

Žiadosť o mimoriadny vklad poistného

Číslo poistnej zmluvy

Číslo návrhu na uzavretie zmluvy

9 9 0

Poistník

☐ Pán ☐ Pani ☐ Firma

Titul

Priezvisko

Meno

Ulica

Číslo domu

PSC

Mesto / Obec

Poistená osoba (pokiaľ je odlišná od poistníka)

☐ Pán ☐ Pani

Priezvisko

Meno

Vyhlásenie poistníka k vlastníctvu finančných prostriedkov

(viď bod 3. a. 4. Pokynov pre vklad mimoriadneho poistného)

Vyhlasujem, že finančné prostriedky, ktoré som použil(a) na úhradu poistného sú mojím vlastníctvom. ☐ áno ☐ nie

Ak NIE: finančné prostriedky sú vlastníctvom nasledujúcej osoby a odovzdávam poisťovateľovi jej písomný súhlas s použitím jej finančných prostriedkov v prospech hore uvedenej poistnej zmluvy ako mimoriadneho vkladu poistného.

Meno a priezvisko/obchodné meno firmy:

Adresa trvalého bydliska/sídlo firmy:

Dátum narodenia/IČO:

Rodné číslo/DIČ:

Mimoriadne poistné

EUR

Minimálna výška mimoriadneho poistného je 100 EUR. Upozorňujeme Vás, že mimoriadne poistné môže byť dokumentované až po doručení tejto žiadosti poisťovateľovi a pripísaní poistného na náš účet.

Individuálny výber fondov Pri vklade mimoriadneho poistného od výšky 200 EUR si môžete stanoviť individuálny výber z fondov (max. 5 fondov po 10%-ných krokoch), minimálne 50 EUR na jeden fond.

Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Equity Fund (EUR)	%	C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	%
C-QUADRAT ARTS Best Momentum (T)	%	C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect	%
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	%	Amundi Funds – US Pioneer Fund – A EUR	%
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond	%	Templeton Growth (Euro) Fund	%

1. Výška mimoriadneho poistného a výber investičnej stratégie:
Výška vkladu mimoriadneho poistného musí byť minimálne vo výške 100 EUR. Mimoriadne poistné vo výške do 200 EUR sa investuje podľa investičnej stratégie dojednanej vo Vašej poistnej zmluve s bežne plateným poistným. Pri vklade mimoriadneho poistného od výšky 200 EUR je možné zvoliť odlišné rozloženie investičnej stratégie (alokačný pomer) než máte dojednané vo Vašej poistnej zmluve s bežne plateným poistným. Kľúčové informácie o fondoch, z ktorých si môžete vyberať, nájdete na našich webových stránkach www.mylife-leben.sk.
2. Bankové spojenie pre vklad mimoriadneho poistného:
Pri prevode alebo vklade mimoriadneho poistného je nutné bezpodmienečne ako **variabilný symbol** uvádzať číslo **990** a pokračovať aj číslom návrhu Vašej existujúcej poistnej zmluvy.
Bankové spojenie:
IBAN SK44 1111 0000 0014 2324 2006
BBAN: 1423242006/1111 UniCredit Bank
3. Vysvetlenie k Vyhláseniu poistníka / identifikácii vlastníka finančných prostriedkov:
Patria peňažné prostriedky/majetok (poistné), ktorými disponuje (platí poistné) poistník, v okamihu disponovania (platenia poistného) samotnému poistníkovi alebo niekomu inému? Platí poistné za seba (na svoj vlastný účet) alebo za niekoho iného (na cudzí účet)? V zmysle ustanovení § 47 ods. 8 Zákona č. 08/2008 Z. z. o poisťovníctve je poistník povinný odovzdať poisťovateľovi písomné vyhlásenie o vlastníctve finančných prostriedkov, a ak nie sú jeho vlastníctvom, aj písomný súhlas ich vlastníka a jeho identifikáciu.
4. Vysvetlenie k identifikácii podnikajúcich osôb:
V zmysle ustanovení § 78 ods. 1 Zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve je k identifikácii klientov a ich zástupcov nutné pri podnikajúcich osobách zistiť ešte dopĺňujúce údaje:
 - a) ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom: meno, priezvisko, adresa miesta podnikania, štátna príslušnosť, predmet podnikania a označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný tento podnikateľ, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie.
 - b) ak ide o právnickú osobu: identifikačné údaje v rozsahu názov, identifikačné číslo organizácie, ak je pridelené, adresa sídla, predmet podnikania alebo inej činnosti, adresa umiestnenia podniku alebo organizačných zložiek a iná adresa miesta jej činnosti, ako aj zoznam osôb tvoriacich štatutárny orgán tejto

právnickej osoby a údaje o nich v rozsahu podľa prvého bodu, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je táto právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie.

