

Osobitné poistné podmienky pre doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov (DS)

(OPP DS 2020.1)

Článok 1

Úvodné ustanovenia

- 1.1 Pre doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov platia tieto osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP DS“), ktoré dopĺňajú Všeobecné poistné podmienky pre poistenie osôb (ďalej len „VPP“) a spolu s nimi tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy.
- 1.2 Práva a povinnosti, ktoré nie sú upravené v týchto OPP DS sa spravujú ustanoveniami VPP, poistnou zmluvou, zmluvnými dojednaniaми, na ktoré sa poistná zmluva odvoláva a s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka.

Článok 2

Výklad pojmov

Pre účely týchto OPP DS platia okrem pojmov uvedených vo VPP aj nasledovné pojmy:

- 2.1 **Zúčtovacím obdobím** sa rozumie jeden mesiac. Začiatok zúčtovacieho obdobia sa stanoví na deň v mesiaci, ktorý sa číselne zhoduje s dňom, ktorý bol dohodnutý ako deň začiatku poistenia. Ak nie je taký deň v mesiaci, pripadá začiatok zúčtovacieho obdobia na posledný deň takéhoto mesiaca. Zúčtovacie obdobie končí v deň, ktorý predchádza začiatku nasledujúceho zúčtovacieho obdobia.
- 2.2 **Jednotkový fond** je fond investičných prostriedkov v majetku poisťovateľa, ktorý obsahuje portfólio vopred určených typov investícií. Jednotkový fond je spravovaný poisťovateľom alebo jeho zákonným zástupcom.
- 2.3 Jednotným názvom **fond** sa rozumie jednotkový fond.
- 2.4 **Mimoriadnymi podielovými jednotkami** sa rozumie podielové jednotky vytvorené zo zaplateného mimoriadneho poistného.
- 2.5 **Hodnotou mimoriadnych podielových jednotiek** sa rozumie celkový počet mimoriadnych podielových jednotiek z jednotlivých fondov vynásobený cenou jednotiek príslušných fondov. Hodnotou mimoriadnych podielových jednotiek k určitému dátumu sa rozumie hodnota mimoriadnych podielových jednotiek, na výpočet ktorej sa použijú predajné ceny poisťovateľa platné v najbližší oceňovací deň pred uvedeným dátumom.
- 2.6 **Mimoriadnym účtom poistenia** sa rozumie individuálny účet vedený poisťovateľom k poistenej osobe na poistnej zmluve, tvorený mimoriadnymi podielovými jednotkami jednotlivých fondov.
- 2.7 **Jednotkovým podúčtom** sa rozumie individuálny účet vedený poisťovateľom k poistenej osobe na poistnej zmluve, tvorený podielovými jednotkami (resp. mimoriadnymi podielovými jednotkami) príslušného fondu.

- 2.8 **Oceňovací deň** je deň, ku ktorému poisťovateľ stanoví cenu podielových jednotiek jednotlivých fondov.
- 2.9 **Nákupná cena podielovej jednotky** je cena stanovená poisťovateľom, za ktorú poistník nakupuje podielové jednotky.
- 2.10 **Predajná cena podielovej jednotky** je cena stanovená poisťovateľom, za ktorú poistník predáva podielové jednotky.
- 2.11 **Alokačným pomerom** sa rozumie pomer, v ktorom sa poistné umiestňuje do jednotlivých fondov.
- 2.12 **Investičnou stratégiou** sa rozumie preddefinovaný alokačný pomer.

Článok 3

Druhy poistenia

Poisťovateľ je povinný poskytnúť plnenie za:

- 3.1 doživotné poistenie pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov.

Článok 4

Poistná udalosť

- 4.1 Poistnou udalosťou v doživotnom poistení pre prípad smrti s možnosťou mimoriadnych vkladov sa rozumie smrť poisteného, ktorá nastala kedykoľvek počas trvania poistenia.

Článok 5

Poistné plnenie

- 5.1 Ak dôjde v čase trvania poistenia k smrti poisteného, vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe dohodnutú poistnú sumu pre prípad smrti poisteného a hodnotu mimoriadnych podielových jednotiek daného účtu poistenia k dátumu úmrtia poisteného a poistenie zanikne.
- 5.2 Ak zomrie poistený v prvých dvoch rokoch trvania poistenia, vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe sumu vo výške zaplateného poistného za toto poistenie a hodnotu mimoriadnych podielových jednotiek k dátumu úmrtia poisteného a poistenie zanikne.
- 5.3 Ak dôjde v čase trvania poistenia k smrti následkom úrazu poisteného po dvoch rokoch trvania poistenia v zmysle OPP UCH, pričom smrť nastala najneskôr do troch rokov od úrazu, vyplatí poisťovateľ trojnásobok dohodnutej poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve a hodnotu mimoriadnych podielových jednotiek daného účtu poistenia k dátumu úmrtia poisteného a poistenie zanikne.
- 5.3.1 Ak zomrel poistený na následky úrazu a poisťovateľ už plnil v súvislosti s týmto úrazom z niektorého iného poistenia, vyplatí len prípadný rozdiel medzi poistnou sumou a sumami už vyplatenými.
- 5.4 Ak zomrie poistený v prvých dvoch rokoch trvania

- poistenia následkom samovraždy, zaniká doživotné poistenie pre prípad smrti bez práva na poistné plnenie. V tomto prípade poisťovateľ vyplatí oprávnenej osobe hodnotu mimoriadnych podielových jednotiek daného účtu poistenia k dátumu úmrtia poisteného.
- 5.5 Ak zomrie poistený v treťom alebo ďalšom roku trvania poistenia následkom samovraždy, vyplatí poisťovateľ oprávnenej osobe najnižšiu poistnú sumu pre prípad smrti poisteného platnú v priebehu dvoch rokov pred dátumom úmrtia poisteného a hodnotu mimoriadnych podielových jednotiek daného účtu poistenia k dátumu úmrtia poisteného a poistenie zanikne.

