

## FORMULÁR O DÔLEŽITÝCH ZMLUVNÝCH PODMIENKACH UZATVÁRANEJ POISTNEJ ZMLUVY

### 1. Upozornenie

Tento formulár obsahuje informácie súvisiace s uzatvorením poistnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve, ktoré majú pomôcť potenciálnemu klientovi pri pochopení povahy, obsahu, rizík, nákladov, možných výnosov a strát súvisiacich s poistným produktom. Formulár neobsahuje úplný rozsah práv a povinností, ktoré potenciálnemu klientovi vyplývajú z uzatvorenia poistnej zmluvy.

### 2. Informácie o poisťovateľovi a kontaktné údaje

Obchodné meno a právna forma poisťovateľa:

Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, so sídlom Miletičova 21, 821 08 Bratislava, IČO: 47 236 060, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 2019/B, organizačná zložka Groupama Biztosító Zrt., so sídlom: Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko, IČO: 01-10-041071, DIČ: 4020340236, registrovaná Registrovým súdom Súdnej stolice pre hlavné mesto, číslo registrácie: 01-10-041071 (ďalej len „poisťovateľ“)

Názov štátu, kde sa nachádza sídlo poisťovateľa a názov štátu, kde sa nachádza pobočka poisťovateľa, ktorá uzaviera poistnú zmluvu:

Štát sídla poisťovateľa: Maďarsko, štát pobočky: Slovenská republika

Sídlo poisťovateľa a adresa umiestnenia pobočky poisťovateľa, ktorá uzaviera poistnú zmluvu:

Sídlo pobočky: Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Miletičova 21, 821 08, Bratislava

Sídlo poisťovateľa: Groupama Biztosító Zrt., Erzsébet királyné útja 1/C, 1146 Budapest, Maďarsko

Telefónne číslo: 0850 211 411, zo zahraničia: +421 2 208 54 208

E-mailová adresa: info@groupama.sk

Webové sídlo: www.groupama.sk

### 3. Charakteristika poistnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky

Názov poistného produktu:

**Program Oblúk života – Spolu (ďalej len „POŽS“)**

Popis poistného produktu:

a. Popis poistenia:

POŽS je investičné životné poistenie s možnosťou pravidelného investovania finančných prostriedkov do nástrojov peňažného trhu – podielových fondov. V prípade hlavného poistenia je poistené riziko smrti a dožitia poistenej osoby. V prípade dojednania niektorého z balíkov pripoistení je poistené riziko úrazu a choroby poistenej osoby.

b. Všeobecná informácia o poistnej dobe a poistnom období:

V zmysle Všeobecných poistných podmienok investičného životného poistenia Programu Oblúk života (ďalej len „VPP IŽP“) je poistným obdobím jeden rok. Poistná zmluva sa uzatvára na dobu určitú a dĺžka sporiaceho obdobia sa určuje v celých rokoch. Doba poistenia sa zhoduje s dobou sporenia, ale môže byť aj dlhšia.

c. Poistné riziká:

**c/1.** investičné životné poistenie POŽS poskytuje základné krytie na úmrtie a dožitie v rozsahu uvedenom vo VPP IŽP v bode č. 57 a nasledovné pripoistenia v rozsahu uvedenom v Osobitných poistných podmienkach pre pripoistenia Programu Oblúk života – Spolu (ďalej len „OPP POŽS“);

**c/2.** pripoistenie kritických chorôb: dojednáva sa pre poistné krytie v rozsahu uvedenom v OPP POŽS, čl. 3 – Poistná udalosť, bod 1;

**c/3.** pripoistenie oslobodenia od platenia poistného pre kritické choroby: dojednáva sa pre poistné krytie v rozsahu uvedenom v OPP POŽS, čl. 3 – Poistná udalosť, bod 1;

**c/4.** pripoistenie hospitalizácie: dojednáva sa pre poistné krytie v rozsahu uvedenom v OPP POŽS, čl. 3 – Poistná udalosť, bod 2;

