

## Všeobecné poisťné podmienky pre investičné životné poisťenie Clean Energy Invest

### Článok 1: Úvodné ustanovenie

Investičné životné poisťenie Clean Energy Invest (3TAJ) (ďalej len „poisťenie“) uzatvárané Allianz - Slovenskou poisťovňou, a.s. sa riadi týmito Všeobecnými poisťnými podmienkami pre investičné životné poisťenie Clean Energy Invest (ďalej len „VPP“).

### Článok 2: Vymedzenie pojmov

- Fond:** interný fond uvedený v poisťnej zmluve, do ktorého poisťovateľ investuje prostredníctvom podkladového aktíva poisťné v mene poistených.
- Hodnota účtu poisťníka:** súčet celkového počtu podielových jednotiek fondu vynásobený aktuálnou predajnou cenou podielovej jednotky fondu. Hodnota účtu poisťníka je závislá od vývoja na kapitálových trhoch, a teda môže rovnako rásť ako aj klesať.
- Nákupná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poisťník nakupuje podielové jednotky. Nákupná cena podielovej jednotky je vyššia oproti predajnej cene o rozdiel uvedený v týchto VPP.
- Občianska vojna:** ozbrojené konflikty, ku ktorým dochádza na území jedného štátu medzi jeho ozbrojenými silami a disidentskými ozbrojenými silami alebo inými organizovanými ozbrojenými skupinami vykonávajúcimi pod zodpovedným velením takú kontrolu nad časťou jeho územia, ktorá im umožňuje viesť trvalé a koordinované vojenské operácie.
- Odkupná hodnota (odbytné):** suma, ktorá sa vypláca v prípade predčasného zániku poisťenia, ak je to uvedené v týchto VPP a za podmienok v nich dohodnutých. Odkupná hodnota nezodpovedá celkovému zaplatenému poisťnému.
- Oprávnená osoba:** fyzická alebo právnická osoba uvedená v poisťnej zmluve alebo určená v zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka, ktorej poisťnou udalosťou vznikne právo na poisťné plnenie v prípade, že poisťnou udalosťou je smrť poisteného.
- 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 podkladového aktíva, z ktorého fond pozostáva.
- Podkladové aktívum:** finančný nástroj na dobu trvania poisťenia, do ktorého poisťovateľ má investovať alebo investoval peňažné prostriedky v mene poistených, s výnosom naviazaným na výkonnosťnú zložku a obmedzenou ochranou investovaných prostriedkov. Jeho popis vrátane údajov o emitentovi, spôsobe zabezpečenia, výkonnostnej zložke a spôsobe výpočtu hodnoty podkladového aktíva v deň jeho splatnosti tvorí prílohu týchto VPP („Informácia o podkladovom aktíve k investičnému životnému poisťeniu Clean Energy Invest“).
- Poisťený:** fyzická osoba, na ktorú sa poisťenie vzťahuje.
- Poisťka:** písomné potvrdenie o uzatvorení poisťnej zmluve.
- Poisťná doba:** doba trvania poisťenia dohodnutá v poisťnej zmluve.
- Poisťná suma:** v poisťnej zmluve dohodnutá suma, ktorá tvorí základ pre stanovenie výšky plnenia poisťovateľa v prípade vzniku poisťnej udalosti pri súčasnom splnení dohodnutých podmienok.
- Poisťná udalosť:** náhodná udalosť, ktorá nastala počas trvania poisťenia, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa plniť (poskytnúť poisťné plnenie).
- Poisťná zmluva:** zmluva v písomnej forme uzatvorená medzi poisťníkom a poisťovateľom, v ktorej sa poisťovateľ zaväzuje poskytnúť v dojednanom rozsahu plnenie, ak nastane poisťná udalosť v zmluve bližšie označená. Poisťnú zmluvu možno uzatvoriť aj v prospech inej osoby (poisťený).
- Poisťné plnenie:** plnenie, ktoré poskytuje poisťovateľ, ak nastane poisťná udalosť.
- Poisťné:** suma, ktorá vyjadruje finančný záväzok poisťníka voči poisťovateľovi za poisťenie dohodnutý v poisťnej zmluve.
- Poisťník:** fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzatvorila s poisťovateľom poisťnú zmluvu a má povinnosť platiť poisťné.
- Poisťný rok:** obdobie, ktoré začína okamihom začiatku poisťenia a končí uplynutím dňa pred najbližším nasledujúcim výročným dňom. Každý ďalší poisťný rok začína výročným dňom a končí uplynutím dňa pred najbližším nasledujúcim výročným dňom.
- Poisťovateľ:** Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 700, webové sídlo: [www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk).
- Predajná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poisťník môže predať alebo predáva podielové jednotky.
- Účet poisťníka:** účet vedený poisťovateľom o stave podielových jednotiek fondu pre každého poisťníka ku každej poisťnej zmluve.
- Úraz:** akékoľvek náhle, neočakávané a neprerušované pôsobenie vonkajších síl, vysokých alebo nízkych vonkajších teplôt, plynov, pár, elektrického prúdu alebo jedov (s výnimkou mikrobiálnych jedov a imunotoxických látok), následkom ktorého bolo poistenému nezávisle od jeho vôle počas trvania poisťenia spôsobené poškodenie zdravia. Za poškodenie zdravia sa v zmysle definície úrazu považuje aj stav spôsobený:
  - lokálnym hnisaním po vniknutí choroboplodných zárodkov do otvorenej rany, spôsobenej úrazom,
  - nákazou tetanom alebo besnotou pri úraze, infekčným ochorením, zápalom mozgových blán a boreliózou, ak boli menované ochorenia

prenesené uhryznutím kliešťom alebo uštipnutím hmyzom,

- c) diagnostickými, liečebnými a preventívnymi zákrokmi, kozmetickými a plastickými operáciami, vykonanými za účelom liečenia následkov úrazu.

