

## OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ PRIPOISTENIE

Pre investičné životné pripoistenie dojednávane spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, tieto Osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP 3600-2“) a podmienky dojednané v poistnej zmluve.

### Článok 1 – Definícia pojmov

**Aktuálny vek:** vek poisteného v daný deň, určený súčtom vstupného veku a počtom uplynutých celých poistných rokov.

**Výročný deň začiatku poistenia/Výročný deň poistenia:** deň začiatku poistenia v jednotlivých kalendárnych rokoch.

**Poistný rok:** obdobie dvanástich mesiacov začínajúce vždy vo výročný deň poistenia a končiacie vždy v deň, ktorý ako posledný predchádza výročný deň poistenia.

**Mesačný predel poistenia:** prvý deň v jednotlivých kalendárnych mesiacoch.

**Fond (investičný):** súhrn finančných prostriedkov, rozdelený na podiely (podielové jednotky fondu), ktorý je podľa príslušných právnych predpisov spravovaný štátnym orgánom, autorizovanou správcovskou spoločnosťou alebo poisťovňou. Investičné prostriedky môžu pozostávať aj z investičných titulov, ktoré tvoria klasické rezervy poisťovne, sú upravené zákonom o poisťovníctve a kontrolované dozorným orgánom.

**Mimoriadne poistné:** suma zaplatená poistníkom oddelene, nad rámec dojednaného poistného.

**Podielová jednotka:** základná jednotka, ktorá predstavuje časť hodnoty majetku fondu. Pri investičnom životnom pripoistení ide o akumulačnú podielovú jednotku.

**Akumulačná podielová jednotka:** v poistení s bežne plateným poistným podielová jednotka nakúpená z bežného poistného počas doby platenia poistného.

**Aktuálna hodnota podielovej jednotky:** hodnota podielovej jednotky v daný deň, vyjadrená podielom hodnoty fondu na podielovú jednotku. Určuje cenu jednotky. Aktuálnu hodnotu podielovej jednotky určuje poisťovňa.

**Nákupná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poistník nakupuje podielové jednotky. Nákupnú cenu podielovej jednotky určuje poisťovňa.

**Predajná cena podielovej jednotky:** cena, za ktorú poistník predáva podielové jednotky. Predajnú cenu podielovej jednotky určuje poisťovňa.

**Vyhodnocovací deň:** deň, ku ktorému poisťovňa stanovuje nákupnú a predajnú cenu podielových jednotiek jednotlivých fondov.

**Alokačný pomer:** poistníkom stanovený pomer rozdeľovania poistného do jednotlivých fondov.

**Prevod:** pri bežne platenom poistnom prevod nasledujúcich platieb do iných, než doterajších fondov.

**Presun:** presun podielových jednotiek na účte poistníka z jedného fondu do druhého.

**Účet poistníka:** je účet vedený poisťovňou o stave podielových jednotiek jednotlivých fondov pre každého poistníka ku každej poistnej zmluve.

**Hodnota účtu poistníka (hodnota poistenia):** v rámci poistnej zmluvy hodnota rovnajúca sa celkovému počtu podielových jednotiek jednotlivých fondov, vynásobených aktuálnou hodnotou podielových jednotiek pre daný fond.

**Poplatky z investičného životného pripoistenia:** zrážky realizované na ťarchu účtu poistníka za krytie poisteného rizika, administratívne náklady, správu fondov, počítačové náklady, presun a iné stanovené náklady, súvisiace s investičným životným pripoistením. Tieto poplatky sa z účtu poistníka odpočítavajú ku dňu začiatku poistenia a potom vždy k mesačnému predelu poistenia, bez ohľadu na interval platenia. Odpočítavanie poplatkov má za následok zníženie počtu podielových jednotiek z účtu poistníka.

**Odkupná hodnota (odbavné):** suma, vyplatená z hodnoty účtu poistníka pri

jej odkúpení pred uplynutím doby platnosti zmluvy. Predstavuje hodnotu účtu poistníka, zníženú o príslušný poplatok za odkúpenie hodnoty poistnej zmluvy.

**Pripoistenie:** voliteľné poistné krytie dojednávane k životnému poisteniu.

**Prislúchajúce VPP - všeobecné poistné podmienky k určitému produktu,** ktoré poistník svojim podpisom prevzal pri uzatváraní poistnej zmluvy.