V súlade so slovenským Obchodným zákonníkom je podnikanie zadefinované nasledovne: „Podnikaním sa rozumie sústavná činnosť vykonávaná samostatne podnikateľom vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku. Podnikateľom podľa tohto zákona je osoba zapísaná v obchodnom registri, osoba, ktorá podniká na základe živnostenského oprávnenia, osoba, ktorá podniká na základe iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva poľnohospodársku výrobu a je zapísaná do evidencie podľa osobitného predpisu.“

5. Plnenie z vkladov mimoriadneho poistného:
Zaplatené mimoriadne poistné zvyšuje hodnotu investovaného poistného Vašej poistnej zmluvy. Vo Vašej poistnej zmluve pôvodne dojednané a garantované plnenia pre prípad smrti a dožitia (garantované zabezpečenie pri dožití) za bežné poistné, ako aj na príp. dodatočne dojednané poistné plnenie pre prípad smrti z úrazového pripoistenia, sa v prípade zaplateného mimoriadneho poistného nezvyšia.
6. Plnenie z vkladov mimoriadneho poistného v prípade smrti:
Poistné plnenie pre prípad smrti z mimoriadneho poistného činí 105 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poistného. Medzi Pláňovaným koncom poistenia a Najneskorším možným koncom poistenia činí poistné plnenie pre prípad smrti 100 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poistného.
7. Môžete si požiadať o výbery z poistnej rezervy z vkladov mimoriadneho poistného. Žiadosť o výber sa musí podať písomne. Vyberaná peňažná čiastka musí dosahovať sumu najmenej 200 EUR a zároveň smie dosahovať maximálne 100 % peňažnej hodnoty poistnej rezervy vytvorenej z vkladov mimoriadneho poistného.
8. Ďalšie pre Vás dôležité pokyny, informácie a vysvetlenia nájdete:
 - pri produktoch EuroInvestRing a EuroInvestRing Junior v „Osobitných poistných podmienkach pre mimoriadne poistné“, ktoré sú súčasťou tohto návrhu
 - k produktom OptimalInvest a OptimalInvest Junior sú poistné podmienky súčasťou Vašej poistnej zmluvy.

Akciový fond – investičný fond, ktorý investuje priamo do podielových listov spoločností kótovaných na burze.

Podľa investičného zamerania rozlišujeme medzi tuzemskými a zahraničnými fondmi, regionálnymi fondmi, sektorovými fondmi, dynamickými a indexovými fondmi.

(Akciový) index – ukazovateľ, ktorý udáva zmenu kurzu (akciového) čiastkového trhu. V zložení indexu sa odzrkadľuje tento čiastkový trh. Dôležité akciové indexy sú napr. DAX v Nemecku, Dow-Jones a index Nikkei.

Emisná prírážka / ážio – predaj podielov na fondoch spôsobuje náklady, ktoré účtuje správcovská spoločnosť vo forme emisných prírážok ku kurzu fondu. Ako veľkoinvestor môžeme nadobúdať podiely na fondoch bez emisných prírážok / ážia. Túto výhodu poskytujeme ďalej Vám.

Benchmark: porovnávacia veličina na porovnanie vývoja hodnoty fondu. Môže to byť napr. akciový index. Aktívny manažment fondu sa zameriava na to, aby prekonal tento porovnávací index.

Fond fondov: investičný fond, ktorý namiesto do akcií alebo obligácií investuje kapitál do podielov iných investičných fondov.

Deriváty: finančné nástroje, ktoré sú odvodené z iných investičných predmetov, napr. akcií, a ktorých ceny sa riadia podľa kurzových výkyvov alebo cenových očakávaní týchto investičných predmetov. Deriváty sú termínované obchody, t.j. obchody, pri ktorých uzatvorenie a realizáciu obchodu časovo oddeľujeme. Medzi deriváty patria napr. swapy, opcie a futures.

Diverzifikácia: rozptýlenie investičného majetku na rôzne investičného formy alebo hodnoty, predovšetkým s cieľom zníženia rizika.

Správcovská spoločnosť: kapitálová investičná spoločnosť, ktorá vytvára a spravuje fondy.