**c/5.** rizikové životné pripoistenie: dojednáva sa pre poistné krytie v rozsahu uvedenom v OPP POŽS, čl. 3 – Poistná udalosť, bod 3;

### 3. Charakteristika poisťnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky (pokračovanie)

c/6. pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného: dojednáva sa pre poisťné krytie v rozsahu uvedenom v OPP POŽS, čl. 3 – Poisťná udalosť, bod 4;

c/7. úrazové pripoistenie: dojednáva sa pre poisťné krytie v rozsahu uvedenom v OPP POŽS, čl. 3 - Poisťná udalosť, bod 5.

d. Všeobecná charakteristika poisťného plnenia:

Poisťné plnenie je finančné plnenie, ktoré poisťovateľ uhradí za poisťnú udalosť, v rozsahu uvedenom vo VPP IŽP pre investičné životné poisťenie, v rozsahu uvedenom vo Všeobecných poisťných podmienkach pre životné poisťenie (ďalej len „VPPZ“) pre hlavné poisťenie, v rozsahu uvedenom vo Všeobecných poisťných podmienkach pre úrazové poisťenie a poisťenie pre prípad choroby (ďalej len „VPPÚCH“) pre pripoistenia a tiež v rozsahu uvedenom v OPP POŽS pre pripoistenia v nasledujúcich článkoch:

d/1. investičné životné poisťenie podľa podmienok body 58 - 61 o poisťnom plnení a poisťných udalostiach, podľa prílohy body 7 - 12 o poisťnom plnení a poisťných udalostiach a podľa VPPZ, čl. 4 – Poisťné plnenie a poisťná udalosť;

d/2. pripoistenie kritických chorôb podľa OPP POŽS, čl. 8 – Poisťné plnenie, bod 1 a podľa VPPÚCH, čl. 4 – Poisťné plnenie a poisťná udalosť;

d/3. pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného pre kritické choroby podľa OPP POŽS, čl. 8 – Poisťné plnenie, bod 2 a podľa VPPÚCH, čl. 4 – Poisťné plnenie a poisťná udalosť;

d/4. pripoistenie hospitalizácie podľa OPP POŽS, čl. 8 – Poisťné plnenie, bod 3 a podľa VPPÚCH, čl. 4 – Poisťné plnenie a poisťná udalosť;

d/5. rizikové životné pripoistenie podľa OPP POŽS, čl. 8 – Poisťné plnenie, bod 4 a podľa VPPZ, čl. 4 – Poisťné plnenie a poisťná udalosť;

d/6. pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného podľa OPP POŽS, čl. 8 – Poisťné plnenie, bod 5 a podľa VPPZ, čl. 4 – Poisťné plnenie a poisťná udalosť;

d/7. úrazové pripoistenie podľa OPP POŽS, čl. 8 – Poisťné plnenie, bod 6 a podľa VPPÚCH, čl. 4 – Poisťné plnenie a poisťná udalosť.

#### Spôsob určenia výšky poisťného plnenia:

Výška poisťného plnenia závisí od poisťných podmienok, dojednaní uvedených v poisťnej zmluve, ďalej od dohodnutej poisťnej sumy a limitov poisťného plnenia uvedených v konkrétnej poisťnej zmluve. Poisťné plnenie má formu peňažného poisťného plnenia v prípade úmrtia, úrazu alebo choroby poisťenej osoby, najviac však do výšky poisťnej sumy alebo limitu poisťného plnenia stanovených v poisťnej zmluve; pri poisťnej udalosti z úrazu sa poisťné plnenie zároveň určí podľa oceňovacích tabuliek, ktoré sú prílohou poisťných podmienok. Poisťným plnením z investičnej zložky je aktuálna hodnota podielových jednotiek v čase úmrtia poisťenej osoby, z hlavného poisťenia ďalej riziková poisťná suma v prípade úmrtia poisťenej osoby, z pripoistenia oslobodenia od platenia poisťného je poisťným plnením prevzatie povinnosti platiť poisťné poisťovateľom, z pripoistenia hospitalizácie je poisťným plnením denná dávka alebo príspevok na operáciu a z úrazového pripoistenia a pripoistenia kritických chorôb je poisťné plnenie vo forme poisťnej sumy.

