmluvy 6 % z jednorazového poistného.

16.5 Náklady súvisiace s uzatvorením mimoriadneho poistného, resp. nepravidelného poistného sa účtujú jednorazovo vo výške 4 % zo sumy každého vkladu poistného.

16.6 Náklady nad rámec uvedených jednorazových nákladov na uzatvorenie zmluvy pokrývajú výdavky na správu poistenia (napr. náklady na vedenie poistného kmeňa, správu uloženého kapitálu, spracovanie zaistovacích zmlúv ako aj vybavovanie poistných udalostí a zrušení poistných zmlúv). Pokiaľ tieto náklady neboli zúčtované s poistným, budú odoberané z celkovej poistnej rezervy (viď aj poistno-matematické pokyny uvedené v Poriadku platnom pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia).

Ustanovenia k výberu investičného fondu

17 Čo sa stane v prípade presunu majetku fondu alebo zmeny alokačného pomeru?

17.1 Môžete požiadať o prevod vytvorenej poistnej rezervy investovanej do fondov na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov Vášho poistenia úplne alebo čiastočne do iných, nami pre danú tarifu ponúkaných investičných fondov (presun poistnej rezervy investovanej do fondov). Na ocenenie poistnej rezervy investovanej do fondov a podielu na konečnom zisku použijeme smerodajný deň podľa článku 5. Presuny k spätnému dátumu nie sú možné.

17.2 Okrem toho môžete počas doby platenia poistného vždy k začiatku poistného obdobia podľa článku 13.3 požiadať o zmenu alokačného pomeru pre ďalšie budúce platby poistného. Percentuálne rozdelenie

investovaného poistného na zvolené fondy je možné v celých 10%-ných krokoch.

Žiadosť o zmenu alokačného pomeru musí byť poisťovateľovi doručená 2 týždne pred požadovaným prvým dňom v mesiaci, v ktorom má dôjsť k požadovanej zmene.

17.3 V prípade presunu majetku fondu alebo zmene alokačného pomeru, je počet fondov tvorených poistnou rezervou investovanou do fondov, do ktorých budú budúce platby poistného určeného na investovanie prepočítané, v každom čase obmedzený na desať fondov. Počet fondov, do ktorých bude investované mimoriadne poistné, je obmedzených na desať. Údaje o Vašom poistení (začiatok poistenia, výška poistného, koniec platenia poistného a plánovaný koniec poistenia) ostávajú pri uvedených zmenách nedotknuté.

Za zmeny súvisiace so zmenou alokačného pomeru s eventúalnym súčasným presunom majetku fondu alebo len za samotný presun majetku fondu, bude odúčtovaný z poisťnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov poplatok podľa aktuálnej tabuľky poplatkov.

18 Na čo je potrebné dbať pri Re-Balancingu?

18.1 Pri tzv. Re-Balancingu sa celková poisťná rezerva investovaná do fondov vytvorená z bežného poisťného, ako aj podiel na konečnom zisku (viď článok 1 Poriadok platný pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia) presunie tak, že prerozdelenie na jednotlivé fondy znovu zodpovedá aktuálnemu alokačnému pomeru pre bežné poisťné.

Fondy, ktoré nie sú zvolené a obsiahnuté v aktuálnom alokačnom pomere pre bežné poisťné, a prípadný majetok z mimoriadneho poisťného nebudú zahrnuté do Re-Balancing.

18.2 Re-Balancing môže byť dojednaný v návrhu na uzatvorenie poisťnej zmluvy.

Re-Balancing môže byť dodatočne dojednaný alebo vypovedaný na základe písomnej žiadosti doručenej poisťovateľovi v lehote dvoch týždňov pred začiatkom nasledujúceho poisťného roka.

18.3 Presuny v rámci Re-Balancingu sa vykonávajú vždy k začiatku poisťného roka. Ocenenie poisťnej rezervy investovanej do fondov a podielov na konečnom zisku sa vykonáva na základe smerodajného dňa podľa článku 5.

Za Re-Balancing sa poplatok neúčtuje.

18.4 Re-Balancing sa končí pri Vašom individuálnom prevode poisťnej rezervy investovanej do fondov, príp. pri zmene alokačného pomeru, najneskôr však na začiatku dojednaného Manažmentu ochrany zisku podľa článku 19.

19 Na čo je potrebné dbať pri Manažmente ochrany zisku?

Pri zmluvách s poisťnou dobou najmenej 10 rokov Vám bude včas, ešte pred začiatkom plynutia posledných piatich rokov poisťnej doby, predložená ponuka na flexibilný Manažment ochrany zisku, prostredníctvom ktorého si je možné zabezpečiť dosiahnuté zisky z vývoja kurzov podielov investičných fondov a napr. uskutočniť prestup do fondov s menším rizikom.

Manažment ochrany zisku sa analogicky uplatňuje aj na podiely na konečnom zisku podľa článku 1.1. Poriadku platného pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia.

Za Manažment ochrany zisku sa neúčtuje poplatok. Manažment ochrany zisku môžete kedykoľvek písomne pred jeho začiatkom vypovedať. Aktuálne prebiehajúci Manažment ochrany zisku môže byť písomne

zrušený najskôr k začiatku nasledujúceho mesiaca s výpovednou lehotou dvoch týždňov. Na základe Vašej písomnej žiadosti Manažment ochrany zisku bude opäť spustený k neskoršiemu termínu.

20 Čo sa stane v prípade uzavretia investičného fondu alebo jeho vylúčenia z nášho výberu?

20.1 Ponuka investičných fondov existujúca v čase uzatvorenia Vášho poistenia sa môže počas poisťnej doby meniť. Aktuálny zoznam fondov si môžete kedykoľvek a bezplatne od nás vyžiadať.

V prípade, že sa niektorého z investičných fondov, ktorý tvorí súčasť Vášho poistenia, dotknú podstatné zmeny, ktoré nedokážeme ovplyvniť, sme oprávnení tento fond nahradiť iným investičným fondom.

Ak niektorý z Vami zvolených investičných fondov už nebude k dispozícii, budeme Vás o tom písomne informovať.

V tomto prípade máte možnosť nám do jedného mesiaca uviesť jeden z fondov, ktoré sú v aktuálnej ponuke pre danú tarifu poistenia, do ktorého sa v budúcnosti bude investovať, a do ktorého sa majú previesť investované prostriedky z uzavretého fondu. Ak nám počas tejto lehoty nezašlete žiadnu informáciu, prevedieme investované prostriedky dotknutého fondu do takého fondu, ktorý sa podľa nášho názoru najviac zhoduje z hľadiska investície s uzavretým fondom. Rovnako bude poisťovateľ postupovať v prípade budúceho poisťného určeného na investovanie. Názov investičného fondu a smerodajný deň prevodu Vám oznámi poisťovateľ písomne.

V rámci tohto postupu nie sú účtované žiadne poplatky ani prirážky.

20.2 Za podstatné zmeny niektorého z Vami zvolených fondov sa považujú najmä nižšie uvedené skutočnosti, ak správcovská spoločnosť:

- investičný fond uzatvorí alebo zruší,
- fond zlúči s iným investičným fondom,
- stratí oprávnenie na predaj investičných podielov,
- predaj investičných podielov zastaví alebo
- závažným spôsobom poruší svoje zmluvné povinnosti.

20.3 Za podstatnú zmenu sa považuje aj to, ak už investičný fond nespĺňa výberové kritériá, ktoré bežne kladieme na fondy v našej ponuke. Za podnety na zmenu sa považujú predovšetkým:

- podstatne nižšia výkonnosť Vami zvoleného fondu v porovnaní s priemerom na trhu alebo zhoršenie, príp. zaniknutie ratingu Vášho investičného fondu,
- podstatné zmeny v investičnej stratégii alebo investičnej politike správcovskej spoločnosti,
- výmena manažéra fondu Vami zvoleného investičného fondu, alebo
- zmena rámcových podmienok, ktoré boli so správcovskou spoločnosťou dohodnuté pri zaradení investičného fondu do našej ponuky.

Ďalšie ustanovenia

21 Čo znamená oznamovacia povinnosť pred uzavretím zmluvy?

21.1 Preberáme poisťnú ochranu s dôverou v skutočnosť, že ste na všetky otázky položené v návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy odpovedali pravdivo a úplne (oznamovacia povinnosť pred uzavretím zmluvy). To sa týka najmä otázok na súčasné a predchádzajúce ochorenia, zdravotné poruchy a ťažkosti.

21.2 Ak má byť poistený život inej osoby, okrem Vás je aj táto osoba zodpovedná za pravdivé a úplné zodpovedanie otázok.

21.3 Aj okolnosti, ktoré nastanú po podpise návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy a pred dorúčením Vašej poisťky a sú významné pre prevzatie poisťnej ochrany, nám musíte bezodkladne oznámiť. Rovnaký nárok na informácie máme aj v prípade zmeny okolností uvedených pri podaní návrhu na uzavretie poisťnej zmluvy.

21.4 Ak ste Vy alebo poistený neuviedli podľa článku 21.2 okolnosti, ktoré sú významné pre prevzatie poisťnej ochrany alebo ich uviedli nesprávne, môžeme od zmluvy odstúpiť, ak pri pravdivom a úplnom

zodpovedaní by sme poisťnú zmluvu neuzavreli. Naše odstúpenie od poisťnej zmluvy sa považuje za neuskutočnené, ak je nám preukázané, že nesprávne alebo neúplné údaje boli poskytnuté bez zavinenia.

21.5 Odstúpiť podľa článku 21.4 môže poisťovateľ len do 3 mesiacov, po tom ako sa poisťovateľ dozvedel o porušení oznamovacej povinnosti. Na to, aby táto lehota začala plynúť, nestačí, ak vedomosť o porušení oznamovacej povinnosti má sprostredkovateľ.

21.6 Ak po vzniku poisťnej udalosti zistí poisťovateľ, že jej príčina spočíva v okolnosti, ktorú v dôsledku vedome nesprávnej alebo neúplnej informácie uvedenej pri uzatvorení poisťnej zmluvy nemohol zistiť, a ktorá bola podstatná pre uzatvorenie poisťnej zmluvy, je poisťovateľ oprávnený vyplatenie poisťného plnenia z tejto poisťnej zmluvy zamietnuť. Na základe tohto zamietnutia poisťná zmluva zanikne.

21.7 Ak dôjde k zmene poisťnej zmluvy a tým k zvýšeniu poisťnotechnického rizika, platia články 21.1 až 21.6 analogicky.

21.8 Ak dôjde k ukončeniu poistenia odstúpením od poisťnej zmluvy podľa článku 21.4, vyplatí Vám poisťovateľ zaplatené poisťné znížené

o náklady, ktoré vznikli uzatvorením a správou poisťnej zmluvy. Plnenia, ktoré Vám boli zo zmluvy poskytnuté, ste povinný vrátiť.

21.9 Ak zanikne poistenie podľa ustanovení v článku 21.6, má poisťovateľ nárok na poistné až do okamihu zániku poistenia. Ak zanikne poistenie pred uplynutím doby, za ktorú bolo zaplatené bežné poistné, vrátime Vám nespotrebovanú časť poistného.

21.10 Môžete uviesť osobu, ktorá bude mať plnú moc prevziať naše vyhlásenie o odstúpení od zmluvy. V prípade, ak takúto osobu neuviedete, platí, že po Vašej smrti je splnomocnenou Vami uvedená oprávnená osoba. Ak ste neuviedli oprávnenú osobu alebo ak nie je možné určiť jej miesto pobytu, môžeme považovať za splnomocneného na prijatie nášho vyhlásenia vlastníka poisťky.

22 Čo platí pre oznámenia týkajúce sa poisťného vzťahu, a US - osôb?

22.1 Oznámenia, ktoré sa vzťahujú na trvajúci poisťný vzťah, musia mať vždy písomnú formu. Oznámenia, ktoré sú určené poisťovateľovi, sa stávajú účinnými okamihom ich doručenia na adresu poisťovateľa v Slovenskej republike. Sprostredkovatelia nie sú splnomocnení preberať takéto oznámenia.

22.2 Zmenu Vašej korešpondenčnej adresy nám musíte bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade Vám môžu vzniknúť škody súvisiace s možným zaslaním vyhlásenia určeným pre Vás, ktoré Vám bude zaslané vždy doporučeným listom na poslednú nám známu adresu. V takomto prípade sa naše vyhlásenie stáva účinným v okamihu, v ktorom by Vám bolo doručené bez zmeny adresy pravidelným poštovým stykom. Toto platí aj v prípade, ak ste poistenie uzatvorili vo Vašej podnikateľskej prevádzke a premiestnili sídlo Vašej prevádzky.