Garantovaný fond: je záručný fond, ktorý usiluje buď o dosiahnutie minimálneho výnosu alebo o dosiahnutie minimálnej hodnoty (zaručenej hodnoty) k určitému časovému okamihu.

Fondy peňažného trhu: investičné fondy, pri ktorých sa investičný kapitál investuje do produktov peňažného trhu, napr. pevne úročených cenných papierov s krátkou dobou platnosti alebo pevne úročených vkladov v bankách.

(Investičné) fondy: krátke označenie fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, ktoré investujú do cenných papierov. Výnosy z týchto fondov sa buď vyplácajú v pravidelných odstupoch (vyplácajúce fondy) alebo sa automaticky znova investujú (tezauračné fondy).

Fondy musia byť spravované oddelene od majetku správcovskej spoločnosti. Fondy neručia za záväzky investičnej spoločnosti, a preto sú bezpečné aj v prípade platobnej neschopnosti. Pojmy „investičný fond“ a „fond“ sa často používajú ako synonymá.

ISIN: skratka pre medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera (International Securities Identification Number). ISIN slúži na jedinečnú identifikáciu cenných papierov kótovaných na burze.

Investičná spoločnosť: správcovská spoločnosť, ktorej činnosť spočíva vo vydávaní a spravovaní investičných fondov alebo poskytovaní súvisiacich služieb.

Zmiešané fondy: investičné fondy, ktorých kapitálový majetok je investovaný do akcií ako aj do pevne úročených cenných papierov.

Penzijné fondy: investičné fondy, ktorých kapitálový majetok je investovaný do pevne úročených cenných papierov (strednodobých a dlhodobých obligácií).

Rizikové triedy:

– Riziková trieda č. 1 (orientovaná na bezpečnosť)

Fondy orientované na istotu s minimálnym rizikom kurzových výkyvov, napr. fondy peňažného trhu. Tieto fondy sú vhodné na krátkodobé investičné obdobia.

– Riziková trieda č. 2 (orientovaná na výnos)

Fondy orientované na výnos s miernym rizikom kurzových výkyvov v oblasti úrokov a meny a nízkym bonitným rizikom, napr. penzijné fondy EURO. Tieto fondy sú vhodné na strednodobý investičný horizont.

– Riziková trieda č. 3 (orientovaná na rast)

Na rast orientované so zvýšeným rizikom, ktoré sa zameriavajú na výnosové príležitosti akciových trhov, i keď sa vyskytujú prechodné poklesy kurzov, napr. akciové alebo zmiešané fondy. Tieto fondy sú vhodné na dlhodobé investície.

– Riziková trieda č. 4 (orientovaná na riziko)

Pri fondoch orientovaných na riziko stoja proti sebe nadpriemerne vysoké výnosové očakávania a riziká vysokých strát, napr. fondy investujúce do rozvíjajúcich sa trhov. Tieto fondy sú vhodné na dlhodobé investičné obdobia, avšak spravidla sa odporúčajú len na primiešanie.

Investičný fond: fond

Tezauračné fondy: tezauračné fondy investujú získané výnosy znova do majetku fondu. Tieto fondy nevykonávajú výplatu.

Predajný prospekt: Obsahuje dôležité informácie pre investorov, napr. náklady, investičné zásady a informácie o rizikách spojených s investíciou.

Volatilita: Volatilita predstavuje (nepevný) ukazovateľ rizika. Čím vyššia je volatilita, tým viac stúpajú alebo klesajú kurzové výkyvy fondu (príp. cenného papiera). S rastúcou volatilitou stúpa takisto riziko ako aj šanca na výnos z fondu.

Certifikáty: Investičné produkty, ktoré pozostávajú z viacerých finančných nástrojov a pri ktorých sa ich držiteľ podieľa na kurzovom vývoji základnej hodnoty. Na rozdiel od investičných fondov nenadobúda kupujúci pri kúpe certifikátu podiel na portfóliu, ale dlhopis vystavovateľa.

Všeobecné riziká

Vývoj hodnôt z minulosti nie je zárukou pre budúce výnosy. Je potrebné mať vždy na pamäti, že cena podielov akýchkoľvek fondov a ich výnosy môžu stúpať i klesať, a že Vami investovanú čiastku možno nezískate späť v plnej výške.

Nie je možné dať prísľub, že ciele investičnej politiky budú dosiahnuté

S cieľom zabezpečiť trhové riziká môžu správcovské spoločnosti využívať rôzne investičné a zabezpečovacie metódy a nástroje. Fondy smú držať investície iba v rámci „investičných obmedzení“.