Za úraz sa považuje i stav, keď v dôsledku zvýšenej svalovej sily vyvinutej na končatinu alebo chrbticu dôjde k vyskočeniu kĺbu alebo pretrhnutiu svalov, šliach, väzov alebo jeho puzdier.

Za úraz sa nepovažuje:

- a) vznik a zhoršenie prietrží (hernií), nádorov každého druhu a pôvodu, vznik a zhoršenie aseptických zápalov šlachových pošiev, svalových úponov, mazových vačkov a epikondylitíd, náhle platničkové chrbticové syndrómy, náhle cievne príhody a odlupovanie sietnice z chorobných príčin,
  - b) infekčné choroby, aj keď boli prenesené zranením (vynímajúc nákazy tetanom alebo besnotou, infekčné ochorenie, zápal mozgových blán a borelióza, ak boli menované ochorenia prenesené uhryznutím kliešťom alebo uštipnutím hmyzom),
  - c) choroby z povolania,
  - d) zhoršenie choroby následkom úrazu,
  - e) samovražda, pokus o samovraždu, úmyselné sebapoškodenie a zámerné privedenie telesného poškodenia,
  - f) telesné poškodenie spôsobené dlhodobým preťažením organizmu,
  - g) duševné poruchy a zmeny psychického stavu, ak neboli spôsobené úrazom,
  - h) úrazy tých častí organizmu, ktoré boli pred dojednaním poistenia poškodené úrazom či ochorením a ktorých percentuálne poškodenie pred dojednaním poistenia bolo 70 % a viac,
  - i) patologické zlomeniny.
23. **Valuačný deň:** deň ocenenia hodnoty majetku fondu, ktoré poisťovateľ vykonáva najmenej raz týždenne.
24. **Vinkulácia:** viazanie poistného plnenia (príkaz vyplatiť poistné plnenie) v prospech tretej osoby.
25. **Vnútroštátny nepokoj:** vnútorné nepokoje a napätia, ako sú vzbury, izolované a sporadické násilné činy a ostatné činy podobnej povahy, ktoré sa nepovažujú za ozbrojené konflikty.
26. **Vojnová udalosť:** udalosť, ktorá má pôvod alebo súvisí s vojnou, bez ohľadu na skutočnosť, či vojna bola alebo nebola vyhlásená, napr.: invázia alebo útok ozbrojených síl, vojenská okupácia, akékoľvek pripojenie územia, bombardovanie, použitie akýchkoľvek zbraní proti územiu iného štátu, blokáda prístavov. Za vojnovú udalosť sa nepovažujú vnútorné nepokoje a napätia, ako sú vzbury, izolované a sporadické násilné činy a ostatné činy podobnej povahy, ktoré sa nepovažujú za ozbrojené konflikty.
27. **Výročný deň:** deň, ktorý sa číselne zhoduje s dňom a mesiacom dňa začiatku poistenia. V prípade, že takýto deň v príslušnom kalendárnom roku nie je, je výročným dňom posledný deň mesiaca, ktorý sa pomenovaním zhoduje s mesiacom začiatku poistenia.
28. **Zaplatené poistné:** poistné pripísané v dohodnutej výške a pod správnym variabilným symbolom na

bankový účet poisťovateľa uvedený v návrhu poistnej zmluvy.

### Článok 3: Uzatvorenie poistnej zmluvy a poistka

1. Návrh na uzatvorenie poistnej zmluvy musí mať písomnú formu. Poistná zmluva sa považuje za uzatvorenú po jej podpísaní oboma zmluvnými stranami až dňom zaplatenia jednorazového poistného. Za deň zaplatenia poistného sa považuje deň pripísania jednorazového poistného na bankový účet poisťovateľa najneskôr v deň, ktorý je uvedený v poistnej zmluve. V prípade, že poistné nebude zaplatené v zmysle predchádzajúcej vety, poistná zmluva sa bude považovať za neuzatvorenú, poistenie na jej základe nevznikne a prijaté poistné bude vrátené.

2. Poisťovateľ vydá poistníkovi poistku ako písomné potvrdenie o uzatvorení poistnej zmluvy. Ak dôjde k jej strate alebo zničeniu, vydá poisťovateľ poistníkovi na jeho žiadosť a náklady druhopis poistky. Vydaním tohto druhopisu originál poistky stráca platnosť.

### Článok 4: Predmet poistenia

1. Predmetom poistenia podľa týchto VPP je život poisteného pre prípad poistnej udalosti bližšie špecifikovanej v čl. 11 týchto VPP.

2. V prospech jedného poisteného je možné dojednať maximálne tri poistné zmluvy podľa týchto VPP.

3. Poistenie je spojené s investovaním. Riziko spojené s investovaním znáša výlučne poistník. Výnosy z investícií poisťovateľ negarantuje.