22.3 Pri zmene mena alebo priezviska platia príslušné ustanovenia v článku 22.2.

22.4 Môžete nám uviesť osobu v Slovenskej republike, ktorá bude splnomocnená preberať vo Vašom mene oznámenia, ktoré sa vzťahujú na poisťný vzťah (splnomocnenec na doručovanie). Článok 22.2 a 22.3 platia analogicky. Naše oznámenia v takomto prípade budeme zasielať splnomocnencovi na doručovanie.

22.5 Ak zmeníte svoje bydlisko alebo svoj trvalý pobyt do USA, musíte nám oznámiť meno osoby (splnomocnenca na doručovanie) na území SR, ktorá bude oprávnená na doručovanie. Doručovanie písomností do USA v zásade nevykonávame.

22.6. Oznamovacia povinnosť pri zmene statusu v súvislosti s US – americkou daňovou povinnosťou.

22.6.1 Pred vznikom poisťnej udalosti ste nám povinný bezodkladne oznámiť, ak jedna z uvedených osôb: vy sám, alebo osoba, ktorá platí poistné, alebo jedna z poisťných osôb, alebo jedna z oprávnených osôb získa status „US – osoby“, alebo ak jednej z uvedených osôb z iných dôvodov vznikne povinnosť v Spojených štátoch amerických (USA) platiť dane. Toto pravidlo platí nezávisle od toho, či sa u uvedených osôb jedná o fyzickú alebo právnickú osobu. Oznamovacia povinnosť sa vzťahuje aj na informáciu, či daná osoba status „US- osoby“ stratila alebo už z iných dôvodov nie je platiteľom daní v USA. Pre osoby s daňovou povinnosťou v USA ste povinný uviesť US-TIN (US – daňové číslo).

22.6.2 V prípade, že po uzavretí poisťnej zmluvy vzniknú indície vedúce k novej US – daňovej povinnosti v zmysle článku 22.6.1, musíme bližšie zistiť, či má poisťník v USA naozaj neobmedzenú daňovú povinnosť. Poisťník je povinný na tomto zisťovaní spolupracovať a ďalšie involvované osoby k spolupráci doviest. Pod spoluprácou sa rozumie hlavne pravdivé a úplné zodpovedanie našich otázok.

22.6.3 Za US – osoby sa považujú:

- osoby so štátnym občianstvom USA
- osoby, ktoré žijú v USA
- osoby s trvalým povolením na pobyt v USA (napr. osoby s Greencard)
- osoby, ktoré sa dlhší čas zdržiavali v USA, t.j. v prebiehajúcom

kalendárnom roku minimálne 31 dní a v prebiehajúcom a dvoch predchádzajúcich kalendárnych rokoch spolu viac ako 183 dní strávili v USA., pričom platí nasledujúce pravidlo: Dni prebiehajúceho kalendárneho roka sa započítavajú plne, dni predchádzajúceho roka sa započítavajú z 1/3 a dni z roka pred predchádzajúcim rokom sa započítavajú z 1/6.

e) spoločnosti, ktoré majú sídlo v USA alebo sú zapísané v USA. Pre určenie daňovej povinnosti v USA sú záväzné k času posúdenia platné US – americké daňové predpisy.

V prípade že z Vašej viny dôjde k porušeniu oznamovacej povinnosti, je poisťovateľ oprávnený od zmluvy odstúpiť. Povinnosti vyplývajúce z bodu 21.8 platia obdobne.

23 Čo je nutné zohľadniť pri prevode práv a povinností poisťníka?

23.1 Po dovŕšení 18. roku života poisteného môžu byť práva a povinnosti poisťníka prevedené na poistenú osobu. V tomto prípade preberie poistený všetky práva a povinnosti poisťníka a to aj povinnosť platiť poistné.

23.2 K prevedeniu práv a povinností poisťníka na poisteného je nutné doručiť poisťovateľovi v Slovenskej republike spoločné vyhlásenie o tejto skutočnosti najneskôr 4 týždne pred plánovanou zmenou. Spoločné vyhlásenie o prevode práv a povinností poisťníka na poisteného sa považuje za neplatné, pokiaľ podpisy zúčastnených strán nie sú úradne overené.

23.3 Prevod práv a povinností poisťníka na poisteného môže byť uskutočnený iba za predpokladu, že k danej poisťnej zmluve nie je evidované žiadne dlžné poistné.

23.4 Ak poisťník zomrie bez právneho nástupcu, vstupuje do poistenia ako poisťník - poistený, a to odo dňa, kedy poisťník zomrel.

24 Aké poplatky Vám môžeme účtovať osobitne?

24.1 Ak z mimoriadnych, Vami zapríčinených, dôvodov dôjde k dodatočnému zvýšeniu správnych nákladov, môžeme Vám takto vzniknuté priemerné náklady v primeranej výške (poplatok) účtovať osobitne. Toto platí pre:

- vystavenie náhradného dokladu za poisťku
- písomnú upomienku, resp. výzvu na zaplatenie pri neplatení následného poistného
- omeškanie s platením poistného
- vrátenia v rámci inkasných platieb
- vykonanie zmien v poisťnej zmluve
- spracovanie vinkulácie
- využitie možnosti čiastočného výberu/likvidity (viď článok 2.3) – zmeny v alokačnom pomere a/alebo presun majetku fondu (viď článok 17)
- vyplatenie odkupnej hodnoty pri výpovedi (viď článok 12.3.6)
- zmena na poistenia bez povinnosti platenia poistného, príp. zníženie poistného (viď článok 12.4.6)
- individuálne požiadavky na informácie ohľadne hodnôt poisťnej zmluvy nad rámec pravidelných informácií

24.2 Výška poplatkov je uvedená v aktuálnej tabuľke poplatkov.

25 Aké právo sa vzťahuje na Vašu poisťnú zmluvu?

Vaša zmluva sa riadi právom Slovenskej republiky.

26 Aká je lehota na podanie žaloby a ktorý súd je miestne príslušný?

26.1 Ak sme zamietli Váš nárok na poistné plnenie alebo sme ho neuznali v plnej výške, v takom prípade sme oslobodení od povinnosti plniť, ak nároky z poisťnej zmluvy neboli uplatnené súdnou cestou v priebehu troch rokov. Táto lehota začína plynúť rok po vzniku poisťnej udalosti. Po uplynutí uvedenej doby Váš nárok bude premlčaný. Nároky z Vašej poisťnej zmluvy si môžete uplatniť na miestne príslušnom súde pre obchodné sídlo poisťovateľa.

26.2 Poisťovateľ si môže nároky z poisťnej zmluvy uplatniť na príslušnom súde podľa Vášho bydliska.

27 Za akých podmienok je možné zmeniť vyššie uvedené ustanovenia?

27.1 Tieto všeobecné poisťné podmienky môžu byť zmenené alebo doplnené s účinnosťou aj pre platné poisťné zmluvy, akonáhle jedno ustanovenie

- na základe zmien zákonov, ktoré sa týkajú ustanovení poisťnej zmluvy alebo
- na základe rozhodnutia najvyššieho súdu, orgánu dohľadu alebo protimonopolného úradu bolo súdom vyhlásené za neplatné, obnovenie ekvivalentného vzťahu sa nedá dosiahnuť uplatnením dispozitívneho práva a zmena je pre pokračovanie zmluvy nevyhnutná.

Zmeny sa stávajú účinnými 2 týždne po písomnom oznámení poisťníkovi.

27.2 Ustanovenia o výpočte celkovej poisťnej rezervy (článok 4), o službe v ozbrojených silách, občianskych nepokojoch alebo vojne a pri použití, resp. uvoľnení zbrani/látok hromadného ničenia (atómové, biologické, chemické) (článok 10), výpovedi (článok 12) a nákladoch (článok 24) môžu byť zmenené aj pre platné poisťné zmluvy,

- keď sa táto zmena javí ako nevyhnutná na ochranu záujmov poistených
- ak zmena zlepšuje postavenie poistených alebo
- ak poisťovateľ má na zmene právne chránený záujem a zmenou nedôjde k neprimeranému znevýhodneniu záujmov poistených.

Zmeny nadobúdajú účinnosť 6 týždňov po písomnom upovedomení poisťníka, ak poisťník počas týchto šiestich týždňov písomne nepodal námietku proti zmene.

Na zachovanie tejto lehoty postačuje aby námietka bola včas odoslaná.

27.3 Právo námietky odpadá, ak zmeny musí schváliť orgán dohľadu.

Dojednania pre oslobodenie od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby

28 Čo je poistené?

28.1 V prípade, že je to zmluvne dohodnuté, a ak podľa článku 30 týchto VPP nebola poisťná ochrana vylúčená, prevezme poisťovateľ v prípade smrti spolupoistenej osoby počas dohodnutej doby poistenia pre oslobodenie od platenia poistenia poisťné plnenie podľa článku 28.3.

28.2 Spolupoistená osoba môžete byť Vy ako poisťník alebo niekto iný, avšak poistený sa nesmie zhodovať so spolupoistenou osobou.

Ak boli dohodnuté pre oslobodenie od platenia poisťného až dve osoby ako spolupoistené osoby, vyplatíme v prípade smrti jednej zo spolupoistených osôb počas dohodnutej poisťnej doby oslobodenia od platenia poisťného poisťné plnenie podľa článku 28.3.

28.3 V prípade, že je to zmluvne dohodnuté, prevezme poisťovateľ platenie poisťného za hlavné poistenie v prípade, ak spolupoistená osoba, prípadne jedna zo spolupoistených osôb

- zomrie na následky úrazu počas prvých 36 mesiacov od začiatku platnosti dojednania oslobodenia od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby. Smrť, ktorá nastane do jedného roka po úraze, uzná poisťovateľ taktiež ako smrť následkom úrazu.
- zomrie po uplynutí 36. mesiaca od začiatku platnosti dojednania oslobodenia od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby.

37. mesiac sa začína prvým dňom 37. mesiaca, o 00:00 hod.

Poisťné plnenie bude poskytnuté počas doby dohodnutého trvania poisťného plnenia za oslobodenie od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby, maximálne však do doby dohodnutého konca trvania tohto poisťného plnenia, ktorý je uvedený vo Vašej poisťke, príp. v dodatku k Vašej poisťke.

Dňom prevzatia platenia poisťného za hlavné poistenie poisťovateľom, zanikne poisťná ochrana pre všetky prípadne uzatvorené pripoistenia.

28.4 V prípade, že došlo k uzatvoreniu poistenia – Oslobodenie od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby pre dve spolupoistené osoby a u oboch týchto osôb nastane počas toho istého

poisťného obdobia poisťná udalosť podľa článku 28.3, preberieme platenie poisťného za hlavné poistenie podľa článku 28.3 za tú spolupoistenú osobu, ktorej doba odo dňa prebratia platenia poisťného poisťovateľom do konca oslobodenia od platenia poistenia je dlhšia. Poisťné plnenie za druhú spolupoistenú osobu podľa článku 28.3 bude vyplatené vo forme jednorazovej sumy.

29 Čo je úraz v zmysle týchto podmienok?

O úraz sa jedná vtedy, ak spolupoistená osoba nedobrovoľne utrpí vplyvom náhlej udalosti, zvonku na jej telo pôsobiacu, ujmu na zdraví.

O úraz sa jedná aj vtedy, ak v dôsledku zvýšeného pôsobenia sily končatín alebo chrbtice dôjde

- k vytknutiu kĺbu alebo
- k natiahnutiu alebo pretrhnutiu svalov, šliach, väzov alebo kĺbových puzdier.

30 V ktorých prípadoch je poisťná ochrana vylúčená?

30.1 Naša povinnosť poskytnúť poisťné plnenie je v zásade nezávislá od toho, ako k úrazu došlo. Od 37. mesiaca od začiatku platnosti dojednania oslobodenia od platenia poisťného v prípade smrti spolupoistenej osoby aj nezávislá od toho, čo je príčinou smrti.

Ponúkame poisťnú ochranu počas celej doby poistenia, a to aj vtedy, ak spolupoistená osoba zomrie pri výkone služby vo vojenských alebo policajných zložkách.

Obmedzenia v poisťnom plnení podľa článku 9 a 10 týchto Všeobecných poisťných podmienok pre investičné životné poistenie platia aj počas poisťnej doby pre oslobodenie od platenia poisťného pre spolupoistenú osobu, a to tak, že poisťovateľovi nevzniká povinnosť v uvedených prípadoch poisťné plnenie plniť.

30.2 Pokiaľ poskytujeme poisťné plnenie len v prípade smrti úrazom, poisťná ochrana pre prípad smrti sa nevzťahuje na:

30.2.1 Úrazy, ktoré vznikli následkom duševnej poruchy alebo poruchy vedomia, mozgovej príhody, epileptických záchvatov, alebo iných krčkových záchvatov postihujúcich celé telo spolupoistenej osoby. Poisťná ochrana však platí, pokiaľ tieto poruchy alebo záchvaty boli spôsobené úrazovou udalosťou spadajúcou do tohto poistenia.