Poisťovateľ myLife Lebensversicherungs AG nemá vplyv na investičnú politiku správcovskej spoločnosti. Fondy vyberáme svedomite, avšak nepreberáme ručenie za ich konanie.

Osobitné riziká akciových fondov

Pri fondoch, ktoré investujú do akcií, môže hodnota príslušných investícií kolísať ako reakcia na aktivity a výsledky jednotlivých spoločností ako aj súvisiace všeobecné informácie o trhu.

Akciové spoločnosti, ktoré pôsobia prevažne na medzinárodných trhoch, a predovšetkým zahraničné akciové spoločnosti podliehajú okrem toho rizikám súvisiacim s cudzími menami (menové riziká).

Osobitné riziká penzijných fondov

Pri fondoch, ktoré investujú do penzijných titulov, závisí hodnota týchto investícií od vývoja úrokov a platobnej schopnosti dlžníkov. Pri stúpajúcich úrokoch na kapitálových trhoch musia pevne úročené cenné papiere zniesť kurzové straty.

Osobitné riziká garantovaných fondov

Garantované, resp. záručné fondy sa podľa svojej orientácie usilujú o minimálny výnos alebo o dosiahnutie minimálnej hodnoty v istých termínoch (zaručená hodnota). Za účelom zabezpečenia investujú do

derivatívnych produktov a produktov peňažného trhu (napr. hotovosti). Produkty peňažného trhu nenesú trhové riziká, avšak podliehajú v osobitnej miere inflácii. Výnos záručného fondu je nižší než výnos akciových a penzijných fondov.

Vysoká volatilita môže ohroziť flexibilitu investičnej stratégie garantovaných fondov a môže negatívne ovplyvniť vývoj podielových hodnôt. Predovšetkým po dlhšie trvajúcej trhovej fáze s intenzívnymi výkyvmi sa môžu záručné fondy na budúcom stúpaní trhu podieľať podpriemerne alebo v extrémnych prípadoch sa nepodieľajú vôbec, pretože medzicasom investovali za účelom zamedzenia strát do produktov peňažného trhu a hotovosti, čo ostane zachované napriek upokojeniu trhov.

Jednotlivé prísľuby týkajúce sa záruk odovzdávajú výhradne správcovské spoločnosti alebo tretie osoby (poskytovatelia záruky). Pritom nejde o nás ako poisťovateľov. Garantovaný fond môže zaostávať za svojou zárukou, ak odpadne poskytovateľ záruky. Ak nastane tento prípad, nevznikajú z toho nároky voči nám ako poisťovateľovi.

Osobitné riziká investícií do cudzích mien

Mnohé z investícií fondu môžu znížiť na iné meny, než je nominálna mena príslušného fondu. Výkyvy výmenného kurzu investícií môžu preto silno ovplyvniť hodnotu podielov vo fonde. Investície do cudzích mien navyše podliehajú tzv. transferovému riziku, t.j. obmedzenej možnosti výmeny mien.

Osobitné riziká investícií do rozvíjajúcich sa trhov

Niektoré z popísaných fondov investujú svoj majetok sčasti alebo celkom do cenných papierov rozvíjajúcich sa trhov (t.j. trhov, ktoré Svetová banka definuje ako štáty s „nízkym“ alebo „stredne vysokým“ príjmom). Tieto cenné papiere majú vyššiu volatilitu než cenné papiere investované do vyspelejších krajín, takže v porovnaní s fondmi, ktoré investujú do vyspelejších krajín, existuje vyššie riziko kurzových výkyvov a výberov z týchto fondov.

Informácie pre klientov: Daňové ošetrenie investičného životného poistenia

VI_St 01.1

Nasledujúce informácie o tom, ako bude Vaše poistenie daňovo ošetrené, sa opierajú o zákonné ustanovenia platné k 1. januáru 2016. Informácie pre klientov poskytujú len všeobecný daňový prehľad a s ohľadom na osobnú situáciu poistenej osoby a na všetky prípadné zmeny daňovej legislatívy v budúcnosti nemôžu nahradiť daňové poradenstvo.

1 Kapitálové plnenia pre prípad dožitia a odkupu

Zdaneniu podlieha rozdiel medzi prijatým poistným plnením a celkovou sumou zaplateného poistného.

Poisťovateľ myLife Lebensversicherungs AG je podľa platných slovenských daňových zákonov povinný zraziť z týchto výnosov daň podľa aktuálne platných daňových zákonov a odvieť ju príslušnému daňovému úradu.