### Článok 5: Poistná doba

1. Poistenie podľa týchto VPP je možné dojednať na dobu určitú.

2. Poistenie začína o nulte hodine dňa uvedeného v poistnej zmluve ako deň začiatku poistenia.

3. Poistenie končí uplynutím dňa uvedeného v poistnej zmluve ako deň konca poistenia.

### Článok 6: Zánik poistenia

Poistenie zaniká na základe skoršej z nasledujúcich skutočností:

- a) uplynutím poistnej doby
- b) úmrtím poisteného
- c) uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzatvorení poistnej zmluvy

V prípade, ak poistenie zanikne výpoveďou, poisťovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu, ktorej výška sa rovná hodnote účtu poistníka v najbližší valuačný deň po zániku poistenia.

- d) dohodou zmluvných strán

V prípade, že poistenie zanikne dohodou zmluvných strán, poisťovateľ vyplatí poistníkovi odkupnú hodnotu, ktorej výška sa rovná hodnote účtu poistníka v najbližší valuačný deň po zániku poistenia zníženej o odkupný poplatok.

- e) odstúpením od poistnej zmluvy

Poistník má v zmysle § 802a Občianskeho zákonníka právo najneskôr do 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy od tejto poistnej zmluvy odstúpiť.

Poistovateľ má právo odstúpiť od poistnej zmluvy, ak v deň zaplatenia poistného poistníkom súčet všetkých peňažných prostriedkov, ktoré boli pripísané na účet poistovateľa, a ktoré má poistovateľ povinnosť investovať, prevýši nominálnu hodnotu emisie.

V prípade, ak poistenie zanikne odstúpením od poistnej zmluvy, poistovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné.

#### **Článok 7: Vinkulácia**

1. V poistení s jednorazovým poistným je možné požiadať o vinkuláciu poistného plnenia pre prípad smrti.

2. Vinkuláciu je možné zriadiť len so súhlasom poisteného, zrušenie vinkulácie je možné len so súhlasom toho, v prospech koho bolo poistné plnenie vinkulované. Tieto zmeny sú účinné odo dňa nasledujúceho po doručení príslušných súhlasov poistovateľovi.

#### **Článok 8: Odkupný poplatok**

1. Poistovateľ má právo na odkupný poplatok, ktorý slúži na úhradu nákladov spojených s predčasným zánikom poistenia podľa čl. 6 písm. d) týchto VPP.

2. Výška odkupného poplatku je vyjadrená ako percento z hodnoty účtu poistníka a závisí od časového obdobia, do ktorého spadá deň predčasného zániku poistenia podľa čl. 6 písm. d) týchto VPP, a to nasledovne:

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

#### **Článok 9: Poistné**

1. Poistné musí byť zaplatené jednorazovo vo výške uvedenej v poistnej zmluve a najneskôr v deň uvedený v poistnej zmluve.

2. V prípade, že výška poistného presiahne limity stanovené v platnom zákone o poisťovníctve, je poistovateľ povinný zisťovať vlastníctvo finančných prostriedkov použitých klientom. Vlastníctvo finančných prostriedkov sa zisťuje záväzným písomným vyhlásením klienta, v ktorom je klient povinný uviesť, či sú tieto prostriedky jeho vlastníctvom a či uzatvorenie poistnej zmluvy vykonáva na vlastný účet. Ak sú tieto prostriedky vlastníctvom inej osoby alebo ak je poistná zmluva uzatvorená na účet inej osoby, vo vyhlásení je klient povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a trvalý pobyt fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú finančné prostriedky a na účet ktorej je poistná zmluva uzatvorená; v takom prípade je klient povinný odovzdať poistovateľovi aj písomný súhlas tejto osoby na použitie jej finančných prostriedkov a na uzatvorenie tejto zmluvy na jej účet. Ak klient nesplní povinnosti podľa tohto odseku, poistovateľ je povinný odmietnuť uzatvorenie takej poistnej zmluvy.

#### **Článok 10: Investovanie poistného, nákupná a predajná cena podielovej jednotky**

1. Za zaplatené jednorazové poistné poistovateľ nakúpi podielové jednotky fondu na účet poistníka, a to v deň začiatku poistenia.

2. Nákupná cena podielovej jednotky fondu je stanovená tak, aby rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielovej jednotky bol 3,915 % 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 1,485 % a z nákladov na uzatvorenie poistnej zmluvy vo výške 2,43 % z nákupnej ceny podielovej jednotky.

3. Nákupná cena podielovej jednotky fondu je ku dňu začiatku poistenia stanovená vo výške 1,1111 EUR a platí počas celej doby trvania poistenia.

4. Predajná cena podielovej jednotky fondu je ku dňu začiatku poistenia stanovená vo výške 1,0676 EUR. Predajná cena podielovej jednotky po začiatku poistenia je odvodená od aktuálnej trhovej ceny podkladového aktíva na kapitálovom trhu.

5. Poistovateľ počas trvania poistenia zverejňuje na svojom webovom sídle len predajnú cenu podielových jednotiek fondu.

#### **Článok 11: Poistná udalosť**

Poistnou udalosťou sa rozumie:

- a) dožitie sa poisteného konca poistnej doby,
- b) úmrtie poisteného, ktoré nastane počas trvania poistenia,
- c) úmrtie poisteného následkom úrazu.

