

OBSAH

Všeobecné poisťné podmienky životného poistenia poisťovne CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

1) Všeobecné ustanovenia.....	2
2) Poisťná udalosť.....	2
3) Pojmy	2
4) Vznik zmluvy.....	3
5) Oznamovacia povinnosť.....	4
6) Doba poisťenia.....	4
7) Poisťné plnenie.....	4
8) Čakacia doba	5
9) Úhrady poisťného.....	5
10) Obnovenie platnosti (reaktivácia) zmluvy	6
11) Nadvýnos.....	6
12) Späťný odkup.....	6
13) Uvedenie do stavu bez platenia	6
14) Obligačná pôžička	7
15) Spôsob a termín nahlásenia poisťnej udalosti	7
16) Dokumenty (písomnosti) potrebné k plneniu Poisťovne	7
17) Oslobodenie Poisťovne od plnenia	8
18) Vylúčenia rizík.....	8
19) Právne vyhlásenia, povinnosť oznamovania zmien	8
20) Zásadné a praktické informácie vzťahujúce sa na spravovanie osobných údajov Klientov	9
21) Zánik poisťnej zmluvy	12
22) Iné ustanovenia	12
23) Zmeny pravidiel poisťnej zmluvy v prípade zmien právnych predpisov daňovej úľavy alebo pripísania dane	13
24) Najhlavnejšie údaje o Poisťovni.....	13

Osobitné podmienky Eurového investičného životného poistenia Pannónia Pro

1) Všeobecné ustanovenia.....	14
2) Poisťná udalosť.....	14
3) Pojmy	14
4) Doba platnosti zmluvy	16
5) Poisťné plnenie Poisťovne.....	16
6) Platenie poisťného.....	17
7) Rizikové poisťné.....	18
8) Premena zaplateného poisťného na podielové jednotky (alokácia)	18
9) Možnosť zvýšenia a zníženia poisťného	19
10) Indexácia.....	19
11) Späťný odkup	19
12) Čiastočný späťný odkup.....	20
13) Pravidelné vyňatie peňazí.....	20
14) Prerušenie platenia poisťného	20
15) Vytvorenie, obmedzenie, zrušenie podielových fondov a zmena investičnej politiky.....	21
16) Rozdelenie a zlučovanie podielových jednotiek	23
17) Zámena podielového fondu.....	23
18) Presmerovanie bežných a ad hoc poisťných.....	23
19) Zánik zmluvy.....	23
20) Uplatnenie nezúčtovaných nákladov na ťarchu zmluvy	24
21) Ostatné ustanovenia.....	24
Príloha číslo 1.: Zoznam podmienok.....	26
Príloha číslo 2.: Investičná politika voliteľných podielových fondov	29
1) Všeobecné pravidlá platné v prípade všetkých podielových fondov	29
1) Všeobecné pravidlá platné v prípade všetkých podielových fondov.....	31
2) Špecifické pravidlá vzťahujúce sa na podielové fondy.....	33
Príloha znaku a): Typy a charakteristika faktorov ovplyvňujúcich kurz jednotlivých podielových fondov	44
Príloha B.: Popis rizík charakteristických v prípade jednotlivých podielových fondov.....	45
Príloha C.: Strategické zloženie podielových fondov, obmedzenia investícií.....	46
Príloha D.: Predstavenie správcov portfólií zamestnaných spoločnosťou CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.	47
Príloha E.: Pravidlá ohodnotenia	47
Príloha F.: Hľadanie chyby vo výpočte čistej hodnoty aktív podielových fondov	49
Príloha číslo 4: Rizikové poisťné	50
Príloha číslo 5: Zmluvné podmienky služby Navigátor	51
1) Pojmy	51
2) Fungovanie služby Navigátor.....	51
Príloha číslo 6: Zmluvné podmienky služby Klientského portálu Pannónia	54
1) Definícia služby	54
2) Žiadosť o službu.....	54
3) Fungovanie služby.....	54

Všeobecné poistné podmienky životného poistenia poisťovne CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

1) Všeobecné ustanovenia

- a) Tieto podmienky obsahujú tie ustanovenia, ktoré – pri absencii protikladnej podmienky – je potrebné aplikovať na zmluvy životných poistení a časti poistných zmlúv obsahujúcich riziká životného poistenia (v ďalšom ako poistenie) poisťovne CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (sídlo: 1033 Budapest, Flórián tér 1., v ďalšom ako: poisťovňa), za predpokladu, že zmluvu uzavreli s odkazom na tieto podmienky.
- b) Jazyk zmluvy je slovenský.

2) Poistná udalosť

- a) Smrť Poisteného, ktorá nastala počas doby znášania rizika.
- b) Dosiachnutie termínu uvedeného v poistnej zmluve.

3) Pojmy

- a) **Administračné a obligačné náklady:** náklady odpočítané Poisťovňou z výpovednej sumy na základe bodu 22) i) v prípade 30 dňovej výpovede zmluvy podľa bodu 22) i).
- b) **Úraz:** jednorázový a náhly vonkajší účinok (mechanický, elektrický, alebo chemický) pôsobiaci na ľudský organizmus nezávisle od vôle Poisteného, ktorý má za výsledok poranenie, alebo otrávenie alebo iné poškodenie organizmu, ktoré indikuje znaky okamžitého klinického, anatomického a funkčného poškodenia, ktoré si vyžaduje akútne (do 3 dní) ošetrovanie odborným lekárom. Vzniknuté poranenie (poškodenie) je dokázateľne v priamej príčinnej súvislosti s úrazom, a do jedného roka má za následok smrť, prechodné alebo trvalé poškodenie telesného zdravia.
- c) **Poistné:** protihodnota záväzkov prevzatých Poisťovňou.
- d) **Poistný rok:** obdobie medzi dvomi po sebe nasledujúcimi výročiami poistenia.
- e) **Výročie poistenia:** deň každého roka zhodný s počiatočným dňom prevzatia rizika. Ak v jednom roku neexistuje taký deň, tak je to posledný deň daného mesiaca.
- f) **Interval poistenia:** obdobie zhodné s pravidelnosťou platenia poistného.
- g) **Poistený:** je fyzická osoba, na život ktorej je zriadené poistenie a ktorá je v návrhu uvedená ako Poistený. Pre vznik a zmenu zmluvy je potrebný písomný súhlas poisteného, ak zmluvu neuzavrie on. Časť poistnej zmluvy označujúca oprávnené osoby je neplatná, ak boli poistné zmluvy uzavreté bez súhlasu poisteného; v takom prípade oprávnenou osobou je poistený alebo jeho dedič, ktorý – s výnimkou v prípade skupinového poistenia – je povinný Zmluvnej strane uhradiť vyplatené poistné a vynaložené zmluvné náklady. Poistený môže so súhlasom Poistníka a písomným vyhlásením Poisťovni, kedykoľvek nastúpiť namiesto Poistníka, k tomu nie je potrebný súhlas Poisťovne. Nástupom prechádzajú celkové práva a povinnosti Zmluvnej strany na Poisteného. Poistený v prípade nástupu do poistenia (pozícia Zmluvnej strany) zodpovedá za úhradu splatného poistného počas prebiehajúcej poistnej doby spoločne s Poistníkom. Poistený nástupom do poistnej zmluvy je povinný Zmluvnej strane uhradiť vynaložené zmluvné náklady – aj vrátane poistného –. Ak je Poistený maloletý a zmluvu neuzatvára rodič ako zákonný zástupca, k platnosti zmluvy je potrebný aj súhlas opatrovateľského úradu. So súhlasom opatrovateľského úradu je zmluva platná aj vtedy, ak poisteným je vo svojej právnej spôsobilosti v prípade majetkového právneho vyhlásenia čiastočne obmedzená alebo právne nespôsobilá dospelá osoba. Poistený svoj súhlas na uzavretie zmluvy môže kedykoľvek písomne odvolať. V prípade odvolania sa zmluva na konci poistnej doby zruší, s výnimkou, ak poistený vstúpi do zmluvy.
- h) **Vstupný vek Poisteného:** rozdiel medzi rokom začiatku prevzatia rizika poistenia a rokom narodenia Poisteného, ktorý sa vzťahuje na daného Poisteného.
- i) **Obdobie úhrady poistného:** v prípade poistenia s pravidelnou úhradou poistného to obdobie (celý rok), počas ktorého sa Poistník zaväzuje uhrádzať bežné poistné.
- j) **Rezerva poistného na životné poistenia:** Poisťovňa zo zaplateného poistného v záujme plnenia svojich záväzkov v budúcnosti vytvára rezervu poistného v súlade s platným právnym predpisom. Aktuálnu sumu rezervy poistného Poisťovňa eviduje za každú poistnú zmluvu a investuje. Rezervu poistného, resp. investičný výnos plynúci z prislúchajúcej investície tvorí základ sumy aktuálnej odkupnej hodnoty, bezplatne dodanej poistnej sumy a prebytočného výnosu pripísaného k dobru z podielového výnosu dosiahnutého nad rámec technickej úrokovej miery.
- k) **Nazhromaždená poistná suma:** suma poistných služieb všetkých zmlúv životného poistenia, ktoré boli Poisťovňou uzavreté na Poisteného z tohto poistného návrhu, ďalej poistných plnení, ktoré boli v tomto poistnom návrhu označené. Od tohto ustanovenia je Poisťovňa oprávnená odchyliť sa takým spôsobom, že môže odhliadnuť od započítania jednotlivých poistných služieb, ktoré slúžia ako základ nazhromaždenej poistnej sumy.
- l) **Ultimum mesiaca:** deň daného kalendárneho mesiaca zhodný s počiatočným dňom prevzatia rizika, ak taký deň neexistuje, potom je to posledný deň mesiaca.

- m) **Oprávnený:** je osoba, ktorá je oprávnená na plnenie poisťovne. Poisťovňa pred poskytnutím plnenia skontroluje totožnosť Oprávneného. Oprávneným môže byť osoba uvedená v zmluve alebo vlastník dlhopisu na doručiteľa. Ak v zmluve nebola určená Oprávnená osoba, ďalej ak určenie oprávnenej osoby nebolo platné počas poisťnej doby, a nebol vystavený ani dlhopis na doručiteľa, potom je v prípade dožitia Poisteného oprávneným na plnenie Poisťovne Poistený a v prípade úmrtia Poisteného je oprávneným na plnenie dedič Poisteného. Zmluvná strana môže určiť oprávneného písomným vyhlásením adresované poisťnému a zaslané Poisťovni a až do výskytu poisťnej udalosti môže kedykoľvek v rovnakej forme svoje určenie odvolať alebo namiesto označeného oprávneného určiť iného oprávneného. V prípade, ak sú Poistník a Poistený rôzne osoby, pre uvedenie, zmenu Oprávneného a s odvolaním určenia je potrebný aj písomný súhlas Poisteného. Ak bol vystavený dlhopis na doručiteľa, neskoršie označenie oprávneného vstúpi do platnosti, ak dlhopis zničili a vydali nový dlhopis. Ak uvedený Oprávnený zomrie pred vznikom Poisťnej udalosti, alebo sa zruší bez dediča, označenie Oprávneného stratí svoju účinnosť. Ak sa neuvedie iný Oprávnený, na plnenie Poisťovne v prípade dožitia Poisteného je oprávnený Poistený, v prípade smrti Poisteného je oprávnený dedič Poisteného. Ak sa zmluvná strana zaväzuje písomným vyhlásením poisťnému a oprávnenej osobe na to, že označenie oprávneného neustále udržuje v účinnosti, určenie oprávneného nie je možné odvolať alebo zmeniť bez súhlasu tej osoby, na ktorej bol určený záväzok. Poisteného je potrebné informovať o vyhlásení Zmluvnej strany.
- n) **Začiatok prevzatia rizika:** 0-tá hodina dňa po podpise poisťného návrhu v prípade, ak Poistník uhradí Poisťovni poisťné splatné pri podaní návrhu s podmienkou, že poisťná zmluva je už zriadená alebo bude zriadená neskôr.
- o) **Koniec prevzatia rizika:** je deň, dokedy trvá znášanie rizika Poisťovňou. Poisťovňa preberá riziko za poisťné udalosti, ktoré nastali do konca prevzatia rizika, následne plní poisťné služby na základe poisťných podmienok.
- p) **Poistník:** je fyzická alebo právnická osoba, alebo bez právnej subjektivity (ďalej: osoba), ktorá dáva návrh na uzatvorenie poistenia a ktorá v prípade akceptovania návrhu uzatvorí poistenie a platí poisťné.
- q) **Technická úroková miera:** úrok, s ktorým Poisťovňa kalkuluje pri určení poisťného životného poistenia a rezervy poisťného.
- r) **Klient:** Poistník, Poistený, Oprávnený, poškodený, iná osoba oprávnená na plnenie poisťovne; pri aplikácii ustanovení vzťahujúcich sa na ochranu dát je Klientom aj ten, kto predkladá poisťovni návrh zmluvy.

4) Vznik zmluvy

- a) Na základe týchto podmienok vzniká poisťná zmluva písomne, akceptovaním poisťného návrhu Poistníka prostredníctvom Poisťovne.
- b) Poistenie vznikne aj vtedy, ak Poisťovňa nezaujme stanovisko k poisťnému návrhu do 15 dní od dátumu jeho prijatia za predpokladu, že návrh v súlade s právnym prepisom, podľa zákonom predpísaného oznámenia bol podaný na formulári návrhu predpísaného Poisťovňou a v súlade s tarifami. V tomto prípade poisťná zmluva vzniká 16. dňa od prevzatia poisťného návrhu Poisťovňou alebo zástupcom Poisťovne, podľa obsahu poisťného návrhu a so spätnou účinnosťou od toho dňa, kedy Poisťovňa alebo zástupca Poisťovne prevzal poisťný návrh. Ak zmluvu neuzavreli písomne, Poisťovňa je povinná doklad o dokumente poisťného krytia (poisťný úpis) vystaviť. Ak sa zmluva vzniknutá bez výslovného vyhlásenia Poisťovne líši od všeobecných poisťných podmienok Poisťovne v dôležitých otázkach, Poisťovňa môže navrhnuť do 15 dní od vzniku zmluvy, aby zmluvu upravili podľa všeobecných poisťných podmienok. Ak Zmluvná strana návrh neprijme, alebo neodpovie do 15 dní, Poisťovňa môže do 15 dní od odmietnutia alebo prijatia navrhovanej zmeny podať do 30 dní písomnú výpoveď.
- c) **Platnosť návrhu podaného navrhovateľom je 15 dní od podania.**
- d) Poisťovňa nie je povinná odôvodniť odmietnutie poisťného návrhu.
- e) Znášanie rizika prostredníctvom Poisťovne je platné počas celých 24 hodín dňa a na celom povrchu Zeme.
- f) Po uzatvorení poisťnej zmluvy, do 30 dní po vzniku zmluvy – v úradnom jazyku členského štátu pristupujúceho k záväzku, alebo v prípade dohody na výslovnú žiadosť Poistníka v inom jazyku – Poisťovňa dokázateľným a identifikovateľným spôsobom v doklade osvedčujúcom krytie jednoznačne informuje Poistníka o vzniku poisťnej zmluvy.
- g) Ak sa doklad osvedčujúci krytie líši od návrhu Zmluvnej strany a túto odlišnosť Zmluvná strana po prijatí dokladu bez omeškania (do 15 dní) nenamieta, poisťná zmluva vznikne na základe obsahu dokladu osvedčujúceho krytie. Toto ustanovenie sa môže použiť na podstané rozdiely vtedy, ak Poisťovňa pri odovzdávaní dokladu osvedčujúceho krytie písomne informuje Zmluvnú stranu o rozdieloch. Ak sa táto informácia nepodá, poisťná zmluva vznikne na základe obsahu návrhu.
- h) Poisťovňa je oprávnená v súvislosti so zdravotným stavom, činnosťou vo voľnom čase, povolaním Poisteného vzniesť otázky a v záujme posúdenia rizika predpísať lekárske vyšetrenie v závislosti od nazhromaždenej poisťnej sumy a vstupného veku Poisteného. Klient sa môže oboznámiť s výsledkami vykonaných vyšetrení v zmysle zákona č. CLIV. z roku 1997 o zdravotníctve u poskytovateľa zdravotníckych služieb.
- i) Ak Poistník po začatí lekárskeho vyšetrenia potrebného k posúdeniu návrhu:
- odstúpi od uzavretia zmluvy,
 - namieta proti zmluve uzavretej s obsahom odlišným od návrhu od obdržania poisťnej zmluvy bez omeškania (do 15 dní),
 - napriek výzve Poisťovne nedoplní nedostatky poisťného návrhu a Poisťovňa poisťný návrh odmietne,

poisťovňa zaťaží Poistníka celkovými nákladmi lekárskeho vyšetrenia a hodnotu zaplateného poisťného zníženého o náklady na lekárske vyšetrenie uhradí späť Poistníkovi.

5) Oznamovacia povinnosť

- a) Poistník a Poistený je pri uzatvorení poisťnej zmluvy povinný písomne oznámiť Poisťovni všetky také okolnosti – podstatné z hľadiska poistenia – ktoré poznal alebo ktoré mal poznať.
- b) Poistník a Poistený vyhovie svojej oznamovacej povinnosti písomnými odpoveďami adekvátnymi skutočnosťami, ktorými odpovie na písomné otázky Poisťovne.
- c) Poistník a Poistený sú povinní umožniť Poisťovni kontrolu údajov a okolností podstatných z hľadiska poistenia. Poisťovňa je oprávnená kontrolovať oznámené údaje.
- d) V prípade porušenia smerodajnej oznamovacej povinnosti záväzok Poisťovne sa neuskutoční, s výnimkou ak Zmluvná strana dokáže, že zamlčanú alebo nezaznamenanú okolnosť Poisťovňa už poznala pri uzatvorení zmluvy, alebo tá nemala účinok na vznik poisťnej udalosti.
- e) Napriek porušeniu oznamovacej povinnosti ak nastane povinnosť poistenia od uzatvorenia zmluvy, resp. od vstupu poisteného počas poisťnej doby do vzniku poisťnej udalosti súvisiacej s poisteným už uplynula doba 5 rokov.
- f) Ak sa poisťná zmluva týka viacerých osôb a ak sa porušenie oznamovacej povinnosti týka len niektorých osôb, Poisťovňa sa na porušenie oznamovacej povinnosti v prípade ďalších osôb nemôže odvolávať.
- g) Smerodajná oznamovacia povinnosť sa týka rovnako Poistníka aj Poisteného. Žiadny z nich sa nemôže odvolávať na okolnosti, ktoré ani jeden neoznámil poisťovni, aj keď o tom vedel a mal povinnosť to oznámiť.
- h) Ak sa Poisťovňa po uzavretí poisťnej zmluvy dozvie o relevantných okolnostiach týkajúcich sa poisťnej zmluvy a ak následkom týchto okolností významne narastie poisťné riziko, môže podať návrh na zmenu poisťnej zmluvy do 15 dní od získania informácií, alebo do 30 dní môže podať písomnú výpoveď poisťnej zmluvy. Ak Zmluvná strana neprijme návrh na zmenu alebo ak naň do 15 dní od doručenia neodpovedá, poisťná zmluva sa ukončí 30. dňa od oznámenia navrhovanej zmeny, ak Poisťovňa upozornila Zmluvnú stranu na túto skutočnosť pri oznámení navrhovanej zmeny. Ak sa poisťná zmluva vzťahuje súčasne na viac osôb, a ak sa významný rast poisťného rizika vzťahuje len na niektoré osoby, Poisťovňa nemôže uplatňovať svoje práva podľa tohto odseku vo vzťahu k ďalším osobám.
- i) Ak sa Poisťovňa po uzavretí poisťnej zmluvy alebo po vstupe poisteného počas poisťnej doby dozvie o významných okolnostiach už jestvujúcich pri uzavretí poisťnej zmluvy, resp. pri vstupe poisteného, z toho vyplývajúce práva môže uplatňovať počas prvých piatich rokov trvania poisťnej zmluvy, resp. počas prvých piatich rokov od vstupu poisteného
- j) Poistený súčasne so svojim vyhlásením, v ktorom súhlasí s uzatvorením zmluvy v súvislosti s poisťnou zmluvou dáva písomné oslobodenie od lekárskej mlčanlivosti každému lekárovi, nemocnici a zdravotnému inštitútu, ktoré ho ošetrovali, a splnomocňuje Poisťovňu, aby za účelom kontroly oznámených údajov, zistených iných okolností obstarala informácie podstatné z hľadiska prevzatia rizika a poisťnej udalosti, ďalej za tým istým účelom skontaktovala iné Poisťovne, sociálnu poisťovňu a iné úrady. Ďalej v súvislosti s plnením pri úmrtí Poistený pre informácie súvisiace s poisťnou udalosťou dáva oslobodenie od lekárskej mlčanlivosti každému lekárovi, nemocnici a zdravotnému inštitútu, ktoré ho budú ošetrovať a splnomocňuje Poisťovňu, aby za tým istým účelom skontaktovala iné Poisťovne, sociálnu poisťovňu a iné úrady.
- k) Ak zmluva z akéhokoľvek dôvodu zanikne bez vyplatenia poisťnej sumy, Poisťovňa je povinná vyplatiť časť uhradeného poisťného určenú v osobitných podmienkach poisťnej zmluvy (odkupná suma).

6) Doba poistenia

Poisťná zmluva vzniká na dobu zvolenú Poistníkom. Doba poistenia sa môže vzťahovať na dobu určitú alebo do konca života Poisteného. Doba poistenia obsahuje aj poisťný návrh, aj poisťná zmluva.

