

# Informácia pre spotrebiteľa pred uzavretím poistnej zmluvy na diaľku

Túto informáciu poskytuje Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. v zmysle § 4 zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 266/2005 Z. z.“), v súvislosti so zaslaním ponuky finančnej služby spočívajúcej v poskytovaní investičného životného poistenia - produkt Himalaya.

## 1. Informácie o dodávateľovi finančnej služby:

Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. so sídlom Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 196/B (ďalej len „poisťovateľ“). Telefón: + 421 2 50 122 222; Webové sídlo: [www.allianz.sk](http://www.allianz.sk).

Predmet činnosti: vykonávanie všetkých druhov poistenia majetku, osôb, zodpovednosti za škodu i z hľadiska medzinárodného obchodného styku, vykonávanie poistenia týkajúceho sa dĺžky ľudského života, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia, uskutočňovanie činnosti zameranej na predchádzanie škodám, vrátane poskytovania finančných príspevkov, sprostredkovateľskej a poradenskej činnosti v uvedených oblastiach, vykonávanie zaistovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia, vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a v sektore prijímania vkladov.

Poisťovateľ poskytuje finančnú službu prostredníctvom finančného sprostredkovateľa identifikovaného v dokumente „Záznam o rokovaní finančného agenta s klientom pred uzatvorením poistnej zmluvy – posúdenie klienta“.

Výkon dohľadu nad činnosťou poisťovateľa: Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

## 2. Informácia o finančnej službe:

Finančnou službou je investičné životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia spojeného s investičnými fondmi. Investované poistné je umiestnené do podkladového aktíva fondu, ktorým je štruktúrovaný

produkt – štruktúrovaný hypotekárny záložný list s kapitálovou ochranou.

Za zaplatené jednorazové poistné poisťovateľ nakúpi podielové jednotky fondu Himalaya na účet poistníka, a to v deň začiatku poistenia. Nákupná cena podielovej jednotky fondu je stanovená tak, aby rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky bol 4,40 % nákupnej ceny podielovej jednotky. Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky fondu pozostáva z nákladov na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy vo výške 1,90 % a z nákladov na uzatvorenie poistnej zmluvy vo výške 2,50 % z nákupnej ceny podielovej jednotky. Nákupná cena podielovej jednotky fondu je ku dňu začiatku poistenia stanovená vo výške 1,00 EUR a platí počas celej doby trvania poistenia. Predajná cena podielovej jednotky fondu je ku dňu začiatku poistenia stanovená vo výške 0,956 EUR. Predajná cena podielovej jednotky po začiatku poistenia je odvodená od aktuálnej trhovej ceny podkladového aktíva na kapitálovom trhu.

V prípade uplatnenia zľavy z nákladov na uzatvorenie poistnej zmluvy z nákupnej ceny podielovej jednotky je nákupná cena podielovej jednotky fondu stanovená tak, aby rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky bol 3,15 % nákupnej ceny podielovej jednotky. Nákupná cena podielovej jednotky fondu je ku dňu začiatku poistenia stanovená vo výške 0,987093 EUR a platí počas celej doby trvania poistenia.

Poisťovateľ má právo na odkupný poplatok, ktorý slúži na úhradu nákladov spojených s predčasným zánikom poistenia. Výška odkupného poplatku je vyjadrená ako percento z hodnoty účtu poistníka a závisí od časového obdobia, do ktorého spadá deň predčasného zániku poistenia, a to nasledovne:

- odkupný poplatok vo výške 0 %, ak predčasný zánik poistenia nastal v prvom až treťom roku trvania poistenia,
- odkupný poplatok vo výške 5 %, ak predčasný zánik poistenia nastal v ďalších rokoch trvania poistenia.

S investičným životným poistením sú spojené riziká, najmä, že hodnota investície a výnos z nej plynúci môže rovnako rásť, stagnovať, ako aj klesať a doterajšie výnosy nie sú určujúcim faktorom budúcich výnosov. Investičné životné poistenie predstavuje investíciu

dlhodobého charakteru. Výška odkupnej hodnoty pri predčasnom zániku poistenia môže byť podstatne nižšia ako hodnota poistníkom zaplateného poistného za investičné životné poistenie.

Poistná doba (začiatok poistenia a koniec poistenia):  
14. 07. 2023 – 14. 07. 2028.

Jednorazové poistné sa uhrádza bankovým prevodom.

Poistenie vzniká uzatvorením poistnej zmluvy.