30.2.2 Úrazy, ktoré spolupoistená osoba utrpí v súvislosti s jednaním, za ktoré bola uznaná vinnou z úmyselného spáchania trestného činu, alebo ktorý si sama úmyselne privodila.

30.2.3 Úrazy, ktoré boli priamo alebo nepriamo spôsobené v súvislosti s bojom, vojenskou udalosťou všetkého druhu včítane občianskej vojny, úrazy, ktoré súvisia so vzburami, povstaním a masovými nepokojmi, ak sa na nich spolupoistená osoba zúčastnila na strane pôvodcu alebo zakladateľa nepokojov.

30.2.4 Úrazy spolupoistenej osoby

- riadiacej letecký dopravný prostriedok (aj športové letecké zariadenia), ak podľa zákona potrebuje na túto činnosť oprávnenie, ale taktiež aj člena posádky leteckého dopravného prostriedku
- pri pracovnej činnosti vykonávanej pomocou leteckého dopravného prostriedku
- pri používaní vesmírnych dopravných prostriedkov.

30.2.5 Úrazy, ktoré spolupoistenej osobe nastanú v dôsledku jej účasti ako vodiča, spolujazdca alebo spoluprísediaceho motorového vozidla na pretekárskych podujatiach vrátane s tým súvisiacich tréningov, pri ktorých dochádza k dosahovaniu najvyšších rýchlostí.

30.2.6 Úrazy spôsobené priamo alebo nepriamo pôsobením jadrovej energie.

30.2.7 Ujmy na zdraví spôsobené žiarením. Poisťná ochrana sa však vzťahuje na prípady, kedy ide o následky úrazovej udalosti, ktorá spadá do poistenia.

30.2.8 Ujmy na zdraví spôsobené liečebnými metódami alebo zásahmi, ktoré spolupoistená osoba vykoná alebo nechá vykonať na svojom tele. Poisťná ochrana sa však vzťahuje na prípady, kedy boli zásahy alebo

liečebné opatrenia, včítane rádiologickej diagnostiky a terapie, zapríčinené úrazom, ktorý spadá do tohto poistenia.

30.2.9 Infekcie. Poistná ochrana sa však vzťahuje na prípady, kedy sa choroboplodné zárodky dostali do tela následkom úrazu, ktorý spadá do tohto poistenia. Za zranenia spôsobené úrazom sa nepovažujú poranenia kože alebo slizníc, ktoré sú samy osebe nezávažné a kedy choroboplodné zárodky skôr alebo neskôr preniknú do tela. Toto obmedzenie sa nevzťahuje na besnotu a traumatický úrazový tetanus. Pre infekcie spôsobené použitím liečebných metód platí príslušným spôsobom článok 30.2.8.

30.2.10 Otravy v dôsledku požitia pevných alebo kvapalných látok hltanom. Poistná ochrana sa však vzťahuje na prípady, kedy sa jedná o následky úrazovej udalosti spadajúcej do poistenia.

30.2.11 Úrazy následkom psychických reakcií spolupoistenej osoby, a to aj v prípade, že tieto reakcie boli spôsobené úrazom.

30.2.12 Úrazy, ktoré vznikli za 50 %-ného spolupôsobenia chorôb alebo telesných nedostatkov, resp. poškodení.

31 Kedy sa začína a kedy sa končí nárok na poistné plnenie?

31.1 Doba poistenia je časový úsek, počas ktorého trvá poistná ochrana. Doba poistného plnenia naproti tomu popisuje taký časový úsek počas poistnej doby, počas ktorého a maximálne do konca ktorého zaručujeme vyplácanie poistného plnenia ak počas poistnej doby došlo k poistnej udalosti.

31.2 Začiatok a koniec doby poistenia oslobodenia od platenia poistného a doby plnenia za oslobodenie od platenia poistného (koniec doby, počas ktorej poisťovateľ prevezme platenie poistného za hlavné poistenie) sú uvedené vo Vašej poisťke, príp. v dodatku poisťky. Zároveň platí, že koniec poistnej doby oslobodenia od platenia poistného a doby plnenia za oslobodenie od platenia poistného sú identické.

31.3 Poistná doba pre oslobodenie od platenia poistného sa končí predčasne, ak poistenie bolo vypovedané alebo prevedené do stavu bez povinnosti platiť poistné. Zároveň bude poistná doba predčasne ukončená, ak budú práva a povinnosti poistníka podľa článku 23 prevedené na poisteného. Počas prerušenia platenia poistného poistná ochrana ostáva zachovaná.

Aj vy ako poistník máte právo vypovedať z poistnej zmluvy možnosť oslobodenia od platenia poistného v prípade smrti spolupoistenej osoby k začiatku nasledujúceho poistného obdobia. Výška poistného sa týmto úkonom nemení. Po vypovedaní tejto časti poistenia nebude ďalej odobierané podľa článku 32 z poistnej rezervy investovanej do fondov rizikové poistné.

31.4 Pri predčasnom ukončení alebo výpovedi oslobodenia od platenia poistného pre smrť spolupoistenej osoby nemáte právo z tejto časti poistenia na poistné plnenie.

32 Ako sa platí poistné?

Pokiaľ ešte nenastala poistná udalosť, bude potrebné rizikové poistné na krytie rizika, ktorým je oslobodenie od platenia poistného pre prípad smrti spolupoistenej osoby, vypočítané podľa uznaných poistno-matematických zásad a vždy k začiatku poistného obdobia odobraté z poistnej rezervy

investovanej do fondov vytváraných z bežne plateného poistného. V prípade, že táto poistná rezerva pozostáva z viacerých fondov, bude rizikové poistné odobraté každému fondu v príslušnom pomere rozdelenia majetku fondov. (viď článok 4.2).

33 Na čo je potrebné dbať pri uplatnení si nároku na poistné plnenie?

33.1 Smrť spolupoistenej osoby je nám potrebné oznámiť bez zbytočného odkladu, a to v priebehu 48 hodín po jej smrti. V prípade smrti spolupoistenej osoby platí povinnosť poskytnúť súčinnosť podľa článku 6. Okrem toho je poistník alebo tá osoba, ktorá práva a povinnosti poistníka po jeho smrti prevzala, povinná pri úmrtí v dôsledku úrazu na našu žiadosť podať žiadosť na príslušný úrad o vykonanie pitvy.

33.2 K stanoveniu našej povinnosti poskytnúť poistné plnenie je nutné predložiť nami požadované potrebné doklady.

33.3 V priebehu 15 dní Vám oznámime naše rozhodnutie o povinnosti poskytnúť poistné plnenie. Táto doba začína plynúť po dni doručenia úplných dokladov podľa článku 6.

V prípade že doklady, ktoré ste nám doručili, neboli kompletné a preto šetrenie povinnosti poskytnúť poistné plnenie nemôže byť ukončené, budeme Vás o chýbajúcich podkladoch v pravidelných intervaloch informovať.

33.4 Až do konečného rozhodnutia o povinnosti poskytnúť poistné plnenie bude rizikové poistné aj naďalej v plnej výške odobraté z poistnej rezervy investovanej do fondov z bežne plateného poistného. V každom prípade však po uznaní povinnosti platiť poistné bude odobraté poistné naspäť vložené do rezervy investovanej do fondov.

33.5 Ak v prípade smrti následkom úrazu dôjde k vedomému porušeniu povinnosti poskytnúť súčinnosť, ktorá mala vplyv na vznik alebo rozsah následkov poistnej udalosti, sme oprávnení znížiť poistné plnenie v rozsahu, v akom malo porušenie povinnosti vplyv na rozsah našej povinnosti poskytnúť poistné plnenie.

34 Podiely na zisku

Dodatočne k článku 3 týchto VPP, prípadne k časti týchto VPP s názvom Poriadok platný pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia budú k tam definovaných podielom na zisku počas doby platenia poistného, vždy k začiatku poistnej doby, podiely na zisku v percentách určených z rizikového poistného (podľa článku 32) vložené do Rezervy na koncový zisk. V závislosti od pohlavia môžu platiť rozdielne podielové sadzby. Aj tu platí úprava o odstupňovaní podielov ako aj o prvom a poslednom vklade uvedená v časti týchto VPP s názvom Poriadok platný pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia.

35 Ďalšie ustanovenia

Článok 21 (upozorňujeme najmä na naše právo na odstúpenie s účinnosťou pre celú poistnú zmluvu) ako aj článok 25 a 26 platia primerane aj pre plnenia z oslobodenia od platenia poistného a s ohľadom na spolupoistenú osobu.

Poistné podmienky pre pripoistenie pre prípad smrti následkom úrazu

AB_UZ 01.17

Vážená klientka, vážený klient,

Náš zmluvný vzťah sa riadi nasledovnými poisťnými podmienkami. Ak nie je dojednané inak, platia Všeobecné poisťné podmienky pre investičné životné poistenie.

Rozsah poistenia

- 1 Čo je poistené?
- 2 Čo je úraz v zmysle týchto podmienok?
- 3 V ktorých prípadoch dochádza k zníženiu poisťnej ochrany alebo k výluke z poisťnej ochrany?

Poistná udalosť

- 4 Aké povinnosti spolupráce je potrebné vziať na zreteľ po smrti úrazom poisteného?

- 5 Aké sú dôsledky porušenia povinnosti spolupracovať?
- 6 Kedy podávame vyhlásenie o našej povinnosti poskytnúť poisťné plnenie?
- 7 Akú úlohu zohrávajú ochorenia a telesné chyby poisteného?

Ďalšie ustanovenia

- 8 Aký je vzťah k hlavnému poisteniu?

Rozsah poistenia

1 Čo je poistené?

Ak máte dojednanú poisťnú ochranu podľa tarify UZ, poskytujeme nasledovné

Plnenia v prípade smrti:

Ak zomrie poistený na následky úrazu, vyplatíme dojednanú poisťnú sumu za pripoistenie pre prípad smrti následkom úrazu, ak

- úraz nastal po tom, ako úrazové pripoistenie vstúpilo do platnosti a
- poisťná ochrana podľa článku 3 nie je znížená alebo vylúčená a ak
- smrť nastala
 - počas trvania pripoistenia pre prípad smrti následkom úrazu,
 - do jedného roku po úraze a
 - pred koncom poisťného roku*), v ktorom poistený dovŕšil 70. rok života; ak poistený zomrie po tomto termíne, poskytujeme plnenie vtedy, ak poistený utrpel úraz počas použitia dopravného prostriedku verejnej hromadnej dopravy a ak dopravný prostriedok samotný bol vystavený udalosti, ktorá zapríčinila poistenému smrť úrazom.

2 Čo je úraz v zmysle týchto podmienok?

2.1 O úraz ide vtedy, ak poistený utrpí, náhlou, zvonku na jeho telo pôsobiacou udalosťou (úrazová udalosť), nedobrovoľne ujmu na zdraví.

2.2 Za úraz je považované, ak v dôsledku zvýšeného silového zaťaženia dôjde na končatinách alebo chrbtici

- k vyklbeniu kĺbu alebo
- k natiahnutiu alebo roztrhnutiu svalov, šliach, väzív alebo puzdier.

3 V ktorých prípadoch dochádza k zníženiu poisťnej ochrany alebo k výluke z poisťnej ochrany?

3.1 Povinnosť poskytnúť poisťné plnenie je v podstate nezávislá od skutočnosti, ako k úrazu došlo.

3.2 Ak nie je dojednané inak, znižuje sa nárok na plnenie v prípade smrti primerane pri:

3.2.1 úrazoch, ktoré nastanú úmyselným porušením povinností poisteného podľa tejto zmluvy alebo slovenského Občianskeho zákonníka (OZ), alebo ktoré boli takýmto porušením ovplyvnené.

3.3 Ak nie je dojednané inak, poisťná ochrana sa nevzťahuje na:

3.3.1 Úrazy zapríčinené v dôsledku duševných porúch alebo porúch vedomia, aj keď sú zapríčinené pod vplyvom alkoholu, taktiež mozgovej porážky, epileptických záchvatov alebo iných záchvatov krčv, ktoré postihnú celé telo poisteného.

Poisťná ochrana sa však vzťahuje na prípady, keď tieto poruchy alebo záchvaty boli spôsobené úrazovou udalosťou, ktorá spadá pod toto poistenie.

3.3.2 Úrazy, ktoré utrpí poistený tým, že spácha úmyselný trestný čin alebo spácha pokus o trestný čin.

3.3.3 Úrazy, ktoré sú priamo alebo nepriamo spôsobené vojnovými udalosťami alebo udalosťami občianskej vojny; úrazy v dôsledku vnútorných nepokojov, ak sa poistený na nich zúčastnil na strane podnecovateľov nepokojov.