Za úmrtie následkom úrazu sa považuje také úmrtie, ktoré nastane počas trvania poistenia následkom úrazu. Súčasne musí byť splnená podmienka, že tento úraz nastal počas trvania poistenia.

#### **Článok 12: Poistné plnenie**

1. Nárok na poistné plnenie vzniká v prípade vzniku poistnej udalosti:

##### **a) Dožitie sa poisteného konca poistnej doby**

Ak nastane poistná udalosť podľa čl. 11 písm. a) týchto VPP, poistovateľ poskytne poistenému poistné plnenie vo výške hodnoty účtu poistníka platnej ku dňu vzniku poistnej udalosti, najmenej však 90 % zaplateného poistného.

##### **b) Úmrtie poisteného**

Ak nastane poistná udalosť podľa čl. 11 písm. b) týchto VPP, poistovateľ poskytne oprávnenej osobe poistné plnenie vo výške hodnoty účtu poistníka platnej v najbližší valuačný deň, ktorý nasleduje po dátume úmrtia poisteného, najmenej však vo výške zaplateného poistného.

##### **c) Úmrtie poisteného následkom úrazu**

Ak nastane poistná udalosť podľa čl. 11 písm. c) týchto VPP, poistovateľ poskytne oprávnenej osobe poistné plnenie podľa ods. 1 písm. b) tohto článku navýšené o sumu, ktorá zodpovedá 1 - násobku zaplateného poistného, najviac však o 10 000 EUR (slovom desaťtisíc eur).

2. V prípade úmrtia poisteného poistovateľ poskytne oprávnenej osobe poistné plnenie podľa ods. 1 písm. b) alebo ods. 1 písm. c) tohto článku; kumulácia poistných plnení podľa ods. 1 písm. b) a c) tohto článku nie je možná.

3. Poistovateľ poistné plnenie podľa ods. 1 písm. b) tohto článku nenavýši o sumu uvedenú v ods. 1 písm. c) tohto článku, ak úmrtie poisteného vznikne následkom úrazu, ktorý vznikne:

a) v súvislosti so samovraždou, s pokusom o samovraždu, s úmyselným sebapoškodením alebo v súvislosti so zámerným privodením telesného poškodenia, vrátane ich následkov,

b) v bezprostrednej alebo následnej súvislosti s vojnovými udalosťami a pri aktívnej účasti na občianskej vojne alebo vnútroštátnych nepokojoch,

c) v súvislosti s konaním poisteného pri úmyselnom trestnom čine, za ktorý bol súdom právoplatne odsúdený,

d) 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 rozpoznávacie schopnosti alebo sociálne správanie (s výnimkou užívania lekárom predpísaných liečiv),

e) v dôsledku priameho alebo nepriameho pôsobenia ionizačného žiarenia alebo účinkov jadrovej energie (s výnimkou ich pôsobenia v rámci liečebného procesu pod lekárskeym dohľadom),

f) v dôsledku psychiatrickej diagnózy, t.j. diagnózy F00 až F99 podľa medzinárodnej klasifikácie chorôb (duševné poruchy alebo poruchy správania) alebo poruchy vedomia, mozgovej mŕtvice, epileptického záchvatu alebo iného záchvatu kŕčom, ktorý zachváti celé telo poisteného (s výnimkou duševnej poruchy alebo poruchy správania alebo poruchy vedomia spôsobenej úrazom, ak nastal počas trvania poistenia),

g) pri leteckej doprave, pričom poistený bol členom leteckého personálu na palube havarovaného vrtuľového alebo prúdového lietadla alebo vrtuľníka, alebo pri parašutizme, paraglidingu, lietaní na bezmotorovom, či motorovom rogale, pri lietaní v klzáku alebo balóne,

h) v súvislosti s tým, že poistený sa ako vodič, spolujazdec alebo cestujúci motorového vozidla zúčastní pretekov alebo súťaží alebo s nimi súvisiacich tréningových jazd,

i) v dôsledku otravy požitím alebo aplikáciou pevných alebo kvapalných látok. Poistná ochrana sa však poskytuje deťom do dovŕšenia 10. roku života. U týchto detí zostávajú vylúčené otravy potravinami.

### **Článok 13: Povinnosť pravdivých a úplných odpovedí na otázky poistovateľa**

1. Poistník a poistený, ak je iný než poistník, sú povinní odpovedať pravdivo a úplne na všetky otázky poistovateľa.

2. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede súvisiace s poistením môžu mať za následok primerané zníženie plnenia z poistnej zmluvy, odstúpenie od poistnej zmluvy alebo odmietnutie plnenia z poistnej zmluvy podľa príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka.

3. Ods. 1 a 2 tohto článku platí aj pre údaje, ktoré je treba oznámiť pri zmene poistenia.

### **Článok 14: Zmeny na poistnej zmluve a doručovanie písomností**

1. Na poistnej zmluve je možné počas trvania zmluvy vykonať len zmeny, ktoré nemajú vplyv na rozsah poistenia ani na parametre poistenia (poistná doba, poistná suma, výška poistného). Takými zmenami sú napr. zmena adresy alebo iných osobných údajov, zmena oprávnenej osoby a pod.