#### Podmienky, za ktorých nevzniká poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poisťné plnenie, alebo je poisťovateľ oprávnený poisťné plnenie znížiť:

Poisťná ochrana dojednaná v poisťnej zmluve neposkytuje absolútne krytie akejkoľvek škody. V poisťných podmienkach, dojednaniach a v poisťnej zmluve sú upravené výluky a podmienky, za ktorých nevzniká poisťovateľovi povinnosť plniť, ako aj okolnosti, za ktorých je poisťovateľ oprávnený znížiť poisťné plnenie.

#### Výluky z poisťenia:

1. investičné životné poisťenie podľa podmienok body 62 - 68 o vylúčených rizikách, podľa VPPZ, čl. 7 – Začiatok poisťenia a čakacia doba, bod 5, ďalej čl. 15 – Obmedzenie plnenia poisťovne a čl. 16 – Výluky z poisťenia;

2. pripoistenie kritických chorôb a pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného pre kritické choroby podľa OPP POŽS, čl. 5 – Definícia kritických chorôb a vymedzenie poisťného krytia pre pripoistenie KCH a OPPKCH, čl. 13 – Výluky z pripoistenia a podľa VPPÚCH, čl. 12 – Výluky z poisťenia;

3. pripoistenie hospitalizácie a úrazové pripoistenie podľa OPP POŽS, čl. 13 – Výluky z pripoistenia a podľa VPPÚCH, čl. 12 – Výluky z poisťenia;

4. rizikové životné pripoistenie a pripoistenie oslobodenia od platenia poisťného podľa OPP POŽS, čl. 13 – Výluky z pripoistenia a podľa VPPZ, čl. 16 – Výluky z poisťenia.

#### Informácia o spôsobe stanovenia a platenia poisťného, jeho splatnosti a o dôsledkoch nezaplatenia poisťného:

Výška poisťného sa určí na základe dojednanej poisťnej sumy, limitov plnenia, počtu a druhu poisťných rizík, ktoré sú uvedené v poisťnej zmluve alebo príslušných poisťných podmienkach alebo zmluvných dojednaniach pre hlavné poisťenie a pripoistenia ako aj v závislosti od rizikovosti klienta.

Poisťné je stanovené sadzbou z poisťnej sumy alebo limitu plnenia, alebo je dané fixnou výškou poisťného.

Poisťné je splatné vždy k dohodnutému termínu uvedenému v poisťnej zmluve. Ak bolo dohodnuté platenie poisťného v splátkach, platí, že nezaplatením splátky poisťného sa dňom nasledujúcim po dni jej splatnosti stáva splatným poisťné za celé poisťné obdobie. Uhradením poisťného sa rozumie deň pripísania finančných prostriedkov na bankový účet poisťovateľa.

### 3. Charakteristika poistnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky (pokračovanie)

#### Informácia o dôsledkoch nezaplatenia poistného:

Dôsledkom nezaplatenia poistného môže byť zánik poistenia/poistného krytia za nasledovných podmienok – poistenie zanikne ak poistník:

- a. neuhradil prvé poistné alebo jednorazové poistné do troch mesiacov odo dňa splatnosti.  
Ak poistník neuhradí dlžné poistné v stanovenej lehote a zároveň nie je možnosť na prerušenie platenia poistného, automatický prevod alebo odkup poistnej zmluvy, tak poistná zmluva zaniká uplynutím troch mesiacov od splatnosti poistného.
- b. neuhradil poistné za ďalšie poistné obdobie, a to do jedného mesiaca od zaslania výzvy poisťovňou, za predpokladu, že poistné nebolo uhradené pred samotným doručením výzvy. Výzva zaslaná poisťovňou musí obsahovať informáciu, že poistenie zanikne, ak dlžné poistné nebude uhradené alebo ak bude uhradené iba z časti. Ak poistník neuhradil dlžné poistné v stanovenej lehote a zároveň nie je možnosť na prerušenie platenia poistného, automatický prevod alebo odkup poistnej zmluvy, tak poistná zmluva zaniká posledný deň 1-mesačnej lehoty odo dňa doručenia výzvy na jeho zaplatenie.