3.3.4 Úrazy poisteného

- ktorý riadi letecký dopravný prostriedok (aj športové letecké zariadenie), ak podľa slovenského právneho poriadku na túto činnosť potrebuje oprávnenie, a taktiež ako člena ostatnej posádky leteckého dopravného prostriedku
- pri pracovnej činnosti vykonávanej pomocou leteckého dopravného prostriedku
- pri používaní vesmírnych dopravných prostriedkov.

3.3.5 Úrazy, ktoré poistený utrpí tým, že sa ako vodič, spolujazdec, prisediaci alebo pasažier motorového vozidla zúčastní na jazdách, vrátane tréningových jazd, ktorých cieľom je dosiahnutie maximálnych rýchlostí,

3.3.6 Úrazy spôsobené priamo alebo nepriamo jadrovou energiou.

3.3.7 Úrazy, ktoré nastanú ako priame alebo nepriame následky teroristického útoku, hodnoteného ako vojenská udalosť, ktorý je vedený úmyselným nasadením alebo úmyselným uvoľnením atómových, biologických alebo chemických látok alebo iných látok, použitých ako zbraň s podobným potenciálom ohrozenia (trhaviny, lietadlá a pod.) a ktorý má za cieľ ohroziť životy mnohých osôb. Článok 3.3.3 ostáva týmto nedotknutý.

3.3.8 Ujmy na zdraví v dôsledku rádiácie. Poisťná ochrana sa však vzťahuje na prípady, ak ide o následky úrazovej udalosti, ktorá spadá pod poistenie.

3.3.9 Ujmy na zdraví v dôsledku liečebných metód alebo zásahov, ktoré poistený vykoná alebo nechá vykonať na svojom tele. Poisťná ochrana sa však vzťahuje na prípady, ak zásahy alebo liečebné opatrenia, aj rádiovej diagnostiky a terapie, boli zapríčinené úrazom, ktorý spadá pod toto poistenie.

3.3.10 Infekcie. Poisťná ochrana sa však vzťahuje na prípady, ak sa choroboplodné zárodky dostali do tela zranením pri úraze, ktorý spadá pod toto poistenie.

Zranenia pri úraze nie sú poranenia kože alebo slizníc, ktoré sú samé osebe nezávažné a choroboplodné zárodky okamžite alebo neskôr vniknú do tela poisteného; toto obmedzenie sa nevzťahuje na besnotu a traumatický úrazový tetanus. Pre infekcie, ktoré sú spôsobené použitím liečebných metód platí článok 3.3.9, veta 2. príslušným spôsobom.

3.3.11 Otravy v dôsledku požitia pevných alebo kvapalných látok pažerákom. Poistná ochrana sa však vzťahuje na tie prípady, ak ide o následky úrazovej udalosti, ktorá spadá pod poistenie.

3.3.12 Úrazy v dôsledku psychických reakcií poisteného, aj keď tieto boli spôsobené úrazom.

3.3.13 Samovražda, a to aj vtedy, ak poistený vykonal tento čin v stave chorobnej poruchy duševnej činnosti. Poistná ochrana sa však vzťahuje

na prípady, ak tento stav bol zapríčinený úrazovou udalosťou, ktorá spadá pod poistenie.

3.3.14 Úrazy, ktoré nastanú pri výkone obzvlášť nebezpečných aktivít vo voľnom čase. Takéto aktivity sú: potápanie, výkon bojových športov, horolezectvo, športové lietanie, účasť na pretekoch, lietanie na rogale a parašutizmus. V poistnom návrhu alebo poisťke môžu byť uvedené a vylúčené ďalšie riziká vo voľnom čase.

Poistná udalosť

4 Aké povinnosti spolupráce je potrebné vziať na zreteľ po smrti úrazom poisteného?

4.1 Úraz poisteného nám treba oznámiť bezodkladne – pokiaľ je možné do 48 hodín.

4.2 V prípade potreby je oprávnená osoba povinná na našu žiadosť podať žiadosť na príslušný úrad o vykonanie pivity.

5 Aké sú dôsledky porušenia povinnosti spolupracovať?

Ak vedomé porušenie povinnosti spolupracovať vyplývajúcej z článkov 4.1 a 4.2 má vplyv na určenie alebo rozsah našej povinnosti plniť, sme oprávnení poistné plnenie primerane znížiť.

6 Kedy podáme vyhlásenie o našej povinnosti poskytnúť poistné plnenie?

6.1 Na potvrdenie našej povinnosti poskytnúť poistné plnenie je potrebné, aby nám boli predložené potrebné dôkazy o priebehu a následkoch úrazu. Navyše sme oprávnení vykonať samostatne potrebné preskúmanie.

6.2 Do 15 dní od skončenia šetrenia potrebného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovateľa plniť, sme povinní oznámiť, či a v akom rozsahu uznávame nárok na poistné plnenie a v rámci tejto lehoty vydať príkaz na jeho vyplatenie.

7 Akú úlohu zohrávajú ochorenia a telesné chyby poisteného?

Ak k vzniku poistnej udalosti - smrti poisteného okrem úrazu prispeli aj jeho ochorenia alebo telesné chyby v rozsahu minimálne 25 %, znižuje sa naše plnenie odpovedajúco časti spolupôsobenia.

Ďalšie ustanovenia

8 Aký je vzťah k hlavnému poisteniu?

8.1 Toto pripoistenie tvorí spoločne s poistením, ku ktorému bolo uzavreté (hlavné poistenie), jeden komplex; bez hlavného poistenia nie je možné pokračovať v pripoistení. Pripoistenie zaniká uplynutím doby platenia poistného hlavného poistenia; avšak najneskôr vtedy, keď sa končí poistná ochrana z hlavného poistenia.

8.2 Toto pripoistenie zaniká pri výpovedi alebo pri oslobodení od platenia poistného v hlavnom poistení, avšak nie v prípade dohodnutého prerušenia platenia poistného.

Výpoveď

8.3 Od tretieho mesiaca po uzavretí poistnej zmluvy môžete toto pripoistenie vypovedať písomne s výpovednou dobou šiestich týždňov ku koncu bežného poistného obdobia.

8.4 Odkupnú hodnotu z tohto pripoistenia nie je možné obdržať.

8.5 Na vrátenie zaplateného poistného nemáte nárok.

Ostatné

8.6 Ak dôjde k obnoveniu zaniknutého, alebo od platenia poistného oslobodeného hlavného poistenia a ak spoločne s touto skutočnosťou vstúpi do platnosti aj toto pripoistenie, nie je možné uplatniť si nároky z tejto časti pripoistenia na základe úrazov, ktoré vznikli počas prerušenia plnej poistnej ochrany.

8.7 Z tohto pripoistenia nevzniká nárok na podiely na zisku.

8.8 Ak v týchto podmienkach nie je uvedené inak, použijú sa Všeobecné poistné podmienky pre hlavné poistenie analogicky.

Všeobecné poistné podmienky pre predbežnú poistnú ochranu v investičnom životnom poistení

AB_VS 01.17

1 Čo je predbežne poistené?

1.1 Predbežná poistná ochrana sa vzťahuje na požadované poistné plnenie pre prípad smrti. Ak ste požiadali o uzatvorenie úrazového pripoistenia, zaplatíme navyše poistnú sumu pre úrazové pripoistenie, ak sa – úraz stal počas trvania predbežnej poistnej ochrany a – do jedného roka po dni, v ktorom došlo k úrazu, dôjde k úmrtiu poistenej osoby.

1.2 Na základe predbežnej poistnej ochrany zaplatíme vrátane plnení z pripoistenia pre prípad smrti dôsledkom úrazu maximálne 25.000,- EUR aj v prípade, že ste požiadali o vyššie plnenia. Toto obmedzenie platí aj vtedy, ak boli podané viaceré návrhy na životné poistenie tej istej osoby.

2 Za akých podmienok existuje predbežná poistná ochrana?

Podmienkou pre poskytnutie predbežnej poistnej ochrany je, že – požadované poistenie sa nezačína neskôr ako dva mesiace po podpise návrhu zmluvy, – uzatvorenie požadovaného poistenia nezávisí od osobitnej podmienky,

– Váš návrh zmluvy sa neodchýľuje od taríf a podmienok, ktoré ponúkame, – poistená osoba pri podpise ešte nedovršila 65. rok života – pri uzatvorení oslobodenia od platenia poistného pri smrti spolupoistenej osoby spolupoistená osoba ešte nedovršila 60. rok života.

3 Kedy sa začína a kedy sa končí predbežná poistná ochrana?

3.1 Ak sú splnené podmienky uvedené v článku 2, predbežná poistná ochrana sa začína nultou hodinou dňa nasledujúceho po doručení poistného návrhu našej pobočky v Slovenskej republike. Pri poisteniach za jednorazové poistné je súčasne nutné, aby jednorazové poistné bolo pripísané na účet poisťovateľa.

3.2 Predbežná poistná ochrana sa končí, – so začiatkom poistnej ochrany z navrhovaného poistenia, najneskôr ale 14 dní po dátume začiatku poistenia uvedenom v návrhu na uzatvorenie poistej zmluvy alebo – keď sme definitívne zamietli poistný návrh alebo – keď ste voči poistnému návrhu vzniesli námietku alebo ste ho stiahli.

4 V ktorých prípadoch dochádza k výluke z predbežnej poistnej ochrany?

Naša povinnosť poskytnúť poistné plnenie zaniká pre všetky poistné udalosti stojace v príčinnej súvislosti s okolnosťami, na ktoré sme sa pýtali v návrhu zmluvy, ktoré sú známe žiadateľovi, a ktoré v rámci predzmluvnej oznamovacej povinnosti oznámil alebo mal oznámiť. Táto výluke sa však uplatňuje iba vtedy, ak preukážeme, že medzi danými okolnosťami a príčinou poistnej udalosti existuje príčinná súvislosť a ak by dané okolnosti podľa princípov ocenenia rizík poisťovateľa viedli k neprijatiu návrhu zmluvy. Okrem toho platia obmedzenia a výluky poistných podmienok smerodajných pre požadované poistenie.

5 Koľko stojí predbežná poistná ochrana?

Za predbežnú poistnú ochranu neúčtujeme dodatočné poistné. Ak však

poskytneme plnenie na základe predbežnej poistnej ochrany, bude toto plnenie znížené o poplatok vo výške 100 EUR. Pokiaľ vznikne nárok na poistné plnenie pre prípad smrti iba vo výške zaplateného poistného za investičné životné poistenie, nebude účtovaný žiaden poplatok.

6 Aký je vzťah k požadovanému poisteniu a kto obdrží plnenie z predbežnej poistnej ochrany?

6.1 Ak nie je v týchto podmienkach určené inak, uplatňujú sa Všeobecné a Osobitné poistné podmienky pre požadované poistenie, vrátane podmienok pre požadované pripoistenie pre prípad smrti následkom úrazu. To sa vzťahuje hlavne aj na obmedzenia a výluky obsiahnuté v týchto poistných podmienkach.

6.2 Právo na získanie plnenia určené v návrhu zmluvy platí aj pre plnenia z predbežnej poistnej ochrany.

Osobitné poistné podmienky pre plánované navýšenie investičného životného poistenia (dynamika) bez opätovnej kontroly zdravotného stavu

BBDyn 01.17

1 Podľa akého modulu prebieha plánované navýšenie poistného?

1.1 Poistné pre toto poistenie vrátane prípadných pripoistení sa navyšuje ročne o dojednanú percentuálnu sadzbu z naposledy plateného poistného vrátane poistného za prípadné dodatočne uzatvorené pripoistenia.

2 Kedy sa navyšuje poistné a poistné plnenia?

2.1 Poistné a poistné plnenia sa navyšujú

- vždy k výročnému dňu poistenia
- najdlhšie do piatich rokov pred plánovaným koncom platenia poistného.

K navýšovaniu nedochádza počas obdobia bez platenia poistného a najmä počas dohodnutého prerušenia platenia poistného.

Počas prevzatia platenia poistného po vzniku poistnej udalosti pri uzatvorení oslobodení od platenia poistného pre prípad smrti spolupoistenej osoby nedochádza k plánovanému navýšovaniu poistného.

2.2 Oznámenie o navýšení obdržíte včas pred termínom navýšenia.

Poistná ochrana z príslušného navýšenia sa začína v termíne navýšenia.

3 Ako sa navyšujú poistné plnenia?

Navýšením poistného v investičnom životnom poistení sa navyšuje poistné určené na investovanie. Poistné určené na investovanie z navýšenia bude prepočítané podľa Vami vybraného prerozdelenia (alokačného pomeru) do jednotiek jednotlivých podielových fondov a tým dôjde k zvýšeniu hodnoty celkovej poistnej rezervy Vášho poistenia.

Vzhľadom na to, že nie je možné predvídať vývoj Vami zvolených investičných fondov, nemôžeme garantovať vplyv na výšku poistného plnenia pre prípad dožitia ku koncu poistenia.

