

## Poistné podmienky pre investičné životné poistenie

### Článok 1: Úvodné ustanovenie

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

### Článok 2: Základné pojmy

- Alokačný pomer:** percentuálne rozdelenie investovateľného poisťného medzi zvolené fondy. Alokačný pomer je platný počas celej doby platenia poisťného, pokiaľ nedôjde k jeho zmene na základe žiadosti poisťníka.
- Doba platenia:** doba, za ktorú je poisťník povinný platiť bežné poisťné.
- Fondy:** vlastné fondy, do ktorých poisťovateľ investuje poisťné v mene poistených. Zoznam fondov, spolu s označením a popisom ich podkladových aktív je obsahom prílohy poisťnej zmluvy „Štatúty vlastných fondov“.
- Hodnota účtu poisťníka:** peňažná hodnota akumulovaných podielových jednotiek poisťníka v danom čase. Vypočíta sa ako súčet hodnôt jednotlivých fondov poisťníka. Hodnota jednotlivého fondu poisťníka sa vypočíta vynásobením počtu akumulovaných podielových jednotiek fondu ich aktuálnou predajnou cenou. Hodnota účtu poisťníka je závislá od vývoja hodnoty podkladových aktív jednotlivých fondov, a teda môže rovnako rásť ako aj klesať.
- Investičná stratégia:** poisťníkom zvolený alokačný pomer určený na základe jeho rozhodnutia v súlade s jeho investičnými cieľmi a úrovňou tolerovať riziko investície.
- Mimoriadne poisťné:** poisťné zaplatené poisťníkom nad rámec dojednaného bežného poisťného alebo jednorazového poisťného. Mimoriadne poisťné je možné zaplatiť kedykoľvek po zaplatení prvého bežného poisťného alebo jednorazového poisťného.
- Nákupná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poisťník nakupuje podielové jednotky. Spôsob jej výpočtu je uvedený v Tabuľke poplatkov, limitov a parametrov pre investičné životné poistenie pre príslušný poisťný program.
- Podielová jednotka:** základná jednotka, ktorá predstavuje časť fondu, prostredníctvom ktorej sa poisťník podieľa na celkovej hodnote majetku fondu. Nezabezpečuje poisťníkovi žiadne dodatočné práva týkajúce sa podkladových aktív, z ktorých fond pozostáva. Podielové jednotky sa rozdeľujú na akumulčné podielové jednotky a vernostné podielové jednotky.  
**Akumulačná podielová jednotka:** podielová jednotka, ktorú poisťovateľ nakúpi poisťníkovi za investovateľné poisťné a za výnosy plynúce z podkladových aktív.  
**Vernostná podielová jednotka:** podielová jednotka, ktorú poisťovateľ nakúpi poisťníkovi za vernostný bonus, ak má naň poisťník nárok v zmysle príslušných OPP.
- Podkladové aktíva:** rôzne druhy finančných nástrojov, najmä podielové listy podielových fondov, do ktorých poisťovateľ prostredníctvom fondov investuje peňažné prostriedky v mene poistených.

- Predajná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poisťník predáva podielové jednotky. Spôsob jej výpočtu je uvedený v prílohe poisťnej zmluvy „Štatúty vlastných fondov“.
- Prevod podielových jednotiek:** prevod podielových jednotiek medzi jednotlivými fondmi na základe žiadosti poisťníka alebo návrhu poisťovateľa.
- Prírastok poisťného:** rozdiel medzi výškou bežného poisťného po a pred jeho zvýšením v dôsledku dynamizácie alebo na základe žiadosti poisťníka.
- Účet poisťníka:** evidencia vedená poisťovateľom o podielových jednotkách jednotlivých fondov pre každého poisťníka.
- Valuačný deň:** deň ocenenia hodnoty majetku fondu, ktoré poisťovateľ vykonáva najmenej raz týždenne.