7) Poisťné plnenie

- a) Poisťovňa poskytuje za úhrady poisťného Poistníkom v prípade poisťnej udalosti plnenie pre prípad úmrtia, dožitia, alebo prevzatia platenia poisťného. V prípade plnenia pre prípad úmrtia alebo dožitia Poisťovňa vyplatí danému Oprávnenému poisťnú sumu uvedenú v podmienkach.
- b) Daný Oprávnený môže požadovať plnenie Poisťovne v jednej sume, vo forme dávok, alebo ako kombináciu uvedených dvoch variantov. Vyplatenie dávok sa uskutoční na základe poisťnej zmluvy vzniknutej pre tento účel medzi oprávneným na plnenie a Poisťovňou.
- c) Poisťovňa plní do 8 dní po obdržaní posledného dokumentu potrebného k plneniu.
- d) Sumy splatných ale neuhradených poisťných a sumy existujúcich dlhov za obliagačnú pôžičku Poisťovňa strhne z vyplatenia.
- e) Plnenie Poisťovne sa uskutočňuje v devízovej mene podľa zmluvy spôsobom označeným Oprávneným, a to prevodom na bankový účet, alebo na poštovú adresu.
- f) **Poisťovňa plní iba sumy dosahujúce aspoň 5 EUR. V prípade ak suma zostane pod uvedenou čiastkou, Poisťovňa odhliadne od vyplatenia, nesplní vyplatenie, resp. v prípade, ak z dôvodu udalosti tvoriacej základ vyplatenia zmluva zanikne, zmluva zaniká bez vyplatenia.**

8) Čakacia doba

- a) **Vo vzťahu k poisťným službám Poist'ovňa vymedzuje 6 mesačnú čakaciu dobu od dátumu dňa začatia znášania rizika.**
- b) **Ak poisťná udalosť nastane počas čakacej doby, Poist'ovňa zaplatí späť Poistníkovi dovtedy uhradené poisťné, iné platby Poist'ovňa neplní. Počas tohto obdobia Poist'ovňa berie do úvahy hodnotu uhradeného poisťného určenú v mene určenej zmluvou. Z toho vyplývajúce riziko znáša Poistník.**
- c) Poist'ovňa neberie do úvahy čakaciu dobu, ak poisťná udalosť vznikne následkom úrazu.
- d) V prípade, ak bude počas poisťnej doby do zmluvy zapojený nový Poistený, v súvislosti s novým Poisteným je čakacia doba 6 mesiacov od dátumu, od ktorého Poist'ovňa vo vzťahu k novému Poistenému nesie riziko.

9) Úhrady poisťného

- a) Poisťné sa uhrádza spôsobom a frekvenciou uvedenou v poisťnom návrhu a v mene uvedenej v poisťnom návrhu. Poisťné eurových poisťných zmlúv nie je možné platiť skupinovým inkasom.
- b) Frekvencia platby poisťného môže byť jednorazová, resp. pravidelná. Bežné ročné poisťné sa môže uhrádzať aj v čiastkach v prípade, ak to zvláštne podmienky daného produktu dovoľia. Poist'ovňa v závislosti od spôsobu a frekvencie platby poisťného môže poskytnúť zľavu na poisťné. Mieru poisťnej zľavy pri uzatvorení zmluvy obsahuje poisťný návrh, mieru poisťnej zľavy môže Poist'ovňa počas doby platnosti zmluvy zmeniť.
- c) Spôsob a frekvenciu platby poisťného môže Poistník kedykoľvek zmeniť počas doby platnosti poistenia. Podmienkou zmeny frekvencie platby poisťného je, aby výročie poistenia bolo začiatkom doby poistenia aj po zmene. Frekvenciu platby poisťného je možné zmeniť iba do budúcnosti, vyhlásenie vzťahujúce sa na zmenu musí obdržať Poist'ovňa najneskôr do 15 dní pred splatnosťou ďalšieho poisťného.
- d) Jednorazové poisťné a prvé bežné poisťné, ďalej súčasne s nimi uhradené ad hoc poisťné je splatné pri podaní poisťného návrhu, ktoré Poist'ovňa spravuje do vzniku poisťnej zmluvy ako bezúročnú zálohu. Ak vznikne poisťná zmluva, zálohu započíta Poist'ovňa ako poisťné. Ak poisťná zmluva nevznikne, Poist'ovňa uskutoční prevod zálohy poisťného späť Poistníkovi. Každá ďalšia pravidelná platba poisťného je splatná v prvý deň toho obdobia, na ktoré sa vzťahuje poisťné.
- e) Poisťné Poist'ovňa určuje so zohľadnením rizikových charakteristík Poisteného. Poist'ovňa je oprávnená upraviť počiatkové poisťné v závislosti od výsledku posúdenia zdravotného rizika. Poisťné a poisťnú sumu obsahuje poisťná zmluva.
- f) Bežné poisťné sa uhrádza do konca toho poisťného obdobia, v ktorom nastala s ukončením poisťnej zmluvy súvisiaca poisťná udalosť. Pri ukončení poisťnej zmluvy z iných dôvodov môže Poist'ovňa žiadať zaplatenie poisťného až do dňa ukončenia prevzatia poisťného rizika. Ak od časovo prislúchajúceho poisťného bolo zaplatené vyššie poisťné, Poist'ovňa je povinná prebytok vrátiť.
- g) Ak to Osobitné podmienky dovoľujú, má Poistník možnosť uhradenia ad hoc poisťného aj nad rámec jednorazového, aj nad rámec bežného poisťného. Ad hoc poisťné nemenia záväzok Poistníka platiť bežné poisťné, nenahrádza ho. Ad hoc poisťné Poist'ovňa eviduje oddelene od bežných poisťných.
- h) S úhradou poisťného nad rámec obdobia poisťného nevzniká oprávnenosť na poskytnutie plnenia nad rámec. Zaplatené prevyšujúce poisťné Poist'ovňa vráti späť bezúročne súčasne s plnením poistenia, s platbou, resp. do 30 dní od oznámenia Poistníka.
- i) Ak Poistník uhradí poisťné Poist'ovni na účet neadekvátny mene zmluvy, suma bude postúpená podľa aktuálnych podmienok na účet Poist'ovne adekvátny mene zmluvy v banke Poist'ovne (UniCredit Bank sídlo: Šancová I/A, 81333 Bratislava, v ďalšom: banka). Za zaplatené poisťné považuje Poist'ovňa takto k dobru pripísanú sumu. **Kurzové riziko resp. prekročenie nákladov vyplývajúce z mylných úhrad ide na vrub Poistníka.**
- j) Poistník môže bežné a ad hoc poisťné zaplatiť prevodom na nasledovné číslo bankového účtu: UniCredit Banka a.s., Bratislava, IBAN: SK71 1111 0000 0010 9394 0003, SWIFT (BIC): UNCRSKBX.
- k) **V prípade, ak Poistník chce platiť poisťné v inej mene, ako je mena zmluvy, v záujme zmiernenia z toho vyplývajúceho kurzového rizika Poist'ovňa určuje poisťné k úhrade podľa nasledovného. V prípade bezhotovostného prevodu Poistník prevedie na účet Poist'ovne sumu zodpovedajúcu mene zmluvy adekvátnu 105 percentám splatného poisťného. Kurzové riziko existujúce napriek vyššie uvedeným opatreniam znáša Poistník.**
- l) V prípade, ak na základe vyššie uvedených je poisťné prijaté na zmluvu vyššie ako očakávané poisťné, Poist'ovňa na zmluve uskutoční dobropis celej sumy prijatého poisťného.
- m) **V prípade, ak sa suma poisťného uhradeného Poistníkom za účelom vyrovnania prvého poisťného líši od splatného poisťného uvedeného v zmluve, avšak rozdiel neprevyšuje 1 EUR, Poist'ovňa považuje prvé poisťné za vyrovnané, t.j. v prípade prevýšenia poisťného odhládne od spätného uhradenia nadbytku, a v prípade nedostatku odhládne od uplatnenia chýbajúcej sumy.**
- n) **V prípade ak Poistník (odhládnuť od prípadu prvého bežného poisťného) zaplatí vyššiu sumu ako je splatné poisťné:**
 - ak na základe zmluvných podmienok hlavného poistenia je možnosť na platenie ad hoc splátok, nadbytok bude zúčtovaný na účte ad hoc úhrad.

- ak hlavné poistenie neumožňuje úhrady ad hoc splátok, Poisťovňa nadbytok zúčtuje na podúčte. Sumu, ktorá je na podúčte Poisťovňa zúčtuje raz ročne na výročie poistenia s výnimkou, ak zostatok na podúčte počas poisťného roka prevyší limit 5 EUR, v tomto prípade Poisťovňa s okamžitou účinnosťou vyplatí Poistníkovi sumu, ktorá je na podúčte.
- o) Ak Poistník splatné poisťné neuhradil, nedostal odklad a Poisťovňa svoj nárok na poisťné neuplatnila ani súdnou cestou, Poisťovňa znáša riziko do 90 dní od splatnosti. Poisťovňa – okrem upozornenia na dôsledky nezaplatenia poisťného – vyzve písomne Zmluvnú stranu na plnenie s vytýčením aspoň 30 dňového náhradného termínu odo dňa odoslania oznámenia. Ak Zmluvná strana do náhradného termínu (do 90. dňa od splatnosti) nezplatí poisťné, poisťná zmluva sa zruší v 90. dni od splatnosti poisťného. V prípade, ak Osobitné podmienky umožňujú uviesť zmluvu do stavu bez platenia alebo prerušenie platenia poisťného, potom Poisťovňa znáša riziko aj počas 90 dní od splatnosti poisťného: poisťná zmluva sa stáva oslobodenou od platenia, alebo pôjde do stavu prerušenia platenia poisťného, a prevzaté riziko Poisťovne ostáva primerané poisťnej sume uvedenej v Osobitných podmienkach.
- p) Poisťovňa môže poisťné za celkovú poisťnú dobu v prvom roku súdne vymáhať, potom môže svoje právo uplatniť iba vtedy, ak Zmluvná strana v tom roku začala s platením poisťného alebo sa dohodli na odklade platenia poisťného.

10) Obnovenie platnosti (reaktivácia) zmluvy

- a) O obnovenie platnosti (reaktiváciu) zmluvy môže Poistník písomne požiadať do 240 dní po splatnosti neuhradeného poisťného, ak bola poisťná zmluva zrušená kvôli nezaplateniu bežného poisťného.
- b) Predpokladom na reaktiváciu je vyhlásenie Poisteného o bezškodovom priebehu, zaplatenie hodnoty spätného odkupu (zo sumy vyplatenej Oprávnenému a na základe všeobecných a trvale platných právnych predpisov Poisťovne z hodnoty spätného odkupu zrazená suma všeobecných nákladov zatŕžujúcich vyplatenie), nezaplatených poisťných, resp. úplných súm tých poisťných, ktoré by sa boli stali splatnými od doby zrušenia zmluvy po dobu reaktivácie v prípade plynulého trvania zmluvy. Poisťovňa pre reaktiváciu môže uskutočniť opakované posúdenie rizika, v rámci toho opakovane môže vyžadovať vyplnenie zdravotného vyhlásenia, resp. vykonanie lekárskeho vyšetrenia.
- c) Prevzatie rizika Poisťovňou pokračuje od 0-tej hodiny dňa nasledujúceho po identifikácii neuhradených poisťných, a prípadne medzičasom zrušené poistenie vstúpi znovu do platnosti s pôvodným obsahom a poisťnou sumou.
- d) Ak Poistník požiada o reaktiváciu zmluvy po uplynutí 240 dní po splatnosti neuhradených poisťných, Poisťovňa bude považovať žiadosť za návrh na uzavretie novej zmluvy. Po uplynutí 240 dní reaktivácia zmluvy, resp. zmluvy oslobodenej od platenia poisťného nie je možná.
- e) Na reaktiváciu zmluvy má Poistník možnosť počas doby poistenia maximálne raz.
- f) Poisťovňa môže Žiadosť o reaktiváciu Zmluvnej strany odmietnuť bez udania dôvodu.

11) Nadvýnos

- a) Poisťovňa pre Poistených vykoná dobropis aspoň 80 percent nadvýnosu, čiže časti podielového výnosu dosiahnutého investíciou rezervy poisťného životného poistenia prevyšujúcej rámec technickej úrokovej miery.
- b) Dobropis nadvýnosu sa uskutoční raz za kalendárny rok, 31. mája roku nasledujúcom po predmetnom roku na základe koncoročných rezerv predmetného kalendárneho roka aktuálnych zmlúv platných pri dobropisovaní.
- c) Nadvýnos pripísaný k dobru do vzniku poisťnej udalosti, resp. do vyplatenia vyplývajúceho zo zániku poisťnej zmluvy Poisťovňa vyplatí na to oprávnenému spolu s iným vyplatením. Ak do vyplatenia nebol uskutočnený dobropis vráteného nadvýnosu, Poisťovňa aj nadvýnos za túto zmluvu pripíše k dobru na zmluvách platných v čase dobropisu.

12) Spätný odkup

Poistník (Zmluvná strana) je po dobe krytej poisťným určeným v osobitných podmienkach zmluvy oprávnený (-á) na spätný odkup zmluvy.

Pri odkúpení Poisťovňa vypláca Poistníkovi sumu odkupnej hodnoty zmluvy určenú podľa tabuľky spätného odkupu. Vyplatenie odkupnej hodnoty je splatné do 8 dní po prijatí všetkých dokumentov potrebných k splneniu žiadosti o odkúpenie Poisťovňou.

13) Uvedenie do stavu bez platenia

Poistník je po dobe krytej poisťným určeným v osobitných podmienkach zmluvy oprávnený na uvedenie do stavu bez platenia. V tomto prípade zmluva ostáva v platnosti bez ďalšieho záväzku úhrady poisťného so zníženou poisťnou sumou. Na dobropisovanie nadvýnosu je oprávnený aj Poistený zmlúv uvedených do stavu bez platenia.

14) Obligačná pôžička

Na základe jednotlivých osobitných zmluvných podmienok môže Poisťovňa popri zabezpečení poisťnej rezervy nazhromaždenej v zmluve poskytnúť pôžičku Poistníkovi, alebo so súhlasom Poistníka Poistenému. Na poskytnutie obligačnej pôžičky môže dôjsť podľa osobitných podmienok vzťahujúcich sa na zmluvu.

15) Spôsob a termín nahlásenia poisťnej udalosti

Poisťnú udalosť je potrebné nahlásiť písomne u ktorejkoľvek organizačnej jednotky Poisťovne do 8 dní od vzniku poisťnej udalosti, podať potrebné objasnenia a umožniť aj kontrolu nahlásenia a objasnení. **Ak v prípade oneskoreného nahlásenia škody uvedené chýba, Poisťovňa je oslobodená od uhradenia škody, ale iba v tom prípade, ak sa z hľadiska plnenia povinnosti Poisťovne podstatné okolnosti nahlásenia škody s omeškaním stanú nevyjasniteľnými.**

16) Dokumenty (písomnosti) potrebné k plneniu Poisťovne

Poisťovňa môže k plneniu žiadať nasledovné spisy:

- poisťná zmluva, dokument potvrdzujúci zaplatenie posledného poisťného,
- dokument potvrdzujúci totožnosť Oprávneného,
- v prípade plnenia pre prípad dožitia potvrdenie o dožití Poisteného,
- dokument potvrdzujúci spôsobilosť pre dôchodkové dávky sociálneho zabezpečenia,
- kópia úmrtného listu,
- kópia osvedčenia o obhliadke mŕtvolu,
- kópia pitevnej zápisnice,
- úmrtná anamnéza,
- v prípade úmrtia v zahraničí úradný preklad dokumentu vystaveného zahraničným úradom o okolnostiach smrti v slovenskom jazyku,
- kópia právoplatného dedičského osvedčenia alebo právoplatného rozhodnutia o odovzdaní pozostalosti,
- v prípade maloletého dediča potvrdenie o otvorení vkladnej knižky vystavenej poručníckym orgánom (podľa právoplatného rozhodnutia o odovzdaní pozostalosti), ktoré obsahuje číslo účtu,
- kópia policajnej zápisnice,
- kópia zápisnice z nehody na pracovisku,
- potvrdenie zamestnávateľa o existencii zamestnaneckého právneho vzťahu,
- kópia zápisnice dopravného podniku spísanej na mieste,
- v prípade poisťnej udalosti pri riadení motorového vozidla kópia vodičského preukazu a technického preukazu,
- výsledok vyšetrenia alkoholu v krvi, test užitia drogy,
- kópia dokumentov prvého lekárskeho ošetrenia,
- všetky lekárske dokumenty vzniknuté od prvého ošetrenia do termínu nahlásenia nároku na plnenie (doklady o ošetrení, vyšetrení – RTG nález, výsledok EMR, výsledok CT prehlídky, výsledok histologického vyšetrenia), kópia prepúšťacích správ,
- kópia odborného posudku lekárskej komisie pridelenej Sociálnou poisťovňou, na ktorej sú lekári komisie jednoznačne identifikovateľní,
- kópia dokumentov, rozhodnutí podaných a vydaných orgánom oprávneným na zistenie zníženia pracovnej schopnosti,
- prepúšťacia správa, ktorá obsahuje WHO kód vykonanej operácie,
- kópia operačného denníka,
- výsledok histologického vyšetrenia, ak boli počas operácie ktoréhoľvek tkanivo, orgán, časť orgánu odstránené,
- lekárska správa – vyhlásenie ošetrojúceho lekára, domáceho lekára s pomenovaním základných chorôb stojacich v pozadí škodovej udalosti s presným časom prvej diagnózy chorôb,
- kópia ambulantného listu, lekárskech dokumentov,
- overená kópia potvrdenia o pracovnej nespôsobilosti (s uvedením diagnózy),
- pôvodné faktúry potvrdzujúce výdavky,
- kópia rozhodnutia o pridelení opatrovníctva,
- preukaz športovca,
- kópia zápisnice o nehode na športovom zápase, tréningu,
- ďalšie iné vyhlásenia, ktoré určujú platné právne predpisy ako podmienky pre výkon služieb,
- v prípade dokumentov v inom jazyku, odlišného od slovenského alebo maďarského jazyka, ich preklad.

Náklady na obstaranie spisov, ktoré sa nachádzajú v zozname dokumentov, ktoré Poisťovňa vyžaduje na objasnenie škody idú na vrub Oprávneného.

Na základe jednotlivých osobitných zmluvných podmienok možno k plneniu Poisťovne predpísať aj predkladanie iných písomných dokumentov. Náklady na obstaranie ďalších spisov, ich slovenský alebo maďarský preklad idú na vrub Oprávneného.

Ak je pri získaní dokumentov z dôvodu ochrany údajov, potrebné povolenie od dotyčnej osoby, získanie povolenia je povinnosťou Oprávneného a aj náklady na získanie spisov idú na vrub Oprávneného.

17) Oslobodenie Poisťovne od plnenia

- a) Poisťovňa je oslobodená od realizácie poisťného plnenia, ak Poistený zomrel v dôsledku úmyselného konania Oprávneného. V tomto prípade suma odkupnej hodnoty patrí dedičovi Poisteného, Oprávnený z toho nemôže mať žiadny podiel.
- b) Poisťná zmluva zanikne bez vyplatenia poisťnej sumy a Poisťovňa vyplatí Oprávnenému sumu odkupnej hodnoty, ak Poistený zomrel následkom ním úmyselne vykonaného vážneho trestného činu alebo v súvislosti s týmto trestným činom, alebo následkom samovraždy vykonanej do 2 rokov od uzatvorenia zmluvy nezávisle od toho, že ju Poistený vykonal s poruchou vedomia.

18) Vylúčenia rizík

- a) Riziko Poisťovne – ak osobitné podmienky poisťnej zmluvy alebo poisťná zmluva nestanovuje inak – sa nevzťahuje na nasledujúce prípady:
 - stav opilsti Poisteného (hodnota alkoholu v krvi 0,8 promile alebo viac) počas udalostí v príčinnej súvislosti,
 - na poisťnú udalosť, ku ktorej došlo pri riadení akéhokoľvek vozidla s vodičským preukazom Poisteného alebo bez úradne povoleného preukazu, pri požití omamných látok, vrátane riadenia vozidla mimo verejnej cestnej premávky,
 - na poisťné udalosti súvisiace s požitím takých látok, ktoré sa nepoužívajú na liečenie, nie sú lekármi predpísané, nie sú klasifikované ako lieky, a ktoré zabraňujú normálnej funkcii nervového systému,
 - s bojovými udalosťami (vojnou, občianskou vojnou, hraničnou roztržkou, revolúciou, vzburou, povstaním, pučom alebo pokusom o puč proti vláde, sprievodom, demonštráciou, štrajkom, výtržníctvom na pracovisku, vojenskými skutkami cudzieho štátu obmedzeného rozsahu, útokom kukláčov, teroristickým činom) alebo na iné poisťné udalosti vzniknuté z účasti na občianskych nepokojoch, iných nepokojoch a vojnových udalosti,
 - na poisťné udalosti súvisiace s jadrovou energiou resp. ionizačným žiarením, s výnimkou ošetrovania žiarením za účelom terapie predpísaného lekárom,
 - poisťná udalosť súvisiaca s nákazou Poisteného vírusom HIV (AIDS).
- b) Poisťovňa – ak nebolo dohodnuté inak – nenesie riziko, ak smrť Poisteného nastala v suchozemskom, vzdušnom, vodnom vozidle poháňanom motorovou silou, následkom účasti na celoštátnej, medzinárodnej alebo organizovanej amatérskej športovej súťaži, alebo v rámci prípravy (tréningu) na takúto súťaž, vrátane aj účasti na národnej a medzinárodnej športovej súťaži v roli diváka, ak Poistený sledoval podujatie nedodržiavajúc organizačné pravidlá.
- c) Poisťovňa, – pokiaľ nie je dohodnuté inak – nenesie riziko za používanie vzdušných prostriedkov, ďalej za poisťné udalosti vzťahujúce sa na použitie padákov (vrátane vzdušných prostriedkov dopravujúcich parašutistu) , s výnimkou tých poisťných udalostí, ktoré poistený utrpí ako civilný cestujúci na palube lietadla na vzdušnom prostriedku v povolenej civilnej leteckej doprave, alebo v osobnej doprave na povolenom a vyznačenom vojenskom lietadle. Za cestujúceho sa považuje tá osoba, ktorá nie je prevádzkovateľom lietadla a nepatrí k leteckému personálu.
- d) Poisťovňa nenesie zodpovednosť za incidenty spôsobené poisťníkom, poisteným, s príbuzným žijúcim v spoločnej domácnosti, neoprávnené, úmyselne alebo z neobstarlivosi.
- e) Poisťovňa nekvalifikuje za úraz natiahnutie, navýšenie, habituálna vykĺbenina, patologická zlomenina, infekcia nesúvisiaca s úrazom, uštipnutie hmyzom, omrzlina, úpal, popálenie následkom slnka, záchvat spôsobený teplom, vtáčia chrípka, zranenie platničiek, prietrž, krvácanie do mozgu, úrazy súvisiace s pracovnými rizikami, infekčné choroby, detská obrna, zápal mozgu a mozgových blán vznikajúce následkom uštipnutia kliešťom, besnota, tetanusová infekcia.
- f) Poisťovňa nenesie zodpovednosť pri podpísaní poisťnej zmluvy za existujúce a známe choroby, ich liečbu (liekmi, operáciou, ožarovaním, atď.) alebo ich trvalé potrebné pozorovanie, starostlivosť, pravidelné monitorovanie.

