

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ PRIPOISTENIE

Pre investičné životné pripoistenie dojednávané spoločnosťou KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“) platia príslušné ustanovenia zák. č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“), Všeobecné poistné podmienky konkretizované v poistnej zmluve (ďalej len „VPP“), Osobitné poistné podmienky pre investičné životné pripoistenie 1150 (ďalej aj ako „OPP 1150“) a iné podmienky a dojednania uvedené v poistnej zmluve.

V prípade, ak jednotlivé ustanovenia OPP 1150 upravujú konkrétnu podmienku odlišne od VPP a nemôžu byť použité súčasne, majú prednosť ustanovenia OPP 1150.

ČLÁNOK 1 ZÁKLADNÉ POJMY

Alokačný pomer – poistníkom stanovený pomer rozdeľovania poistného do jednotlivých fondov.

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.

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

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

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.

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.

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

Odkupná hodnota pripoistenia – suma, vyplatená z hodnoty účtu pripoistenia pri jej odkúpení pred uplynutím doby platnosti zmluvy. Predstavuje hodnotu účtu pripoistenia.

Podielová jednotka – základná jednotka, ktorá predstavuje časť hodnoty majetku fondu. Pri investičnom životnom pripoistení ide o akumuláciu podielových jednotiek.

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

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

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

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

Pripoistenie – voliteľné poistné krytie dojednávané k životnému poisteniu.

Účet pripoistenia – je účet vedený poisťovňou o stave podielových jednotiek jednotlivých fondov pre hlavnú poistenú osobu.

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

Výročný deň začiatku pripoistenia/Výročný deň pripoistenia – deň začiatku pripoistenia v jednotlivých kalendárnych rokoch.

ČLÁNOK 2 VZNIK, ZÁNİK A ZMENA PRIPOISTENIA

1. Pripoistenie sa dojednáva spolu so životným poistením v jednej poistnej zmluve a má k nemu ako hlavnému poisteniu akcesorický vzťah.
2. Začiatok pripoistenia je zhodný so začiatkom životného poistenia, ktoré začína o nulte hodine prvého dňa po uzavretí poistnej zmluvy.
3. Koniec pripoistenia v poistení s bežne plateným poistným je zhodný s dátumom konca platenia poistného životného poistenia, ak nebol stanovený koniec pripoistenia inak.
4. Pripoistenie zaniká:
 - a) podľa ustanovení § 800 až § 802a Občianskeho zákonníka,
 - b) zánikom životného poistenia,
 - c) dohodou medzi poistníkom a poisťovňou,
 - d) uplynutím poistnej doby pripoistenia,
 - e) úmrtím poisteného,
 - f) odkúpením pripoistenia,
 - g) nevyjadrením súhlasu poistníka s presunom podielových jednotiek do iného fondu v zmysle článku 4 odsek 3 pripoistenie zanikne ku dňu účinnosti ukončenia investovania a spravovania investícií v investičnom fonde.“

ČLÁNOK 3 POISTNÉ, PLATENIE POISTNÉHO

1. Bežné poistné za pripoistenie sa platí spolu s poistným za životné poistenie a za rovnaké poistné obdobia.
2. Zvolená výška poistného je uvedená v poistnej zmluve a nie je možné ju v priebehu poistenia meniť.

ČLÁNOK 4 FONDY, OCEŇOVANIE FONDOV A RIZIKO SPOJENÉ S INVESTÍCIOU

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. Prostredníctvom podielových jednotiek sa určuje podiel poistníka na hodnote fondu, nezabezpečuje však poistníkovi žiadne dodatočné práva z aktív fondu.
3. Poisťovňa si vyhradzuje právo z vážneho objektívneho dôvodu rozhodnúť o ukončení investovania a spravovania investícií v investičnom fonde. V takomto prípade poisťovňa písomne 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 spojením hradí poisťovňa. Aktuálna celková hodnota podielových jednotiek, vedená na účte poistníka, nemôže byť presunom ku dňu presunu zmenená. Na jednostrannú zmenu fondu podľa tohto odseku sa primerane použije článok 5 ods. 7 a nasl. VPP.
4. Poisťovňa je povinná najmenej raz za 14 dní stanoviť nákupnú a predajnú cenu podielových jednotiek jednotlivých fondov.
5. 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.
6. Riziko spojené s investovaním znáša výhradne poistník.