Navýšenie poistného v investičnom životnom poistení neovplyvňuje

- plnenie z pripoistenia pre prípad smrti následkom úrazu,
- prípadne dojednanú konštantnú alebo klesajúcu poistnú sumu pre prípad smrti.

4 Aké iné ustanovenia platia pre navýšenie poistných plnení?

4.1 Pokiaľ nie je v týchto podmienkach určené inak, rozširuje sa platnosť dojednaní uzatvorených v rámci poistnej zmluvy, najmä tých, ktoré sa týkajú dispozičného práva na získanie poistného plnenia, aj na navýšenie poistných plnení.

Použité budú najmä ustanovenia uvedené v článkoch 16 a 27 Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie.

4.2 Ohľadom podielov na zisku sa úpravy uvedené v článku 3 Všeobecných poistných podmienok a úpravy aktuálneho tzv. Poriadku platného pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia sa vzťahujú aj na navýšenie poistných plnení. V tomto prípade sa každé jednotlivé navýšenie posudzuje samostatne.

5 Kedy nedochádza k navýšeniu?

5.1 Navýšenie odpadá spätne, ak do konca prvého mesiaca po termíne navýšenia vnesiete voči nemu námietku alebo nezaplatíte prvé navýšené poistné v priebehu dvoch mesiacov po termíne navýšenia.

5.2 Vynechané navýšenia možno s našim súhlasom realizovať dodatočne.

5.3 Ak by ste dvakrát za sebou nevyužili možnosť navýšenia, týmto právom na ďalšie plánované navýšenie zaniká, možno ho však s našim súhlasom nanovo obnoviť.

Poriadok platný pre podiely na zisku a podklady pre kalkuláciu investičného životného poistenia

ÜOFLS 01.17

Stav: 01.01.2017

Zásadne dojednania pre účasť našich poistníkov na ziskoch upravujú Všeobecné podmienky pre investičné životné poistenie uvedené v článku 3. Plnenia z podielov na zisku sú splatné zásadne vždy spolu s poistným plnením tejto tarify.

1 Podiely na zisku

Na Vašu poistnú zmluvu sa uplatňuje systém podielov na zisku z poistenia, tzv. „konečný zisk“. Pri tomto systéme sa pre Vaše poistenie v rámci na to určenej poistnej rezervy priebežne vytvára podiel na tzv. rezerve pre čakateľov na konečný zisk.

1.1 Pridelenie a výpočet konečného zisku

Konečný zisk bude pridelený a splatný v prípade poistného plnenia.

1.1.1 Výpočet konečného zisku

Konečný zisk sa vypočíta v percentách z určenej časti rezervy pre čakateľov na konečný zisk, ktorá existuje v termíne vyplatenia poistného plnenia.

V závislosti od poistného plnenia (smrť, výpoveď poistnej zmluvy, vyplatenie plnenia v prípade dožitia, výplata dôchodku) a od termínu pridelenia (aj počas predĺženia platnosti poistenia) môžu pre podiely na konečnom zisku platiť rozdielne percentuálne sadzby.

Podiel na konečnom zisku vytváraný z rezervy pre čakateľov na konečný zisk sa vypláca po uplynutí čakacej doby a to v pomere už uplynulej doby poistenia k dohodnutej poistnej dobe. Táto čakacia doba sa končí po uplynutí jednej tretiny dojednanej poistnej doby k začiatku nasledujúceho poistného roka, najneskôr však po 10 rokoch. Oprávnenie na pridelenie podielu na konečnom zisku v jeho plnej výške z rezervy rezervy pre čakateľov na konečný zisk vzniká po dosiahnutí plánovaného konca poistenia.

Podiely na konečnom zisku môžu byť z dôvodu negatívneho vývoja a výkyvov kapitálových investícií a vývoja rizík a nákladov znížené alebo zrušené.

1.1.2 Tvorba rezervy pre čakateľov na konečný zisk

Na účely poskytovania podielov na konečnom zisku z poistenia zriaďuje

poisťovateľ pre čakateľov na konečný zisk kapitálovú rezervu. Z uvedenej rezervy nevzniká žiadny nárok na poskytnutie podielov na konečnom zisku, slúži ako pomocná veličina za účelom poskytovania podielov na konečnom zisku v prípade poistnej udalosti. Na začiatku poistenia se výška rezervy pre čakateľov na konečný zisk rovná nule.

Do tejto tzv. rezervy pre čakateľov na konečný zisk sa pridelujú prebytky poistenia vo forme podielov vo fondoch nasledovne:

- vždy na začiatku mesiaca podiely na zisku v percentách z poistnej rezervy investovanej do fondov a v percentách dosiahnutej hodnoty rezervy pre čakateľov na konečný zisk;
- vždy na začiatku mesiaca podiely na zisku v percentách z rizikovej časti poistného. Medicínske a technické prirážky sa pri výpočte týchto podielov na zisku nezohľadňujú. V závislosti od pohlavia môžu platiť rozdielne sadzby.
- pri dojednaní bežne plateného poistného – s každým platením poistného podiely na zisku v percentách zo splatného poistného (bez poistného za dojednané pripoistenie).

Pre tieto podiely na konečnom zisku platí nasledovné:

Prvé pridelenie podielov na konečnom zisku sa vykoná najskôr po uplynutí 2. poistného roka. Posledné pridelenie bude vykonané najneskôr jeden mesiac pred koncom poistenia.

Pre poistenia s povinnou platbou poistného a pre obdobia bez povinnosti platenia poistného môžu platiť rôzne sadzby podielov.

Pri poisteniach s povinnou platbou poistného:

V závislosti od poistného prepočítaného na jeden poistný rok môže byť výška jednotlivých sadzieb podielov odstupňovaná. Ak uvedené poistné dosiahne, resp. presiahne násobok 300 EUR, môže platiť iná sadzba podielu. Pre poistné prepočítané na jeden poistný rok a pre výšku sadzieb podielu je rozhodujúce poistné v termíne pridelovania podielov.

Pri poisteniach za jednorazové poistné a pri poisteniach bez povinnosti platiť poistné a počas prerušenia platenia poistného:

V závislosti od súčtu všetkého zaplateného poistného (včítane mimoriadneho resp. nepravidelného poistného) môže byť výška jednotlivých sadzieb podielov odstupňovaná. Ak uvedené poistné dosiahne, resp. presiahne násobok 5.000 EUR, môže platiť iná sadzba podielu. Rozhodujúce je zaplatené bežné poistné a mimoriadne poistné, ktorým uplynula čakacia doba.

Prepočet na investičné podielové jednotky:

Pridelovanie a odvody do rezervy na konečný výnos (rezervy pre čakateľov na konečný zisk) sa prepočítava na podielové jednotky daných fondov, pričom základom sú odkupné kurzy v posledný burzový deň pred príslušným termínom pridelenia.

Ak poistná rezerva investovaná do fondov Vášho poistenia pozostáva z viacerých investičných fondov, resp. ak sa investuje do viacerých fondov, prepočítava sa prídely podľa písmena c) alikvotne podľa Vami zvoleného rozdelenia poistného (alokačného pomeru). Prídely podľa písmen a), b) a d) sa prepočítavajú alikvotne v pomere podielov vo fondoch pripísaných Vášmu poisteniu.

1.2 Podiely na výnosoch počas vyplácania dôchodku

Podiely na výnosoch budú použité k zvýšeniu bežne plateného dôchodku ročne. Dôchodok zvýšený o podiely na zisku je pre budúcnosť garantovaný. Percentuálna sadzba podielu na zisku sa vzťahuje na výšku naposledy plateného dôchodku.

Pripisovanie podielov na zisku prebehne ročne k výročnému dňu začiatku vyplácania dôchodku, prvýkrát rok po začiatku od vyplácania dôchodku.

1.3 Zverejňovanie percentuálnych sadzieb podielov na zisku

Poisťovateľ zverejňuje vo svojej výročnej správe, prípadne na internetovej adrese www.baslerpoistovna.sk alebo na požiadanie percentuálne sadzby

- pre výpočet podielov na konečnom zisku v prípade poistnej udalosti
- pre určovanie výšok podielov pridelovaných do rezervy pre čakateľov na konečný zisk.

2 Poistno-matematické zásady a upozornenia

Vymeriavacie veličiny pre podiely na zisku sa zisťujú podľa poistno-

matematických pravidiel na základe podkladov pre kalkuláciu tarify poistenia.

Pri kalkulácii poistenia sme použili nasledovné účtovné zásady:

- úmrtnostná na pohlaví nezávislá (unisex-) tabuľka, ktorá bola vytvorená na základe tabuliek úmrtnosti obyvateľstva.

V súvislosti s poskytovaním nášho poradenstva, s uzatvorením poistenia a so správou poistnej zmluvy vznikajú náklady, ktoré zohľadňujeme pri kalkulácii poistenia. Sme povinní odhadovať tieto náklady s opatrnosťou, nakoľko poistné zmluvy majú spravidla dlhú dobu platnosti a započítané náklady sa nesmú v ich priebehu zvyšovať. Preto oproti tu uvedeným nákladom na investičné životné poistenie stojí zníženie nákladov v dôsledku podielov na zisku.

Popri nákladoch na uzatvorenie poistnej zmluvy a jej predaj uvedených v článku 16 týchto VPP, sú popri nich v kalkulácii poistenia zohľadnené aj iné osobitné náklady, za ktoré poisťovateľ nevystavuje žiadny osobitný účet.

Ďalšie náklady pri Tarife FLS:

Pri poisteniach v čase s povinnou platbou poistného:

Osobitné náklady predstavujú 7 % z každého zaplateného poistného. Pri podrobnom spôsobe platenia sa uvedená percentuálna sadzba zvyšuje o 0,25 % za polročný, prípadne 0,5 % za štvrtročný a 0,75 % za mesačný spôsob platenia poistného. Okrem uvedeného poberá poisťovateľ fixný ročný poplatok vo výške 18 EUR ako aj náklady vo výške 0,1% zo splatného poistného, ktoré má byť uhradené za celú poistnú dobu, (najviac sa však zohľadňuje poistné na 30 rokov). Tieto náklady budú rovnomerne rozložené na každé splatné poistné podľa dojednaného spôsobu platenia poistného.

V prípade, že v súlade s článkom 15.2 Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie bude uzatvorená poistná zmluva podľa tarify FLS v spojení s poistnou zmluvou za jednorazové poistné podľa tarify FLSE, fixný ročný poplatok v tarife FLS bude z 18 EUR ročne znížený na 9 EUR ročne. Ak poistná zmluva za jednorazové poistné bude vypovedaná, zanikne nárok na tento znížený poplatok.

Pri poisteniach bez povinnosti platiť poistné a počas prerušenia platenia poistného:

Počas trvania poistenia bez povinnosti platiť poistné predstavujú mesačné náklady 1,50 EUR ako aj percentuálna sadzba nákladov, ktoré sa odoberajú z poistnej rezervy investovanej do fondov. V čase plánovaného poistenia bez povinnosti platiť poistné (t.j. po skončení skrátenej doby platenia poistného a počas predĺženia poistenia) je uvedená sadzba stanovená vo výške 0,03 % mesačne.

V prípade, že následkom zmeny v poistnej zmluve, dôjde k zmene poistenia na poistenie bez povinnosti platiť poistné alebo počas prerušenia platenia poistného je percentuálna sadzba nákladov stanovená vo výške 0,06 % mesačne. Tieto náklady budú odobraté z celkovej poistnej rezervy.

Ďalšie náklady pri Tarife FLSE:

K začiatku poistenia budú zaplatené jednorazové náklady vo výške 12 EUR, ako aj náklad 1 % z jednorazového poistného.

Okrem toho budeme na ťarchu poistnej rezervy investovanej do fondov vytvorenej z jednorazového poistného účtovať mesačne podiel nákladov vo výške 1,5 EUR a percentuálny podiel 0,03 % z poistnej rezervy fondov.

Náklady spojené s úhradou mimoriadneho poistného:

Za každé zaplatené mimoriadne poistné budeme účtovať náklady na správu vo výške 1 % zo sumy mimoriadneho poistného a pevný poplatok vo výške 9 EUR. Okrem toho budeme na ťarchu poistnej rezervy investovanej do fondov vytvorenej z mimoriadneho poistného účtovať mesačne podiel nákladov vo výške 0,03 %.

Za investovanie do podielov vo fondoch neúčtujeme nákupnú prirážku. Ceny nákupného a predajného kurzu sú preto rovnaké.

3 Zmena Poriadku platného pre podiely na zisku

Poriadok platný pre podiely na zisku a účtovné zásady v investičnom životnom poistení môže byť pozmenený a doplnený aj s účinnosťou pre existujúce poistné zmluvy, ak sú takéto úpravy založené na zmene zákonov alebo nariadení dozorného orgánu.