19) Právne vyhlásenia, povinnosť oznamovania zmien

- a) Poisťník a Poistený sú povinní písomne nahlásiť Poisťovni do 5 dní zmenu svojich osobných údajov (napr. adresy bydliska), ďalej všetky zmeny okolností podstatných z hľadiska prevzatia rizika Poisťovňou (najmä zmenu povolania a športovej činnosti). Podstatnou okolnosťou je to, na čo Poisťovňa pri uzatváraní zmluvy uviedla písomnú otázku v návrhu, v zdravotnom vyhlásení a pri lekárskom vyšetrení.
- b) Tie právne vyhlásenia, ktorých platnosť je potrebné podľa právnych predpisov preukázať písomnou formou sú účinné iba vtedy, ak tieto boli podané písomne na organizačnú jednotku Poisťovne (1033 Budapešť, Flórián tér 1.). V prípade ak pre platnosť daného právneho vyhlásenia právny predpis nepredpisuje požiadavku na písomnú formu, písomné podanie nahrádza obdržanie elektronickej pošty obsahujúcej naskenovanú verziu papierového dokumentu podpísaného na to oprávneným.

- c) Všetky právne vyhlásenia sú účinné iba vtedy, keď boli doručené na organizačnú jednotku Poisťovne (1033 Budapešť, Flórián tér 1.).
- d) V prípade porušenia oznamovacej povinnosti zmeny povinnosť Poisťovne nevznikne s výnimkou, ak Zmluvná strana dokáže, že Poisťovňa poznala pri uzavretí poisťnej zmluvy zmlčanú alebo neoznámenú okolnosť, alebo tie neprispeli k vzniku poisťnej udalosti.
- e) Povinnosť Poisťovne vznikne aj napriek porušeniu zmeny oznamovacej povinnosti, ak odo dňa nasledujúcom po dni skončenia lehoty zmeny oznamovacej povinnosti až po vznik poisťnej udalosti už prešlo 5 rokov.
- f) Ak sa poisťná zmluva vzťahuje na viac osôb a ak sa porušenie oznamovacej povinnosti zmeny vzťahuje len na niektoré osoby, Poisťovňa sa v prípade ďalších osôb na porušenie oznamovacej povinnosti zmeny nemôže odvolávať.
- g) Oznamovacia povinnosť zmeny sa rovnako vzťahuje na Zmluvnú stranu aj Poisteného. Ani jeden z nich sa nemôže odvolať na také okolnosti, ktoré ani jeden z nich neoznámil Poisťovni, hoci o tom mal vedieť a mal oznamovaciu povinnosť.
- h) Ak sa Poisťovňa po uzavretí poisťnej zmluvy dozvie o zmene významných okolností týkajúcich sa poisťnej zmluvy, a tieto okolnosti zapríčinili významný rast poisťného rizika, môže podať návrh na zmenu poisťnej zmluvy do 15 dní od získania informácií, alebo môže do 30 dní zmluvu písomne zrušiť. V prípade zdravotných poisťných zmlúv sa možnosť prirodzeného zhoršenia zdravia, ktoré je dôsledkom zvyšujúceho sa veku poisteného nepovažuje za príčinu významného rastu poisťného rizika. Ak Zmluvná strana neprijme navrhovanú zmenu alebo ak do 15 dní od doručenia neodpovie, poisťná zmluva sa do 30 dní od oznámenia navrhovanej zmeny zruší, ak Poisťovňa Zmluvnú stranu pri oznámení navrhovanej zmeny na túto skutočnosť upozornila. Ak sa poisťná zmluva vzťahuje na viac osôb, a ak sa významný rast poisťného rizika vzťahuje len na niektoré osoby, Poisťovňa nemôže uplatňovať svoje práva uvedené v tomto odseku vo vzťahu k druhým osobám.
- i) Ak sa Poisťovňa po uzavretí poisťnej zmluvy dozvie o zmene významných okolností týkajúcich sa poisťnej zmluvy, z toho vyplývajúce práva môže vykonávať počas 5 rokov odo dňa nasledujúceho po dni skončenia lehoty oznamovacej povinnosti zmeny.

20) Zásadné a praktické informácie vzťahujúce sa na spravovanie osobných údajov Klientov

Ustanovenia súvisiace so spravovaním údajov

Osobný údaj: údaj vo vzťahu k dotýčnej osobe – najmä meno dotýčnej osoby, identifikačné údaje, konkrétna fyzická, fyziologická, mentálna, ekonomická, kultúrna, sociálna charakteristika – a z týchto údajov čerpané, na dotýčnú osobu sa vzťahujúce informácie.

Dotýčná osoba: podľa konkrétnych osobných údajov – priamo alebo nepriamo – identifikovaná fyzická osoba.

Zvláštny údaj:

a) osobný údaj vzťahujúci sa na pôvod – rasu, príslušnosť k národnostnej alebo etnickej menšine, politické názory, náboženské alebo filozofické presvedčenie a sexuálny život.

b) osobný údaj vzťahujúci sa na zdravotný stav, závislosť a tiež osobný údaj vo vzťahu k trestnej činnosti.

Poisťovňa spravuje osobné údaje v zmysle zákona č. CXII. z roku 2011 o práve na informačné sebaurčenie a slobodnom prístupe k informáciám a v súlade s týmto zákonom vykonáva spracovanie dát s inými poskytovateľmi.

Poisťovňa spravuje osobné údaje v súvislosti so vznikom, evidenciou poisťnej zmluvy a poisťným plnením. Účelom spracovania údajov je získať potrebné informácie na stanovenie nárokov poisťnej zmluvy, ohľadom uzatvorenia poisťnej zmluvy, úpravy, alebo zákonom stanovený iný účel. Za iným účelom môže Poisťovňa alebo zaistovateľ vykonávať spracovanie údajov len so súhlasom klienta. V prípade odmietnutia súhlasu Klient nesmie mať z toho nevýhodu a v prípade prijatia súhlasu nesmie mať výhodu. Poskytovanie údajov je dobrovoľné. V súvislosti s účelom spravovania údajov tie údaje, o ktorých Poisťovňa má vedomie môže Poisťovňa spravovať v zmysle zákona č. LXXXVIII. z roku 2014 o poisťných činnostiach (ďalej ako „Poz.”) bez súhlasu Klienta. Toto zákonné splnomocnenie sa vzťahuje výlučne na osobné údaje, ktoré nie sú kvalifikované ako zvláštne údaje.

Poisťovňa môže spravovať údaje súvisiace so zdravotným stavom klienta za účelmi definovanými v odseku (1) paragrafu 135. zákona Poz. (Bit.) a podľa zákona XLVII. z roku 1997 o spravovaní zdravotných a ním súvisiacich údajov výlučne s písomným súhlasom dotýčnej osoby.

Klient Poisťovne je oprávnený na informáciu o vlastných osobných, evidovaných, resp. postúpených údajoch s obmedzeniami zakotvenými v zákonoch, na jeho žiadosť Poisťovňa údaje vo svojej evidencii upraví.

Poisťovňa, zaistovateľ a sprostredkovateľ môže spravovať osobné údaje počas trvania postúpeného právneho vzťahu a počas tej doby, kým je v súvislosti s poisťným zaistným právnym vzťahom možné uplatniť nárok.

Poisťovňa, zaistovateľ a sprostredkovateľ sú povinní vymazať všetky také osobné údaje súvisiace s jej Klientmi, niekdajšími Klientmi alebo neuzatvorenými zmluvami, v prípade spravovania ktorých účel správy údajov zanikol alebo ku spravovaniu ktorého nie je k dispozícii súhlas dotýčného, resp. na spravovanie ktorého neexistuje zákonný právny titul. Osobné údaje uvedené v evidencii postúpenia údajov je poisťovňa povinná vymazať po uplynutí 5 rokov od postúpenia údajov, v prípade postúpenia údajov kvalifikovaných ako zvláštny údaj podľa Infotv. po uplynutí 20 rokov.

Z pohľadu údajov, ktoré môžu mať súvislosť so zosnulou osobou, práva zosnulého môže uplatňovať aj dedič zosnulého, resp. oprávnený pomenovaný v poisťnej zmluve.

Klient v prípade protiprávneho spravovania údajov môže uplatniť svoje právo na protest, resp. sa môže obrátiť na súd. Poisťovňa ako správca údajov je povinná vyšetriť oznámenie podľa zákona a Klienta informovať písomne.

Spravovanie údajov vykonávané za iným účelom ako je to vyššie uvedené môže vykonávať Poisťovňa, Zaisťovateľ a Sprostredkovateľ poisťovne iba s predbežným súhlasom Klienta. Z dôvodu odmietnutia súhlasu Klient nemôže mať nevýhodu a v prípade poskytnutia súhlasu nemôže mať výhodu.

Poisťovňa ako správca údajov poveruje spracovaním údajov spoločnosti Tata Consultancy Services Limited (sídlo: 1117 Budapest, Irinyi József u. 4-20. B; DIČ: 21981128-2-43; IČO: 01-17-000295), spoločnosť EPDB Tlačové centrum Zrt. (sídlo: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.; DIČ: 24924243-2-43; IČO: 01-10-048079) a spoločnosť Milpress Kft. (sídlo: 1117 Budapest, Budafoki út 187-189.; DIČ: 13657152-2-43; IČO: 01-09-866515), ktorá údaje eviduje. V prípade poisťného plnenia poštovou poukážkou alebo bankovým prevodom sa kvalifikuje maďarská poštová spoločnosť Magyar Posta Zrt. a oprávneným uvedená banka ako spracovateľ údajov. Tieto pobočky sa považujú za správcov údajov. Zoznam týchto spoločností Poisťovňa uvádza na webovej stránke.

Ustanovenia týkajúce sa poisťného tajomstva

Poisťné tajomstvo je každý údaj – neobsahujúci kvalifikovaný údaj –, ktorý je k dispozícii poisťovni, zaisťovateľovi, sprostredkovateľovi, a ktorý sa vzťahuje na osobné okolnosti, majetkové pomery, resp. hospodárenie jednotlivých klientov (vrátane poškodeného) poisťovne, zaisťovateľa, sprostredkovateľa, alebo na ich zmluvy uzavreté so zaisťovateľom. V rámci poisťného tajomstva bez časového obmedzenia – ak zákon neustanovuje inak – sa vzťahuje na Poisťovňu, sprostredkovateľov, alebo vlastníkov zaisťovne, manažérov a zamestnancov a všetkých tých, ktorí majú prístup v poisťovni k poisťnému tajomstvu mlčanlivosť.

Sprostredkovateľ je oprávnený spravovať poisťné tajomstvo klientov spojené so vznikom poisťnej zmluvy, službou a ich registráciou. Spracovanie údajov je nevyhnutné pre uzavretie poisťnej zmluvy, zmenu, udržanie poistenia, posúdenie nároku vyplývajúcej z hodnotenia poisťnej zmluvy, alebo zo zákona vyplývajúci iný účel.

Spracovanie údajov za iným účelom, sprostredkovateľ môže vykonať len na základe predbežného súhlasu klienta. V prípade odmietnutia súhlasu, klient nesmie mať nevýhody a v prípade súhlasu nesmie mať výhody.

Údaje kvalifikované ako poisťné tajomstvo známe Poisťovni počas vlastnej činnosti alebo činnosti zaisťovateľa, svojho poverenca s výnimkou prípadov uvedených v Poz. môže dať na vedomie tretej osobe iba v prípade, ak od dotyčného Klienta alebo jeho zákonného zástupcu dostal písomné oslobodenie od povinnosti mlčanlivosti s uvedením okruhu poskytovateľných tajomstiev.

Poisťovňa neporušuje predpis vzťahujúci sa na poisťné tajomstvo, ak počas vyhľadania na základe právneho predpisu alebo počas plnenia povinného poskytovania údajov poskytne údaje kvalifikované ako poisťné tajomstvo nasledujúcim orgánom:

- a) dozorný orgán konajúci v rozsahu svojich úloh,
- b) vyšetrovací orgán a prokuratúra po vyhlásení vyšetrovania,
- c) súd konajúci vo veci trestnej, občianskej spornej alebo nespornej, súd konajúci v preskúmaní súdnych správnych rozhodnutí, veriteľ konajúci v procese vyrovnania dlhov fyzických osôb, Családi Csődvédelmi Szolgálat, rodinný správca, súd, a konkurznej resp. exekučnej, znalec vymenovaný súdom, ďalej samostatný súdny exekútor konajúci vo veci exekučnej,
- d) notár konajúci vo veci dedičskej, ďalej znalec ním vymenovaný,
- e) daňový orgán v prípade, ak v daňovej veci na výzvu daňového orgánu Poisťovňu v zákonom určenom rozsahu zatažuje povinnosť poskytnutia vyhlásenia, resp. ak platbu vyplývajúcu z poisťnej zmluvy a spadajúcu pod daňovú povinnosť zatažuje v zákone určená povinnosť poskytovania údajov,
- f) národná bezpečnostná služba konajúca v rozsahu svojich úloh,
- g) úrad pre hospodársku súťaž konajúci v jej rozsahu,
- h) poručnícky orgán konajúci v rozsahu svojich úloh,
- i) zdravotnícky právny orgán uvedený v odseku (2) § 108 zákona č. CLIV. z roku 1997 o zdravotníctve,
- j) v prípade existencie podmienok určených v zákone orgán splnomocnený na aplikáciu prostriedkov tajnej služby, na obstaranie tajných informácií,
- k) zaisťovateľ a spoločné poistenie poisťovne preberajúce riziko,
- l) z hľadiska údajov odovzdaných počas postúpení údajov upravovaných v Poz. orgán evidujúci obligáciu, vedúci evidenciu obligácií,
- m) z hľadiska stavu poisťných zmlúv postúpených v rámci prevedenia stavu – podľa ustanovení tejto dohody – preberajúca Poisťovňa,
- n) z hľadiska údajov potrebných k uplatneniu nároku na úhradu a vyrovnanie škody, v súvislosti so vzájomným odovzdaním orgán spravujúci Účet odškodnenia, resp. Fond odškodnenia, Národná kancelária, korešpondent, Informačné centrum, Organizácia pre odškodnenie, poverenec a zástupca vysporiadania škôd, ďalej – na základe samourčovacieho práva údaje o oprave druhého vozidla dotknutého v nehode zo zápisnice o škodovom priebehu vysporiadania škody súvisiacej s cestnou haváriou – osoba zapríčiňujúca škodu,
- o) z hľadiska údajov potrebných pre výkon outsourcingových činností organizácia vykonávajúca outsourcingovú činnosť, ďalej údaje potrebné na plnenie povinností vo vzťahu k auditu, auditor,
- p) v prípade pobočky – ak podmienky spravovania údajov uspokojujúce požiadavky zo strany maďarských právnych

predpisov sú splnené na každý údaj, a štát podľa sídla poisťovne z tretej krajiny disponuje právnym predpisom na ochranu údajov uspokojujúcim požiadavky zo strany maďarských právnych predpisov – poisťovňa, sprostredkovateľ poistenia a z tretej krajiny,

- q) správca základných práv konajúci v rozsahu svojich úloh,
- r) Národný úrad pre slobodný prístup k informáciám a ochranu osobných údajov konajúci v rozsahu svojich úloh,
- s) voči poisťovni v prípade údajov škodového priebehu (ktorý údaj je definovaný v nariadení ministerstva o systéme bonus-malus, o zaradení do systému bonus-malus a o potvrdení škodových udalostí), ako aj v prípadoch zaradenia do systému bonus-malus (upravených v nariadení), ak ju písomne vyhľadá orgán alebo osoba uvedená v bodoch a)-j), n), s) ktorej písomnosť obsahuje meno Klienta alebo označenie poisťnej zmluvy, druh požadovaných údajov, účel a právny titul vyžiadania údajov s tým, že orgán alebo osoba uvedená v bodoch p)-s) je povinná označiť druh požadovaných údajov, účel a právny titul vyžiadania údajov. Za potvrdenie účelu a právneho titulu sa kvalifikuje aj uvedenie právneho ustanovenia oprávňujúceho na oboznámenie sa s údajom. Povinnosť udržať poisťné tajomstvo nečelí finančnej inštitúcii definovanej v Hpt. vo vzťahu k pohľadávkam poisťnej zmluvy vzniknuté z finančnej služby, ak finančná inštitúcia sa obráti na Poisťovňu písomným dotazom, ktorý obsahuje meno klienta alebo označenie poisťnej zmluvy, typ požadovaných údajov, účel a právny základ žiadosti.

Poisťovňa alebo zaistovateľ, Sprostredkovateľ poistenia je povinný okamžite podať informáciu na písomné vyžiadanie vyšetrojúceho orgánu, služby národnej bezpečnosti, prokuratúry, ďalej vyšetrovaciemu orgánovi so súhlasom právneho zástupcu aj vtedy, ak vznikne informácia, že poisťný obchod

- a) súvisí podľa náležitostí do 30. júna 2013 v zákone č. IV. z roku 1978 o Trestnom zákonníku so zneužitím omamných látok, so zneužitím nových psychoaktívnych látok, teroristickým činom, so zneužitím trhavy alebo výbušniny, so zneužitím strelnej zbrane alebo streľiva, s praním špinavých peňazí, s trestným činom spáchaným v zločineckom zväzku alebo zločineckej organizácii,
- b) podľa Btk. súvisiace obchod s drogami, držanie drog, závislosť na drogách alebo podpora prípravy drog, so zneužitím nových psychoaktívnych látok, teroristickým činom, neobvinením z teroristického činu, financovanie terorizmu, so zneužitím trhavy alebo výbušniny, so zneužitím strelnej zbrane alebo streľiva, s praním špinavých peňazí, s trestným činom spáchaným v zločineckom zväzku alebo zločineckej organizácii.

Závazok mlčanlivosti o poisťnom tajomstve neexistuje v prípade, ak Poisťovňa alebo zaistovateľ, sprostredkovateľ poistenia a vyhovie oznamovacej povinnosti určenej v zákone o výkone finančných a majetkových obmedzujúcich opatrení nariadených Európskou úniou.

Za porušenie poisťného a obchodného tajomstva sa nepovažuje, dohľad nad konsolidovanou inšpekciou, odovzdanie správy o skupinovom vyšetrení do skupiny finančného manažmentu.

Závazok mlčanlivosti o poisťnom tajomstve neexistuje v prípade, ak

- a) maďarské trestné orgány – medzinárodné záväzky v zahraničnom trestnom orgáne – v súlade s písomnou požiadavkou písomne požiada Poisťovňu o dôverné informácie.
- b) zahraničná Finančná spravodajská jednotka v zmysle zákona o prevencii prania špinavých peňazí a terorizmu konajúca za predpokladu svojich povinností alebo zahraničná Finančná spravodajská jednotka v súlade s písomnou požiadavkou písomne požiada Poisťovňu o dôverné informácie.

Porušenie poisťného tajomstva nenastane postúpením údajov prostredníctvom Poisťovne a zaistovateľa Poisťovni z tretieho štátu a zaistovateľovi, alebo organizácii z tretej krajiny spracovávajúcej údaj v prípade, ak Klient Poisťovne (subjekt údajov) s tým písomne súhlasil, alebo – bez súhlasu subjektu údajov – ak prenos dát má zákonom stanovený súbor dát, cieľ a právny základ, a v tretej krajine je, primeraná úroveň ochrany osobných údajov v odseku Info tv. 8. § (2), akýmkoľvek spôsobom zabezpečená.

Porušenie poisťného tajomstva neznamená:

- a) poskytnutie takých sumárnych údajov, z ktorých nie je možné určiť osobu alebo obchodný údaj jednotlivých Klientov,
- b) v prípade pobočky postúpenie údajov potrebných pre inšpekčnú činnosť inšpekčnému orgánu podľa sídla (hlavnej kancelárie) podniku so zahraničným sídlom, , ak to vyhovuje náležitostiam uvedeným v dohode medzi zahraničným a maďarským inšpekčným orgánom,
- c) odovzdanie údajov nepredstavujúcich osobné údaje ministromi za účelom založenia tvorby práva a vykonania prieskumu vplyvu,
- d) postúpenie údajov uskutočnené v záujme plnenia zákonných ustanovení vzťahujúcich sa na zákon o doplnkovom dohľade nad finančnými konglomerátmi,

Odovzdanie údajov určených v bodoch a)-d) Poisťovňa a zaistovateľ nemôže s odvolaním sa na ochranu poisťného tajomstva odmietnuť.

Poisťovňa počas jednotlivých plnení využije externých spolupracujúcich v takých prípadoch, keď je k poskytovaniu plnenia potrebná špeciálna odborná znalosť poverenca. Poverený vykonávajúci outsourcingovú činnosť spravuje osobné údaje a na základe zákona je zaviazaný mlčanlivosťou.