7. Hodnota podielovej jednotky a hodnota účtu môže rovnako rásť, ako aj klesať. Poisťovateľ nepreberá žiadnu záruku za hodnotu podielovej jednotky k určitému dňu precenenia; pod precenením sa rozumie určenie trhovej hodnoty podkladového aktíva manažérom správcovskej spoločnosti.
8. Vývoj ceny podkladového aktíva a podielovej jednotky v minulosti nie je zárukou ich budúceho vývoja.
9. Investície do podkladového aktíva sú spojené s rizikom platobnej neschopnosti emitenta a/alebo ekonomického dlžníka.
10. Poisťovňa nepreberá žiadnu záruku za solventnosť emitenta a/alebo ekonomického dlžníka.
11. Potenciálne riziko čiastočnej i úplnej platobnej neschopnosti emitenta a/alebo ekonomického dlžníka a s tým spojené riziko nevyplatenia plnenia z poistnej zmluvy v prípade:
 - a) dožitia konca poistného obdobia znáša poistený,
 - b) zániku poistenia na žiadosť poistníka s výplatou odkupnej hodnoty znáša poistník.

ČLÁNOK 5 UMIESTNENIE POISTNÉHO

1. Poistník stanoví pri uzatváraní poistnej zmluvy alokačný pomer pre rozdelenie poistného určeného na investičné životné pripoistenie 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 pripoistenia.
2. Poisťovňa pripíše podielové jednotky na účet pripoistenia v druhý vyhodnocovací deň, nasledujúci po dni, v ktorom sú splnené všetky nasledujúce podmienky súčasne:
 - a) poistné sa stalo splatným a
 - b) 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 akumulačných podielových jednotiek.
4. Poistné sa na účet pripoistenia 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. Na omeškanie alebo neplatenie poistného sa vzťahujú ustanovenia všeobecných poistných podmienok pre príslušné životné poistenie a tieto OPP 1150.

ČLÁNOK 6 ÚČET PRIPOISTENIA

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

ČLÁNOK 7 PLNENIE POISŤOVNE, POISTNÁ UDALOSŤ

1. Poistnou udalosťou v tomto pripoistení je:
 - a) smrť poisteného, ku ktorej dôjde počas trvania pripoistenia,
 - b) koniec pripoistenia v deň dojednaný v poistnej zmluve ako koniec poistenia.
2. Nárok na poistné plnenie vzniká len za prvú poistnú udalosť. Investičné životné pripoistenie zaniká výplatou poistného plnenia.
3. Z uzavretého pripoistenia je poisťovňa povinná poskytnúť poistné plnenie, a to v prípade konca pripoistenia 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. Poistné plnenie je splatné do 15 dní, len čo poisťovňa skončila šetrenie, potrebné na zistenie rozsahu povinností poisťovne plniť.

ČLÁNOK 8 VÝLUKY POISTNÉHO PLNENIA

Na výluky poistného plnenia sa vzťahujú ustanovenia VPP pre príslušné životné poistenie.

ČLÁNOK 9 DYNAMIZÁCIA

V poistnej zmluve nie je možné dojednať dynamizáciu pripoistenia.

ČLÁNOK 10 ODKUPNÁ HODNOTA PRIPOISTENIA

1. Poistník má právo na zánik pripoistenia s výplatou odkupnej hodnoty pripoistenia, 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 pripoistenia 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 pripoistenia je nasledujúci deň po doručení žiadosti poisťovni.
3. Pri zániku pripoistenia s výplatou odkupnej hodnoty pripoistenia v bežne platenom pripoistení sa vyplatí aktuálna odkupná hodnota pripoistenia ku dňu zániku pripoistenia. Aktuálna odkupná hodnota pripoistenia predstavuje aktuálnu hodnotu účtu poistníka.
4. Výplata odkupnej hodnoty pripoistenia sa uskutoční v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi daň z príjmu.

ČLÁNOK 11 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

OPP 1150 boli schválené na zasadnutí predstavenstva poisťovne a nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 15. 07. 2024 a spolu s VPP pre príslušné životné poistenie a dojednaniami v poistnej zmluve sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.