Podrobnejšie informácie nájdete v dokumentoch, ktoré Vám boli doručené spolu s touto informáciou (Návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy, Všeobecné poistné podmienky pre investičné životné poistenie Himalaya, Dokument s kľúčovými informáciami).

### 3. Informácia o poistnej zmluve:

Poistná zmluva sa považuje za uzatvorenú po jej podpísaní oboma zmluvnými stranami až dňom zaplatenia jednorazového poistného (najneskôr 04. 07. 2023) vo výške uvedenej v návrhu poistnej zmluvy, a to na dobu určitú dohodnutú v poistnej zmluve.

V prípade uzatvorenia poistnej zmluvy „eco“ (zaplatením poistného, bez podpisu) sa poistná zmluva považuje za uzatvorenú dňom zaplatenia jednorazového poistného (najneskôr 04. 07. 2023) vo výške uvedenej v návrhu poistnej zmluvy, a to na dobu určitú dohodnutú v poistnej zmluve.

Poistnú zmluvu je možné ukončiť spôsobmi bližšie upravenými v poistných podmienkach (1/ uplynutím poistnej doby, 2/ úmrtím poisteného, 3/ predčasným zrušením na žiadosť poistníka s výplatou odkupnej hodnoty – výpoveďou do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy resp. dohodou zmluvných strán s uplatnením odkupného poplatku; 4/ odstúpením od poistnej zmluvy), v zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka alebo odstúpením poistníka v zmysle zákona č. 266/2005 Z. z.

Podľa zákona č. 266/2005 Z. z. ste oprávnený odstúpiť od poistnej zmluvy uzavretej na diaľku. Lehota na odstúpenie poistníka od poistnej zmluvy v zmysle zákona č. 266/2005 Z. z. je 30 kalendárnych dní a začne plynúť odo dňa, kedy ste boli informovaný o uzavretí poistnej zmluvy na diaľku. Oznámenie o odstúpení je potrebné odoslať najneskôr v posledný deň uvedenej lehoty v písomnej podobe na adresu sídla poisťovateľa, uvedenú v odseku 1. tejto informácie. V prípade účinného odstúpenia od zmluvy Vám bude vrátené zaplatené poistné, a to spôsobom uvedeným v oznámení o odstúpení od zmluvy.

Na poistnú zmluvu sa vzťahujú poistné podmienky uvedené v odseku 2. tejto informácie a právny poriadok Slovenskej republiky. V sporoch o právach a povinnostiach vyplývajúcich z poistnej zmluvy bude rozhodovať vecne a miestne príslušný súd v Slovenskej republike. Komunikačným jazykom vo vzájomnom styku je slovenčina.

### 4. Spôsob vybavovania sťažností:

Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti, podané ústne alebo písomne, proti jeho postupu. Sťažovateľ môže ústnu a písomnú sťažnosť podať osobne v servisných centrách a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môže sťažovateľ podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môže sťažovateľ zaslať aj e-mailom na [dialog@allianz.sk](mailto:dialog@allianz.sk) alebo poštou na adresu sídla poisťovateľa. Zo sťažnosti musí byť zrejmý dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa sťažovateľ domáha.

Ak je sťažovateľom fyzická osoba, sťažnosť musí obsahovať meno, priezvisko a adresu bydliska fyzickej osoby. Ak je sťažovateľom právnická osoba, sťažnosť musí obsahovať názov alebo obchodné meno a adresu sídla právnickej osoby. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek či dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia.

Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený.

V prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti sa sťažovateľ môže obrátiť na Slovenskú asociáciu poisťovní, ktorá pôsobí aj ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman), alebo priamo na Národnú banku Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom.

### 5. Existencia iných garančných fondov alebo systémov náhrad:

Pre túto finančnú službu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu v prípade zlyhania poisťovateľa alebo emitenta. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve povinný vytvárať si technické rezervy na všetky záväzky voči poistníkom, poisteným a príjemcom poistného plnenia, a to vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovateľa uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky z uzavretých poistných zmlúv. Tento zákon stanovuje aj pravidlá obozretného podnikania poisťovateľa, ktoré majú zabrániť neschopnosti poisťovateľa plniť svoje záväzky. Dodržiavanie týchto pravidiel je pod pravidelnou kontrolou Národnej banky Slovenska. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu. To isté platí, ak nám nebude schopný zaplatiť emitent štruktúrovaného produktu, ktorý nakúpime za vašu investíciu.

Táto informácia je účinná od **15. 05. 2023**.