Za porušenie poisťného tajomstva sa nepovažuje prenos dát, ktoré platné predpisy Bit povolia medzi poisťovňami riadeným spôsobom.

Za porušenie poisťného a obchodného tajomstva sa nepovažuje, Poisťovňou poskytnuté údaje daňovým úradom o vyhlásení Dohody medzi vládou Maďarska a vládou Spojených štátov Amerických o prispôsobení sa medzinárodným daňovým podmienkam a vykonávaní regulácie FATCA, ako aj zmene s tým súvisiacich jednotlivých zákonov na základe XIX. zákona z roku 2014 (v ďalšom: zákon FATCA), na plnenie povinnosti obsiahnuté v zákone XXXVII. z roku 2013 (Aktv.) § 43/B-43/C zákon o medzinárodnej administratívnej spolupráce v oblasti daní a iných príspevkov.

21) Zánik poisťnej zmluvy

Poisťná zmluva zaniká:

- a) v prípade smrti Poisteného vyplatením poisťného plnenia,
- b) v prípade dožitia Poisteného vypršaním doby poistenia, vyplatením poisťného plnenia,
- c) v prípade odkúpenia zmluvy vyplatením odkupnej sumy zmluvy,
- d) **po uplynutí 90 dní po splatnosti poisťného, ak Poisťník ani napriek upozorneniu nezaplatil splatné poisťné a zmluvu zatiaľ nie je možné uviesť do stavu bez platenia, alebo prerušiť platenie poisťného,**
- e) ak zmluvu Poisťovňa vypovie na základe bodu 5) b),
- f) v prípade vypovedania zmluvy podľa bodu 22) i),
- g) ak Zmluvná strana Poisťovni – v prípade oznámenia o zmenách a podmienkach poisťnej zmluvy – neakceptuje návrh na zmenu poisťnej zmluvy alebo do 15 dní neodpovie na túto zmenu.
- h) ak Poistený písomne odvolal svoj súhlas na uzavretie zmluvy a nevstúpi do poisťnej zmluvy.
Zmluvná strana – ak v prvom roku zaplatili poisťné – môže poisťnú zmluvu k poslednému dňu poisťného obdobia písomne vypovedať pri 30-dňovej výpovednej lehote.
Poisťnú zmluvu – s výnimkou prípadu významného rastu poisťného rizika – Poisťovňa nemôže vypovedať.
Ak poisťná zmluva zanikne z akéhokoľvek dôvodu bez vyplatenia poisťného, Poisťovňa je povinná vyplatiť odkupnú hodnotu stanovenú v poisťnej zmluve.

22) Iné ustanovenia

- a) Ak poisťnú zmluvu neuzavrie Poistený, do vzniku poisťnej udalosti alebo do vstupu Poisteného je Zmluvná strana povinná informovať Poisteného o jemu adresovaných vyhláseniach a o zmenách vykonaných v poisťnej zmluve.
- b) V prípade zničenia alebo straty poisťnej zmluvy Poisťovňa na písomné vyhlásenie Zmluvnej strany vystaví overenú kópiu do 15 dní od obdržania žiadosti po tom, čo o zničení alebo strate písomnosti podal žiadateľ písomné vyhlásenie v hodnovernom dokumente. Súčasne s vydaním overenej kópie pôvodná poisťná zmluva stráca účinnosť. Náklady na vystavenie overenej kópie znáša žiadateľ.
- c) Doba premĺčania nárokov vyplývajúcich z poistenia je 5 rokov.
- d) Poisťovňa adekvátne účinným právnym predpisom ročne raz zašle písomnú informáciu Poisťníkovi o aktuálnej hodnote poisťného plnenia zmluvy o životnom poistení, o odkupnej hodnote a o sume nadvýnosu pripísaného k dobru.
- e) Poisťovňa má nárok v prípade životných, ďalej úrazových a nemocenských poistení (zdravotné poistenia) zmeniť počas poisťnej doby technickú úrokovú mieru. K zmene technickej úrokovej miery môže dojsť iba vtedy, ak sa v zákone o najväčšej miere technickej úrokovej miery zmení najväčšia miera registrovanej technickej úrokovej miery. Poisťovňa počas doby trvania poisťnej zmluvy je oprávnená zmeniť technickú úrokovú mieru v takom smere a v takej miere, v akom smere a v akej miere sa zmení maximálna zákonom stanovená technická úroková miera.
- f) **Právo aplikované v súvislosti s poisťnou zmluvou je právo Maďarska.**
- g) V prípade reklamácie v súvislosti s týmito zmluvnými podmienkami sa môže Klient obrátiť na prvom stupni na kanceláriu služby pre zákazníkov spoločnosti CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. 1033 Budapest, Flórián tér I., telefón: 00421-233-057-830, e-mail: klientskyservis@dig.eu. Nad Poisťovňou vykonáva odbornú inšpekciu Maďarská Národná Banka (Magyar Nemzeti Bank) (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., resp. 1535 Budapest, 114 Pf. 777.). Po skončení lehoty na odmietnutie, vybavenie, alebo na vyšetrovanie sťažnosti predpísanej 30-dňovej zákonnej lehoty, klient sa môže obrátiť na nasledujúce orgány, alebo subjekty:
 - Maďarská Národná Banka (Magyar Nemzeti Bank) (korešpondenčná adresa: 1534 Budapest BKKP Pf.:777, telefón: 061-4899-100, e-mailova adresa: ugyfelszolgalat@mn.hu);
 - Pénzügyi Békeltestő Testület (vznikom poisťnej zmluvy, platnosťou, právnymi účinkami, výpoveďou, ďalej za porušenie zmluvy za spory týkajúci sa právnych účinkov, korešpondenčná adresa: H-1525 Budapest BKKP Pf.:172., telefón: 061-4899-100, emailova adresa: pbt@mn.hu);
 - súd určený v poisťných podmienkach.
- h) Na všetky súdne spory vyplývajúce z poistení určených týmito podmienkami podľa Pp. 30. § odsek (I) disponujú súdy so všeobecnou kompetenciou.
- i) Poisťník, fyzická osoba uzatvárajúca poisťnú zmluvu mimo okruhu svojej samostatnej zárobkovej činnosti alebo obchodnej činnosti môže vypovedať zmluvu životného poistenia prevyšujúcu trvanie šiestich mesiacov písomným vyhlásením – bez odôvodnenia – do 30 dní od obdržania oznámenia podľa bodu 4) e). Toto výpovedné právo neprináleží Poisťníkovi v prípade životného poistenia so zabezpečením úveru. Poisťník sa nemôže právoplatne zrieknuť jemu prislúchajúceho výpovedného práva.

- j) Poisťovňa do 15 dní od obdržania vyhlásenia Poistníka o vypovedaní zúčtuje úhrady plnené jemu z akéhokoľvek právneho titulu v súvislosti s poisťnou zmluvou, informuje Poistníka o sume zadržanej z poisťného. Poisťovňa v prípade vypovedania zmluvy svoje administratívne, obliagačné náklady, náklady súvisiace s lekársnym vyšetrením uplatní spoločne z úhrad zaplatených na hlavné poistenie a doplnujúce poistenia. Miera sumy zadržanej z titulu administratívnych a obliagačných nákladov je stanovená v Osobitných podmienkach poisťnej zmluvy Poisťovňa z úhrad odráta platby plnené na vypovedanú poisťnú zmluvu.
- k) Najdôležitejšie daňové pravidlá súvisiace s poistením sú nasledujúce:
Na základe životného poistenia v prípade existencie podmienok určených v právnych predpisoch je možné využiť daňové úľavy, ďalej vyplatenia Poisťovne môže zatažovať daň z úroku. Životné poistenia uzatvorené hospodárskymi spoločnosťami na súkromné osoby, resp. odkúpenia takých poistení môžu ovplyvniť výsledok podnikania, resp. môžu mať dôsledok na daň z príjmov súkromných osôb.
- V otázkach súvisiacich s daňovou úľavou, daňou z úroku, resp. s príjmom súkromných osôb je potrebné aplikovať ustanovenia aktuálne platných zákonov o dani z príjmov,
 - ďalej v otázkach súvisiacich s daňou zo zisku Poistníkov a Oprávnených pôsobiacich ako spoločnosť aplikovať ustanovenia aktuálne platných zákonov o dani zo zisku a dani z dividend,
 - v otázkach súvisiacich so zaplatením a zrážkami dane aplikovať ustanovenia aktuálne platných zákonov o daňovom poriadku.
- Pravidlá súvisiace s daňou sa môžu zmeniť počas trvania zmluvy. Ďalšie informácie súvisiace s daňou obsahuje osobitný formulár.
- l) Právne vyhlásenie súvisiace so zmluvou sa považuje za doručené v okamihu, keď ho pošta doručila zainteresovanému doručenu zásielkou, alebo sa pokúšala doručiť, resp. – v prípade vyhlásenia odovzdaného osobne – jeho prevzatie zainteresovaný osobne uznal, resp. aj vtedy, ak vo vyššie uvedených prípadoch adresát odmietol prevzatie.
- m) Poisťovňa je povinná každoročne zverejniť správu o finančnom stave a solventnosti. Poisťovňa správu o svojom finančnom stave a solventnosti zverejní na svojej webovej stránke (www.cigslovensko.sk) a na webovej stránke budapeštianskej burze.

23) Zmeny pravidiel poisťnej zmluvy v prípade zmien právnych predpisov daňovej úľavy alebo pripísania dane

- a) Ak po uzavretí poisťnej zmluvy sa zmenia právne predpisy daňovej úľavy alebo pripísania dane s ohľadom na poisťnú zmluvu, Poisťovňa môže dať návrh, do šesťdesiatich dní po nadobudnutí účinnosti právnych predpisov, na zmenu poisťnej zmluvy alebo na zmenu všeobecných podmienok za účelom, aby obsah poistenia splnila podmienky daňovej úľavy alebo pripísania dane.
- b) Ak zmluvná strana neodmietne do 30 dní odo dňa prevzatia oznámenie o zmenenom návrhu, poisťná zmluva sa zmení podľa podmienok v zmenenom návrhu s dátumom nadobudnutia platnosti právnych predpisov.
- c) Poisťovňa podľa platných právnych predpisov informuje zmluvnú stranu o zmene poisťnej zmluvy alebo o zmene všeobecných podmienok.
- d) Odmietnutie navrhovanej zmeny zmluvnou stranou nemôže viesť k vypovedaniu zmluvy zo strany Poisťovne.

24) Najhlavnejšie údaje o Poisťovni

Názov: CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Sídlo: Magyarország, 1033 Budapest, Flórián tér 1.

Korešpondenčná adresa: 1300 Budapest, pf. 177

Číslo bankového účtu: UniCredit Banka a.s., Bratislava, IBAN: SK71 1111 0000 0010 9394 0003, SWIFT (BIC): UNCRSKBX.

Právna forma Poisťovne: Otvorená akciová spoločnosť

Číslo obchodného registra: 01-10-045857

Spoločnosť zaregistrovaná v Obchodnom registri Súdu hlavného mesta.

Osobitné podmienky Eurového investičného životného poistenia Pannónia Pro

1) Všeobecné ustanovenia

Eurové investičné životné poistenie Pannónia Pro (v ďalšom len zmluva) vznikne na základe týchto Osobitných podmienok, Všeobecných podmienok životného poistenia životnej poisťovne CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., na základe informácií obsiahnutých v návrhu medzi CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (sídlo: 1033 Budapest, Flórián tér 1., v ďalšom len Poisťovňa) a ktoroukoľvek osobou (v ďalšom len Zmluvná strana).

Ak ktorékoľvek ustanovenia Osobitných podmienok líšia od obsahu Všeobecných podmienok životného poistenia, smerodajnými sú ustanovenia Osobitných podmienok.

2) Poistná udalosť

- Úmrtie Poisteného – v prípade dvoch Poistených úmrtie prvého zomrelého Poisteného – počas doby znášania rizika.
- V prípade zmluvy zmenenej na dobu určitú dožitie Poisteného – v prípade dvoch Poistených dožitie oboch Poistených – v deň ukončenia platnosti zmluvy (dožitie).

3) Pojmy

- Administračný poplatok:** časť poistného, ktorá slúži na krytie administratívnych výdavkov spojených s evidenciou zmluvy.
- Alokačný výdavok:** výdavok, ktorý vzniká pri zmene bežného a ad hoc poistného na podielovú jednotku, jeho mieru obsahuje I. bod prílohy číslo 1.
- Vrátenie alokačných výdavkov:** vrátenie tej sumy, ktorá bola v minulosti uplatnená ako alokačný výdavok ad hoc poistného; vrátenie prebieha v čase, keď bežné poistné je už kryté. Miera sumy vráteného alokačného výdavku sa rovná násobku splatného bežného poistného a alokačného výdavku ad hoc poistných.
- Paušálny poplatok:** za všetky služby, ku ktorým Poisťovňa neuvádza podrobný výklad v týchto Osobitných podmienkach a v ich prílohách, ale ktoré na žiadosť Poistníka ako zmluvnej strany vykoná, je Poisťovňa oprávnená na vyúčtovanie jednorázového paušálneho poplatku, ktorého hodnotu v čase uzavretia zmluvy obsahuje bod 15. prílohy č. 1. Poisťovňa kryje paušálny poplatok prostredníctvom zníženia počtu akumulačných podielových jednotiek tvorených z bežného alebo ad hoc poistného. Ak ani aktuálna hodnota akumulačných podielových jednotiek tvorených z bežného poistného, ani aktuálna hodnota akumulačných podielových jednotiek tvorených z ad hoc poistného nedosiahne mieru paušálneho poplatku, Poisťovňa spravuje tento poplatok ako nezúčtovateľné náklady na vrub zmluvnej strany podľa bodu 20).
- Podielová jednotka:** účtovná jednotka, ktorá vyjadruje jednotkový pomerný podiel v investičných prostriedkoch, ktoré sú stelesnené v danom podielovom fonde.
- Kurz podielovej jednotky:** podiel hodnoty podielového fondu zníženej o zrážky na ťarchu podielových fondov, o manipulačný poplatok podielového fondu a počtu podielových jednotiek v podielovom fonde. Poisťovňa určí na základe kurzu podielovej jednotky počet podielových jednotiek, ktoré možno pripísať, resp. hodnotu nákladov, uplatnených odňatím podielových jednotiek akumulačných; táto hodnota je vyjadrená počtom podielových jednotiek. Poisťovňa určí každý hodnotiaci deň v daný deň platný kurz podielových jednotiek podielových fondov a tento kurz uverejní na svojej webovej stránke (www.cigslovensko.sk). Poisťovňa určí tento kurz podielových jednotiek zaokrúhlením na 5 desatín.
- Aktuálna hodnota zmluvy:** hodnota podielových jednotiek evidovaných na osobnom účte, určená podľa kurzu daného hodnotiaceho dňa.
- Poistený:** fyzická osoba, na život ktorej sa táto zmluva uzatvára a ktorá má v čase začiatku znášania rizika minimálne 2 roky, ale maximálne 80 rokov a v čase uplynutia doby platenia poistného maximálne 90 rokov. V tejto zmluve je počas ponuky alebo počas doby trvania možné vyznačiť druhého Poisteného, ďalej je možné hocikedy vyňať alebo vymeniť ktoréhokoľvek Poisteného. V prípade uzatvorenia zmluvy s nie fyzickou osobou v prospech fyzickej osoby je možno meniť Poisteného podľa ustanovení 3. bodu Dohody o skupinovej zmluve životného poistenia.
- Bonus:** podľa prílohy číslo 1. bodu 18. (Privátny bonus Pannónia) a bodu 19. (Ad hoc bonusový systém) na poistnej zmluve podľa Poisťovne upísaná podielová jednotka.
- Identifikácia poistného:** proces, počas ktorého Poisťovňa na základe príslušných identifikátorov (číslo návrhu/ číslo úpisu) určí, ku ktorej zmluve patrí došlé poistné. V prípade, že príslušné identifikátory sú k dispozícii, Poisťovňa identifikuje poistné najneskoršie v nasledujúci pracovný deň po príchode poistného. Poisťovňa spravuje zatiaľ neidentifikované poistné ako bezúročnú zálohu.
- Doba platenia poistného:** doba (celý poistný rok), počas ktorej sa Zmluvná strana zaviazala k plateniu poistného. Doba platenia poistného môže trvať maximálne do konca toho poistného roka, v ktorom Poistený – v prípade dvoch Poistených starší – dovŕši svoj 90. rok života.
- Pripísanie (investovanie):** transakcia, počas ktorej Poisťovňa v zmluve pripíše identifikované poistné vo forme podielových jednotiek. Poisťovňa urobí pripíše v zmluve len identifikované poistné.

- m) **Rezerva poistného:** suma tvorená zo zaplateného bežného poistného, z ad hoc platieb a z dosiahnutých podielových výnosov na plnenie zmluvných záväzkov, ktorá je rezervovaná Poistovňou v prípade každej zmluvy a podľa platných právnych noriem. Poistovňa rezervu poistného eviduje podľa jednotlivých zmlúv a investuje do podielových fondov zvolených Zmluvnou stranou. Rezerva poistného, resp. z jeho investovania vyplývajúci investičný výnos tvorí krytie sumy práve splatného spätného odkupu, sumy čiastočného spätného odkupu a pravidelného výberu peňazí.
- n) **Osobný účet:** Poistovňa vytvorí pre každú Zmluvnú stranu za každú zmluvu osobný účet, ktorý eviduje podielové jednotky tvorené z poistného. Poistovňa určí počet podielových jednotiek evidovaných na osobnom účte zaokrúhlene na 5 desatín.
- o) **Hodnotiaci deň:** deň, pre ktorý Poistovňa určí kurz podielových jednotiek daného podielového fondu, a ktorý zverejní na webovej stránke. Hodnotenie:
 - sa vykonáva každý pracovný deň okrem dňa, kedy Poistovňa z výnimočných dôvodov udeľuje deň voľna a pred tým informuje o tom svojich zákazníkov.
 - sa vykonáva aj v dňoch voľna, kedy Poistovňa pred tým informuje svojich zákazníkov.
 Poistovňa vo výnimočných prípadoch udeľuje maximálne 10-krát za kalendárny rok 3 pracovné dni deň voľna. Poistovňa o tom informuje svojich zákazníkov na webovej stránke (www.cigslovensko.sk).
- p) **Ad hoc poistné:** poistné, ktoré Zmluvná strana počas trvania zmluvy môže platiť okrem bežného poistného a ktorá je investovaná do Zmluvnou stranou určených podielových fondov v pomere, ktorý je určený Zmluvnou stranou, ďalej to bežné poistné, ktoré Poistovňa považuje podľa bodu 8) za takéto poistné.
- q) **Podielový fond:** Poistovňa vytvorí na investovania rezervy poistného podielové fondy. Podielový fond sa skladá z podielových jednotiek, cena ktorých závisí od vývoja cien investičných prostriedkov, ktoré sa v podielovom fonde nachádzajú.
- r) **Manipulačný poplatok podielového fondu:** Poistovňa určí manipulačný poplatok podielového fondu v percentách podľa hodnoty podielového fondu zníženej o zrážky na ťarchu podielových fondov. Tento manipulačný poplatok podielového fondu je odpočítaný každým dňom hodnotenia podielového fondu, časovo úmerne dňom, ktoré uplynuli od predchádzajúceho hodnotenia. Hodnotu manipulačného poplatku podielového fondu platnú v čase uzavretia zmluvy určuje 8. bod Prílohy číslo I.
- s) **Zrážky na ťarchu podielových fondov:** súhrn výdavkov, nákladov, ktoré počas spravovania podielového fondu bezprostredne vznikajú (napr. poplatok spravovania portfólia, poplatok spravovania depozitu). Okrem poplatku za spravovanie podielového fondu zťažujú Poistovňu aj iné správcami podielových fondov uplatňované zrážky (napr. za riadenie portfólia, depozitný poplatok), a ak sa za podielovým fondom nachádzajú aj ďalšie podielové fondy, aj tieto podielové fondy môžu mať poplatky. Poplatky týchto podielových fondov spravuje správca týchto podielových fondov, preto sa tento vplyv uplatní v netto hodnote prostriedkov podielového fondu obsahujúceho tieto fondy.
Miera týchto odpočítaných poplatkov a nákladov sa môže meniť, a z toho dôvodu mieru týchto poplatkov a nákladov číselne a samostatne vyjadriť nemôžeme. Odpočty týchto nákladov sa premietajú v kurzoch.
- t) **Podielová jednotka akumulčná:** podielová jednotka tvorená z bežného poistného splatného a zaplateného od štvrtého poistného roku a z jednorazového poistného.
- u) **Garantovaná poistná suma:** je minimom plnenia zo strany Poistovne v prípade úmrtia.
- v) **Služba navyč v prípade úmrtia:** rozdiel medzi aktuálnou hodnotou poistnej sumy v predmetný deň a aktuálnou hodnotou rezervy poistného (tvorenej z bežných poistných a zníženej o počiatočné náklady a o manipulačný poplatok), ak je tento rozdiel pozitívny; ide o aktuálnu hodnotu rezervy poistného v ten hodnotiaci deň, ktorý predchádza predmetnému dňu.
- w) **Počiatočná podielová jednotka:** podielová jednotka tvorená z bežného poistného splatného a uhradeného počas prvých troch poistných rokov. Po 15. výročí považuje Poistovňa zvyšné počiatočné podielové jednotky za podielové jednotky akumulčné.
- x) **Počiatočný náklad:** Poistovňa počas prvých 15 rokov doby trvania platnosti zmluvy každoročne zníži počet počiatočných podielových jednotiek podľa prílohy číslo I. bodu 4.
- y) **Správny (manipulačný) poplatok:** poplatok slúžiaci na krytie priebežných výdavkov Poistovne spojených so zmluvou. Tento poplatok je odvádzaný počas celej doby trvania zmluvy podľa jednotlivých podielových fondov a to z počiatočných podielových jednotiek ako aj z podielových jednotiek akumulčných, ktoré sú tvorené z bežného a ad hoc poistného. Poistovňa odvedie po začiatku doby znášania rizika správny poplatok nasledujúceho mesiaca vždy k ultimu mesiaca a to prostredníctvom zníženia počtu podielových jednotiek. Počet kusov jednotiek zrazených ako správny poplatok určuje Poistovňa podľa matematických pravidiel zaokrúhlením na päť desatín. **Miera správneho poplatku môže byť odlišná podľa podielových fondov. Miera poplatku sa môže meniť počas doby trvania zmluvy raz za rok, ale nemôže presahovať mesačných 0,25%-a. Poistovňa môže zvyšovať poplatok v prípade, ak sa jej zvyšujú výdavky spojené so zmluvou. Poistovňa informuje svojich Klientov o meniacom sa poplatku v liste a v správe na svojej webovej stránke (www.cigslovensko.sk) pred zavedením zmeneného poplatku. Hodnotu správneho poplatku platnú v čase uzavretia zmluvy obsahuje bod 14. prílohy č. I.**
- z) **Rizikové poistné:** protihodnota pridanej služby Poistovne v prípade úmrtia.