Zrazením dane je daňová povinnosť poistenej osoby splnená. Pokiaľ sa poistné plnenie uvedie v daňovom priznaní, predstavuje táto zrážka preddavok na daň.

2 Plnenia v prípade úmrtia

Ak sú v prípade úmrtia poistenej osoby zmluvne dojednané plnenia vyrovnané jednorazovou platbou, je táto jednorazová kapitálová čiastka oslobodená od dane z príjmov.

3 Dôchodkové plnenia v prípade dohodnutej výplaty vo forme dôchodku

V prípade vyplácania doživotného dôchodku sa zdaniteľné poistné plnenie určí ako rozdiel medzi poistným plnením a sumou zaplateného poistného a suma tohto poistného sa pre účely zdanenia spolu s vyplácaným poistným plnením rovnomerne rozdelí na dobu poberania dôchodku. Tieto dôchodkové plnenia podliehajú aktuálnej sadzbe slovenskej dane z príjmov.

4 Oznamovacie povinnosti a osobitosti pri osobách s daňovou povinnosťou mimo územia Slovenskej republiky

Oznamovacia povinnosť

Poistník je povinný bezodkladne poisťovateľovi oznámiť, keď sa zmení jeho daňový domicil (rezidencia) alebo daňový domicil (rezidencia) ovládajúcej osoby (ak existuje). V tomto prípade sa poisťník zaväzuje odovzdať poisťovateľovi myLife novú informáciu o sebe, a to z vlastnej iniciatívy. Taktiež je povinnosťou poisťovateľovi myLife oznámiť, ak sa poisťník alebo ovládajúca/ovládajúce osoba/osoby (ak existuje/existujú) stane „US osobou“ alebo sa stane z iných dôvodov neobmedzene daňovo povinnou osobou v USA alebo (v opačnom prípade) jedna z oboch osôb už nie je v USA neobmedzene daňovo povinnou osobou. Ďalej musí poisťník bezodkladne oznámiť zmenu svojho AIA/FATCA statusu. Smerodajným pre posúdenie daňovej povinnosti US, prípadne FATCA statusu je výlučne americké právo US aplikované v čase posúdenia.

Povinnosti poskytnutia súčinnosti

V prípade, že po uzavretí poistnej zmluvy vzniknú indície týkajúce sa zmeny daňového domicilu (rezidencie) alebo zmeny US-daňovej povinnosti alebo zmeny statusu AIA/FATCA, musí poisťovateľ myLife zistiť, či tieto zmeny u poisťníka skutočne existujú. Poistník je povinný pri tomto objasňovaní poskytnúť súčinnosť, ako aj zabezpečiť súčinnosť iných zúčastnených osôb. Povinnosť súčinnosti zahŕňa najmä povinnosť zodpovedať otázky poisťovateľa myLife pravdivo a odovzdať novú informáciu o sebe.

Porušenie oznamovacej povinnosti a povinnosti poskytnutia súčinnosti

Ak poisťník poruší svoju oznamovaciu povinnosť a povinnosť poskytnutia súčinnosti, je poisťovateľ myLife oprávnený vypovedať poisťnú zmluvu, a to v priebehu 60 dní od okamihu, kedy sa o porušení povinnosti dozvedel. Výpoveď nadobúda účinnosť jej dorúčením poisťníkovi.

Oznámenie daňovým úradom

Za určitých okolností je poisťovateľ Basler právne povinný poskytnúť daňovým úradom informácie o klientoch a poisťných zmluvách. Týka sa to najmä osôb so zahraničným daňovým domicilom (rezidenciou) alebo s daňovou povinnosťou v USA.

Právny subjekt

Pod pojmom „právny subjekt“ sa rozumie právnická osoba alebo právna skladba, ako napr. kapitálová spoločnosť, osobná spoločnosť, koncern (trust) alebo nadácia.

Ovládajúca osoba

Pod pojmom „ovládajúce osoby“ sa rozumejú fyzické osoby, ktoré ovládajú pasívny právny subjekt. Pod to sú zaradené najmä nasledovné osoby: akcionári (pričom sa principiálne predpokladá minimálna účasť 25 % alebo viac), hospodársky oprávnené osoby, zvýhodnené osoby a správne/dozorné rady, prípadne riaditelia.

Tabuľka poplatkov investičného životného poistenia

GB_TB 01.17

Nasledovné poplatky budú zúčtované buď s peňažnou hodnotou poisťnej rezervy, alebo splatné spolu s poisťným.