Informácia pre klientov o ponuke investičných fondov

VIFDS 01.17

Nižšie uvedené údaje a hodnoty sú platné k 1.3.2017.

V tejto informácii pre klientov by sme Vám chceli okrem iného predstaviť a popísať fondy, ktoré si môžete zvoliť. Nasledujúce popisy princípov investovania nám poskytli príslušné správcovské spoločnosti. Tieto spoločnosti sú zodpovedné za uvedené informácie. Ďalšie informácie, ktoré sa týkajú hlavne rizík a nákladov spojených s investovaním, možno získať z predajných prospektov správcovských spoločností a z Dôležitých informácií správcovských spoločností pre investorov. O tieto predajné prospekty a dôležité informácie pre investorov je možné si zažiadať aj u poisťovateľa.

Náklady fondov uvedené ako „Bežné náklady“ v tabuľkách so základnými informáciami o fondoch pre klientov odpovedajú poslednému známemu stavu ku dňu tlačovej uzávierky týchto informácií. Aktuálne informácie o týchto nákladoch je možné takisto získať z predajných prospektov správcovských spoločností a z Dôležitých informácií správcovských spoločností pre investorov.

Baloise Fund Invest (BFI) www.baloise.fund-invest.com

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 074 097 944 7
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,190 % p.a.
Prvá emisia:	13. 02. 2012
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR) sa podieľate už s malým kapitálom na profesionálnom spravovaní majetku fondu s konzervatívnou stratégiou. Fond BFI C-QUADRAT ARTS Conservative (EUR) investuje ako fond do fondov celého sveta s najvyššími vyhlídkami na výnos podľa trendov finančných trhov. Investície idú do výšky 30 % do akciových fondov a do investícií podobných akciovým fondom ale predovšetkým do penzijných a peňažných fondov. V prípade, že dôjde k trvalej zmene trendov, budú aj investície presunuté do iných fondov. Tento fond využíva k tomu úspešný podporný počítačový predajný systém od C-QUADRAT ARTS.

Tento fond nasledujúci trendy je vhodný pre tých investorov, ktorí chcú investovať do trhov a odvetví s najvyššími vyhlídkami na výnos a zároveň ale dávajú dôraz na ochranu investícií. Investori musia vedieť akceptovať kurzové výkyvy a disponovať dlhodobým časovým horizontom pre investíciu. Smer investícií fondu je veľmi flexibilný. Na ohraničenie rizika môže byť časť určená na investíciu do akcií redukovaná až na 0 % s cieľom minimalizovania strát.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-QUADRAT ARTS Balanced (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 074 098 134 4
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,61 % p.a.
Prvá emisia:	13. 02. 2012
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI C-QUADRAT ARTS Balanced (EUR) sa podieľate už s malým kapitálom na profesionálnom spravovaní majetku fondu s vyváženou

stratégiou. Fond BFI C-QUADRAT ARTS Balanced (EUR) investuje ako fond do fondov celého sveta s najvyššími vyhlídkami na výnos podľa trendov finančných trhov. Investície idú do výšky 60 % do akciových fondov a do investícií podobných akciovým fondom ale predovšetkým do penzijných a peňažných fondov. V prípade, že dôjde k trvalej zmene trendov, budú aj investície presunuté do iných fondov. Tento fond využíva k tomu úspešný podporný počítačový predajný systém od C-QUADRAT ARTS.

Tento fond nasledujúci trendy je vhodný pre tých investorov, ktorí chcú investovať do trhov a odvetví s najvyššími vyhlídkami na výnos a zároveň ale dávajú dôraz na ochranu investícií. Investori musia vedieť akceptovať stredné kurzové výkyvy a disponovať dlhodobým časovým horizontom pre investíciu. Na ohraničenie rizika môže byť časť určená na investíciu do akcií redukovaná až na 0 % s cieľom minimalizovania strát.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR) R

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 074 098 304 3
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,70 % p.a.
Prvá emisia:	13. 02. 2012
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR) sa podieľate už s malým kapitálom na profesionálnom spravovaní majetku fondu s vyváženou stratégiou. Fond BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR) investuje ako fond do fondov celého sveta s najvyššími vyhlídkami na výnos podľa trendov finančných trhov. Investície idú do výšky 100 % do akciových fondov a do investícií podobných akciovým fondom ale predovšetkým do penzijných a peňažných fondov. V prípade, že dôjde k trvalej zmene trendov, budú aj investície presunuté do iných fondov. Tento fond využíva k tomu úspešný podporný počítačový predajný systém od C-QUADRAT ARTS.

Tento fond nasledujúci trendy je vhodný pre tých investorov, ktorí chcú investovať do trhov a odvetví s najvyššími vyhlídkami na výnos a zároveň ale dávajú dôraz na ochranu investícií. Investori musia vedieť akceptovať vysoké kurzové výkyvy a disponovať dlhodobým časovým horizontom pre investíciu. Na ohraničenie rizika môže byť časť určená na investíciu do akcií redukovaná až na 0 % s cieľom minimalizovania strát.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Activ (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 012 703 074 9
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	zmiešaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,73 % p.a.
Prvá emisia:	21. 5. 2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI Activ (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na profesionálnej správe majetku pri uplatňovaní konzervatívnej investičnej stratégie. Fond BFI Activ (EUR) investuje na základe tejto stratégie prevažne do pevne úročených cenných papierov a za účelom zlepšenia výnosov primiešava do fondu akcie v rozsahu najviac 40 %. Táto stratégia je vhodná najmä pre opatrnejších investorov, ktorí chcú obmedziť (väčšie) kurzové výkyvy svojej investície. Štruktúra portfólia spája výnosové možnosti akcií s vyššími výnosmi pevne úročených cenných papierov. Pevne úročené investície sú vkladané predovšetkým do európskych aktív s kvalitou „Investmentgrade“. Akcie sa investujú predovšetkým do akcií európskych a amerických firiem. Za účelom optimalizácie investičného

úspechu sa do fondu primiešavajú medzinárodné akcie priemyselných podnikov a rozvíjajúcich sa krajín ako aj suroviny.

Manažér fondu sa na základe investičnej politiky usiluje v strednodobom horizonte o priemerný podiel akcií cca. 30 %. Tento podiel môže byť podľa situácie na trhu upravený a predstavuje min.15 % a max. 40 %.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Dynamic (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 012 703 279 4
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	zmiešaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,74 % p.a.
Prvá emisia:	21. 5. 2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S fondom BFI Dynamic (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na profesionálnej majetkovej správe s dynamicky orientovanou investičnou stratégiou. Fond BFI Dynamic (EUR) investuje na základe tejto stratégie hlavne do akcií a pre vylepšenie rizikového profilu, popr. za účelom reagovania na očakávania trhu, zahrnuje do svojho portfólia maximálne 30 % cenných papierov s pevným úročením. Stratégia tohto fondu je vhodná hlavne pre investorov orientovaných na výnosnosť v dlhodobom horizonte, ktorí sú ochotní akceptovať väčšie kolísanie kurzov svojich investícií výmenou za možnosť vyšších výnosov. Štruktúra portfólia tohto fondu tak využíva šancu na výnos, ktorý ponúka trh s akciami, zároveň však fond môže v závislosti na situácii na trhu držať i zvýšený podiel cenných papierov s pevným úročením, a znížiť tak menové výkyvy, popr. zaistiť kurzové zisky. Fond investuje prevažne do európskych a amerických firiem. Za účelom optimalizácie investičného úspechu sa do fondu primiešavajú medzinárodné akcie priemyselných podnikov a rozvíjajúcich sa krajín ako aj suroviny. Časť investovaná do cenných papierov s pevným úročením je umiestňovaná prevažne do európskych cenných papierov s kvalitou „Investmentgrade“.

Manažér fondu sa svojou investičnou stratégiou usiluje o dlhodobý priemerný podiel akcií vo výške cca 75 %. V závislosti od situácie na trhu je možné podiel akcií upraviť s tým, že minimálny podiel činí 60 % a maximálny 90 %.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund (EUR)

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 022 679 481 5
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,94 % p.a.
Prvá emisia:	12. 9. 1995 (do 23. 9. 2005 Aegon International SICAV Equity Fund)
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S podielmi vo fonde BFI Equity Fund (EUR) sa podieľate na vývoji svetových akciových trhov pri uplatňovaní dynamickej investičnej stratégie. Fond BFI Equity Fund (EUR) investuje celosvetovo do mnohých spoločností. Pri investovaní uplatňuje široký rozptyl v geografickom ohľade ako aj s ohľadom na rozdelenie oblastí. Akcie sa investujú predovšetkým do amerických, európskych a japonských akcií. Za účelom optimalizácie investičného úspechu sa do fondu primiešavajú aj ďalšie akciové trhy, napr. Austrália a rôzne rozvíjajúce sa trhy.

Dynamická investičná stratégia je vhodná pre investorov s orientáciou na dlhodobé investície s očakávaním vyšších výnosov. Investori musia počítať s veľkými kurzovými výkyvmi.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI EuroBond (EUR) „0“

Správcovská spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 047 666 040 1
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	penzijný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,48 % p.a.
Prvá emisia:	1. 2. 2010
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S podielmi vo fonde BFI EuroBond (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na európskej penzijnej stratégii. Fond BFI EuroBond (EUR) investuje do európskeho portfólia, ktoré najmenej v rozsahu 75 % investuje do obligácií a najviac 25% do zameniteľných a opčných obligácií štátnych a firemných dlžníkov, najmä so sídlom v eurozóne. Cenné papiere majú najmenej bonitný stupeň „Investmentgrade“. Fond BFI EuroBond (EUR) môže okrem toho držať aj hotovostné prostriedky. Portfólio je zamerané na kontinuálne výnosy pri obmedzenom riziku. Investičným cieľom spoločnosti s ohľadom na BFI EuroBond (EUR) je dosahovanie neustálych výnosov zodpovedajúcich pomerom na európskych trhoch s obligáciami.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Progress (EUR)

Kapitálová investičná spoločnosť:	Baloise Fund Invest (Lux)
ISIN:	LU 012 703 155 6
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	zmiešaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,72 % p.a.
Prvá emisia:	21. 5. 2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

S podielmi vo fonde BFI Progress (EUR) sa už s malým kapitálom podieľate na profesionálnej správe majetku pri uplatňovaní vyváženej investičnej stratégie. Fond BFI Progress (EUR) investuje na základe tejto stratégie v rozsahu 50 % do pevne úročených cenných papierov a 50 % do akcií. Táto stratégia je vhodná najmä pre investorov, ktorí sa orientujú na dlhodobé investície a ktorí majú očakávania vyšších výnosov, a ktorí akceptujú aj dočasné kurzové výkyvy. Štruktúra portfólia spája výnosové možnosti akciového trhu s výnosovou kontinuitou pevne úročených cenných papierov. Pevne úročené investície sú vkladané predovšetkým do európskych aktív s kvalitou „Investmentgrade“. Akcie sa investujú predovšetkým do akcií európskych a amerických firiem. Za účelom optimalizácie investičného úspechu sa do fondu primiešavajú medzinárodné akcie priemyselných podnikov a rozvíjajúcich sa krajín ako aj suroviny.

C-QUADRAT www.c-quadrat.at

C-Quadrat ARTS Best Momentum

Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 082 539 3
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,84 % p.a.
Prvá emisia:	04.01.1999
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Cieľmi investíciami sa fond C-Quadrat ARTS Best Momentum snaží o rast kapitálu za predpokladu podstúpenia vyššieho rizika. Sústavne je 100 %-ne investovaný do akciových fondov po celom svete. Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu

technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia C-Quadratu ARTS Best Momentum sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu. C-Quadrat ARTS Best Momentum reprezentuje vysoko atraktívny štýl manažmentu, pri ktorom sa sústavne mení zostavenie portfólia.

C-Quadrat ARTS Total Return Balanced	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 063 470 4
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,81 % p.a.
Prvá emisia:	24. 11. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-Quadrat ARTS Total Return Balanced má flexibilné investičné smernice. Fond môže v rozsahu 50% investovať do akciových fondov a do 100% do fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri presadzovaní tejto investičnej politiky fond používa prístup úplného navrátenia („Total Return“). Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu.

C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 063 473 8
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,85 % p.a.
Prvá emisia:	24. 11. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic má flexibilné investičné smernice. Fond môže v rozsahu 100 % investovať do akciových fondov, fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri presadzovaní tejto investičnej politiky fond používa prístup úplného navrátenia („Total Return“). Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu.