- aa) **Koniec znášania rizika:** deň úmrtia Poisteného – v prípade dvoch Poistených úmrtie prv zomrelého Poisteného. V prípade zmluvy zmenenej na dobu určitú dožítie Poisteného – v prípade dvoch Poistených dožítie oboch Poistených – najneskoršie deň ukončenia platnosti zmluvy. V prípade odkúpenia podľa bodu 11) je posledným dňom znášania rizika zo strany Poist'ovne deň príchodu žiadosti o odkúpenie do Poist'ovne. V prípade zániku zmluvy podľa bodov 19) d) a e) je posledným dňom znášania rizika zo strany Poist'ovne koniec rizikovým poistným ošetreného obdobia. V prípade vypovedania zmluvy s 30-dňovou výpovednou lehotou podľa bodu 22) g) Všeobecných podmienok životného poistenia je posledným dňom znášania rizika zo strany Poist'ovne deň príchodu žiadosti o vypovedanie do Poist'ovne.
- ab) **Bežné poistné:** poistné splatné počas trvania platenia poistného s pravidelnosťou určenou Zmluvnou stranou.

4) Doba platnosti zmluvy

- a) Platnosť zmluvy je na celý život, trvá do konca života Poisteného, v prípade dvoch Poistených do úmrtia prv zomrelého Poisteného.
- b) Zmluvná strana má právo hocikedy zmeniť dobu platnosti zmluvy na dobu určitú. Zmenená určitá doba platnosti však nemôže byť kratšia, ako vyššia hodnota z doby platenia poistného alebo z 15 rokov. Zmenená doba platnosti – nezávisle od pravidelnosti platenia poistného – môže byť len celý poistný rok.

5) Poistné plnenie Poist'ovne

- a) Ak nastane poistná udalosť, Poist'ovňa poskytuje za platenie poistného Zmluvnou stranou poistné plnenie pre prípad úmrtia, alebo – v prípade zmluvy zmenenej na dobu určitú – poistné plnenie pre prípad úmrtia a pre prípad dožitia.
- b) Poist'ovňa plní v jednej sume. Plnenie služby Poist'ovne sa realizuje v eurách.
- c) Vyplatením plnenia Poist'ovne zmluva zanikne.

Plnenie v prípade úmrtia

- d) Minimálnu počiatočnú hodnotu plnenia v prípade úmrtia (garantovanú počiatočnú sumu) určí Zmluvná strana v poistnom návrhu. Voliteľná počiatočná garantovaná poistná suma je násobkom (celé číslo) počiatočného ročného poistného – najmenej trojnásobok, najviac päťnásobok. V prípade dvoch Poistených sa na oboch Poistených vzťahuje tá istá garantovaná poistná suma. Ak Zmluvná strana v návrhu neurčí počiatočnú hodnotu garantovanej poistnej sumy, zmluva sa uzatvorí na minimálnu voliteľnú garantovanú poistnú sumu.
- e) V prípade úmrtia Poisteného – u dvoch Poistených v prípade úmrtia prv zomrelého Poisteného – Poist'ovňa vyplatí Oprávnenému (Oprávneným), ktorý je určený (ktorí sú určení) na plnenie v prípade úmrtia, vyššiu z dvoch nasledovných hodnôt: podľa bodu h) určená hodnota podielových jednotiek, evidovaných na osobnom účte v deň prípadu úmrtia, tvorených z bežného poistného a aktuálna hodnota garantovanej poistnej sumy v deň prípadu úmrtia. **Maximálnu hodnotu garantovanej poistnej sumy obsahuje 3. bod prílohy číslo 1. Poist'ovňa poskytuje plnenie navyše v prípade úmrtia vo vzťahu k danému Poistenému len do veku 90 rokov Poisteného. Poist'ovňa v prvých dvoch poistných rokoch od začiatku poistenia Poisteného neposkytuje plnenie navyše v prípade úmrtia, ak nejde o úmrtie v dôsledku úrazu. Ak Poistený zomrie v prvých dvoch rokoch od začiatku poistenia v dôsledku úrazu, Poist'ovňa plní navyše v prípade úmrtia podľa podmienok. Ak dôjde k výmene Poisteného, alebo k zahrnutiu nového Poisteného, Poist'ovňa pre nového Poisteného neposkytuje plnenie navyše, ak nový Poistený zomrie z neúrazových príčin do konca poistného roka, ktorý nasleduje po počiatočnom poistnom roku jeho poistenia. Ak nový Poistený zomrie v dôsledku úrazu do konca poistného roka, ktorý nasleduje po počiatočnom poistnom roku jeho poistenia, Poist'ovňa plní navyše pre prípad úmrtia podľa podmienok.**
- f) Okrem plnenia popísaného v bode e) vyplatí Poist'ovňa v prípade úmrtia Poisteného – u dvoch Poistených v prípade úmrtia prv zomrelého Poisteného – pre Oprávneného (Oprávnených), ktorý je určený (ktorí sú určení) na plnenie pre prípad úmrtia aj hodnotu podielových jednotiek, vytvorených z jednorázových poistných a evidovaných na osobnom účte v deň prípadu úmrtia. **Pri ad hoc platbách Poist'ovňa nezabezpečuje plnenie navyše pre prípad úmrtia.**
- g) **Ak Poist'ovňa neplní navyše pre prípad úmrtia na základe tých vylúčení, ktoré sú obsiahnuté vo Všeobecných podmienkach v bode 18), Oprávnenému (Oprávneným), ktorý je určený (ktorí sú určení) na službu pre prípad úmrtia vyplatí sumu spätného odkupu aktuálnu v deň úmrtia.**
- h) Poist'ovňa v deň úmrtia hodnotí podielové jednotky vedené na osobných účtoch pri určení plnenia pre prípad úmrtia podľa kurzu toho hodnotiaceho dňa, ktorý nasleduje po dátume prijatia dokumentu podľa bodu 21) m) právoplatne potvrdzujúceho úmrtie Poisteného.
- i) Ak v prípade zmluvy pre dvoch Poistených dôjde k úmrtiu oboch Poistených v ten istý deň, Poist'ovňa plní po 50% vo vzťahu k obom Poisteným.
- j) Poist'ovňa vyplatí plnenie pre prípad úmrtia do 8 dní po príchode všetkých potrebných dokumentov pre Oprávneného (Oprávnených). Vyplatením zmluva zaniká.

Plnenie v prípade dožitia

- k) Poist'ovňa vyplatí po uplynutí platnosti zmluvy a v prípade dožitia Poisteného – u dvoch Poistených u oboch

Poistených – aktuálnu hodnotu podielových jednotiek, ktoré sú v deň uplynutia platnosti zmluvy evidované na osobnom účte pre Oprávneného (Oprávnených), ktorý je (ktorí sú) určený (určení) na plnenie v prípade dožitia. Ak nie je určený Oprávnený podľa mena, Poistovňa vyplatí plnenie v prípade dožitia Poistenému, v prípade dvoch Poistených rozdelí plnenie obom v rovnakej miere. Poistovňa pri určení plnenia hodnotí podielové jednotky kurzom platným v deň ukončenia platnosti zmluvy.

- l) Poistovňa vyplatí plnenie v prípade dožitia do 8 dní po príchode všetkých potrebných dokumentov pre Oprávneného (Oprávnených). Vyplatením zmluva zaniká.

6) Platenie poistného

- a) Frekvencia platenia poistného je pravidelná. Bežné ročné poistné je možné zaplatiť aj v polročných splátkach. Úhradu poistného zaplateného na zmluvu je potrebné realizovať v eurách.
- b) Platenie poistného podľa zmluvy je na dobu určitú. Dĺžku doby platenia poistného – ktorá je minimálne 10 rokov – určí Zmluvná strana a vyznačí to v návrhu. Zmluvná strana je počas doby trvania zmluvy oprávnená na zmenu doby platenia poistného v prípade písomného súhlasu Poisteného. Zmenená doba platenia poistného nemôže byť kratšia ako 10 rokov. Bežné poistné je splatné do konca doby platenia poistného, ale maximálne do konca tej doby poistenia, počas ktorej došlo k úmrtiu Poisteného – v prípade dvoch Poistených k úmrtiu prv zomrelého Poisteného.
- c) Zmluvná strana má možnosť, aby okrem bežného poistného platila aj ad hoc poistné. Ad hoc poistné nezmení povinnosť Zmluvnej strany na platenie bežného poistného, ad hoc poistné sumy nenahrádzajú bežné poistné. Poistovňa eviduje sumy ad hoc poistného oddelene od bežných poistných. Vo vzťahu ad hoc poistných môže zmluvná strana pri vzniku poistného návrhu alebo následneurčiť pomery investovania medzi jednotlivými podielovými fondmi nezávisle od pomerov investovania medzi podielovými fondmi vzťahujúcich sa na bežné poistné. Tento pomer môže Zmluvná strana počas doby trvania zmluvy hocikedy zmeniť (presmerovanie vzťahujúce sa na jednorazové poistné). **Ak Zmluvná strana chce vo svojom písomnom vyhlásení pre Poistovňu investovať ad hoc platbu do podielových fondov v pomere, ktorý sa líši od aktuálneho pomeru, podmienkou vykonania tejto žiadosti je, aby jeho vyhlásenie došlo do Poistovne do 15. hodiny pracovného dňa, ktorý predchádza dňu identifikácie ad hoc platby.** Poistovňa vyhovie žiadosti v lehote do pracovného dňa, podľa bodu 21) m) ktorý nasleduje po dni príchodu žiadosti. Poistovňa súčasne s vybavením žiadosti zmení aj ustanovenie na rozdelenie ad hoc poistných medzi jednotlivými podielovými fondmi.
- d) Zmluvná strana má možnosť v rovnakom čase splatiť bežné poistné prvého a druhého poistného roka v jednej sume v čase splatnosti prvého bežného poistného podľa pravidelnosti platenia. Zmluvná strana svoju žiadosť uvedenie na návrhu poistnej zmluvy. V tomto prípade sa bežné poistné splatné v prvom a v druhom poistnom roku pripíše na účet bežných poistných podľa bodu 8) investovania bežného poistného a prvé dva poistné roky poistnej zmluvy bežného poistného budú vysporiadané.
- e) **Ak Zmluvná strana nevyplatí splatné poistné nedostala písomný odklad vo vzťahu platenia poistného a Poistovňa neuplatňovala svoj nárok na poistné ani súdnou cestou, Poistovňa – pri upomienke o nezaplatení poistného – písomne upozorní Zmluvnú stranu na zaplatenie poistného aspoň v 30-dňovej dodatočnej lehote odo dňa odoslania upomienky. V písomnej upomienke uplynutie aspoň 30-dňovej dodatočnej lehoty sa zhoduje s 90. dňom po splatnosti poistného. Počas tohto obdobia môže Zmluvná strana nesplatené sumy poistného zaplatiť. Dodatočne vyplatené poistné sumy sú premenené na podielové jednotky podľa kurzu hodnotiaceho dňa, ktorý predchádza dňu pripísania týchto dodatočne splatených poistných. Zmluvná strana má možnosť podať vyhlásenie na normálne ukončenie poistnej zmluvy namiesto zaplatenia splatných poistných.**
- f) Ak Zmluvná strana nezaplatí poistné v dodatočnej lehote (do 90. dňa po splatnosti) a nepodala vyhlásenie o normálnom ukončení poistnej zmluvy, potom Poistovňa – ak doba krytia poistného je kratšia ako 3 roky – znáša riziko do 90 dní od splatnosti poistného a Poistovňa chápe opomenutie platenia poistného tak, že Zmluvná strana žiada spätný odkup poistnej zmluvy. Poistovňa v súlade s týmto vyplatí Zmluvnej strane sumu spätného odkupu a zmluva zaniká.
- g) Ak Zmluvná strana nezaplatí poistné v dodatočnej lehote (do 90. dňa po splatnosti) nevyplatí splatné poistné, a nepodala vyhlásenie o normálnom ukončení poistnej zmluvy, potom v prípade, že už uplynuli 3 poistnými pokryté roky od uzavretia zmluvy sa táto zmluva dostane do stavu zastavenia platenia poistného. Na takéto poistné zmluvy, ktoré sa dostali do stavu zastavenia platenia poistného, sa taktiež vzťahujú body 14) b)-e).
- h) Poistné možno platiť výlučne bankovým prevodom.
- i) Zmluvná strana má možnosť (okrem možnosti splatenia bežného poistného prvého a druhého roka v jednej sume) aby vopred platila bežné poistné podľa pravidelnosti platenia poistného jednej doby, takže aby platila bežné poistné podľa pravidelnosti platenia poistného pred jeho splatnosťou. Žiadosť Zmluvnej strany je nutné uviesť vo pre tento cieľ uvedenom formulári. **Podmienkou vykonania prosby je to, aby žiadosť bola poslaná do poistovni najneskôr pred dvoma pracovnými dňami, pred identifikáciou platby, do 15 hodín a aby formulárom jednoznačne identifikovaná platba poskytla krytie na vopred platenú bežnú sumu. Ak sa vopred platená bežná poistná suma stane splatnou na výročí poistenia a k poistnej zmluvy patria pripoistenia, tak Zmluvnej strane je nutné, aby sa pred platbou skontaktoval s klientským**

servisom poisťovne, týkajúce sa od poistného výročia aktuálnych súm pripoistení a platbu ukonal s dbaním na predošle písanými. Okrem hore písaných, poisťovňa vykoná žiadosť platenia len v tom prípade, ak podľa pravidelnosti splatné poistné ešte nie je vyrovnané po splatení vopred bežného poistného, alebo ak podľa pravidelnosti splatné bežné poistné je uhradené pred termínom platby krytia vopred splatenej bežnej sumy. Ak sa vopred zaplatená suma stane splatnou dňom výročia, Zmluvná strana rezignuje možnosť indexácie s podaním žiadosti na vopred platenie (poslaním formulára poisťovni).

Pravidlo investovania (konverzií podielových jednotiek) vopred platenej bežnej poistnej sumy obsahuje bod 8) f).

7) Rizikové poistné

- Poisťovňa po prvom poistnom roku odvádza rizikové poistné na nasledujúci mesiac na každom prelome dvoch mesiacov podľa aktuálneho veku Poisteného (v prípade dvoch Poistených zvlášť) a to cez zníženie počtu akumulačných podielových jednotiek tvorených z bežného poistného. Splatné rizikové poistné určí Poisťovňa na základe matematických pravidiel zaokrúhlene na celé eurocenty.
- Poisťovňa odvádza rizikové poistné maximálne do konca toho poistného roka, v ktorom Poistený dovŕši svoj 90. rok života. Poisťovňa uplatňuje podľa bodu 20) rizikové poistné splatné v druhom a treťom poistnom roku ako nezúčtovaný výdavok na ťarchu zmluvy.
- Splatné rizikové poistné určí Poisťovňa podľa miery plnenia navyše pre prípad úmrtia aktuálnej na prelome dvoch mesiacov. Poisťovňa určí sumy rizikového poistného v druhom poistnom roku pri úmrtí v dôsledku úrazu a v ďalších rokoch pri úmrtiach z akéhokoľvek dôvodu podľa taríf prílohy číslo 4. Poisťovňa aplikuje pri určení rizikového poistného položky poistného nezávislé od pohlavia, teda tzv. unisex položky. Ak aktuálna hodnota podielových tvorených z bežného poistného presahuje hodnotu garantovanej poistnej sumy pre prípad úmrtia, Poisťovňa neodvedie rizikové poistné.
- Po odrátaní rizikového poistného sa nezmení pomer rozdelenia aktuálnej hodnoty podielových jednotiek, ktoré boli tvorené z bežného poistného. Pri odvedení rizikového poistného Poisťovňa ráta s kurzom hodnotiaceho dňa, ktorý predchádza dňu prelomu mesiacov.
- Z ad hoc platieb Poisťovňa neodvádza rizikové poistné.

8) Premena zaplateného poistného na podielové jednotky (alokácia)

Poistné je alokované do podielového fondu, resp. portfólia podielových fondov – určeného Zmluvnou stranou – nasledovným spôsobom.

- Poisťovňa odráta zo zaplateného, identifikovaného poistného alokačné výdavky vzťahujúce sa na ad hoc platby a ostávajúcu časť poistného premení na podielové jednotky podľa kurzu hodnotiaceho dňa, ktorý predchádza dňu pripísania poistného a podľa pomeru rozdelenia jednorazových poistných do podielových fondov. Pri absencii takéhoto riešenia je poistné premenené na podielové jednotky podľa pomeru, ktorý je platný v prípade rozdelenia bežného poistného. Ak Zmluvná strana neuvedie v návrhu pomer rozdelenia ad hoc poistného, celé toto poistné sa dostane do Eurového likvidného podielového fondu Pro.
- Poisťovňa je oprávnená uhrádzať z takto vytvorených ad hoc jednotiek splatné bežné poistné najskôr v deň splatnosti, ak to nepripadá na deň hodnotenia, nasledujúci deň hodnotenia resp. ak hodnota ad hoc podielových jednotiek – navýšená vrátením alokačných výdavkov – neposkytuje dostatočné krytie na predpísanú sumu bežného poistného v deň splatnosti, potom v ten deň, hodnotenia kedy je toto krytie k dispozícii. Poisťovňa počas takéhoto procesu zníži počet nakúpených ad hoc podielových jednotiek o toľko, aby sa hodnota takto zrazených ad hoc podielových jednotiek – zvýšená vrátením alokačných výdavkov – rovnala sume splatného bežného poistného. Poisťovňa zníži splatné bežné poistné o administratívny poplatok a alokačný poplatok bežného poistného a zvyšnú sumu premení na podielové jednotky podľa pomeru prerozdelenia bežného poistného medzi podielovými fondmi. **Poisťovňa pri týchto úkonoch používa kurz hodnotiaceho dňa, ktorý predchádza dňu realizácie. Tento kurz sa môže líšiť (môže byť väčší alebo menší) od kurzu, akým bolo zaplatené poistné premenené na podielové jednotky podľa bodu a).** Sumu ostávajúcu po premene na účte ad hoc podielových jednotiek spravuje Poisťovňa podľa ustanovení, ktoré sa týkajú ad hoc platieb.

Ak splatné bežné poistné prichádza v deň splatnosti alebo po dni splatnosti tak, že hodnota ad hoc poistných nedosiahla hodnotu potrebnú na krytie splatného bežného poistného, Poisťovňa ihneď po pripísaní zníži počet podielových jednotiek tvorených z ad hoc poistných podľa kurzu hodnotiaceho dňa pred pripísaním o toľko, aby hodnota takto zrazených ad hoc podielových jednotiek – zvýšená vrátením alokačných výdavkov – sa rovnala sume splatného bežného poistného. Potom sumu splatného bežného poistného – zníženú o administratívny poplatok a alokačný poplatok bežného poistného – premení na podielové jednotky podľa pomeru prerozdelenia bežného poistného medzi podielovými fondmi.

Po vysporiadaní splatného bežného poistného za vyššie uvedených podmienok sa pomer medzi fondmi akumulačných podielových jednotiek tvorených z ad hoc poistných vzhľadom k stavu pred vysporiadaním splatného bežného poistného nemení.

Poisťovňa neurčuje osobitné náklady v prípade vysporiadania splatného bežného poistného za vyššie uvedených podmienok.

- c) Administračný poplatok je splatný vopred na obdobie podľa pravidelnosti platenia poistného, a je splatný v prvý deň obdobia, na ktoré sa poistné vzťahuje. Platnú hodnotu administračného poplatku v čase uzatvorenia zmluvy obsahuje 7. bod Prílohy číslo I., pravidlá spojené s indexáciou obsahuje bod 10.
- d) Prvé zaplatené bežné poistné, resp. súčasne s ním zaplatené ad hoc poistné je premenené na podielové jednotky v deň vystavenia dokladu o dokumente poistného krytia (poistný úpis), podľa kurzu hodnotiaceho dňa, ktorý predchádza dátumu neskoršieho medzi vznikom zmluvy a zaplacením prvého bežného poistného podľa kurzu hodnotiaceho dňa.
- e) Minimálna miera zaplateného poistného do jedného podielového fondu je 5%.
- f) Ak sa podmienky, ustanovené v bode vopred platenia bežného poistného 6) i), stotožnia, tak po vykonaní napísaných v bode a), poisťovňa okamžite zníži počet podielových jednotiek generovaných z ad hoc poistných, pred dňom upísaní bežnej poistnej sumy kurzom týkajúce sa predošlého hodnotného dňa tak, aby hodnota odpočítaných ad hoc podielových jednotiek zvýšená uhradením alokačných nákladov bola rovná s vopred platenou bežnou poistnou sumou, potom sumu vopred zaplateného bežného poistného, zníženú administračným poplatkom a alokačnými poplatkami týkajúce sa bežného poistného, investuje do podielových jednotiek vo vhodnom pomeri. Pomer hodnoty akumulačných jednotiek vytvorených z ad hoc poistných sa nemení vzhľadom na predchádzajúci stav usporiadania vopred plateného bežného poistného. Pre vyrovnanie vopred vyplatených bežných poistných podľa hore uvedených, poisťovňa nezúčtuje osobitné náklady.