#### Doplňkové administratívne služby, ktorých spoplatnenie nie je zahrnuté v poistnom, poplatky s nimi spojené a spôsob sprístupňovania informácií o ich zmene:

Poisťovateľ má právo na poplatky v zmysle aktuálne platného zoznamu podmienok a sadzovníka poplatkov, ktorý je zverejnený na webovej stránke poisťovateľa [www.groupama.sk](http://www.groupama.sk). Aktuálny zoznam podmienok a sadzovník poplatkov je súčasťou návrhu poistnej zmluvy.

#### Spôsoby zániku poistnej zmluvy:

Poistenie zaniká:

- a. podľa VPP IŽP bod 5 – poistnú zmluvu môže vypovedať ktorákoľvek zmluvná strana do dvoch mesiacov odo dňa uzatvorenia, výpovedná lehota je 8-denná a začína plynúť odo dňa doručenia druhej zmluvnej strane, po uplynutí výpovednej lehoty poistenie zanikne;
- b. podľa VPP IŽP bod 6 – v prípade poistenia s bežnou platbou, poistenie môže zaniknúť aj na konci poistného obdobia výpoveďou zo strany poistníka, výpoveď treba podať písomne najneskôr 6 týždňov pred koncom poistného obdobia;
- c. **podľa VPP IŽP bod 7** – v prípade poistenia osôb – okrem poistenia úrazu – **osoba, ktorá uzatvorila poistnú zmluvu môže do 30 dní od uzatvorenia odstúpiť od zmluvy**. Odstúpenie od poistnej zmluvy treba doručiť písomne v 30-dňovej lehote poisťovateľovi na adresu: Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Miletičova 21, 821 08 Bratislava. Odstúpenie od poistnej zmluvy má obsahovať údaje poistníka, číslo poistnej zmluvy a označenie poisťovateľa, miesto a dátum vyhotovenia odstúpenia a podpis poistníka, pričom poisťovateľ bude akceptovať aj odstúpenie od poistnej zmluvy, ktoré síce dané náležitosti neobsahuje, ale bude z nej jednoznačne vyplývať vôľa poistníka od poistnej zmluvy odstúpiť. Ak poistenie zanikne takýmto odstúpením poistníka od poistnej zmluvy, poisťovateľ vráti poistníkovi zaplatené poistné, pritom má právo si od zaplateného poistného odpočítať čo už plnil;
- d. podľa VPP IŽP bod 63 – poistná zmluva zaniká bez vyplatenia poistného plnenia a poisťovateľ je povinný vyplatiť oprávnenej osobe kladnú rezervu poistenia, ak poistený zomrel:  
**d/1.** v dôsledku alebo v súvislosti s jeho úmyselne spáchaným trestným činom alebo  
**d/2.** následkom samovraždy spáchanej bez ohľadu na jeho duševný stav.

Poistná zmluva zároveň zaniká dohodou zmluvných strán (§ 570 Občianskeho zákonníka – OZ), uplynutím dojedanej doby (§ 578 OZ), nezaplatením poistného (§ 801 OZ), odstúpením poisťovateľa od poistnej zmluvy (§ 802 OZ), odpadnutím dôvodu ďalšieho poistenia v dôsledku poistnej udalosti (§ 803 ods. 3 OZ), smrťou poistníka, ak sa poistenie nevzťahovalo na inú osobu – poisteného, ktorý nie je zároveň poistníkom.