Vystavenie náhradného dokladu za stratu poisťky	0 EUR
Vykonanie zmeny v poisťnej zmluve (s výnimkou uvedenia do stavu bez povinnosti platiť poisťné, pri znížení výšky poisťného, alebo pri odkúpení poisťnej zmluvy)	0 EUR
Spracovanie vinkulácie	0 EUR za každé spracovanie
Žiadosť o individuálne informácie o poisťnej zmluve dodatočne k pravidelným informáciám	0 EUR
Zmena alokačného pomeru alebo zmena fondov (prevedenie podielov fondov)	0 EUR
Výber z poisťnej zmluvy (Likvidita)	10 EUR
Výplata odkupnej hodnoty pri výpovedi poisťnej zmluvy	10 EUR
Uvedenie poistenia do stavu bez povinnosti platiť poisťné alebo zníženie výšky poisťného	10 EUR
Upomienkové konanie pri neplatení poisťného	2,50 EUR za výzvu alebo upomienku na zaplatenie poisťného

Vyhradzuje si právo na pravidelné prekontrolovanie výšky a počtu poplatkov tejto Tabuľky poplatkov a prípadne v primeranej výške poplatky nanovo určiť. O prípadných zmenách tabuľky poplatkov budete informovaní.

Osobitné podmienky pre mimoriadne poisťné k tarife FLS (iba pre Produkty EuroInvestRing a Detský InvestRing)

FLSE 03.12

Vážená klientka, vážený klient,

pre platenie mimoriadneho poisťného platia ako doplnok Všeobecných podmienok pre náš zmluvný vzťah nasledujúce „Osobitné poisťné podmienky pre mimoriadne poisťné k tarife FLS (EuroInvestRing a Detský InvestRing)“. Pokiaľ v týchto Osobitných poisťných podmienkach nie je dohodnuté inak, platia Všeobecné podmienky pre investičné životné poistenie – EuroInvestRing a Detský InvestRing – ako aj podmienky pre prípadne uzatvorené pripoistenia.

1 Kedy môžete platiť mimoriadne poisťné k Vašej zmluve?

1.1 Prostredníctvom žiadosti podanej na našom formulári máte možnosť mesačne – najskôr však mesiac po začiatku poistenia – vložiť v prospech Vašej poisťnej zmluvy mimoriadne poisťné. Pritom je nutné dbať na minimálnu sumu mimoriadneho poisťného, ktorá je stanovená v našom formulári.

Pri platení mimoriadneho poisťného je nutné, aby ste do variabilného symbolu uviedli číslo 990 a ďalej pokračovali číslom poisťného návrhu existujúcej poisťnej zmluvy. Možnosť vkladu mimoriadneho poisťného zaniká jeden mesiac pred plánovaným koncom poistenia.

Ak prijímame Vašu žiadosť k vloženiu mimoriadneho poisťného, pripíšeme investované poisťné z Vášho mimoriadneho poisťného v prospech Vašej poisťnej zmluvy do 5 burzových dní po doručení tejto žiadosti na našu kontaktnú adresu v Slovenskej republike, a po pripísaní čiastky mimoriadneho poisťného na naše bankové konto. Investované poisťné je rovnako ako v prípade bežného poisťného tá čiastka Vášho mimoriadneho poisťného, ktorá je po zrážke nákladov odvodená do poisťnej rezervy (viď bod 6).

Po zaplatení mimoriadneho poisťného dostanete písomné potvrdenie o vložení mimoriadneho poisťného.

Investované poisťné z mimoriadneho poisťného sa v podstate prepočítava podľa aktuálne dohodnutého alokačného pomeru pre bežne platené poisťné na podielové jednotky príslušných fondov. Pre mimoriadne poisťné vo výške od 200 EUR (vrátane) môžete požiadať o individuálny alokačný pomer. V tomto prípade sa investované poisťné mimoriadneho poisťného prepočíta podľa alokačného pomeru, ktorý ste si zvolili v žiadosti o mimoriadne poisťné, na podielové jednotky príslušných fondov.

2 Zvýšenie Vašich poisťných plnení prostredníctvom mimoriadneho poisťného

2.1 Plnenia pre prípad dožitia

Prostredníctvom mimoriadneho poisťného k Vašej zmluve vzniká dodatočné investované poisťné, ktoré je na základe Vami zvoleného alokačného pomeru prepočítané na podielové jednotky jednotlivých fondov, čím dochádza k zvýšeniu plnenia pre prípad dožitia. Vzhľadom na to, že vývoj hodnoty investovaného majetku sa nedá predvídať, nemôžeme k termínu ukončenia poistenia garantovať výšku Vášho poisťného plnenia pre prípad dožitia.