V prípade vopred platenia bežného poistného na danú dobu podľa pravidelnosti platenia, sa tiež vopred platí administračný poplatok a alokačný poplatok týkajúci sa bežného a sú splatní v deň konverzií vopred vyplateného bežného poistného do podielových fondov.

9) Možnosť zvýšenia a zníženia poistného

- a) Zmluvná strana môže po dvoch poistných krytých poistných rokoch písomne požiadať o zvýšenie bežného poistného. V tomto prípade sa aktuálna hodnota garantovanej poistnej sumy nezmení.
- b) Zmluvná strana môže po troch poistných krytých poistných rokoch písomne požiadať o zníženie bežného poistného. V tomto prípade sa aktuálna hodnota garantovanej poistnej sumy znižuje v pomere zníženia poistného. Bežné poistné však ani po znížení nemôže byť nižšie, ako práve platné aktuálne minimálne poistné tejto zmluvy.

10) Indexácia

- a) Podľa pravidelnosti platenia poistného Poisťovňa poskytuje pri výročí poistnej zmluvy indexáciu. Na základe toho umožňuje zvýšiť mieru bežného poistného a garantovanú poistnú sumu.
- b) Poisťovňa najneskôr 45 dní pred výročím poistnej zmluvy informuje Zmluvnú stranu o ponúkaných možnostiach indexácie. Miera ponúkanej indexácie sa vzťahuje na obdobie 12 mesiacov predchádzajúce zaslaní oznámenia o indexácii v súlade s infláciou publikovanou Centrálnym štatistickým úradom, minimálne však 5%. Okrem toho Poisťovňa ponúka dve ďalšie pomery indexácie, ktorých maximálna hodnota je 30%.
- c) Ak Zmluvná strana prijme niektorú z ponúkaných možností indexácie a vyhlásenie pošle našej Spoločnosti najneskôr do 15. dňa pred výročím poistnej zmluvy a na základe zvolenej indexácie upravenú sumu v deň splatnosti zaplatí, poistná zmluva so zvýšenou poistnou sumou a garantovanou poistnou sumou pokračuje ďalej. Ak zmluvná strana po uplynutí 15. dňa výročia poistnej zmluvy písomne neodpovie na ponúkané možnosti indexácie, Poisťovňa automaticky zvýši poistnú sumu a garantovanú poistnú sumu podľa ponúkanej indexácie s najnižšou mierou.
- d) Zmluvná strana do 15. dňa pred výročím poistnej zmluvy môže písomným vyhlásením ponúkané možnosti indexácie odmietnuť.
- e) V prípade prijatia indexácie, Poisťovňa indexuje administračný poplatok ponúkanou najmenšou indexáciou.
- f) Ak dve po sebe idúce výročia Zmluvná strana odmietla indexáciu, Poisťovňa má právo žiadať Zmluvnej strany o indexáciu odmietnuť, alebo ju urobiť závislou od opätovného hodnotenia zdravotného rizika.

11) Spätný odkup

- a) Zmluvu s platbou bežného poistného je možné odkúpiť najskôr na 2. poistné výročie majúci pri tom na zreteli podmienky, ktoré sú podrobne uvedené v prílohe č. 3. Ad hoc poistné možno odkúpiť kedykoľvek.
- b) Na spätné odkúpenie zmluvy je oprávnená Zmluvná strana v prípade Poisťovni adresovaného písomného súhlasu Poisteného.
- c) Suma spätného odkupu je hodnota percenta podielových jednotiek vedených na osobnom účte; percento je určené podľa tabuľky spätného odkupu (príloha č. 3.). Poisťovňa určí sumu spätného odkupu podľa dátumu bodu 21) m), kedy žiadosť o spätný odkup príde do Poisťovne.
- d) Ak Poisťovňa zatiaľ neuplatnila celkový počiatkový náklad splatný v danom poistnom roku, urobí tak pred určením sumy spätného odkupu a sumu spätného odkupu určí po znížení počtu jednotiek.
- e) Poisťovňa plní službu spätného odkupu do 8 dní po príchode všetkých potrebných dokumentov pre Zmluvnú osobu. Vyplatením celkovej sumy spätného odkupu zmluva zaniká.

12) Čiastočný spätný odkup

- a) V prípade zmluvy s platbou bežného poistného môže Zmluvná strana po troch poistnými krytých rokoch písomne požiadať o čiastočný spätný odkup na základe Poistovní adresovaného písomného súhlasu Poisteného osoby. V prípade ad hoc platieb možno požiadať o čiastočný spätný odkup kedykoľvek na ťarchu akumulčných podielových jednotiek. Zmluvná strana musí vo svojej žiadosti uviesť, či čiastočný spätný odkup žiada na ťarchu bežných poistných alebo na ťarchu jednorázových poistných, ďalej môže uviesť, že na ťarchu ktorých akumulčných podielových jednotiek žiada čiastočný spätný odkup.
- b) Suma čiastočného spätného odkupu je aktuálnou hodnotou podielových akumulčných jednotiek, ktoré sú odkúpené späť. Poistovňa určí sumu čiastočného spätného odkupu podľa dátumu bodu 21) m) kedy žiadosť o čiastočný spätný odkup príde do Poistovne.
- c) Poistovňa vyplatí sumu čiastočného spätného odkupu do 8 dní po príchode všetkých potrebných dokumentov pre Zmluvnú osobu (Poistníka).
- d) Náklady čiastočného spätného odkupu, minimálnu sumu, ktorú je možné čiastočne odkúpiť späť, ďalej minimálnu hodnotu akumulčných podielových jednotiek nakúpených z bežných poistných po čiastočnom spätnom odkupe obsahuje II. bod platnej prílohy č. I.
- e) Poistovňa odratáva náklady čiastočného spätného odkupu z vyplatenej sumy. Ak suma spätného odkupu nekryje náklady čiastočného spätného odkupu, alebo ak suma čiastočného spätného odkupu nedosiahne minimálnu hodnotu, resp. hodnotu v určenom podielovom fonde, alebo ak hodnota akumulčných podielových jednotiek po čiastočnom spätnom odkupe nedosiahne minimálnu úroveň, Poistovňa žiadosti nevyhoví.
- f) V prípade čiastočného spätného odkupu sa nezmení pomer rozdelenia aktuálnej hodnoty podielových jednotiek ani vo vzťahu bežných poistných, ani vo vzťahu ad hoc platieb ak Zmluvná strana neurčí, z ktorého podielového fondu majú byť akumulčné podielové jednotky, na ťarchu ktorých sa čiastočný spätný odkup uskutoční. Ak Zmluvná strana inak neurčí, čiastočný spätný odkup sa zrealizuje na ťarchu ad hoc poistného.

13) Pravidelné vyňatie peňazí

- a) V prípade zmluvy s pravidelným platením poistného môže Zmluvná strana požiadať počas odkladu platenia poistného o bežné vyňatie peňazí na ťarchu akumulčných podielových jednotiek so súhlasom, ktorý Poistený adresuje Poistovní. V prípade ad hoc platieb o to môže požiadať kedykoľvek. Zmluvná strana vo svojej žiadosti musí uviesť, či pravidelné vyňatie peňazí žiada na ťarchu bežných poistných, alebo na ťarchu ad hoc poistných. Pravidelne vyňatú sumu – so zreteľom na minimálnu sumu – a pravidelnosť určuje Zmluvná strana. Ak je aktuálna hodnota akumulčných podielových jednotiek, ktoré sú k dispozícii nižšia, než pravidelne vyňatá suma, Poistovňa zruší pravidelné vyňatie peňazí.
- b) Náklady pravidelného vyňatia peňazí a jeho minimálnu sumu obsahuje 12. a 13. bod platnej prílohy číslo I.; tieto odratáva Poistovňa zo sumy určenej na vyplatenie pri každom vyňatí. Ak pravidelne vyňatá suma nekryje náklady pravidelného vyňatia peňazí, alebo ak suma nedosiahne minimum pravidelného vyňatia peňazí, Poistovňa žiadosti nevyhoví.
- c) Poistovňa určuje počet jednotiek, ktoré sú potrebné k pravidelnému vyňatiu peňazí – a ktoré je potrebné odratávať z osobného účtu – so zreteľom na deň príchodu žiadosti o vyňatie podľa dátumu v bode 21) m), ako aj na základe kurzu hodnotiacich dní, ktoré nasledujú po dňoch pravidelného vyňatia.
- d) V prípade pravidelného vyňatia peňazí sa nezmení pomer rozdelenia hodnoty podielových jednotiek po vyňatí – ani vo vzťahu bežných poistných, ani vo vzťahu ad hoc platieb.

14) Prerušenie platenia poistného

- a) Po troch poistnými krytých rokoch môže Zmluvná strana požiadať o prerušenie platenia poistného.
- b) V tomto prípade Poistovňa odratáva splatné rizikové poistné a administratívny poplatok znížením podielových akumulčných jednotiek, ktoré sú tvorené z bežného poistného a sú evidované na osobnom účte. Ak na osobnom účte nie je dostatočný počet akumulčných podielových jednotiek tvorených z bežného poistného a Zmluvná strana nepodá žiadosť na opätovné začatie platenia poistného, Poistovňa to chápe tak, že Zmluvná strana žiada spätný odkup zmluvy. Zmluva v takomto prípade zaniká – majúť na zreteli aj body 19) e) a 20) – vyplatením sumy spätného odkupu.
- c) V prípade zmlúv s prerušenou platbou poistného sa odrátanie počiatkových nákladov a správneho poplatku pri nezmenených podmienkach deje podľa bodov 3) x) a 3) y).
- d) V prípade prerušenia platenia poistného sa garantovaná poistná suma nezmení. Ad hoc platbu je možné zaplatiť aj na zmluvy s prerušenou platbou poistného. Alokačné výdavky vznikajú aj v prípade ad hoc poistného zaplateného počas prerušenia platenia poistného.
- e) V prípade zmlúv s prerušenou platbou poistného môže zmluvná strana kedykoľvek opätovne začať platiť poistné od prvej splatnosti po príchode žiadosti k Poistovní, ak Poistovňa dostala jej žiadosť aspoň 30 dní pred splatnosťou. Splatná suma je v takomto prípade totožná so sumou, ktorá bola aktuálna pred prerušením.

15) Vytvorenie, obmedzenie, zrušenie podielových fondov a zmena investičnej politiky

Vytvorenie a zrušenie podielových fondov

- a) Poist'ovňa je oprávnená vytvoriť a zrušiť podielový fondy počas trvania zmluvy.
- b) V prípade zrušenia podielového fondu Poist'ovňa písomne informuje Zmluvnú stranu aspoň 2 mesiace pred plánovaným zrušením podielového fondu a ponúkne jej bezplatné premiestnenie jednotiek zanikajúceho podielového fondu do ktoréhokoľvek z ponúkaných podielových fondov.
- c) Ak Zmluvná strana písomne neodpovie do 15. dňa pred plánovaným zrušením podielového fondu, Poist'ovňa bez nákladu premiestni aktuálnu hodnotu podielových jednotiek Zmluvnej strany do jednotiek Poist'ovňou určeného podielového fondu podľa kurzu platného v čase zrušenia fondu.
- d) Zrušenie podielového fondu vykonané podľa tohto bodu sa môže týkať ktoréhokoľvek podielového fondu, ktorý sa k zmluve ponúka bez ohľadu na to, či do daného podielového fondu bolo investované uhradené poistné na základe slobodnej voľby Zmluvnej strany, alebo bez takejto slobodnej voľby, ale spôsobom regulovaným v osobitných podmienkach tejto zmluvy.

Obmedzenie fungovania podielových fondov

- e) V prípade pozastavenia podielového fondu Poist'ovňa aplikuje nasledujúce ustanovenie Bit. 127. §:

„(1). V záujme klientov Poist'ovňa pozastaví kúpu a predaj podielových jednotiek podielových fondov vzťahujúcich sa k investičným životným poisteniam (v ďalšom: pozastavenie podielového fondu) v tom prípade, ak sa čistá hodnota aktív podielového fondu a tým aj kurz podielových jednotiek nedá určiť preto, lebo sa aktíva podielového fondu stali úplne alebo čiastočne nelikvidnými nástrojmi. Ak sa Poist'ovňa dozvie o dôvodoch pozastavenia podielového fondu, okamžite vykoná pozastavenie podielových fondov v hodnotiaci deň (v ďalšom: čas začatia pozastavenia podielových fondov) so spätnou účinnosťou, kedy bola pred hodnotiacim dňom naposledy určená čistá hodnota aktív podielového fondu.

(2). Počas doby trvania pozastavenia podielového fondu – s výnimkou presmerovania poistného z pozastaveného podielového fondu – sa pokyny klientov súvisiace s pozastavením podielového fondu (najmä zámena podielových fondov, pravidelné vyňatie peňazí, čiastočný spätný odkup) nevykonávajú. Ak doba trvania pozastavenia podielového fondu presahuje tridsať dní, Poist'ovňa zašle overiteľným spôsobom do tridsiateho dňa od času začatia pozastavenia podielového fondu všetkým zmluvným stranám, ktorých sa týka pozastavenie podielového fondu písomnú informáciu o tom, že Poist'ovňa po ukončení pozastavenia vykoná pokyny klientov len vtedy, ak zmluvná strana znova dá príkaz na ich vykonanie po ukončení pozastavenia podielového fondu. Počas doby trvania pozastavenia v súvislosti so zasielaním pokynov klientov zašle Poist'ovňa bezodkladne informáciu tým zmluvným stranám pozastaveného podielového fondu, ktoré dávajú pokyny.

(3). Ak má Poist'ovňa investovať zaplatené poistné na základe poistnej zmluvy a pokynov klientov do pozastaveného podielového fondu, Poist'ovňa – v prípade chýbajúcich odlišných pokynov zmluvnej strany alebo poistnej zmluvy – je povinná evidovať poistné samostatne. V prípade vyššie uvedeného, ak doba trvania pozastavenia podielového fondu presahuje tridsať dní, Poist'ovňa zašle overiteľným spôsobom písomnú informáciu do tridsiateho dňa od času začatia pozastavenia podielového fondu všetkým zmluvným stranám, ktorých sa týka pozastavenie podielového fondu o tom, že samostatne vedené a počas doby trvania pozastavenia podielového fondu prichádzajúce poistné presmeruje do ďalšieho, nie pozastaveného podielového fondu – pri absencii opačného pokynu klienta – od štyridsiateho dňa času začatia pozastavenia podielového fondu.

(4). Počas doby trvania pozastavenia podielového fondu v prípade dosiahnutia dátumu stanoveného v poistnej zmluve (splatnosť) ako dôsledku poistnej udalosti alebo v prípade úplného spätného odkupu poistnej zmluvy určí Poist'ovňa aktuálnu hodnotu zostatku na účte zmluvnej strany bez ohľadu na podielové jednotky pozastaveného podielového fondu. Poist'ovňa je povinná v prípadoch vyššie uvedených do 15 dní po pozastavení podielového fondu – v prípade ak neplatí podmienka v odseku (8) – vyplatiť na účet zmluvnej strany aktuálnu hodnotu evidovaných podielových jednotiek z podielových jednotiek pozastaveného podielového fondu prepočítaním prvým známym kurzom po ukončení pozastavenia podielového fondu, alebo sumu vzťahujúcu sa na spätný odkup poistnej zmluvy prepočítanú tým istým kurzom.

(5) Plnenie poist'ovne v prípade úmrtia (rizikové) ovplyvňuje pozastavenie podielového fondu iba v tom, že Poist'ovňa určí aktuálnu hodnotu zostatku účtu zmluvnej strany na základe posledného známeho kurzu pred pozastavením podielového fondu a Poist'ovňa vykoná platobné povinnosti vyplývajúce z poistnej zmluvy počas doby trvania pozastavenia podielového fondu podľa zadanej hodnoty na základe vyššie uvedeného, v prípade plnenia vzťahnutého na podielové jednotky pozastaveného podielového fondu však maximálne do

sumy tridsať miliónov forintov/poistený. Poist'ovňa do pätnástich dní po ukončení pozastavenia podielového fondu podľa prvého známeho kurzu po ukončení pozastavenia podielového fondu pre podielové jednotky pozastaveného podielového fondu znova určí plnenie v prípade úmrtia (rizikové) a ak toto prekročí čiastku vyplatenú skôr, Poist'ovňa následne vyplatí rozdiel. Ak platí podmienka v odseku (8), potom Poist'ovňa plní podľa nového vyššie zisteného plnenia a vyplatenia rozdielu v rámci vyúčtovania podľa odseku (8).

(6) Po vykonaní pozastavenia podielového fondu až do ukončenia pozastavenia podielového fondu a až po stanovení prvej známej čistej hodnoty aktív podielového fondu nie je možné predávať alebo distribuovať také poistný produkt alebo zmluvu, za ktorými výlučne stojí pozastavený podielový fond.

(7) Doba trvania pozastavenia podielového fondu je minimálne jeden rok, ktorý môže Poist'ovňa v odôvodnenom prípade predĺžiť ešte o jeden rok. Poist'ovňa svoje rozhodnutie o predĺžení zverejní aspoň pätnásť dní pred uplynutím doby trvania pozastavenia podielového fondu vhodným pozornosť vzbudzujúcim spôsobom na svojej internetovej stránke, zverejní v priestoroch klientskeho servisu a súčasne pošle aj orgánu vykonávajúcemu dohľad. Poist'ovňa pozastavenie podielového fondu okamžite ukončí:

- a) po uplynutí doby trvania pozastavenia podielového fondu,
- b) ak sa dozvie o pominutí okolností, ktoré spôsobili pozastavenie podielového fondu alebo
- c) ak tak rozhodne orgán dohľadu v nariadení.

(8) Ak pri ukončení pozastavenia podielového fondu podľa odseku (7) nie je možné určiť čistú hodnotu aktív podielového fondu, resp. spolu s tým ani kurz podielových jednotiek preto, lebo aktíva podielového fondu sú sčasti alebo úplne nelikvidné, Poist'ovňa ukončí podielový fond a vyrovná sa s klientmi na základe aktuálnej trhovej situácie pri ukončení.

(9) Poist'ovňa do tridsiatich dní od času začatia pozastavenia podielového fondu – v záujme zabezpečenia zásady rovnakého zaobchádzania so zmluvnými stranami a v záujme trvalého udržiavania služieb súvisiacich s podielovými fondmi – oddelí aktíva, ktoré sa stali nelikvidnými a iné nie nelikvidné aktíva podielových fondov teda podielový fond rozdelí na nástupcov podielových fondov obsahujúcich nelikvidné a likvidné aktíva, (v ďalšom rozdelenie) vtedy, ak sa aspoň sedemdesiatpäť % poslednej známej čistej hodnoty aktív podielového fondu stali nelikvidnými. Zároveň s vykonaním rozdelenia v rámci nástupcov podielových fondov obsahujúcich likvidné aktíva sa pozastavenie podielového fondu ukončí a tento funguje ďalej ako samostatný podielový fond. V prípade garantovanej poistnej sumy – bez ohľadu na podiel nelikvidných nástrojov – sa celkový podielový fond pozastaví. V tomto prípade po uplynutí platnosti garancie je Poist'ovňa povinná sa s klientmi vyrovnat' podľa pôvodných zmluvných podmienok.

(10) V prípade rozdelenia je potrebné nelikvidné aktíva evidovať zvlášť ako samostatný podielový fond, na ktorý sa vzťahujú odseky (1)-(8) o pozastavení podielového fondu s tým, že za čas začatia pozastavenia podielového fondu je potrebné považovať pôvodný čas začatia pozastavenia podielového fondu. Z dôvodu rozdelenia sa pôvodný podielový fond ukončí, v dôsledku čoho sa pôvodné podielové jednotky fondu priradia podľa zákazníkov k nástupcom podielových fondov obsahujúcim likvidné a nelikvidné aktíva v takom pomere, v akom likvidné a nelikvidné aktíva reprezentovali poslednú známu čistú hodnotu aktív pôvodného podielového fondu. V prípade rozdelenia sa povinnosť poskytovať informácie v odseku (2) a (3) doplní o informáciu o rozdelení.

(11) Pozastavenie a rozdelenie podielového fondu s ohľadom na tento paragraf neukončí povinnosť zmluvnej strany platiť poistné a povinnosť poist'ovne poskytovať služby-.

(12) Poist'ovňa informuje zmluvnú stranu spôsobom ako je popísané v odseku (13)

- a) o právnych základoch pozastavenia a rozdelenia podielového fondu, o vykonaní, o dôvodoch, o čase začatia pozastavenia, o poistnej zmluve a dôsledkoch jej plnenia, najmä vrátane zmeny investičných rizík pre klientov, ako aj o pravidlách validácie nákladov a poistných, a
- b) o ukončení pozastavenia podielových fondov, o dôvodoch, o dôsledkoch týkajúcich sa ukončenia pozastavenia a plnenia poistnej zmluvy.

(13) Poist'ovňa uverejní informáciu podľa odseku (12) súčasne s pozastavením a rozdelením podielového fondu, resp. s ukončením pozastavenia podielového fondu spôsobom pútajúcim pozornosť na svojej internetovej stránke a vyvesí v priestoroch klientskeho servisu, ďalej informácie neustále aktualizuje. Poist'ovňa zároveň zašle informáciu orgánu dohľadu."

- f) Bit. pod nelikvidnými podielovými fondmi chápe nasledujúce: aktíva takého podielového fondu, ktorého hodnota sa nedá určiť, t.j. najmä ak vhodné trhové kurzové informácie nie sú plne k dispozícii kvôli pozastaveniu distribúcie, obchodovania a verejnej kotácie nástrojov.