2. Na poistnej zmluve nie je možné počas trvania poistnej zmluvy vykonať čiastočný odkup ani mimoriadny vklad.

3. Žiadosť o zmenu poistnej zmluvy podáva poistník písomne, a to spravidla na predpísanom tlačive poistovateľa.

4. Poistník môže požiadať o zmenu poistnej zmluvy poistovateľa aj telefonicky na telefónnom čísle poistovateľa v prípadoch, ktoré poistovateľ zverejnil na svojom webovom sídle. Poistovateľ je oprávnený identifikovať osobu a overiť identifikáciu osoby, ktorá žiada o vykonanie zmeny. Vykonanie zmien na základe žiadosti poistníka poistovateľ potvrdí písomne. V prípade, ak poistník s vykonanou zmenou nesúhlasí, je povinný v lehote uvedenej v písomnom potvrdení poistovateľa túto skutočnosť písomne poistovateľovi oznámiť.

5. Poistovateľ zasiela písomnosti na poslednú známu kontaktnú adresu poistníka (ďalej len „adresát“), ak nie je v týchto VPP uvedené inak.

6. Písomnosť sa považuje za doručенú:

a) dňom prevzatia písomnosti adresátom,

b) dňom kedy adresát prevzatie písomnosti odoprel,

c) posledným dňom odbernej lehoty v prípade, že sa písomnosť uloží na pošte kvôli nezastihnutiu adresáta s tým, že si ju adresát v príslušnej lehote nevyzdvihol na pošte, aj keď sa o jej uložení nedozvedel,

d) dňom, kedy bola písomnosť vrátená poistovateľovi ako nedoručená pre zmenu adresy, ktorú poistník alebo poistený neoznámil.

### **Článok 15: Hlásenie poistnej udalosti**

1. Hlásenie poistnej udalosti je možné:

- na <https://online.allianzsp.sk/hlasenia-poistnych-udalosti/>,

- telefonicky prostredníctvom Infolinky,

- osobne na ktorejkoľvek pobočke poistovateľa,

- poštou na adresu sídla poistovateľa.

2. Hlásenie poistnej udalosti je potrebné vykonať bez zbytočného odkladu. Pri hlásení poistnej udalosti je potrebné uviesť číslo poistnej zmluvy.

3. Pri hlásení poistnej udalosti podľa čl. 11 písm. a) týchto VPP je potrebné, aby poistený predložil dispozičné pre výplatu poistného plnenia (bankový účet poisteného). V prípade, že tak neurobí, poistovateľ zašle poistné plnenie na bankový účet poisteného uvedený v poistnej zmluve.

4. Pri hlásení poistnej udalosti podľa čl. 11 písm. b) alebo c) týchto VPP je nevyhnutné doložiť úmrtný list, podrobnú lekársku alebo úradnú správu o príčine smrti a popis okolností vzniku poistnej udalosti.

5. Ak smrť poisteného vyšetroval policajný útvar, prikladá sa policajná správa preukazujúca okolnosti smrti poisteného (protokol o dopravnej nehode, uznesenie o výsledku

vyšetrovania a pod.); ak nie je policajná správa k dispozícii, oznamovateľ uvedie presnú identifikáciu policajného útvaru, ktorý udalosť vyšetroval (úplnú adresu a telefón). V prípade smrti poisteného na pracovisku je potrebné predložiť zápis z vyšetrovania takejto smrti.

6. Pre vyjasnenie rozsahu povinnosti plniť môže poisťovateľ požadovať ďalšie potrebné doklady a sám vykonávať ďalšie potrebné vyšetrovania.

## **Článok 16: Osobné údaje**

1. V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) je prevádzkovateľom osobných údajov Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., so sídlom Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka č.: 196/B (ďalej aj ako „poisťovateľ“). Kontaktné údaje poisťovateľa uvedené v tomto bode sú zároveň kontaktnými údajmi zodpovednej osoby.

2. Účelom spracúvania osobných údajov klientov (poisťníci a poistení), ich zástupcov, poškodených a iných oprávnených osôb (ďalej aj ako „dotknuté osoby“) je najmä výkon poisťovacej činnosti podľa platného zákona o poisťovníctve (napr. uzatvorenie poisťnej zmluvy, správa poistenia, ochrana a domáhanie sa práv poisťovateľa), predchádzanie a odhaľovanie poisťovacích podvodov alebo marketingový účel. Právnym základom spracúvania je najmä platný zákon o poisťovníctve, iné osobitné právne predpisy alebo súhlas dotknutej osoby. Podrobný zoznam účelov a právnych základov spracúvania je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.

3. Zoznam a rozsah osobných údajov dotknutých osôb je uvedený v platnom zákone o poisťovníctve, podľa ktorého je poisťovateľ oprávnený spracúvať najmä: meno, priezvisko, trvalý pobyt, prechodný pobyt, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu, ako aj adresu miesta podnikania, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, predmet podnikania a označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný tento podnikateľ, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie; kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty; doklady a údaje preukazujúce: schopnosť klienta splniť si záväzky z poisťnej zmluvy; požadované zabezpečenie záväzkov z poisťnej zmluvy; oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu; splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzatvorenie poisťnej zmluvy, ktoré sú ustanovené platným zákonom o poisťovníctve alebo osobitnými predpismi alebo ktoré sú dohodnuté s poisťovateľom. Na poisťovacie účely uvedené v odseku 2. tohto článku a v súlade s platným zákonom o poisťovníctve a platným zákonom o ochrane osobných údajov ako právnym základom spracúva poisťovateľ osobné údaje, ktoré sú v zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov považované za osobitnú kategóriu, a to osobné údaje týkajúce sa zdravotného stavu v rozsahu nevyhnutnom na

posúdenie rizika pri uzatvorení poisťnej zmluvy, zistenie rozsahu povinnosti poskytnúť poisťné plnenie z poisťných zmlúv a likvidáciu poisťnej udalosti.