Výška Vášho poisťného plnenia pri dožití závisí od hodnoty všetkých pripísaných podielov investičných fondov z bežne plateného poisťného a z mimoriadnych vkladov a bude z nich určená k plánovanému koncu poistenia.

Mimoriadne poisťné vložené k Vašej zmluve nemá žiadny vplyv na prípadne dojednané garantované zabezpečenie (garantovanú poisťnú sumu pre prípad dožitia).

2.2 Plnenia v prípade smrti

Plnenia dohodnuté pre prípad smrti vyplácame vtedy, ak poistená osoba zomrie pred plánovaným koncom poistenia.

Plnenie pre prípad smrti podľa Všeobecných podmienok pre investičné životné poistenie sa zvyšuje o plnenie pre prípad smrti z mimoriadneho poisťného. Jeho výška až do plánovaného konca poistenia činí 105 % hodnoty poisťnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poisťného.

Počas možnosti predĺženia poistenia, resp. možnosti poistenia v splatnom stave, t.j. počas obdobia medzi plánovaným a najneskorším možným termínom ukončenia poistenia uvedeným v poisťke, predstavuje dodatočné plnenie pre prípad smrti 100 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej zo zaplateného mimoriadneho poistného.

Mimoriadne poistné k Vašej zmluve nemá žiadny vplyv na dohodnuté garantované plnenie pre prípad úmrtia a plnenie z úrazového pripoistenia.

3 Možnosť výplaty z mimoriadneho poistného

V rámci možnosti výplaty z mimoriadneho poistného môžete požiadať o výber poistnej rezervy investovanej do fondov vytvorenej z mimoriadneho poistného, ktorú Vám vyplatíme vo forme peňažného plnenia.

3.1 Požadovaná vyberaná peňažná čiastka musí predstavovať najmenej 200 EUR a najviac 100 % hodnoty poistnej rezervy vytvorenej z mimoriadneho poistného.

3.2 O možnosť výplaty z mimoriadneho poistného môžete požiadať ihneď po zaplatení prvého mimoriadneho poistného vždy k prvému dňu v mesiaci.

Písomná žiadosť o výplatu z poistnej rezervy vytvorenej z mimoriadnych vkladov poistného musí byť doručená na našu pobočku v Slovenskej republike najneskôr v lehote jedného týždňa pred požadovaným prvým dňom v mesiaci, ku ktorému o výplatu žiadate.

3.3 Požadovaná vyberaná peňažná čiastka sa prepočíta na podielové jednotky a poistná rezerva na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov v mene poistených vytvorená z mimoriadneho poistného sa k termínu výberu zníži o tieto podielové jednotky. Za každú výplatu vyberáme poplatok podľa aktuálnej tabuľky poplatkov pre mimoriadne poistné investičného životného poistenia, ktorým zaťažíme samotnú vyberanú peňažnú čiastku. Prepočet vyberanej peňažnej čiastky na podielové jednotky sa uskutoční podľa odkupného kurzu posledného burzového dňa pred termínom výberu.

3.4 Pred uplynutím 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného predstavuje poplatok 0,3 % vyberanej čiastky z mimoriadneho poistného, najmenej 5 EUR. Po uplynutí 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného sa neúčtuje žiadny poplatok. Vyhradujeme si právo v pravidelných intervaloch preskúmať výšku poplatkov a prípadne nanovo primerane stanoviť ich výšku. O zmenách Vás budeme informovať.

4 Kedy sa začína a kedy sa končí Vaša poistná ochrana z mimoriadneho poistného?

Vaša poistná ochrana z mimoriadneho poistného podľa bodu 2.2 sa začína, keď sme písomne potvrdili prijatie Vašej žiadosti o vklad mimoriadneho poistného a Vaše vložené mimoriadne poistné bolo pripísané na náš účet. Ustanovenia o ukončení Vašej poistnej ochrany nájdete v bode „Kedy sa začína a kedy sa končí poistná ochrana?“ Všeobecných podmienok pre investičné životné poistenie.