### Článok 2 – Vznik a zánik pripoistenia

- 1) Pripoistenie sa dojednáva spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve.
- 2) Začiatok pripoistenia je zhodný so začiatkom životného poistenia, resp. pri dodatočnom uzavretí pripoistenia v priebehu trvania životného poistenia, pripoistenie začína od nulte hodiny dátumu účinnosti tejto zmeny v poistnej zmluve.
- 3) Koniec pripoistenia je zhodný s dátumom konca platenia poistného životného poistenia.
- 4) Pripoistenie zaniká:
  - a) dátumom poistnej udalosti podľa čl. 8 ods. 1 týchto OPP 3600-2,
  - b) zánikom životného poistenia,
  - c) výpoveďou poistníka alebo alebo poisťovne do 2 mesiacov po uzavretí pripoistenia bez udania dôvodu; výpovedná lehota je osemdeňová; jej uplynutím pripoistenie zanikne,
  - d) výpoveďou pripoistenia za bežne platené poistné poistníkom aspoň 6 týždňov pred uplynutím poistného obdobia, pričom životné poistenie zostáva v platnosti,
  - e) úmrtím poisteného,
  - f) dohodou medzi poistníkom a poisťovňou,
  - g) odkupením pripoistenia.

### Článok 3 – Poistné, platenie poistného

- 1) Bežné poistné za pripoistenie sa platí spolu s poistným za životné poistenie a za rovnaké poistné obdobie.
- 2) Zvolená výška poistného je uvedená v poistnej zmluve.
- 3) V priebehu platenia bežného poistného za pripoistenie je možné písomne požiadať o vklad mimoriadneho poistného prostredníctvom špeciálneho tlačiva, ktorého minimálna výška je určená v sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov uverejnenom na internetovej stránke [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Život.

### Článok 4 – Fondy, oceňovanie fondov

- 1) Fondy predstavujú rôzne druhy investícií, ktoré sa od seba odlišujú predpokladanými výnosmi a rizikom. Výsledok investície môže pozitívne alebo negatívne ovplyvňovať hodnotu podielových jednotiek poistníka. Z charakteru fondov vyplýva, že hodnota podielových jednotiek nie je poisťovňou garantovaná.
- 2) Riziko spojené s investovaním znáša výhradne poistník.
- 3) Prostredníctvom podielových jednotiek sa určuje podiel poistníka na hodnote fondu, nezabezpečuje však poistníkovi žiadne dodatočné práva z aktív fondu.
- 4) Poisťovňa si vyhradzuje právo rozhodnúť o ukončení investovania a spravovania investícií v investičnom fonde. V takomto prípade poisťovňa oznámi poistníkovi podmienky presunu podielových jednotiek z tohto fondu do iného fondu. Ak poistník do 30 dní od doručenia príslušného oznámenia nevyužije poisťovňou ponúkanú možnosť presunu, podielové jednotky budú vložené do poisťovňou stanoveného fondu. Náklady s týmto spojené hradí poisťovňa. Aktuálna celková hodnota podielových jednotiek, vedená na účte poistníka, nemôže byť presunom ku dňu presunu zmenená.

- 5) Poisťovňa je povinná najmenej raz za 14 dní stanoviť nákupnú a predajnú cenu podielových jednotiek jednotlivých fondov.
- 6) Hodnota fondu k dátumu oceňovania je určená hodnotou všetkých investícií fondu so zohľadnením prípadných záväzkov k dátumu oceňovania. Výnosy z investícií, dosiahnuté v danom fonde, sú znovuinvestované do fondu.
- 7) V prípade mimoriadneho vkladu je možnosť investovať do iných fondov ako tých, ktoré si poisťník zvolil pri dojednaní pripoistenia. Tieto fondy spolu s alokáciou mimoriadneho poistného je potrebné uviesť na špeciálnom tlačive.

### Článok 5 – Umiestnenie poistného

- 1) Poisťník stanoví pri uzatváraní zmluvy alokačný pomer pre rozdelenie poistného určeného na investičné životné poistenie do jednotlivých fondov. V tom prípade použije poisťovňa poistné na nákup podielových jednotiek jednotlivých fondov v súlade so stanoveným alokačným pomerom, ktoré následne pripíše na účet poisťníka.
- 2) Poisťovňa pripíše podielové jednotky na účet poisťníka v druhý vyhodnocovací deň, nasledujúci po dni, v ktorom sú splnené všetky nasledujúce podmienky súčasne:
  - poistné sa stalo splatným a
  - poistné je zaplatené, za cenu platnú k tomuto dátumu. Ak je deň splnenia podmienok súčasne vyhodnocovacím dňom, tento sa považuje za prvý vyhodnocovací deň v poradí.
- 3) Pri pripoistení s bežne plateným poistným, sa poistné použije na nákup akumulovaných podielových jednotiek.
- 4) Poistné sa na účet poisťníka pripíše len v prípade, ak boli použité správne identifikátory platby (názov a kód banky, konštantný a variabilný symbol). Nesprávne označené platby sú až do zistenia potrebných údajov uložené na účte poisťovne bez nároku na úročenie.
- 5) Ak je v poistnej zmluve dojednaná možnosť vložiť mimoriadne poistné, poisťovňa pripíše podielové jednotky na účet poisťníka v druhý vyhodnocovací deň, nasledujúci po dni kedy bolo zaplatené mimoriadne poistné. Rozdeľuje sa do jednotlivých fondov podľa stanoveného alokačného pomeru.