#### Ďalšie podmienky uzavretia poistnej zmluvy:

1. Vykonanie a kontrola identifikácie účastníkov v súlade so zákonom č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu.
2. Ďalšie tlačivá.

#### Upozornenie na ustanovenia poistnej zmluvy, ktoré umožňujú poisťovateľovi vykonávať zmeny poistnej zmluvy podľa platných právnych predpisov bez súhlasu druhej zmluvnej strany:

- a. podľa VPP IŽP bod 36 o práve poisťovateľa na zmenu pojmov, bod 95 o zmene zľavy z poistného, bod 152 o automatickom prerušení úhrady poistného, bod 155 o zániku všetkých pripoistení dňom začiatku prerušenia platby poistného, bod 159 o automatickom prevode podielových jednotiek, body 178 a 179 o založení a zrušení podielových fondov, prerušení transakcií;
- b. podľa VPPÚCH, čl. 6 – Poistné, bod 5 o tom, že poisťovateľ je oprávnený po uplynutí 5 rokov od vzniku poistnej zmluvy vykonať revíziu poistnej zmluvy a zmenu poistného z dôvodu zmeny pravdepodobnosti vzniku poistnej udalosti, čl. 14 – poisťovateľ je oprávnený aplikovať indexáciu vo vzťahu k poistnému a poistným sumám;
- c. pre pripoistenie hospitalizácie podľa OPP POŽS, čl. 4 – Vznik a trvanie pripoistenia, bod 3 a čl. 7 – Poistné, platenie poistného, bod 2 o tom, že poisťovateľ je oprávnený počas trvania pripoistenia každých 5 rokov požadovať opätovné posúdenie zdravotného stavu a na úpravu poistných sadzieb v závislosti od výsledku posúdenia rizika.

### 3. Charakteristika poistnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky (pokračovanie)

#### Ďalšie informácie a poučenia umožňujúce pochopiť riziká spojené s poistnou zmluvou:

Uzavretím poistnej zmluvy vzniká poistníkovi povinnosť uhrádzať v stanovených lehotách dohodnuté poistné. Krytie poskytované poistnou zmluvou nie je absolútne, jej rozsah je uvedený v poistnej zmluve a príslušných poistných podmienkach. Všetky ďalšie informácie sú uvedené v príslušných poistných podmienkach.

#### Ďalšie výhody, ktoré môžu byť v poistnej zmluve dohodnuté:

- zľavy vyplývajúce z počtu uzavretých pripoistení, zľavy za ročnú platbu poistného;
- bonusové pripoistenie úrazového pripoistenia alebo kritických chorôb za platnosti určitej výšky lehotného poistného.

### 4. Dodatočné informácie pri poistení, kde výška poistného plnenia závisí priamo od hodnoty podielov nadobudnutých investovaním alebo od indexu akcií alebo iného trhového indexu

#### Informácie o investičnom riziku:

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.

Informácie o podmienkach a spôsobe určenia odkupnej hodnoty pri odkupe alebo čiastočnom odkupe:

Poistník môže požiadať o odkup alebo čiastočný odkup poistnej zmluvy z počiatočných/akumulačných podielových jednotiek najskôr po dvoch rokoch trvania poistenia, ak poistná zmluva disponuje celým zaplateným poistným za dva roky poistenia. Čiastočný odkup z mimoriadnych podielových jednotiek je možný kedykoľvek počas trvania poistenia.

#### Popis poplatkov alebo iných nákladov, ktoré platí poistník, sú zahrnuté v poistnom a znižuje sa nimi hodnota investície:

**Administratívny poplatok:** je poistovňou ročne stanovený poplatok ako časť poistného, ktorá slúži na pokrytie administratívnych nákladov, je splatný v prvý deň poistného obdobia platenia poistného (aj po uplynutí obdobia sporenia, na základe poslednej platnej frekvencie platenia poistného).