### Článok 3: Druh poistenia

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

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

- Fondy sa od seba odlišujú podkladovými aktívami, do ktorých sú investované peňažné prostriedky a s tým súvisiacim rizikom. Riziko spojené s investovaním znáša výlučne poisťník. Výnosy z investovania poisťovateľ negarantuje.
- Hodnota majetku fondu sa rovná hodnote všetkých podkladových aktív fondu. Je určená počtom a predajnou cenou podielových jednotiek fondu. Výnosy plynúce z podkladových aktív (napr. dividendy, úrokové výnosy) sa po pripísaní na účet poisťovateľa reinvestujú a poisťníkovi sú nakúpené akumulčné podielové jednotky, čím rastie aj hodnota účtu poisťníka.
- Poisťovateľ je oprávnený rozhodnúť o ukončení investovania a spravovania investícií vo fonde (ďalej len „vyradenie fondu“). V takom prípade poisťovateľ najneskôr jeden mesiac pred účinnosťou rozhodnutia o vyradení fondu písomne navrhne poisťníkovi prevod podielových jednotiek z vyradovaného fondu do iného fondu, ako aj nový alokačný pomer.
- Ak poisťník s návrhom poisťovateľa podľa ods. 3 tohto článku nesúhlasí,
  - má právo najneskôr deň pred dňom nadobudnutia účinnosti rozhodnutia poisťovateľa o vyradení fondu písomne určiť vlastný alokačný pomer a cieľový fond pre prevod podielových jednotiek v rámci portfólia fondov podľa poisťnej zmluvy, pričom poisťovateľ takúto zmenu alokačného pomeru a prevod podielových jednotiek vykoná bezplatne; alebo
  - má právo poistenie bezplatne vypovedať písomnou výpoveďou doručenu poisťovateľovi najneskôr deň pred dňom nadobudnutia účinnosti rozhodnutia poisťovateľa o vyradení fondu. V prípade včas doručenej výpovede poistenie zanikne v posledný deň lehoty danej na doručenie výpovede poisťníkom.Ak poisťník právo podľa písm. a) alebo b) tohto odseku nevyužije, návrh poisťovateľa na prevod podielových jednotiek z vyradovaného fondu do iného fondu a nový alokačný pomer nadobudne účinnosť.
- Počas doby trvania poistenia môže dôjsť k zmene správy

podkladových aktív, ako aj k iným zmenám v podkladových aktívach jednotlivých fondov, na ktoré poisťovateľ nemá vplyv. Takéto zmeny sa môžu uskutočniť po odsúhlasení príslušným orgánom dohľadu, ak to vyžadujú právne predpisy. Informácie o všetkých prípadných zmenách podľa tohto odseku poisťovateľ zverejní na svojom webovom sídle.

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

1. Poisťovateľ nie je povinný poskytnúť poistné plnenie, ak:
  - a) k smrti poisteného z dôvodu samovraždy poisteného došlo pred uplynutím dvoch rokov od začiatku poistenia, ak v príslušných OPP nie je uvedené inak;
  - b) k smrti poisteného došlo v bezprostrednej alebo následnej súvislosti s vojnovými udalosťami alebo pri aktívnej účasti na občianskej vojne alebo vnútroštátnych nepokojoch, ak v príslušných OPP nie je uvedené inak.
2. Poisťovateľ je oprávnený znížiť poistné plnenie, ak vznik poistnej udalosti nastal v dôsledku požitia alebo aplikácie

návykovej látky, ktorou je alkohol, omamná látka, psychotropná látka, alebo iná látka spôsobilá nepriaznivo ovplyvniť psychiku človeka alebo jeho ovládacie alebo rozpoznávacíe schopnosti, alebo sociálne správanie (s výnimkou lekárom predpísaných liečiv, ak poistený dodržal podmienky užívania týchto liečiv). Poisťovateľ je v takomto prípade oprávnený poistné plnenie znížiť až do výšky 50 % podľa toho, ako uvedená skutočnosť prispela k vzniku poistnej udalosti, ak v príslušných OPP nie je uvedené inak.

#### **Článok 6: Územná platnosť**

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

#### **Článok 7: Záverečné ustanovenia**

1. Od jednotlivých ustanovení týchto PP pre IŽP je možné sa odchýliť.
2. Tieto PP pre IŽP boli schválené dňa 20.12.2019.