C-Quadrat ARTS Total Return Bond (T)	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 063 472 0
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	fond fondov
Bežné náklady fondu/TER:	2,06 % p.a.
Prvá emisia:	24. 11. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-Quadrat ARTS Total Return Bond má flexibilné investičné smernice. Fond môže v rozsahu 100 % investovať do fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri presadzovaní tejto investičnej politiky fond používa prístup úplného navrátenia („Total Return“). Pri uplatňovaní politiky

investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie bude v portfóliu silne zastúpený. Investičná stratégia sa neorientuje na benchmark, oveľa viac sa usiluje dlhodobo vo všetkých fázach trhu o docelenie absolútneho nárastu. Manažér fondu sa na základe investičnej politiky usiluje v strednodobom ohľade o priemerný podiel akcií cca 50 %. Tento podiel môže byť podľa situácie na trhu upravený a predstavuje najmenej 40 % a najviac 65 %.

C-Quadrat ARTS Total Return Garant	
Správcovská spoločnosť:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	AT 000 0AO 3K5 5
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	garantovaný fond
Bežné náklady fondu/TER:	2,60 % p.a.
Prvá emisia:	11. 12. 2006
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Garant predstavuje štruktúrované portfólio, ktoré je vybavené 80%-nou zárukou na maximálne stavy (na maximálnu dennú hodnotu NAV) na základe modelu CPPI. Pritom sa rozlišuje medzi Risky Asset a Non Risky Asset, pričom Risky Asset sa spravuje podľa koncepcie ARTS Total Return. Fond v rozsahu 50 % investuje do akciových fondov a do 100 % do fondov s obligáciami a fondov peňažného trhu. Pri uplatňovaní politiky investovania kapitálu využíva manažment fondu technický obchodný program so zameraním na strednodobé trendy. Každý fond, ktorý vykazuje krátkodobé alebo strednodobé pozitívne správanie, bude v portfóliu silne zastúpený.

Non-Risky Asset sa používa na zobrazenie úrovne záruky a pozostáva z komponentov peňažného trhu a bankových vkladov. Rozsah Risky Asset / Non-Risky Asset sa pohybuje od 0 do 100 % a prostredníctvom dynamického alokačného procesu (CPPI) ho stanovuje zadávateľ záruky Barclays Bank PLC.

Cieľ investičnej stratégie C-Quadratu ARTS Total Return Garant spočíva v tom, aby sa vo všetkých fázach trhu dosahoval absolútny nárast. Neexistuje špecializácia na geografické oblasti alebo oblasti pôsobenia. Investičná spoločnosť môže za fond C-Quadrat ARTS Total Return Garant za účelom zabezpečenia realizovať obchody s derivátmi (opcie long put). Derivátne obchody slúžia na zníženie celkového rizika investičného fondu (80 %-ná záruka na maximálne stavy).

Pioneer Investments www.pioneerinvestments.sk

Pioneer Funds – U.S. Mid Cap Value	
Správcovská spoločnosť:	Pioneer Asset Management S.A.
ISIN:	LU 013 360 758 9
Trieda rizika:	4
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	2,18 % p.a.
Prvá emisia:	05.10.2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Fond Pioneer Funds – U.S. Mid Cap Value využíva potenciál stredne veľkých podnikov v USA. Tento aktívne spravovaný fond investuje takisto hlavne do stredne veľkých podnikov v USA, ktoré nie sú v popredí tak ako veľké koncerny.

Stredne veľkou kapitalizáciou a preukázateľnými úspechmi majú vybrané firmy obdobie „detských chorôb“, ktorými prechádzajú menší konkurenti, už za sebou, ale sú stále dosť flexibilné na to, aby si zmerali sily s veľkými konkurenčnými podnikmi. Portfólio fondu Pioneer Funds – U.S. Mid Cap Value pozostáva z amerických akcií, ktoré vykazujú veľký potenciál rastu,

stabilitu a vynikajúcu pozíciu na trhu. Pritom vyberá manažér fondu John Rodman Wright podniky podľa princípu „Value-Investing“ – zohľadňuje akcie podnikov iba vtedy, ak je kurz na burze nižší ako skutočná hodnota podniku. Manažér fondu má benchmark: 100 % Russell Mid Cap Value Index.

Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund	
Správcovská spoločnosť:	Pioneer Asset Management S.A.
ISIN:	LU 013 364 346 9
Trieda rizika:	4
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,68 % p.a.
Prvá emisia:	05.10.2001
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Spoločnosť Pioneer Investments využíva pomocou fondu Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund ekonomickú silu veľkých podnikov v USA a sleduje investičnú stratégiu, ktorá je úspešná od roku 1928 v paralele spravovanom klasickom fonde Pioneer Fund: investícia do podhodnotených podnikov, alebo aj „Value-Investing“. T.j., po základnej analýze jednotlivých podnikov investuje manažér portfólia Dr. John Carey iba vtedy, ak kurz akcií iba nedostatočne odráža skutočnú hodnotu podniku, on a jeho tím však s výhľadom 3 až 5 rokov vidia potenciál na zotavenie, a to úspešne: za viac ako 75 rokov bolo z 10.000 dolárov v Pioneer Funds dosiahnutých skoro 90 miliónov dolárov – päťnásobne viac ako v S&P 500 Index s cca 16,6 miliónmi dolárov (k 31.12. 2004). Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund má stredne dlhý až dlhodobý horizont investovania a portfólio pozostáva z asi 120 až 150 hodnôt. Do výšky 10 % majetku fondu možno investovať aj do iných cenných papierov než do akcií podnikov v USA. Manažér fondu má benchmark: 100 % S&P 500.

Pioneer Funds – Top European Players	
Správcovská spoločnosť:	Pioneer Asset Management S.A.
ISIN:	LU 0119366952
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,72 % p.a.
Prvá emisia:	18.12.2000
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Cieľom fondu je zvýšiť zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte. Pre tento účel fond investuje hlavne (najmenej 75 %) do akcií stredných alebo veľkých kapitalizačných spoločností, ktoré majú buď svoje sídlo v Európe, alebo tam majú významnú časť svojej činnosti. Hoci fond môže investovať do akéhokoľvek ekonomického sektora, jeho investície sa môžu kedykoľvek sústrediť na relatívne malý počet odvetví a spoločností.

Franklin Templeton Investment
www.franklintempleton.sk

Templeton Global Bond Fund	
Správcovská spoločnosť:	Franklin Templeton International Services S.A.
ISIN:	LU 017 047 442 2
Trieda rizika:	2
Kategória fondu:	penzijný fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,41 % p.a.
Prvá emisia:	29. 8. 2003
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Investičný cieľ fondu spočíva v maximalizácii celkového výnosu, ktorý predstavuje kombináciu úrokových výnosov, nárastu hodnoty a menových ziskov. Za týmto účelom fond investuje predovšetkým do portfólia, v ktorom sa nachádzajú pevne alebo variabilne úročené dlhové tituly a dlhopisy znejúce na EUR alebo iné meny, ktoré vystavili štátni alebo pološtátni vystavovatelia. Fond môže nadobúdať aj dlhové tituly nadnárodných koncernov, ktoré založili alebo spravujú vlády viacerých krajín. V rozsahu do 10 % môže fond investovať do núdzových cenných papierov.

Templeton Growth (Euro) Fund	
Správcovská spoločnosť:	Franklin Templeton International Services S.A.
ISIN:	LU 011 476 074 6
Trieda rizika:	3
Kategória fondu:	akciový fond
Bežné náklady fondu/TER:	1,83 % p.a.
Prvá emisia:	09.08.2000
Nakladanie s výnosmi:	tezaurované
Mena:	EUR

Investičným cieľom fondu je dlhodobý nárast kapitálu. Fond investuje hlavne do podielových papierov podnikov vo všetkých krajinách, vrátane tzv. prahových krajín.

Podielové papiere oprávňujú majiteľa sa podieľať na všeobecných podnikových výsledkoch spoločnosti. Zahŕňajú kmeňové a prioritné akcie. Fond investuje aj do amerických, európskych a globálnych Depositary Receipts. Depositary Receipts sú certifikáty, ktoré bežne vydávajú banky alebo správcovské spoločnosti a majiteľovi poskytujú právo na získanie cenných papierov, ktoré vydávajú domáce a zahraničné podniky.

V závislosti od aktuálnych podmienok na trhu môže Fond všeobecne investovať až do výšky 25 % svojho celkového netto majetku v tituloch dlhu podnikov a vlád vo všetkých krajinách. Tituly dlhu predstavujú záväzok vystavovateľa splatiť pôžičku, pričom sa bežne platia aj úroky. Tituly dlhu zahŕňajú dlhopisy, dlžobné úpisy a obligácie.

Pri výbere investícií sa správca sústreďuje na pomer trhovej ceny cenných papierov podniku k z jeho pohľadu existujúcemu dlhodobému zisku, hodnoty majetku a cashflow.

Základnou menou fondov je Euro. Meno fondu znovu odzrkadľuje jeho základnú menu, ktorou je Euro, a neimplikuje, že určitá časť netto majetku fondu bude investovaná v Euro.

(Bežné náklady fondov) Total Expense Ratio (TER) je ukazovateľ celkovej nákladovosti fondu za predchádzajúce účtovné obdobie v percentuálnom vyjadrení, ktorý sa rovná pomeru celkových prevádzkových nákladov investičného fondu s výnimkou transferových a tomu podobných nákladov k priemernej hodnote vlastného kapitálu fondu.

Často používané pojmy

Akciový fond – investičný fond, ktorý investuje priamo do podielových listov spoločností kótovaných na burze.

Podľa investičného zamerania rozlišujeme medzi tuzemskými a zahraničnými fondmi, regionálnymi fondmi, sektorovými fondmi, dynamickými a indexovými fondmi.

(Akciový) index – ukazovateľ, ktorý udáva zmenu kurzu (akciového) čiastkového trhu. V zložení indexu sa odzrkadľuje tento čiastkový trh. Dôležité akciové indexy sú napr. DAX v Nemecku, Dow-Jones a index Nikkei.

Emisná prírážka / ážia – predaj podielov na fondoch spôsobuje náklady, ktoré účtuje správcovská spoločnosť vo forme emisných prírážok ku kurzu fondu. Ako veľkoinvestor môžeme nadobúdať podiely na fondoch bez emisných prírážok / ážia. Túto výhodu poskytujeme ďalej Vám.

Benchmark: porovnávací veličina na porovnanie vývoja hodnoty fondu. Môže to byť napr. akciový index. Aktívny manažment fondu sa zameriava na to, aby prekonal tento porovnávací index.

Fond fondov: investičný fond, ktorý namiesto do akcií alebo obligácií investuje kapitál do podielov iných investičných fondov.

Deriváty: finančné nástroje, ktoré sú odvodené z iných investičných predmetov, napr. akcií, a ktorých ceny sa riadia podľa kurzových výkyvov alebo cenových očakávaní týchto investičných predmetov. Deriváty sú termínované obchody, t.j. obchody, pri ktorých uzatvorenie a realizáciu obchodu časovo oddeľujeme. Medzi deriváty patria napr. swapy, opcie a futures.

Diverzifikácia: rozptýlenie investičného majetku na rôzne investičného formy alebo hodnoty, predovšetkým s cieľom zníženia rizika.

Správcovská spoločnosť: kapitálová investičná spoločnosť, ktorá vytvára a spravuje fondy.

Garantovaný fond: je záručný fond, ktorý usiluje buď o dosiahnutie minimálneho výnosu alebo o dosiahnutie minimálnej hodnoty (zaručenej hodnoty) k určitému časovému okamihu.

Fondy peňažného trhu: investičné fondy, pri ktorých sa investičný kapitál investuje do produktov peňažného trhu, napr. pevne úročených cenných papierov s krátkou dobou platnosti alebo pevne úročených vkladov v bankách.

(Investičné) fondy: krátke označenie fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, ktoré investujú do cenných papierov. Výnosy z týchto fondov sa buď vyplácajú v pravidelných odstupoch (vyplácajúce fondy) alebo sa automaticky znova investujú (tezauračné fondy).

Fondy musia byť spravované oddelene od majetku správcovskej spoločnosti. Fondy neručia za záväzky investičnej spoločnosti, a preto sú bezpečné aj v prípade platobnej neschopnosti. Pojmy „investičný fond“ a „fond“ sa často používajú ako synonymá.

ISIN: skratka pre medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera (International Securities Identification Number). ISIN slúži na jedinečnú identifikáciu cenných papierov kótovaných na burze.

Investičná spoločnosť: správcovská spoločnosť, ktorej činnosť spočíva vo vydávaní a spravovaní investičných fondov alebo poskytovaní súvisiacich služieb.

Zmiešané fondy: investičné fondy, ktorých kapitálový majetok je investovaný do akcií ako aj do pevne úročených cenných papierov.

Penzijné fondy: investičné fondy, ktorých kapitálový majetok je investovaný do pevne úročených cenných papierov (strednodobých a dlhodobých obligácií).