4. Uzatvorenie poisťnej zmluvy je dobrovoľné, avšak osobné údaje na tento účel je dotknutá osoba v zmysle platného zákona o poisťovníctve na žiadosť poisťovateľa povinná poskytnúť. Poskytnutie osobných údajov je podmienkou uzatvorenia poisťnej zmluvy.

V prípade neposkytnutia týchto osobných údajov je poisťovateľ oprávnený odmietnuť poisťnú zmluvu uzatvoriť. Osobné údaje získava poisťovateľ priamo od dotknutých osôb alebo prostredníctvom svojich sprostredkovateľov a tretích strán, ktorých podrobný zoznam je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.

5. Osobné údaje dotknutých osôb na marketingové účely spracúva poisťovateľ len na základe súhlasu dotknutej osoby, ktorý môže dotknutá osoba kedykoľvek odvolať. Marketingovým účelom je činnosť poisťovateľa spočívajúca v priamom marketingu – najmä ponuka produktov vrátane profilovania (cieľná marketingová ponuka), zasielanie noviniek (newsletter) alebo informovanie o možnosti prihlásiť sa do súťaže organizovanej poisťovateľom.

6. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve alebo iných osobitných právnych predpisov oprávnený vykonávať profilovanie súvisiace s poisťovacím účelom, najmä upisovaním rizík (underwriting), posudzovaním škodovosti v rámci predzmluvných vzťahov alebo na účely predchádzania poisťným podvodom, a to v prípadoch predchádzajúcich podozrení na poisťný podvod alebo iné obdobné konanie. Dôsledkom profilovania môže byť najmä odmietnutie uzatvorenia poisťnej zmluvy zo strany poisťovateľa (upisovanie rizík, predchádzanie poisťným podvodom) alebo zohľadnenie škodovosti v úprave zmluvných podmienok.

7. Osobné údaje dotknutých osôb môže poisťovateľ v zmysle platných právnych predpisov poskytnúť/sprístupniť príjemcom, ktorí majú postavenie samostatných prevádzkovateľov, a to najmä súdom, orgánom činným v trestnom konaní, iným orgánom verejnej moci, advokátom, správcom, znalcom alebo iným poisťovním alebo poveriť spracúvaním osobných údajov sprostredkovateľov, ktorými sú najmä finanční agenti, obchodní zástupcovia, zmluvné servisy, spoločnosti zabezpečujúce a poskytujúce asistenčné služby alebo spoločnosti zabezpečujúce vymáhanie pohľadávok. Podrobný zoznam príjemcov je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.

8. Osobné údaje dotknutých osôb spracúva poisťovateľ v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej aj ako „EHP“), ale aj mimo neho, a to príjemcami podľa bodu 7. tohto článku. Vždy, keď poisťovateľ uskutočňuje prenos osobných údajov dotknutých osôb na spracúvanie mimo EHP inou spoločnosťou v rámci skupiny Allianz, robí tak na základe Záväzných vnútropodnikových pravidiel skupiny Allianz (Allianz Privacy Standard), ktoré stanovujú primeranú úroveň ochrany osobných údajov a sú právne záväzné pre všetky spoločnosti skupiny Allianz. Záväzná vnútropodniková pravidlá skupiny Allianz a zoznam

spoločností skupiny Allianz je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa. Ak sa neuplatňujú Záväzné vnútropodnikové pravidlá skupiny Allianz alebo výnimky pre osobitné situácie prenosu podľa všeobecného nariadenia o ochrane údajov, uskutočňuje poisťovateľ prenos osobných údajov mimo EHP len na základe štandardných zmluvných doložiek alebo vyžaduje od prevádzkovateľov a sprostredkovateľov iné primerané záruky v zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov.

9. V zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov má dotknutá osoba: právo na prístup k jej osobným údajom a právo získať potvrdenie o tom, či sú o nej spracúvané osobné údaje; právo kedykoľvek súhlas odvolať; právo žiadať opravu a aktualizáciu osobných údajov; právo na výmaz osobných údajov; právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov; právo získať osobné údaje v elektronickej podobe a právo podať sťažnosť u poisťovateľa alebo na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Popis spôsobov a podmienok uplatnenia žiadosti dotknutej osoby je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.

10. V zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov má dotknutá osoba právo namietat' proti spracúvaniu osobných údajov a žiadať ukončenie spracúvania osobných údajov, ak poisťovateľ spracúva osobné údaje dotknutej osoby na právnom základe oprávneného záujmu poisťovateľa alebo na právnom základe plnenia úloh poisťovateľa realizovaných vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej poisťovateľovi. Toto právo môže dotknutá osoba uplatniť rovnakým spôsobom ako ostatné práva uvedené v odseku 9. tohto článku.