### Článok 6 – Účet poisťníka

- 1) Na účte poisťníka sa vedie evidencia podielových jednotiek jednotlivých fondov, ktorá slúži na stanovenie hodnoty účtu poisťníka.
- 2) Hodnota účtu poisťníka v rámci poistnej zmluvy sa určí ako suma počtu podielových jednotiek jednotlivých fondov vynásobených ich predajnou cenou.
- 3) Hodnota účtu poisťníka sa mení podľa hodnoty podielových jednotiek fondov, ktoré sú na účte evidované.
- 4) Poisťovňa oznamuje poisťníkovi stav jeho účtu a zmeny na ňom písomne raz ročne k výročnému dňu poistenia.

### Článok 7 – Poplatky, úroky, náklady, záväzky

- 1) Poisťovňa má právo zaúčtovať si poplatky a náklady z poistnej zmluvy v zmysle aktuálneho sadzobníka poplatkov, úrokov a limitov, ktorý je k nahliadnutiu na internetovej stránke poisťovne [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Život, ako aj na všetkých organizačných zložkách poisťovne.
- 2) Ak je poisťník v omeškaní s platením poistného alebo poisťovňa s výplatom poistného plnenia, má druhá strana nárok na úrok z omeškania v zákonom stanovenej výške.
- 3) V prípade vzniku záväzku poisťníka voči poisťovni, si poisťovňa vyhradzuje právo predmetný záväzok jednostranne započítať voči nároku na poistné plnenie.
- 4) Náklady spojené s ustanoveniami uvedenými v článku 7 hradí poisťník (poistený).
- 5) Poisťovňa má právo na poplatky, ktoré si uplatňuje na krytie rizika pre prípad smrti, na počiatkové a administratívne náklady a na poplatky za správu fondov. Do poplatkov je zahrnutý aj prípadný poplatok za presun alebo iný stanovený poplatok súvisiaci s investičným životným poistením. O tieto poplatky sa hodnota účtu poisťníka

- mesačne znižuje. Výška poplatkov za správu investičného životného poistenia je uvedená v sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov, ktorý je k nahliadnutiu na internetovej stránke [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Život.
- 6) Poplatok určený na krytie rizika pre prípad smrti v investičnom životnom poistení sa stanoví podľa poistno-matematických zásad výpočtu poistného so zreteľom na aktuálny vek, zdravotný stav, povolanie a mimopracovné aktivity poisteného, dojednanú dobu poistenia, charakter plnenia, výšku poistného a iné podstatné skutočnosti súvisiace s prijímaním rizika.
  - 7) Poplatky budú realizované znížením počtu podielových jednotiek na účte poisťníka za cenu platnú v deň splatnosti týchto poplatkov. V prípade, že je účet poisťníka tvorený z viacerých fondov, zníženie bude realizované úmerne v každom z fondov podľa hodnoty podielových jednotiek, umiestnených v týchto fondoch, ak v poistnej zmluve nebolo dohodnuté inak.
  - 8) V prípade neplatenia bežného poistného, dohodnutého v poistnej zmluve, bude poisťovňa z účtu poisťníka naďalej uplatňovať poplatky na pokrytie nákladov v zmysle ods. 5. a 6.
  - 9) Poisťovňa je oprávnená výšku poplatkov meniť a zverejniť v aktuálnom sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov na internetovej stránke [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Život. Zverejnením zmeny výšky poplatkov je zmena platná aj pre už dojednané poistenia.

### Článok 8 – Plnenie poisťovne, poistná udalosť

- 1) Poistnou udalosťou v tomto pripoistení je:
  - a) smrť poisteného, ku ktorej dôjde počas trvania pripoistenia,
  - b) dožitie poisteného v deň dojednaný v poistnej zmluve, ak je pripoistenie dojednané na dobu určitú.
- 2) Nárok na poistné plnenie vzniká len za prvú poistnú udalosť. Ak k rovnakému dátumu vzniklo viacero poistných udalostí, poisťovňa vyplatí poistné plnenie iba za jednu z nich. Investičné životné pripoistenie zaniká výplatom poistného plnenia.
- 3) Z uzavretého pripoistenia je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie, a to v prípade dožitia sa poisteného konca poistnej doby alebo smrti poisteného počas trvania pripoistenia, hodnotu účtu ku dňu vzniku poistnej udalosti. Pre určenie poistného plnenia je rozhodujúce dojednanie v poistnej zmluve za predpokladu, že tomu nebránia ustanovenia týchto podmienok ani poistnej zmluvy, ktoré obmedzujú, vylučujú alebo iným spôsobom upravujú poistné plnenie.
- 4) Plnenie je splatné do 15 dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie, potrebné na zistenie rozsahu povinností poisťovne plniť.