5 Výpoveď Vášho poistenia

5.1 Ak je Vaša zmluva vypovedaná podľa Všeobecných poistných podmienok pre investičné životné poistenie v súlade s bodmi „Kedy je možné poistenie vypovedať?“, resp. „Kedy je možné poistenie vypovedať alebo previesť do stavu bez povinnosti platiť poistné?“, dostane k tomuto úkonu oprávnená osoba po výpovedi okrem odkupnej hodnoty z bežného poistného aj odkupnú hodnotu z mimoriadneho poistného – ak existujú. Odkupná hodnota z mimoriadnych vkladov poistného nie je totožná so sumou Vami zaplateného mimoriadneho poistného, ale bude vypočítaná k smerodajnému dňu výpovede na základe uznaných pravidiel poistnej

matematiky ako časová hodnota Vášho poistenia (hodnota poistnej rezervy vytvorenej z mimoriadneho poistného). Pri výpočte odkupnej hodnoty bude odpočítaný jednorazový poplatok.

5.2 Pred uplynutím 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného predstavuje poplatok 0,3 % vyberanej čiastky z mimoriadneho poistného, najmenej 5 EUR. Po uplynutí 5 rokov po zaplatení prvého mimoriadneho poistného sa neúčtuje žiadny poplatok.

5.3 Dĺžne poistné z Vášho poistenia z dohodnutého bežne plateného poistného sa odpočíta z celkovej sumy výplaty (z bežne plateného poistného a z mimoriadnych vkladov poistného).

5.4 Odkupnú hodnotu z mimoriadnych vkladov poistného poskytneme ako peňažné plnenie spolu s odkupnou hodnotou z bežne plateného poistného osobe, ktorá je oprávnená prijať odkupnú hodnotu z tohto investičného životného poistenia

5.5 Na vrátenie mimoriadneho poistného nemáte nárok.

6 Ako použijeme Vaše mimoriadne poistné?

6.1 Vaše mimoriadne poistné odvedieme, po vydaní písomného potvrdenia o prijatí Vašej žiadosti o vklad mimoriadneho poistného a po pripísaní na náš účet, do 5 burzových dní, pokiaľ nie je určené na krytie nákladov na uzavretie zmluvy podľa bodu 7 a nákladov na správu, do poistnej rezervy (poistné určené na investovanie).

Investované poistné prepočítame podľa Vami zvoleného alokačného pomeru do podielových jednotiek príslušných fondov. Prepočet sa uskutoční podľa odkupného kurzu v deň prevodu do poistnej rezervy.

6.2 Riziková časť poistného potrebnú na krytie rizika smrti podľa bodu 2.2, vypočítanú podľa uznaných pravidiel poistnej matematiky, odoberáme mesačne z poistnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov vytvorenej z mimoriadneho poistného. Ak sa poistná rezerva skladá z majetku viacerých fondov, vyberáme rizikovú časť poistného v príslušnom pomere.

6.3 Sumy potrebné na úhradu našich správnych nákladov vyberáme mesačne z poistnej rezervy na krytie rizika z investovaných finančných prostriedkov, vytvorenej z mimoriadneho poistného. Ak sa poistná rezerva skladá z majetku viacerých fondov, v týchto prípadoch vyberáme správne náklady podľa príslušných podielov.

6.4 Pri tzv. tezaurovaných (resp. vyplácaných) fondoch prepočítavame vyplácané výnosy na začiatku nasledujúceho mesiaca do ďalších podielových jednotiek príslušného fondu. Prepočet sa uskutoční podľa odkupného kurzu posledného burzového dňa v mesiaci, v ktorom dochádza k výplate výnosov.

7 Ako zohľadňujeme pri výpočte poistného náklady na uzavretie zmlúv?

S uzatváraním poistných sú spojené náklady. Tieto tzv. náklady na uzavretie a predaj vo výške 4 % sú už paušálne zohľadnené v tarifnej kalkulácii. Preto sa neúčtujú zvlášť, ale sa zúčtovávajú s každým vloženým mimoriadnym poistným.

Tento uplatňovaný postup zúčtovania má z ekonomického hľadiska za následok, že suma, ktorá je k dispozícii pre odkupnú hodnotu z mimoriadneho poistného, nedosahuje v počiatočnom období Vášho poistenia výšku zaplateného mimoriadneho poistného.

8 Akým spôsobom sa podieľate na zisku?

To, ako sa Vaša zmluva bude podieľať na zisku, vyplýva z aktuálne platného poriadku pre podiely na zisku pre mimoriadne poistné k investičnému životnému poisteniu. Ďalšie vysvetlenia a príslušné poistno-matematické pokyny nájdete v informácii pre klientov k vzniku zisku.