11. Doba spracúvania osobných údajov je v súlade s platným zákonom o poisťovníctve najmenej v dĺžke 5 rokov odo dňa skončenia zmluvného vzťahu s klientom. Podrobný zoznam doby spracúvania je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.

12. Aktuálne znenie tohto článku v podobe oznámenia o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť na webovom sídle poisťovateľa.

#### **Článok 17: Spôsob vybavovania sťažností**

1. Poisťovateľ prijíma a rieši sťažnosti, podané ústne alebo písomne, proti jeho postupu. Sťažovateľ môže ústnu a písomnú sťažnosť podať osobne na pracoviskách servisu klientom a v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu

sťažnosť môže sťažovateľ podať aj na Infolinke 0800 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môže sťažovateľ zaslať aj e-mailom na [dialog@allianzsp.sk](mailto:dialog@allianzsp.sk) alebo poštou na adresu sídla poisťovateľa.

2. Zo sťažnosti musí byť zrejmy dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa sťažovateľ domáha. Ak je sťažovateľom fyzická osoba, sťažnosť musí obsahovať meno, priezvisko a adresu bydliska fyzickej osoby. Ak je sťažovateľom právnická osoba, sťažnosť musí obsahovať názov alebo obchodné meno a adresu sídla právnickej osoby.

3. Poisťovateľ je povinný prešetriť sťažnosť a informovať sťažovateľa o spôsobe vybavenia jeho požiadaviek či dôvodoch ich zamietnutia do 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak si vybavenie sťažnosti vyžaduje dlhšie obdobie, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť, o čom bude sťažovateľ bezodkladne upovedomený.

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

#### **Článok 18: Všeobecné informácie o daňových povinnostiach vzťahujúcich sa na danú poisťnú zmluvu**

Daňové povinnosti vzťahujúce sa na poisťnú zmluvu sú upravené všeobecne záväzným právnym predpisom platným na území Slovenskej republiky, ktorým je zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Tento zákon taktiež ustanovuje, ktoré plnenia z poistenia sú oslobodené od dane z príjmov, ako aj odpočítateľné položky, resp. iné daňové náležitosti týkajúce sa poistenia.

#### **Článok 19: Záverečné ustanovenia**

1. Na poisťné zmluvy uzatvorené s poisťovateľom sa vzťahujú právne predpisy Slovenskej republiky.

2. Všetky spory vyplývajúce z poisťnej zmluvy budú riešené prostredníctvom príslušných súdov Slovenskej republiky.

3. Od jednotlivých ustanovení týchto VPP je možné sa v poisťnej zmluve odchyliť.

4. Tieto VPP boli schválené dňa 10.03.2020.

## Príloha - Informácia o podkladovom aktíve k Investičnému životnému poisteniu Clean Energy Invest

|  |   |
|--|---|
| <b>Názov fondu</b>                       | <b>Clean Energy Invest</b>  |
| Názov podkladového aktíva                | UCB štrukturovaný HZL EUR Clean Energy Invest 2025  |
| Typ                                      | Hypotekárny záložný list s pohyblivým úrokovým výnosom odvodeným od vývoja hodnoty indexu (ďalej len „štruktúrovaný dlhopis“).  |
| Emitent                                  | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  |
| ISIN                                     | CZ0002006810  |
| Mena                                     | Euro (EUR)  |
| Deň emisie                               | 27.04.2020  |
| Deň konečnej splatnosti                  | 28.04.2025  |
| Nominálna hodnota dlhopisu               | 1 EUR   |
| Nominálna hodnota emisie dlhopisov       | 3 000 000 EUR, s možnosťou zvýšenia objemu emisie, maximálne však 5 000 000 EUR   |
| Referenčná sadzba (RS)                   | <b><math>RS = P * \text{Max}(0; [\text{Záverečná hodnota} / \text{Úvodná hodnota}] - 0,90)</math></b> (vyjadrené v %) kde<br><b>Úvodná hodnota</b> je uzatváracia hodnota Referenčného indexu ku Dňu emisie,<br><b>Záverečná hodnota</b> je uzatváracia hodnota Referenčného indexu ku Dňu stanovenia Referenčnej sadzby,<br><b>P</b> je hodnota Participačného koeficientu.  |
| Participačný koeficient                  | 75 %  |
| Referenčný index                         | <b>UniCredit Clean Energy Risk Reduction Strategy Index</b><br>Bloomberg kód : UCGRCERR Index<br>Cieľom Referenčného indexu je poskytovať pozitívne cenové zhodnotenie pri konštantnom riziku. Skladá sa z koša akcií 14 spoločností, ktoré sa podieľajú na vývoji alebo aplikácii nových technológií v sektore priemyselnej energetiky. Automatický mechanizmus zahrnutý v Referenčnom indexe ovplyvňuje mieru zainvestovania v koši akcií podľa aktuálnych výkyvov jeho hodnoty. V prípade zvýšenej volatility je investícia do koša akcií znížená. |
| Deň stanovenia Referenčnej sadzby        | 21.04.2025  |
| Výnos dlhopisu                           | Nominálna hodnota dlhopisu vynásobená Referenčnou sadzbou.  |
| Agent pre výpočty                        | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  |
| Hodnota dlhopisu pri konečnej splatnosti | Nominálna hodnota dlhopisu navýšená o výnos dlhopisu.   |