Zmena investičnej politiky podielových fondov

- g) Poist'ovňa má právo bez zmeny klasifikácie rizika a cieľa podielových fondov jednostranne zmeniť:**
- strategické zloženie podielových fondov (vytvorenie nového fondu a/alebo zrušenie už existujúceho),
 - pomer jednotlivých titulov v rámci podielových fondov,
 - referenčný index patriaci k jednotlivým podielovým fondom,
 - odporúčaný minimálny investičný horizont patriaci k jednotlivým podielovým fondom,
 - pomenovanie podielových fondov.

O zmene investičnej politiky podielových fondov informuje Poist'ovňa Zmluvnú stranu elektronickým listom, poslaný na e-mail Zmluvnej strany, alebo cez webovú stránku (www.cigslovensko.sk) 30 dní pred nadobudnutím platnosti. Na webovej stránke (www.cigslovensko.sk) Poist'ovne nájdete aktuálne platnú investičnú politiku, ktorá sa pri podpísaní návrhu môže líšiť od aktuálnej investičnej politiky, ktorú nájdete v Osobitných podmienkach v prílohe číslo 2.

16) Rozdelenie a zlučovanie podielových jednotiek

- a) Poist'ovňa je počas trvania zmluvy oprávnená na rozdelenie alebo zlučovanie jednotiek ktoréhokoľvek podielového fondu, ktoré môže zmeniť počet a hodnotu jednotiek v podielovom fonde.
- b) Táto operácia má však len technický význam a nevlýva na celkovú hodnotu jednotiek v podielovom fonde a na osobnom účte.
- c) Prerozdelenie alebo zlúčenie jednotiek vykonané podľa tohto bodu sa môže týkať podielových jednotiek ktoréhokoľvek podielového fondu, ktorý sa k zmluve ponúka bez ohľadu na to, či do daného podielového fondu bolo investované uhradené poistné na základe slobodnej voľby Zmluvnej strany, alebo bez takejto slobodnej voľby, ale spôsobom regulovaným v osobitných podmienkach tejto zmluvy.

17) Zámena podielového fondu

- a) Zmluvná strana môže písomným vyhlásením poslaným Poist'ovni kedykoľvek požiadať o zmenu hodnoty podielových jednotiek podľa pomeru medzi podielovými fondmi jej osobného účtu. Zmluvná strana môže zvlášť určovať postup s aktuálnou hodnotou jednotiek nakúpených z bežného poistného, resp. z jednorázového poistného, poplatok za zámenu podielového fondu sa odratúva zvlášť v prípade jednotiek nakúpených za bežné poistné, resp. za jednorázové poistné.
- b) Poist'ovňa uskutoční zámenu podielového fondu na základe dátumu kedy obdrží žiadosť spôsobom popísaným v bode 21) m), Poplatok za zámenu podielového fondu obsahuje 9. bod prílohy číslo I.; Poist'ovňa tento poplatok odratúva znížením počtu podielových akumulčných jednotiek. Počas zámény podielového fondu je do nových podielových fondov prenesená aktuálna hodnota premenených jednotiek znížená o poplatok za zámenu podielového fondu. Ak aktuálna hodnota prenesených akumulčných podielových jednotiek nekryje náklady premeny, Poist'ovňa žiadosti vyhovie a poplatok za zámenu podielového fondu spravuje podľa bodu 20) ako nezúčtovateľný a považuje ho za náklad na ťarchu zmluvy.
- c) Zmluvná strana môže súčasne s podpisom návrhu alebo neskoršie – kedykoľvek počas trvania poistenia – požiadať o aktiváciu služby automatického sledovania kurzu a automatickej zmeny podielového fondu (Navigátor). Zmluvné podmienky služby Navigátor obsahuje príloha číslo 5.

18) Presmerovanie bežných a ad hoc poistných

- a) Zmluvná strana môže písomným vyhlásením poslaným Poist'ovni kedykoľvek požiadať o zmenu pomeru prerozdelenia v budúcnosti splatných bežných a ad hoc poistných medzi podielovými fondmi.
- b) Poist'ovňa investuje poistné identifikované po obdržaní žiadosti podľa nového pomeru prerozdelenia. Poplatok presmerovania obsahuje 10. bod prílohy číslo I. Náklady presmerovania vykryje poist'ovňa znížením akumulčných podielových jednotiek tak, aby sa nezmenila aktuálna hodnota prerozdelenia zmluvy medzi podielovými fondmi. Ak aktuálna hodnota akumulčných podielových jednotiek nekryje náklady presmerovania, Poist'ovňa žiadosti vyhovie a poplatok za presmerovanie spravuje podľa bodu 20) ako nezúčtovateľný a považuje ho za náklad na ťarchu zmluvy.

19) Zánik zmluvy

Zmluva zaniká:

- a) V prípade úmrtia Poisteného – u dvoch Poistených v prípade prv zomrelého Poisteného – vyplatením poistného plnenia pre prípad úmrtia.
- b) V prípade ukončenia platnosti zmluvy na dobu určitú (dožitie) vyplatením plnenia pre prípad ukončenia platnosti.
- c) V prípade spätného odkupu zmluvy podľa bodu 11) vyplatením sumy spätného odkupu.
- d) Počas troch rokov trvania vyplatením sumy spätného odkupu, ak Zmluvná strana nezaplatila splatné bežné poistné ani napriek upomienke po uplynutí 90 dní od splatnosti a nepodala vyhlásenie o normálnom ukončení poistnej zmluvy.

- e) V prípade prerušenia platenia poistného, ak aktuálna hodnota spätného odkupu podielových jednotiek tvorených z bežného poistného už nie je dostatočná na vykrytie všetkých nezúčtovaných nákladov, ktoré sú podľa bodu 20) na ťarchu zmluvy, ďalej na vykrytie rizikového poistného, poplatku prechodu medzi podielovými fondmi, poplatku presmerovania poistného, na vykrytie administratívneho poplatku, paušálneho poplatku, nákladov podľa bodov 21) a) a i) a na vykrytie nezúčtovaných nákladov a poplatkov spätného odkupu.
- f) V prípade vypovedania zmluvy do 30 dní (bod 21) g) – vyplatením výpovednej sumy.
- g) V prípade podania vyhlásenia Zmluvnej strany o normálnom ukončení poistnej zmluvy vyplatením sumy spätného odkupu.

20) Uplatnenie nezúčtovaných nákladov na ťarchu zmluvy

- a) Poistovňa vykryje rizikové poistné, poplatok prechodu medzi podielovými fondmi, poplatok za presmerovanie poistných, paušálny poplatok a náklady podľa bodov 21) a) a i), ďalej okrem uvedených aj administratívny poplatok počas prerušenia platby poistného znížením počtu akumulčných podielových jednotiek. Počas tohto Poistovňa určuje počet jednotiek potrebných k uplatneniu nákladov danej sumy kurzom hodnotiaceho dňa, ktorý predchádza dňu splatnosti týchto nákladov.
- b) Ak Zmluvná strana nedisponuje dostatočným počtom podielových akumulčných jednotiek, Poistovňa vyskytnuté náklady eviduje zvlášť ako nezúčtované a uplatní ich podľa kurzu dňa predchádzajúceho dňu uplatnenia, akonáhle bude na osobnom účte dostatočný počet akumulčných podielových jednotiek.
- c) Ak vyplatením zo strany Poistovne zaniká zmluva, Poistovňa znižuje vyplatenú sumu o nezúčtované náklady, ktoré sú na ťarchu zmluvy.

21) Ostatné ustanovenia

- a) Poistovňa znižuje aktuálnu hodnotu podielových jednotiek nakúpených z jednorazových poistných cez zníženie počtu akumulčných podielových jednotiek nakúpených z jednorazových poistných, a to s pravidelnosťou a v miere, ako je to uvedené v 2. bode prílohy I. Odvody jednotiek na manipuláciu, záznam ad hoc poistných (na otvorenie a obsluhu ad hoc účtu) slúžia na kompenzáciu poplatkov Poistovne. odratáva jednotky tak, aby sa nezmenil pomer prerozdelenia aktuálnej hodnoty jednorazových poistných medzi odielovými fondmi oproti stavu pred odrátaním. Ak aktuálna hodnota jednotiek nekryje náklady, Poistovňa ich spravuje podľa bodu 20) ako nezúčtovateľné a považuje ich za náklad na ťarchu zmluvy.
- b) Poistovňa pri poistnej kalkulácii nepoužíva technickú úrokovú mieru, a tak zmluva neopravňuje na technický nárok, resp. na prebytkový výnos, ani na podiel zo zisku. Investičný výnos vznikajúci na základe rezervy poistného sa však objaví v zmenách kurzu podielových jednotiek, takže platnú aktuálnu hodnotu zmluvy určuje aktuálny kurz podielových jednotiek, aj s ohľadom nákladov na ťarchu zmluvy.
- c) Poistovňa uvádza splatné poistné a Poistovňou splatnú sumu podľa pravidiel matematiky zaokrúhlene na 1 eurocent.
- d) Vo vzťahu so zmluvou nie je možnosť na využitie obliagačnej pôžičky.
- e) **Na oslobodenie zmluvy od poplatkov nie je možnosť.**
- f) V prípade plnenia pre prípad dožitia, spätného odkupu, čiastočného spätného odkupu alebo pravidelného vyňatia peňazí na základe zmluvy, zo sumy, ktorú je možné vyplatiť na základe týchto podmienok Poistovňa odráta na základe trvale platných právnych predpisov všeobecné náklady zatážujúcich vyplatenie a zostávajúcu sumu vyplatí na to Oprávnenému. Mieru nákladov platieb poistovne obsahuje príloha číslo I. bod 17.
- g) V prípade vypovedania zmluvy do 30 dní podľa bodu 22) i) Všeobecných poistných podmienok životného poistenia vyplatí Poistovňa pre Zmluvnú stranu výpovednú sumu. Výpovedná suma je hodnota zaplateného bežného poistného, znížená o obliagačné náklady. Vo vzťahu zaplateného ad hoc poistného je výpovednou sumou aktuálna hodnota akumulčných podielových jednotiek tvorených z ad hoc poistných. Mieru odpočítanej sumy administratívnych a účtovných nákladov obsahuje príloha číslo I. bod 5. Poistovňa výpovednú sumu podľa dátumu bodu 21) m), kedy žiadosť o výpoveď príde do Poistovne. Poistovňa odratáva z výpovednej sumy hodnotu už vykonaných služieb.
- h) Po výročí poistného roka Poistovňa do 15 dní písomne informuje Zmluvnú stranu o pohyboch peňazí, o počte a type podielových jednotiek, u ktorých došlo k dobropisu, o aktuálnej hodnote zmluvy, o aktuálnej hodnote jej spätného odkupu a o nákladoch, ktoré sa počas uplynulého poistného roka vyskytli.
- i) Náklady výpisu z osobného účtu podľa 16. bodu prílohy číslo I. kryje Poistovňa z jednorazových poistných – ak to nepostačí, z bežných poistných – so znížením počtu akumulčných podielových jednotiek tak, aby sa nezmenil pomer prerozdelenia aktuálnej hodnoty podielových jednotiek medzi podielovými fondmi. Ak aktuálna hodnota akumulčných podielových jednotiek nekryje náklady spojené s výpisom z účtu, tak Poistovňa výpis pošle a náklady spojené s výpisom z účtu spravuje podľa bodu 20) ako nezúčtované a považuje ho za náklad na ťarchu zmluvy.
- j) Poistovňa raz za rok, najneskoršie do 31. mája zvýši poplatky, náklady a sumu, uvedené v 6., 7., 9., 10., 11., 12., 13., 15., 16. a 17. bode prílohy číslo I. o mieru inflácie, ktorá je publikovaná maďarským Ústredným štatistickým úradom (Központi Statisztikai Hivatal). Hodnotu týchto uvádza Poistovňa zaokrúhlene na 1 eurocent. Zmeny sa od dátumu platnosti týkajú všetkých platných zmlúv. Poistovňa uverejní svoju aktuálnu prílohu č. I. na svojej webovej stránke (www.cigslovensko.sk).

Ak sa náklady Poist'ovne zvyšujú v miere vyššej, ako je inflácia, Poist'ovňa je oprávnená zvýšiť poplatky, náklady, resp. sumy, ktoré sa nachádzajú v 6., 7., 9., 10., 11., 12., 13., 15., 16. a 17. bode prílohy číslo I. o mieru, ktorá prekračuje infláciu publikovanú maďarským Ústredným štatistickým úradom (Központi Statisztikai Hivatal), maximálne však v miere dvojnásobku inflácie. Poist'ovňa 30 dní pred zvýšením písomne informuje Zmluvnú stranu o zvýšení, ktorého miera presahuje mieru inflácie.

k) Poist'ovňa v prípade tohto produktu považuje za smerodajný maďarský kalendár vo vzťahu k pracovným dňom, dňom pracovného voľna, pokoja a hodnotiacim dňom.

- l) Vo všetkých prípadoch, kde sa uplatnenie nákladov vykonáva odňatím podielových jednotiek a Osobitné podmienky neustanovujú inak, Poist'ovňa koná tak, že po uplatnení nákladov pomer hodnoty podielových jednotiek medzi podielovými fondmi sa nemení v porovnaní so stavom predchádzajúcim uplatneniu nákladov.
- m) Ak Zmluvná strana žiada o transakciu podielových jednotiek faxom, elektronicky, kuriérskou službou, cez Klientský portál Pannónia, resp. osobne doručenými vyhláseniami, transakcia bude vykonaná v deň prijatia žiadosti s aktuálnym počtom jednotiek a s kurzom hodnotiaceho dňa nasledujúcim po dni prijatia, ak bude vyhlásenie doručené do Poist'ovne v pondelok – štvrtok do 15. hodiny a v piatok do 12. hodiny (v prípade transakcií uskutočnených cez Klientský portál Pannónia do 15. hodiny). **V prípade vyhlásení doručených po týchto termínoch nebude transakcia vykonaná v deň prijatia žiadosti, ale v pracovný deň nasledujúci po dni prijatia žiadosti s aktuálnym počtom jednotiek a s kurzom vzťahujúcim sa na nasledujúci hodnotiaci deň.** V prípade vyhlásení doručených poštou, transakcia bude vykonaná v deň doručenia (prijatia) s aktuálnym počtom jednotiek a s kurzom vzťahujúcim sa na nasledujúci hodnotiaci deň.
- n) Ak na ťarchu podielových jednotiek tvorených z bežných poistných Poist'ovňa odvádza naraz viac poplatkov v rovnaký hodnotiaci deň, potom poplatky sa odvádzajú v nasledujúcom poradí: i) rizikové poistné, ii) poplatok za zmenu podielového fondu, iii) správny poplatok, iv) náklady výpisu z osobného účtu, v) paušálny poplatok.
- o) Ak sa vyskytne chyba vo výpočte čistej hodnoty aktív podielových fondov Poist'ovňa sa riadi na základe pravidiel stále platnej investičnej politiky, príloha f). Na webovej stránke (www.cigslovensko.sk) Poist'ovne nájdete aktuálne platnú investičnú politiku, ktorá sa pri podpísaní návrhu môže líšiť od aktuálnej investičnej politiky, ktorú nájdete v Osobitných podmienkach v prílohe číslo 2.

Príloha číslo I.: Zoznam podmienok

Platné od 1. júla 2015

Počas doby trvania poistnej zmluvy fixné náklady, sumy a poistné:

1. Alokačný poplatok (Osobitné podmienky bodu 3 b)):

V prípade bežných poistných:

- pri ročnej pravidelnosti platenia poistného 3%,
- pri polročnej pravidelnosti platenia poistného 4 %.

V prípade ad hoc poistného 1%.

2. Zníženie aktuálnej hodnoty jednotiek nakúpených z ad hoc poistných:

Poistovňa v posledný hodnotiaci deň každého kalendárneho štvrťroka zníži aktuálnu hodnotu jednotiek evidovaných na účte ad hoc poistných o 0,25%-a priemernej hodnoty jednotiek evidovaných na účte ad hoc poistných za obdobie, ktoré uplynie od posledného hodnotiaceho dňa predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka do okamihu výpočtu.

3. Maximálna hodnota garantovanej poistnej sumy:

V prípade jednej zmluvy Eurového investičného životného poistenia Pannónia Pro je vo vzťahu k jednej Poistenej osobe maximálnou hodnotou garantovanej poistnej sumy, ktorú možno vyplatiť suma 20.000 eur.

4. Počiatočný náklad (Osobitné podmienky bodu 3 x)):

Poistovňa počas prvých 15 rokov doby trvania platnosti zmluvy každoročne zníži počet počiatočných podielových jednotiek v prípade ročnej splatnosti o 8,5 %, v prípade polročnej splatnosti o 4,25 % a v prípade štvrťročnej splatnosti o 2,125 % a to 3 mesiace po dni, ktorý predchádza dňu splatnosti bežného poistného. Po uplynutí doby úhrady poistného (ak je kratší ako 15 rokov) prebieha uplatnenie počiatočných nákladov za tie kalendárne dni, ktoré zodpovedajú kalendárnym dňom predchádzajúcich rokov.

5. Administračné a účtovné náklady:

V prípade vypovedania zmluvy do 30 dní podľa Všeobecných poistných podmienok bodu 22) i): 40 eur, ale maximálne dvanástina sumy ročného bežného poistného.

Počas doby trvania poistnej zmluvy podľa Osobitných podmienok meniace sa náklady, sumy a poistné:

6. Minimálne bežné poistné:

500 eur/rok

250 eur/polrok

7. Administračný poplatok (Osobitné podmienky bodu 3 a)):

20 eur/rok

12 eur/polrok

8. Poplatok za spravovanie podielového fondu (Osobitné podmienky bodu 3 r)):

0%/rok

9. Poplatok za zámenu podielového fondu (Osobitné podmienky bodu 17 b)):

V každom poistnom roku sú prvé dve zmeny bezplatné. Pri každej ďalšej zámene sú to 3 tisícinové premenenej sumy, minimálne 1,2 euro, maximálne 12 eur.

10. Presmerovanie bežného, ad hoc poistného (Osobitné podmienky bodu 18 b)):

Bezplatné.

11. Náklady čiastočného spätného odkupu, iné obmedzenia (Osobitné podmienky bodu 12 d)):

3 tisícinové spätné odkúpenej sumy, minimálne 1,2 euro, maximálne 12 eur.

Na minimálnu sumu čiastočného spätného odkupu a na minimálnu sumu aktuálnej hodnoty akumulovaných podielových jednotiek nakúpených z bežného poistného nie sú žiadne obmedzenia.

12. Náklady bežného vyňatia peňazí (Osobitné podmienky bodu 13 b)):

3 tisícinové vyňatej sumy, minimálne 1,2 euro, maximálne 12 eur.

13. Minimálna suma čiastočného vyňatia peňazí:

50 eur/mesiac.

14. Správny (manipulačný) poplatok (Osobitné podmienky bodu 3) y):

V prípade všetkých podielových fondov je 0,18%/mesiac.

15. Paušálny poplatok (Osobitné podmienky bodu 3) d):

40 eur/prípád

16. Náklad výpisu z osobného účtu (Osobitné podmienky bodu 21) i):

Výpis z účtu poslaný na poistné výročie je bezplatný, všetky ostatné sú po 1 eure.

17. Náklady Poist'ovne zaťažujúce vyplatenie (Osobitné podmienky bodu 21) f):

V prípade bankového prevodu: 0%

V prípade platby vykonanej cez poštu: 1%

Ostatné parameter:**18. Bonus Pannónia**

Zmluvná strana je oprávnená na Privátny bonus Pannónia, ak je Zmluvná strana v čase uzavretia zmluvy kvalifikovaná ako fyzická osoba. Zmluvná strana je oprávnená na Obchodný bonus Pannónia, ak Zmluvná strana v čase uzavretia zmluvy nie je kvalifikovaná ako fyzická osoba.

V rámci Privátneho bonusu Pannónia a aj v rámci Obchodného bonusu Pannónia rozlišujeme Všeobecný bonus a Akciový bonus. Ak počiatkové ročné poistné zmluvy dosiahne 2 400 eur a počas celej doby platenia poistného (ak presahuje 20 rokov, potom 20 rokov) je dodržaná ročná pravidelnosť úhrady poistného, Zmluvná strana je oprávnená na Akciový bonus, v inom prípade na Všeobecný bonus.

18.1. Privátny bonus Pannónia

- a) V prípade Všeobecného bonusu pripíše Poist'ovňa na zmluve pri jej uzavretí bonus, ktorý má mieru 65% a v prípade Akciového bonusu pripíše bonus, ktorý má mieru 80 % počiatkového ročného bežného poistného. Potom Poist'ovňa až do 20. výročia zmluvy zvyšuje dňom každého poistného výročia pripisovaný bonus o 10% aktuálnej hodnoty bonusu v deň poistného výročia; táto aktuálna hodnota je znížená o sumu bonusu, ktorá už bola upísaná na zmluve Zmluvnej strany. **Oprávnenosť Zmluvnej strany sa vzťahuje výlučne na upísaný bonus, na subskripciu bonusu nie.**
- b) Podľa subskripcie bonusu poist'ovňa upíše na osobnom účte bežných poistných bonus podľa nižšie uvedenej tabuľky vo forme akumulačných podielových jednotiek, ak sú splnené podmienky upísania bonusu.

Splatnosť upísania	Miera upísaného bonusu v prípade Všeobecného bonusu	Miera upísaného bonusu v prípade Akciového bonusu
5. výročie	30%	40%
10. výročie	50%	60%
15. výročie	65%	80%
20. výročie	80%	100%

18.2. Obchodný bonus Pannónia

Poist'ovňa upíše od tretieho výročia – vrátane tretieho výročia – na každé výročie až do konca doby trvania úhrady poistného bonus na osobnom účte bežného poistného vo forme akumulačných podielových jednotiek podľa nižšie uvedenej tabuľky, ak sú splnené podmienky upísania bonusu.