Článok 6 Územná platnosť

- 6.1 Územná platnosť poistenia nie je obmedzená.

Článok 7 Mimoriadne poistné

- 7.1 Poistník môže v dobe trvania poistenia kedykoľvek zaplatiť mimoriadne poistné, a to spôsobom a na účet určený poisťovateľom.
- 7.2 Poisťovateľ je oprávnený v Prehľade poplatkov stanoviť bližšie podmienky pre výšku, počet a podmienky platenia mimoriadneho poistného.
- 7.3 Za mimoriadne poistné vytvára poisťovateľ mimoriadne podielové jednotky.
- 7.4 Zaplatenie mimoriadneho poistného nemá vplyv na povinnosť platiť bežné poistné.

Článok 8 Nákladové položky a poplatky

- 8.1 Poisťovateľ je oprávnený znížiť výšku zaplateného mimoriadneho poistného o nákladovú položku súvisiacu s úhradou počítačových nákladov poisťovateľa podľa aktuálne platného Prehľadu poplatkov.

Článok 9 Fondy

- 9.1 Poisťovateľ vytvára zo zaplateného mimoriadneho poistného podielové jednotky jednotlivých fondov podľa alokačného pomeru platného v deň nákupu.
- 9.2 Aktíva jednotlivých fondov a výnosy plynúce z týchto aktív sú vlastníctvom poisťovateľa a ostávajú ním po celú dobu trvania poistenia. Vytvorené podielové jednotky nezabezpečujú poistníkovi žiadne priame právne nároky týkajúce sa investičných prostriedkov, z ktorých fond pozostáva.
- 9.3 Poistník je oprávnený zvoliť si z ponuky jednotlivých fondov alebo z investičných stratégií uvedených v poistnej zmluve, ktoré sa odlišujú investičným zámerom, predovšetkým však druhom aktív, a tým i výnosmi a rizikom. Poisťovateľ si vyhradzuje právo obmedziť vstup do fondu pre účely poistenia.
- 9.4 Vzhľadom na charakter fondov nie je cena ich podielových jednotiek garantovaná.
- 9.5 Vytvorenie a spätné odkúpenie podielových jednotiek jednotlivých fondov slúži len na stanovenie výšky poistného plnenia a iných záväzkov z poistenia.
- 9.6 Pre vytvorenie podielových jednotiek na jednotko-

vom podúčte poistenia sa použije nákupná cena podielových jednotiek platná k najskoršiemu dátumu, ku ktorému je poistné zaplatené.

Článok 10 Stanovenie cien podielových jednotiek

- 10.1 Poisťovateľ stanovuje ceny podielových jednotiek minimálne raz do týždňa.
- 10.2 Cena podielovej jednotky jednotkového fondu sa stanoví z hodnoty aktív príslušných jednotkovému fondu a z počtu podielových jednotiek.

Článok 11 Čiastočná odkupná hodnota

- 11.1 Poistník má právo kedykoľvek požiadať o spätné odkúpenie časti podielových jednotiek s výplatou čiastočnej odkupnej hodnoty.
- 11.2 Poisťovateľ si vyhradzuje právo žiadosť o výplatu čiastočnej odkupnej hodnoty zamietnuť, alebo navrhnúť podmienky, za ktorých je možné výplatu čiastočnej odkupnej hodnoty povoliť v zmysle parametrov uvedených v aktuálne platnom Prehľade poplatkov.
- 11.3 Poisťovateľ môže stanoviť v Prehľade poplatkov parametre pre počet a pre minimálnu a maximálnu výšku čiastočnej odkupnej hodnoty.
- 11.4 Poistník má právo kedykoľvek počas trvania poistenia požiadať o spätné odkúpenie časti alebo všetkých mimoriadnych podielových jednotiek.
- 11.5 Za vykonanie čiastočného odkupu má poisťovateľ právo na odkupný poplatok a nákladovú položku za realizáciu výplaty podľa aktuálne platného Prehľadu poplatkov.

Článok 12 Zánik poistenia

- 12.1 Poisťovateľ nemôže doživotné poistenie pre prípad smrti vypovedať podľa bodu 13.1 VPP.
- 12.2 Poistenie pre neplatenie poistného môže zaniknúť iba do dňa pred výročným dňom začiatku poistenia v kalendárnom roku, v ktorom poistený dosiahne vek 85 rokov.

Článok 13 Záverečné ustanovenia

- 13.1 Od týchto OPP DS je možné sa odchýliť v poistnej zmluve.
- 13.2 Tieto OPP DS nadobúdajú účinnosť dňa 8. 10. 2020 a vzťahujú sa na poistné zmluvy uzavreté odo dňa účinnosti týchto OPP DS.