|   |  |
|---|--|
| Príklady scenárov vplyvu vývoja hodnoty Referenčného indexu na výpočet hodnoty vyplatené klientovi na konci poistnej doby | Uvedené príklady a výpočty tu uvedené sú ilustračné, nie sú odvodené od minulej výkonnosti Referenčného indexu a nie sú založené ani na simulovanej výkonnosti v minulosti. Referenčné sadzby uvedené v ilustratívnych príkladoch nepredstavujú spoľahlivý ukazovateľ budúcej výkonnosti. Na výnos z dlhopisu ako aj hodnotu poistného plnenia z poistnej zmluvy sa budú vzťahovať daňové povinnosti v zmysle platnej legislatívy.   |
| Príklad pozitívneho scenára   | (i) Predpokladajme, že uzatváracie hodnoty Referenčného indexu boli :<br>Záverečná hodnota = 1 058,00<br>Úvodná hodnota = 920,00<br>(ii) Referenčná sadzba bude teda stanovená nasledovne:<br>$0,75 * \text{Max}(0; 1\ 058,00 / 920,00 - 0,90) =$<br>$= 0,75 * \text{Max}(0; 0,25) = 0,75 * 0,25 = 0,1875 = 18,75 \%$<br>Emitent teda pri splatnosti vyplatí nominálnu hodnotu dlhopisu navýšenú o výnos, t. j. $100 \% + 18,75 \% = 118,75 \%$ nominálnej hodnoty dlhopisu. Predajná cena podielovej jednotky fondu Clean Energy Invest sa v takom prípade rovná 1,1875 EUR.<br><br>Ak klient zaplatí v investičnom životnom poistení jednorazové poistné vo výške 10 000 EUR, čo znamená, že za nákupnú cenu 1,1111 EUR nakúpi 9 000 podielových jednotiek |

|                             |  |
|-----------------------------|--|
|                             | fondu Clean Energy Invest, potom na konci poistnej doby mu bude vyplatená hodnota účtu $9\,000 \times 1,1875 = 10\,687,50$ EUR.  |
| Príklad negatívneho scenára | <p>(i) Predpokladajme, že uzatváracie hodnoty Referenčného indexu boli:<br/>Záverečná hodnota = 818,80<br/>Úvodná hodnota = 920,00</p> <p>(ii) Referenčná sadzba bude teda stanovená nasledovne:<br/><math>0,75 * \text{Max}(0; 818,80 / 920,00 - 0,90) =</math><br/><math>= 0,75 * \text{Max}(0; - 0,01) = 0,75 * 0,00 = 0,00 = 0 \%</math></p> <p>Emitent teda pri splatnosti vyplatí nominálnu hodnotu dlhopisu navýšenú o výnos, t. j. <math>100 \% + 0 \% = 100 \%</math> nominálnej hodnoty dlhopisu. Predajná cena podielovej jednotky fondu Clean Energy Invest sa v takom prípade rovná 1,00 EUR.</p> <p>Ak klient zaplatí v investičnom životnom poistení jednorazové poistné vo výške 10 000 EUR, čo znamená, že za nákupnú cenu 1,1111 EUR nakúpi 9 000 podielových jednotiek fondu Clean Energy Invest, potom na konci poistnej doby mu bude vyplatená hodnota účtu <math>9\,000 \times 1,00 = 9\,000</math> EUR.</p> |

#### Upozornenie:

So štruktúrovaným dlhopisom sú spojené určité riziká, ktoré môžu ovplyvniť jeho hodnotu v priebehu trvania poistenia alebo na konci poistenia. Ide najmä o:

|                 |  |
|-----------------|--|
| Trhové riziko   | Hodnota dlhopisu môže v priebehu poistenia rásť, stagnovať, ale aj klesať. Vyššie uvedené pravidlá na výpočet hodnoty sú platné iba v Deň konečnej splatnosti.   |
| Kreditné riziko | Vzhľadom na to, že poisťovňa poskytuje výplatu poistného plnenia prostredníctvom finančných nástrojov, ktoré sú emitované spoločnosťami mimo skupiny Allianz, pri výbere emitenta štruktúrovaného dlhopisu postupuje s prihliadnutím na dodržanie princípov odbornej starostlivosti. Napriek tomu existuje možnosť, že ak emitent nebude schopný v dôsledku úpadku alebo hroziaceho úpadku splniť si svoje záväzky, dôjde k realizácii kreditného rizika. V takom prípade to môže čiastočne alebo úplne znemožniť výplatu hodnoty účtu alebo poistného plnenia.<br>Toto riziko je znížené tým, že vyplatenie nominálnej hodnoty štruktúrovaného dlhopisu je zabezpečené pohľadávkami emitenta z hypotekárnych úverov poskytnutých klientom emitenta, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami nachádzajúcimi sa v Českej republike a na Slovensku a z komerčných úverov, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami nachádzajúcimi sa v Českej republike. Skupina pohľadávok kryjúcich nominálnu hodnotu štruktúrovaného dlhopisu má v čase emisie rating Aa2 od spoločnosti Moody's. Ich hodnota musí byť rovná aspoň 102 % súhrnnej hodnoty všetkých dlhov, ktorá táto skupina pohľadávok kryje. |
| Iné riziká      | Hodnotu dlhopisu môžu ovplyvniť aj iné riziká, najmä politické, regionálne, daňové a právne riziko.  |