**Alokačný poplatok:** je percentuálny náklad zo zaplateného poistného, náklad súvisiaci s nákupom podielových jednotiek, ktorý poistovňa odpočíta z podielových jednotiek po investovaní sporivej časti poistného.

**Rizikové náklady:** je náklad poistovne vyjadrujúci poistné za rizikové poistenie pre prípad úmrtia. Rizikové náklady sú splatné začiatkom každého mesiaca počas obdobia platenia poistného. Náklady sa odrátajú ako zníženie počtu podielových jednotiek, v prípade nedostatku akumulovaných jednotiek je poistovňa oprávnená uplatniť si tieto náklady z v budúcnosti dostupných akumulovaných jednotiek. V prípade ak poistná zmluva s bežným poistným nedisponuje budúcimi akumulovanými jednotkami, náklad sa eviduje dovtedy, kým sa nedá uplatniť alebo kým nie sú k dispozícii potrebné podielové jednotky.

**Počiatočné náklady:** predstavujú sumu počiatočných podielových jednotiek alebo ich časti slúžiacich na pokrytie počiatočných nákladov poistenia, ktorú si poistovňa uplatní koncom každého mesiaca počas doby sporenia.

**Náklady na správu fondov:** sú náklady slúžiace na pokrytie nákladov súvisiacich s investovaním, správou fondov a majetku, ako aj súvisiacich so všeobecným fungovaním poistovne. Náklady na správu fondov poistovňa odráta začiatkom každého mesiaca z existujúcich podielových jednotiek jednotlivých fondov.

**Náklady na správu zmluvy:** sú náklady, ktoré súvisia so správou a zachovaním poistnej zmluvy, ktoré poistovňa v prípade bežného poistného si uplatní tieto náklady z akumulovaných jednotiek. Ak poistná zmluva s bežným poistným nedisponuje akumulovanými jednotkami, poistovňa je oprávnená odrátať tieto náklady z budúcich akumulovaných jednotiek. Ak poistná zmluva nedisponuje takýmito akumulovanými jednotkami, náklad zostáva neuplatnený pokiaľ sa nebude dať uplatniť, čiže kým budú k dispozícii potrebné podielové jednotky.

**Rozdiel medzi nákupným a predajným kurzom:** poistovňa uskutoční transakcie podľa predajného kurzu podielových jednotiek, v rámci ktorého predáva podielové jednotky, čiže pripisuje podielové jednotky na osobný účet poistnej zmluvy. V prípade ak si poistovňa odoberá podielové jednotky z osobného účtu poistnej zmluvy (uplatnenie nákladov a vyplatenie poistného plnenia), tak sa použije nákupný kurz. Rozdiel medzi nákupným a predajným kurzom označuje percentuálny rozdiel, ktorým kurz predaja presahuje kurz nákupu.

**Náklady na oznámenia vystavené na žiadosť klienta:** stanovený náklad započíta poistovňa v tom prípade, ak poistník dodatočne žiada o ďalšie vyúčtovanie už okrem oznamovacích listov pre zákazníkov poslaných podľa podmienok. Poistovňa uplatní náklady z akumulovaných podielových jednotiek v prípade bežného poistného. V prípade ak poistná zmluva s bežným poistným nedisponuje akumulovanými jednotkami, poistovňa je oprávnená odrátať náklady z dostupných budúcich podielových jednotiek, teda náklady zostávajú neuhradené do času, keď budú k dispozícii podielové jednotky.

Presná aktuálna výška týchto poplatkov je uvedená v prílohe a v sadzobníku poistenia v kapitole „Poplatky, náklady“.

#### Periodicita a forma zasielania výpisu o stave poistenia:

Poistovateľ zasiela informácie o stave poistenia na poslednú známu adresu poistníka alebo poisteného raz ročne.

#### Spôsob sprístupňovania informácií o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov:

Tieto informácie sú zverejnené na webovej stránke poistovateľa [www.groupama.sk](http://www.groupama.sk).