Rizikové triedy:

– Riziková trieda č. 1 (orientovaná na bezpečnosť)

Fondy orientované na istotu s minimálnym rizikom kurzových výkyvov, napr. fondy peňažného trhu. Tieto fondy sú vhodné na krátkodobé investičné obdobia.

– Riziková trieda č. 2 (orientovaná na výnos)

Fondy orientované na výnos s miernym rizikom kurzových výkyvov v oblasti úrokov a meny a nízkym bonitným rizikom, napr. penzijné fondy EURO. Tieto fondy sú vhodné na strednodobý investičný horizont.

– Riziková trieda č. 3 (orientovaná na rast)

Na rast orientované so zvýšeným rizikom, ktoré sa zameriavajú na výnosové príležitosti akciových trhov, i keď sa vyskytujú prechodné poklesy kurzov, napr. akciové alebo zmiešané fondy. Tieto fondy sú vhodné na dlhodobé investície.

– Riziková trieda č. 4 (orientovaná na riziko)

Pri fondoch orientovaných na riziko stoja proti sebe nadpriemerne vysoké výnosové očakávania a riziká vysokých strát, napr. fondy investujúce do rozvíjajúcich sa trhov. Tieto fondy sú vhodné na dlhodobé investičné obdobia, avšak spravidla sa odporúčajú len na primiešanie.

Investičný fond: fond

Tezauračné fondy: tezauračné fondy investujú získané výnosy znova do majetku fondu. Tieto fondy nevykonávajú výplatu.

Predajný prospekt: Obsahuje dôležité informácie pre investorov, napr. náklady, investičné zásady a informácie o rizikách spojených s investíciou.

Volatilita: Volatilita predstavuje (nepevný) ukazovateľ rizika. Čím vyššia je volatilita, tým viac stúpajú alebo klesajú kurzové výkyvy fondu (príp. cenného papiera). S rastúcou volatilitou stúpa takisto riziko ako aj šanca na výnos z fondu.

Certifikáty: Investičné produkty, ktoré pozostávajú z viacerých finančných nástrojov a pri ktorých sa ich držiteľ podieľa na kurzovom vývoji základnej hodnoty. Na rozdiel od investičných fondov nenadobúda kupujúci pri kúpe certifikátu podiel na portfóliu, ale dlhopis vystavovateľa.

Upozornenia na riziká

Všeobecné riziká

Vývoj hodnôt z minulosti nie je zárukou pre budúce výnosy. Je potrebné mať vždy na pamäti, že cena podielov akýchkoľvek fondov a ich výnosy môžu stúpať i klesať, a že Vami investovanú čiastku možno nezískate späť v plnej výške.

Nie je možné dať prísľub, že ciele investičnej politiky budú dosiahnuté

S cieľom zabezpečiť trhové riziká môžu správcovské spoločnosti využívať rôzne investičné a zabezpečovacie metódy a nástroje. Fondy smú držať investície iba v rámci „investičných obmedzení“.

Poisťovateľ Basler Lebensversicherung-AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu nemá vplyv na investičnú politiku správcovskej spoločnosti. Fondy vyberáme svedomite, avšak nepreberáme ručenie za ich konanie.

Osobitné riziká akciových fondov

Pri fondoch, ktoré investujú do akcií, môže hodnota príslušných investícií kolísať ako reakcia na aktivity a výsledky jednotlivých spoločností ako aj súvisiace všeobecné informácie o trhu.

Akciové spoločnosti, ktoré pôsobia prevažne na medzinárodných trhoch, a predovšetkým zahraničné akciové spoločnosti podliehajú okrem toho rizikám súvisiacim s cudzími menami (menové riziká).

Osobitné riziká penzijných fondov

Pri fondoch, ktoré investujú do penzijných titulov, závisí hodnota týchto investícií od vývoja úrokov a platobnej schopnosti dlžníkov. Pri stúpajúcich úrokoch na kapitálových trhoch musia pevne úročené cenné papiere zniesť kurzové straty.

Osobitné riziká garantovaných fondov

Garantované, resp. záručné fondy sa podľa svojej orientácie usilujú o minimálny výnos alebo o dosiahnutie minimálnej hodnoty v istých termínoch (zaručená hodnota). Za účelom zabezpečenia investujú do

derivatívnych produktov a produktov peňažného trhu (napr. hotovosti). Produkty peňažného trhu nenesú trhové riziká, avšak podliehajú v osobitnej miere inflácii. Výnos záručného fondu je nižší než výnos akciových a penzijných fondov.

Vysoká volatilita môže ohroziť flexibilitu investičnej stratégie garantovaných fondov a môže negatívne ovplyvniť vývoj podielových hodnôt. Predovšetkým po dlhšie trvajúcej trhovej fáze s intenzívnymi výkyvmi sa môžu záručné fondy na budúcom stúpaní trhu podieľať podpriemerne alebo v extrémnych prípadoch sa nepodieľajú vôbec, pretože medzičasom investovali za účelom zamedzenia strát do produktov peňažného trhu a hotovosti, čo ostane zachované napriek upokojeniu trhov.

Jednotlivé prísľuby týkajúce sa záruk odovzdávajú výhradne správcovské spoločnosti alebo tretie osoby (poskytovatelia záruky). Pritom nejde o nás ako poisťovateľov. Garantovaný fond môže zaostávať za svojou zárukou, ak odpadne poskytovateľ záruky. Ak nastane tento prípad, nevznikajú z toho nároky voči nám ako poisťovateľovi.

Osobitné riziká investícií do cudzích mien

Mnohé z investícií fondu môžu znížiť na iné meny, než je nominálna mena príslušného fondu. Výkyvy výmenného kurzu investícií môžu preto silno ovplyvniť hodnotu podielov vo fonde. Investície do cudzích mien navyše podliehajú tzv. transferovému riziku, t.j. obmedzenej možnosti výmeny mien.

Osobitné riziká investícií do rozvíjajúcich sa trhov

Niektoré z popísaných fondov investujú svoj majetok sčasti alebo celkom do cenných papierov rozvíjajúcich sa trhov (t.j. trhov, ktoré Svetová banka definuje ako štáty s „nízkym“ alebo „stredne vysokým“ príjmom). Tieto cenné papiere majú vyššiu volatilitu než cenné papiere investované do vyspelejších krajín, takže v porovnaní s fondmi, ktoré investujú do vyspelejších krajín, existuje vyššie riziko kurzových výkyvov a výberov z týchto fondov.

Informácie pre klientov: Daňové ošetrenie investičného životného poistenia

VI_St 01.17

Nasledujúce informácie o tom, ako bude Vaše poistenie daňovo ošetrené, sa opierajú o zákonné ustanovenia platné k 1. januáru 2016. Informácie pre klientov poskytujú len všeobecný daňový prehľad a s ohľadom na osobnú situáciu poistenej osoby a na všetky prípadné zmeny daňovej legislatívy v budúcnosti nemôžu nahradiť daňové poradenstvo.

1 Kapitálové plnenia pre prípad dožitia a odkupu

Zdaneniu podlieha rozdiel medzi prijatým poistným plnením a celkovou sumou zaplateného poistného.

Poisťovateľ Basler Lebensversicherungs – AG, pobočka poisťovne z iného členského štátu je podľa platných slovenských daňových zákonov povinný zraziť z týchto výnosov daň podľa aktuálne platných daňových zákonov a odvieť ju príslušnému daňovému úradu.

Zrazením dane je daňová povinnosť poistenej osoby splnená. Pokiaľ sa poistné plnenie uvedie v daňovom priznaní, predstavuje táto zrážka preddavok na daň.

2 Plnenia v prípade úmrtia

Ak sú v prípade úmrtia poistenej osoby zmluvne dojednané plnenia vyrovnané jednorazovou platbou, je táto jednorazová kapitálová čiastka oslobodená od dane z príjmov.

3 Dôchodkové plnenia v prípade dohodnutej výplaty vo forme dôchodku

V prípade vyplácania doživotného dôchodku sa zdaniteľné poistné plnenie určí ako rozdiel medzi poistným plnením a sumou zaplateného poistného a suma tohto poistného sa pre účely zdanenia spolu s vyplácaným poistným plnením rovnomerne rozdelí na dobu poberania dôchodku. Tieto dôchodkové plnenia podliehajú aktuálnej sadzbe slovenskej dane z príjmov.

4 Oznamovacie povinnosti a osobitosti pri osobách s daňovou povinnosťou mimo územia Slovenskej republiky

Oznamovacia povinnosť

Poistník je povinný bezodkladne poisťovateľovi Basler oznámiť, keď sa zmení jeho daňový domicil (rezidencia) alebo daňový domicil (rezidencia) ovládajúcej osoby (ak existuje). V tomto prípade sa poisťník zaväzuje odovzdať poisťovateľovi Basler novú informáciu o sebe, a to z vlastnej iniciatívy. Taktiež je povinnosťou poisťovateľovi Basler oznámiť, ak sa poisťník alebo ovládajúca/ovládajúce osoba/osoby (ak existuje/existujú) stane „US osobou“ alebo sa stane z iných dôvodov neobmedzene daňovo povinnou osobou v USA alebo (v opačnom prípade) jedna z oboch osôb už nie je v USA neobmedzene daňovo povinnou osobou. Ďalej musí poisťník bezodkladne oznámiť zmenu svojho AIA/FATCA statusu. Smerodajným pre posúdenie daňovej povinnosti US, prípadne FATCA statusu je výlučne americké právo US aplikované v čase posúdenia.

Povinnosti poskytnutia súčinnosti

V prípade, že po uzavretí poistnej zmluvy vzniknú indicie týkajúce sa zmeny daňového domicilu (rezidencie) alebo zmeny US-daňovej povinnosti alebo zmeny statusu AIA/FATCA, musí poisťovateľ Basler zistiť, či tieto zmeny u poisťníka skutočne existujú. Poistník je povinný pri tomto objasňovaní poskytnúť súčinnosť, ako aj zabezpečiť súčinnosť iných zúčastnených osôb. Povinnosť súčinnosti zahŕňa najmä povinnosť zodpovedať otázky poisťovateľa Basler pravdivo a odovzdať novú informáciu o sebe.

Porušenie oznamovacej povinnosti a povinnosti poskytnutia súčinnosti

Ak poistník poruší svoju oznamovaciu povinnosť a povinnosť poskytnutia súčinnosti, je poisťovateľ Basler oprávnený vypovedať poistnú zmluvu, a to v priebehu 60 dní od okamihu, kedy sa o porušení povinnosti dozvedel. Výpoveď nadobúda účinnosť jej doručením poistníkovi.

Oznámenie daňovým úradom

Za určitých okolností je poisťovateľ Basler právne povinný poskytnúť daňovým úradom informácie o klientoch a poistných zmluvách. Týka sa to najmä osôb so zahraničným daňovým domicilom (rezidenciou) alebo s daňovou povinnosťou v USA.

Právny subjekt

Pod pojmom „právny subjekt“ sa rozumie právnická osoba alebo právna skladba, ako napr. kapitálová spoločnosť, osobná spoločnosť, koncern (trust) alebo nadácia.

Ovládajúca osoba

Pod pojmom „ovládajúce osoby“ sa rozumejú fyzické osoby, ktoré ovládajú pasívny právny subjekt. Pod to sú zaradené najmä nasledovné osoby: akcionári (pričom sa principiálne predpokladá minimálna účasť 25 % alebo viac), hospodársky oprávnené osoby, zvýhodnené osoby a správne/dozorné rady, prípadne riaditelia.

Tabuľka poplatkov investičného životného poistenia

GB_TB 01.17

Nasledovné poplatky budú zúčtované buď s peňažnou hodnotou poistnej rezervy, alebo splatné spolu s poistným.

Vystavenie náhradného dokladu za stratu poistky	0 EUR
Vykonanie zmeny v poistnej zmluve (s výnimkou uvedenia do stavu bez povinnosti platiť poistné, pri znížení výšky poistného, alebo pri odkúpení poistnej zmluvy)	0 EUR
Spracovanie vinkulácie	0 EUR za každé spracovanie
Žiadosť o individuálne informácie o poistnej zmluve dodatočne k pravidelným informáciám	0 EUR
Zmena alokačného pomeru alebo zmena fondov (prevedenie podielov fondov)	0 EUR
Výber z poistnej zmluvy (Likvidita)	10 EUR
Výplata odkupnej hodnoty pri výpovedi poistnej zmluvy	10 EUR
Uvedenie poistenia do stavu bez povinnosti platiť poistné alebo zníženie výšky poistného	10 EUR
Upomienkové konanie pri neplatení poistného	2,50 EUR za výzvu alebo upomienku na zaplatenie poistného

Vyhradzujeme si právo na pravidelné prekontrolovanie výšky a počtu poplatkov tejto Tabuľky poplatkov a prípadne v primeranej výške poplatky nanovo určiť. O prípadných zmenách tabuľky poplatkov budete informovaný.