### Článok 9 – Výluky plnenia poisťovne

- Okrem prípadov uvedených v prislúchajúcich VPP, poisťovňa neplní za:
- 1) Osoba, ktorej smrťou poisteného má vzniknúť právo na plnenie poisťovne, toto právo nenadobudne, ak spôsobila poistenému smrť úmyselným trestným činom, pre ktorý bola uznaná súdom za vinnú. V čase, keď sa proti osobe, ktorej má vzniknúť právo na plnenie, vedie vyšetrovanie alebo iné konanie pre takýto trestný čin, nie je poisťovňa povinná plniť.
  - 2) V prípade smrti poisteného pri poistnej udalosti podľa ods. 2 vyplatí poisťovňa odkupnú hodnotu.

### Článok 10 – Prechod poistenia do stavu bez platenia poistného

- 1) Pripoistenie s bežne plateným poistným môže prejsť do stavu bez platenia poistného len v prípade, ak je na životnom poistení vykonaná redukcia poistnej sumy a zároveň pripoistenie trvá viac ako jeden rok. Ak nastane redukcia poistnej sumy a zároveň doba trvania pripoistenia bude kratšia ako jeden rok, pripoistenie zaniká.
- 2) Prechod pripoistenia do stavu bez platenia poistného sa uskutoční na písomnú žiadosť poisťníka alebo z dôvodov neplatenia bežného poistného. V prípade žiadosti poisťníka sa za dátum účinnosti prechodu pripoistenia do stavu bez platenia poistného pokladá dátum uvedený v žiadosti. Ak je však dátum uvedený v žiadosti starší alebo rovnaký ako dátum doručenia tejto žiadosti poisťovni alebo nie je

uvedený žiadny dátum, potom dátum účinnosti prechodu pripoistenia do stavu bez platenia poistného je nasledujúci deň po doručení žiadosti poisťovni. Ak pripoistenie prechádza do stavu bez platenia poistného z dôvodu uplynutia zákonných lehôt pre zaplatenie poistného, za dátum prechodu do stavu bez platenia poistného sa pokladá nasledovný deň po dni, kedy zákonná lehota vypršala.

- 3) Z pripoistenia v stave bez platenia poistného sa naďalej zrážajú poplatky z účtu poistníka. Ak však hodnota účtu poistníka nepostačuje na úhradu poplatkov alebo sa zníži na nulu, pripoistenie zaniká bez náhrady.
- 4) Na pripoistenie v stave bez platenia poistného možno prijať mimo-riadne poistné.

### **Článok 11 – Zánik pripoistenia s výplatou odkupnej hodnoty**

- 1) Poistník má právo na zánik pripoistenia s výplatou odkupnej hodnoty, ak od začiatku pripoistenia uplynula minimálna doba stanovaná v Rozsahu nárokov a dojednaní a poistník zaplatil za túto dobu splatné poistné.
- 2) Pripoistenie zanikne s výplatou odkupnej hodnoty na základe písomnej žiadosti poistníka s dátumom účinnosti uvedeným v žiadosti. Ak je však dátum uvedený v žiadosti starší alebo rovnaký ako dátum

doručenia tejto žiadosti poisťovni alebo nie je uvedený žiadny dátum, potom dátum účinnosti zániku pripoistenia s výplatou odkupnej hodnoty je nasledujúci deň po doručení žiadosti poisťovni.

- 3) Pri zániku pripoistenia s výplatou odkupnej hodnoty v bežne platenom pripoistení sa vyplatí aktuálna odkupná hodnota pripoistenia ku dňu zániku pripoistenia. Aktuálna odkupná hodnota pripoistenia je zložená z aktuálnej hodnoty akumulovaných podielových jednotiek zníženej o odkupný poplatok, ktorý je stanovený v sadzobníku poplatkov, úrokov a limitov na internetovej stránke poisťovne [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Život.
- 4) Výplata odkupnej hodnoty sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.
- 5) Poistník má právo požiadať o čiastočnú odkupnú hodnotu pripoistenia, ak od začiatku pripoistenia uplynula doba minimálne 2 roky a poistník zaplatil za túto dobu splatné poistné. V prípade čiastočného odkupu je minimálny zostatok na účte stanovený sadzobníkom poplatkov, úrokov a limitov, ktorý je k nahliadnutiu na internetovej stránke [www.kpas.sk](http://www.kpas.sk) v sekcii Život.

### **Článok 12 – Záverečné ustanovenia**

Tieto Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie investičného životného poistenia sú platné od 01.01.2019 a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.