Splatnosť upísania	Miera upísaného bonusu v prípade Všeobecného bonusu	Miera upísaného bonusu v prípade Akciového bonusu
od 3. výročia	5%	10%

18.3. Podmienky upísania bonusu

V prípade Privátneho bonusu Pannónia, ako aj v prípade Obchodného bonusu Pannónia sú vyjadrené miery bonusu v percentách počiatkového ročného poistného. Bonus je určený v devíze zmluvy a je pripísaný v podielovom fonde podľa výberu Poist'ovne, ak je v čase upísania bonusu zmluva aktívna, ak Zmluvná strana zaplatila všetky dovtedy splatné bežné poistné, resp. ak sa na ťarchu bežných poistných neuskutočnil celkový alebo čiastočný spätný odkup, ak nedošlo k bežnému vyňatiu peňazí, k prerušeniu platenia poistného alebo k zníženiu poistného. Ďalšou podmienkou upísania bonusu je, aby poistným bolo kryté toľko rokov, ku ktorému výročiu je bonus splatný, teda aby bonus bol upísaný minimálne do konca doby platenia poistného. O bonuse upísanom na zmluvu rozhoduje Zmluvná strana podľa pravidiel, ktoré sa vzťahujú na akumulačné podielové jednotky. Zmluvná strana je oprávnená ku konkrétnemu dátumu na čiastočný spätný odkup splatných a

upísaných bonusov do miery upísaného bonusu bez toho, aby stratil oprávnenie na ďalšie upísanie bonusov.
V prípade Akciového bonusu znamená zmena pravidelnosti platenia poistného stratu oprávnenosti na Akciový bonus, Zmluvná strana bude ďalej oprávnená na Všeobecný bonus. Upísané bonusy sa nemenia.

19. Ad hoc bonusový systém

Poistovňa umožňuje Zmluvnej strane aplikáciou nižšie podrobne popísaného vernostného bodového systému, aby podľa jednotiek evidovaných na osobnom účte ad hoc poistného získal oprávnenie na ad hoc bonus.

Poistovňa určí v posledný deň každého kalendárneho štvrťroku aktuálny počet bodov Zmluvnej strany podľa nižšie uvedeného vzorca a ak počet aktuálnych bodov dosiahne alebo prevýši 1000 bodov, upíše ad hoc bonus na osobný účet ad hoc poistných a to podľa alokácie podielových fondov, ktorá je platná v čase upísania bonusu. Miera bonusu je 1,75%-a sumy ad hoc úhrad vykonaných do termínu upísania bonusu; táto suma ad hoc úhrad je znížená o doplnkové platby poistného.

Po upísaní bonusu je počet bodov Zmluvnej strany vynulovaný a od tohto okamihu sa začína ďalšie zbieranie bodov.

$$\text{Počet bodov} = W * N/S.$$

Legenda:

N = počet dní od posledného upísania bonusu,

W = denný priemerný stav ad hoc účtu obdobia od posledného upísania bonusu,

S = všetky úhrady na ad hoc účet v období od termínu upísania obligácie, znížené o sumu doplnkových platieb.

Pod doplnkovými platbami poistného Poistovňa rozumie, keď podľa Osobitných podmienok bodu 8) b) znížením počtu ad hoc jednotiek kryje splatné bežné poistné.

Do termínu prvého upísania ad hoc bonusu považuje Poistovňa za termín posledného upísania bonusu deň upísania obligácie a vyššie uvedený vzorec aplikuje podľa tohto pravidla.

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že síce novšia ad hoc úhrada zvyšuje očakávanú veľkosť bonusu, ale oddaluje očakávateľný termín upísania bonusu!

20. Služba Navigátor

Rastové podielové fondy Eurového investičného životného poistenia Pannónia Pro:

Názov podielového fondu	Pohyblivý priemer	Tolerančné pásmo
Medzinárodný Zmiešaný eurový podielový fond Kolumbus Pro	120 dní	3%
Eurový akciový podielový fond Pro severoamerický	120 dní	7%
Eurový akciový podielový fond Pro globálneho vyspelého trhu	120 dní	7%
Eurový akciový podielový fond Pro východoeurópsky	120 dní	7%
Eurový podielový fond komoditného trhu Metallicum Pro	120 dní	7%
Eurový akciový podielový fond Mozaika rozvojových trhov Pro	120 dní	7%
Eurový latinskoamerický akciový podielový fond Amazonka Pro	120 dní	7%
Eurový čínsky akciový podielový fond Jang-c'-t'iang Pro	120 dní	7%
Eurový indický akciový podielový fond Ganga Pro	120 dní	7%
Eurový akciový podielový fond Warren Buffett Pro	120 dní	7%

Chráneným podielovým fondom Eurového investičného životného poistenia Pannónia Pro je: Eurový podielový fond likvidný Pro.

V prípade podielových fondov, ktoré nie sú uvedené v rastových a chránených podielových fondoch Poistovňa službu Pannónia Navigátor neposkytuje.

21. Možnosť denného informovania sa o uložení a hodnote investície:

Klientský servis: 00421-233-057-830

Webová stránka: www.cigslovensko.sk

Príloha číslo 2.: Investičná politika voliteľných podielových fondov

I) Všeobecné pravidlá platné v prípade všetkých podielových fondov

Typ a doba splatnosti podielových fondov

Podielové fondy vytvorené Poist'ovňou sú otvorené verejné fondy, ich doba splatnosti trvá od zavedenia do evidencie na dobu neurčitú. V prípade od týchto odlišných zatvorených podielových fondov je tento fakt uvedený pri osobitných charakteristikách daných podielových fondov.

Správcom podielových fondov je v každom prípade poisťovňa CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Základné zásady investovania

Poisťovňa má na zreteli pri investovaní zaplatených prostriedkov svojich klientov predovšetkým nasledovné základné zásady:

- súlad so zákonmi,
- výnosnosť,
- likvidita,
- bezpečnosť,
- diverzifikácia.

Investičné obmedzenia týkajúce sa podielových fondov

Poisťovňa CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. koná pri vytváraní investičnej politiky ňou ponúkaných podielových fondov v každom prípade podľa investičných pravidiel pre ňu smerodajného zákona číslo LXXXVIII. z roku 2014 o poisťnej činnosti. Poisťovňa vytvára pri zachovaní súladu s právnymi normami strategické obmedzenia vo vlastnej kompetencii, podľa typu podielových fondov. Poisťovňa môže poveriť výberom cenných papierov do podielových fondov – spravovaním portfólia podielových fondov – na základe zmluvy o spravovaní portfólia aj externých partnerov. V jednotlivých podielových fondoch možno uskutočniť burzové termínované obchody len na krytie rizík existujúcich alebo súčasne vytvorených pozícií. Mimoburzové derivátne transakcie možno uzavrieť len na krytie rizík vyplývajúcich zo zmeny kurzu a úroku.

Poisťovňa si vyhradzuje právo na zmenu investičných prostriedkov v pozadí v záujme maximalizovania dosiahnuteľného výnosu a efektívneho fungovania podielového fondu. Jednotlivé typy nástrojov (inštrumenty peňažného trhu, dlhopisy, akcie, nástroje komoditného trhu a iné) možno nahradiť s certifikátmi investičných fondov, ktoré investujú do takých istých nástrojov, majú podobnú investičnú politiku a podobnú úroveň rizík. Investičné certifikáty patria pomerovo do tej investičnej kategórie, do ktorej vloží investičný fond svoje nástroje podľa aktuálneho zloženia portfólia. Ak informácia o zložení podielového fondu nie je k dispozícii, treba vykonať zaradenie do kategórií na základe zloženia referenčného indexu investičného fondu. Kupovať taký investičný fond, ktorého nástroje sú podľa investičnej politiky neprípustné, nie je možné.

Ak v prípade jedného podielového fondu presiahne investovanie do jedného investičného fondu 50%, Poisťovňa informuje o tomto fakte v alokácii inštrumentov, ktorá je mesačne aktualizovaná na webovej stránke Poisťovne. Poisťovňa uverejňuje investičnú politiku podielových fondov taktiež na svojej webovej stránke. (<http://www.cigslovensko.sk/penazne-fondy/informacie-o-penaznych-fondoch>)

Minimálne, maximálne a cieľové investičné podiely typov nástrojov prítomných v jednotlivých podielových fondoch sú v prílohe C. tejto investičnej politiky.

Pravidlá platné v prípade odchýlok od povolených pomerov

Z hľadiska súladu s investičnými pravidlami je potrebné sledovať trhovú hodnotu jednotlivých nástrojov.

Investičné certifikáty je potrebné sledovať podľa kategórie fondu, ktorý tieto certifikáty vydáva. Zaradenie fondov investujúcich do investičných fondov je potrebné sledovať podľa kategórie derivátneho produktu (derivátnych produktov). Vo vzťahu k dodržiavaniu limitov je potrebné mať v každom prípade na zreteli predpisy právnych noriem. To znamená, že alokáciu nástrojov zodpovedajúcu investičnej politike podielového fondu možno vytvoriť výlučne tak, aby vždy bola v súlade s predpismi právnych noriem.

O dodržiavanie limitov určených v investičnej politike je potrebné sa snažiť v každom prípade, ale v jednotlivých obdobiach sa Poisťovňa môže od nich odkloniť (pri začatí fungovania podielového fondu, berúc ohľad na hospodárnosť transakcie: ak sú náklady transakcie značné v porovnaní s veľkosťou samotnej transakcie, Správca portfólia sa môže rozhodnúť, že dočasne, teda až do dosiahnutia hospodárnosti transakcie drží platby v likvidnom inštrumente).

Správca portfólia musí skontrolovať súlad s pravidlami, limitmi určenými v investičnej politike pred uzavretím obchodu (preventívna kontrola limitu) Okrem preventívnej kontroly limitu vykonáva Správca depozitu, Poisťovňa a Správca portfólia kontrolu s dennou pravidelnosťou.

V prípade odchýlok od povolených pomerov správca portfólia používa nižšie postupy.

Dočasné prekročenie limitov určených v investičnej politike sa považuje za pasívne porušenie limitov v nasledujúcich prípadoch:

- I. Odchýlky spôsobené zmenami vo výške majetku danej do správy: ak investičné obmedzenia dané v investičnej politike podielových fondov sú porušené z toho dôvodu, že objem niektorých podielových fondov sa náhle zmení spoločnou čistou hodnotou nárastu majetku daného z platieb a z prevodov aktív iniciovaných a uskutočnených

Poist'ovňou v referenčnom období, ako aj zníženia majetku dané z výplat a z odňatia aktív, tak správca portfólia je povinný do 30 kalendárnych dní obnoviť požadované pomery.

2. Odchýlky spôsobené zmenami v investičnej politike: pri zmene investičnej politiky podielových fondov správca portfólia je povinný do 30 kalendárnych dní zmeniť zloženie dotknutých podielových fondov v súlade s novou investičnou politikou.
3. Odchýlky spôsobené pohybom trhových kurzov: zmenou trhových cien (kurzov) prípadne môže dôjsť k prekročeniu limitov vzťahujúcich sa na danú trhovú skupinu aktív. Ak sú investičné pravidlá porušené len a výlučne v dôsledku pohybu trhových kurzov, správca portfólia je povinný do 30 kalendárnych dní dostať pomery medzi stanovené limity.

Ak Správca portfólia zistí počas kontroly prekročenie limitov a dôvod nezodpovedá žiadnej z vyššie uvedených troch kategórií, potom to má byť považované za aktívne porušenie limitov, a musí byť korigované do 2 pracovných dní, v súlade s investičnou politikou dotknutých podielových fondov.

Ak je korekciu možné vykonať len spôsobom jednoznačne nevýhodným pre Klientov (v prípade uzavretia obchodu kurzom odlišným od trhovej ceny, resp. v prípade značných nákladov), je možné vyššie uvedenú lehotu 2 pracovných dní na vybavovanie predĺžiť so súhlasom Poist'ovne maximálne na 10 pracovných dní.

Ak Správca portfólia svojou vinou uzatvára také transakcie, ktorých trhovú hodnotu portfólia poruší v investičnej politike podielových fondov dané investičné obmedzenia, potom je povinný o tom bezodkladne písomne informovať Poist'ovňu.

Správca portfólia kvôli účelovej alebo závažnej nedbanlivo uzavretej transakcie musí vzniknutú škodu uhradiť v plnej miere Poist'ovni a danému podielovému fondu.

V súvislosti s limitmi, Poist'ovňa považuje zostatok na účte nachádzajúci sa na bežnom účte podielového fondu za likvidný podielový fond, taktiež aj sumu pohľadávok vznikajúcich z predaja nástrojov predtým klasifikovaných ako likvidný podielový fond.

Riziká týkajúce sa podielových fondov

Riziko jednotlivých podielových fondov sa vzťahuje na riziko skupín nástrojov pokrytých investíciami podielového fondu, resp. na riziko investičného prostredia a prostredia fungovania fondu. Jednotlivé podielové fondy sú z dôvodu svojich odlišných špecifik vystavené odlišným rizikovým faktorom. **Riziká týkajúce sa podielových fondov znáša v každom prípade klient.**

Vymenovanie rizikových faktorov týkajúcich sa podielových fondov obsahuje príloha A. tejto investičnej politiky. Významnejšie rizikové faktory týkajúce sa jednotlivých podielových fondov a miera ich vplyvu na kurz sú uvedené v prílohe B. tejto investičnej politiky.

Poist'ovňa môže vytvoriť taký podielový fond, ktorého cieľové investičné územie je mimo Európy. Cieľové investičné územie je uvedené u špecifických charakteristík jednotlivých podielových fondov. V prípade týchto podielových fondov sa môžu objaviť aj riziká vyplývajúce z odlišnosti od európskeho práva a ekonomického prostredia, ako aj zo zmeny devízového kurzu.

Rizikové faktory vplyvajúce na kurz podielových fondov ovplyvňujú tento kurz do značnej miery. Podľa štatistických údajov z minulosti môžu mať investície akcií s vysokým rizikom v dlhodobom horizonte vyšší výnos ako dlhospisové investície s nižším rizikom za rovnako dlhé obdobie, preto Poist'ovňa uvádza pri predstavení jednotlivých podielových fondov aj odporúčanú dobu investovania.

Poist'ovňa môže dať všeobecné poverenie pre Správca Portfólia uzavrieť obchod pre zaistovacie účely pre poistenie výnosov podielových fondov v záujme zníženia kurzového rizika.

V prípade, že v jednom portfóliu podielového fondu je výrazný podiel konkrétnej kolektívnej investičnej formy, Správca portfólia musí dbať na to, že investičná politika kolektívnej investičnej formy kúpenej za daný podielový fond sa nemôže líšiť vo výraznej miere od podielového fondu investičnej politiky.

Výpočet výnosu

Poist'ovňa vypočítava výnos v súlade s odporúčaním Štátnej inšpekcie finančných organizácií (PSZÁF), na základe zmeny čistej podielovej hodnoty pripadajúcej na jeden investičný certifikát. Poist'ovňa používa na vypočítanie výnosu podielového fondu medzi dvoma vybranými termínmi nižšie uvedený vzorec:

$$r_{\text{nom}} = r_1/r_0 - 1 \quad \text{v ktorom je} \quad \begin{array}{l} r_{\text{nom}}: \text{ nominálny výnos podielového fondu za obdobie,} \\ r_1: \text{ čistá hodnota pripadajúca na jeden investičný certifikát v posledný deň obdobia,} \\ r_0: \text{ čistá hodnota pripadajúca na jeden investičný certifikát v počiatočný deň obdobia.} \end{array}$$

$$r_{\text{ann}} = (r_1/r_0)^{(365/n)} - 1 \quad \text{v ktorom je} \quad \begin{array}{l} r_{\text{ann}}: \text{ ročný výnos podielového fondu za dané obdobie,} \\ n: \text{ počet dní medzi počiatočným a posledným dňom obdobia, } n > 365. \end{array}$$

Poist'ovňa používa pri vypočítaní výnosu metódu typu tzv. total return, ktorá obsahuje všetky zrealizované a nerealizované výsledky za dané obdobie.

Poist'ovňa – vzhľadom na medzinárodné zásady merania výkonu – za obdobie do jedného roka nevyjadruje ročný výnos, uvádza ho len ako nominálnu hodnotu.

Výnosy vypočítané na obdobie dlhšie ako 1 rok uvádza Poist'ovňa v podobe ročného výnosu (výnos určí na rok spôsobom výpočtu úroku z úrokov, so záporným exponentom, na báze 365 dní).

Výnos je uvedený v percentuálnom vyjadrení, zaokrúhlene na 2 desatiny, podľa pravidiel zaokrúhlenia.

Poist'ovňa mesačne zverejní výkony podielových fondov v informáciách o podielových fondoch na svojej webovej stránke. Klienti sa na tejto stránke môžu pozrieť pomocou tvorca grafov aj výkon podielových fondov medzi dvoma ľubovoľne určenými termínmi. Adresa webovej stránky: www.cigslovensko.sk

Celková suma nárastu kapitálu podielových fondov je znovu investovaná. Vlastníci podielových jednotiek realizujú výnos prostredníctvom spätnej zámény podielových jednotiek. Výnos dosiahnuteľný prostredníctvom podielových fondov závisí v každom prípade od zloženia daného podielového fondu a od trhových procesov.

Poist'ovňa nezabezpečuje garanciu kapitálu alebo výnosu na poistné investované do podielových fondov.

Výkon podielového fondu a investičných prostriedkov fondu v minulosti neznamená garanciu do budúcnosti. Budúce výnosy vopred nie sú známe, Poist'ovňa na tieto výnosy neposkytuje záruku.

Poist'ovňa na porovnanie jednotlivých výkonov podielových fondov používa referenčné indexy. Referenčný index podielových fondov nájdete v kapitole "Špecifické pravidlá vzťahujúce sa na podielové fondy". Hodnota referenčných indexov sa koriguje podľa nákladov vzťahujúcich sa na podielové fondy: depozitné, spravovanie portfólia, spravovanie podielového fondu pri meraniach výnosov.

Pravidlá hodnotenia podielových fondov

Podrobné pravidlá hodnotenia podielových fondov obsahujú Hodnotiace pravidlá Poist'ovne, ktoré nájdete v prílohe E investičnej politiky podielových fondov.

Predpisy vzťahujúce sa na chybu vo výpočte čistej hodnoty aktív podielových fondov obsahuje príloha f).

2) Špecifické pravidlá vzťahujúce sa na podielové fondy

Eurový podielový fond Likvidný Pro

Cieľ podielového fondu: použitím prostriedkov s minimálnym rizikom denominovaných v eurách zabezpečiť výnos konkurencieschopný s eurovými bankovými vkladmi pre dočasne voľné peňažné prostriedky alebo pre peňažné prostriedky investorov, ktorí sa riziku vyhýbajú.

Možné zloženie podielového fondu: v podielovom fonde môžu byť hotovosť v eurách, bankové vklady denominované v eurách, štátne cenné papiere vydané členským štátom Európskej únie alebo OECD, medzinárodnými finančnými inštitúciami alebo hospodárskymi organizáciami emitované dlhové cenné papiere, hypotéka, repo a reverzné repo obchody, peniaze na bežných účtoch a do vyššie uvedených uložené cenné papiere kolektívneho investovania.

Podielový fond svoje investície typicky investuje do investičného Likvidného fondu Pannónia CIG EUR Pannónia CIG Alapkezelő. Podľa svojej investičnej politiky Podielový fond investuje svoj kapitál hlavne do krátkodobých cenných papierov denominovaných v eurách, vydaných členským štátom Európskej únie alebo OECD, resp. do krátkodobých vkladov v eurách.

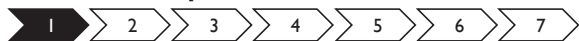
Za poistné, ktoré sú investované do podielového fondu správca podielového fondu, správca portfólia alebo tretia osoba neposkytuje žiadnu garanciu na vklad alebo výnos.

Typ podielového fondu:	likviditný
Typické riziká:	inflačné-, úrokové riziko, krajina/politické-, ekonomické-, riziko koncentrácie, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:	Euro
Referenčný index:	100% Total Return Eonia Index
Odporúčaná doba investovania:	minimum 3 mesiace

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí podstupujú nízke riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Medzinárodný eurový dlhopisový podielový fond Pro

Cieľ podielového fondu: dosiahnutie čo možno najvyššieho absolútneho výnosu za obdobie viac ako 3 rokov, so zohľadnením diverzifikácie rizika a stálosti hodnoty, zachovania vkladu.

Možné zloženie podielového fondu: podielový fond investuje do cenných papierov emitentov vo verejnom, súkromnom alebo zmiešanom vlastníctve so sídlom v Európe, ktoré stelesňujú premeniteľný úverový vzťah, ďalej do ich dlhopisov zabezpečujúcich právo na upísanie, do opčných listov na dlhopisy (warrant) a do ich podobných cenných papierov zabezpečujúcich opčné právo. Aktíva v podielovom fonde môžu znieť na akúkoľvek menu.. Podielový fond môže uzatvoriť dohody, deriváty na požičanie, spätné odkúpenie cenných papierov s cieľom zabezpečenie krytia, resp. za účelom efektívnej správy portfólia. Za účelom zabezpečenia likvidity môže podielový fond držať likvidné nástroje v akejkoľvek konvertibilnej mene vo forme vkladov splatných na požiadanie alebo viazaných vkladov, ktorých zostávajúca doba splatnosti nie je viac, ako 1 rok. V záujme maximalizácie dostupného výnosu môže podielový fond v

malej miere dočasne investovať do akcií, cenných papierov stelesňujúcich členské práva, cenných papierov s právom na dividendy. Podielový fond môže obsahovať aj investičné kupóny podielových fondov, ktoré investujú do vyššie uvedených aktív. Ak správca portfólia považuje za vhodné, môže v záujme zvyšovania výnosu podielového fondu, resp. v záujme znižovania kurzového rizika uzavrieť obchod na zabezpečenie kurzového rizika.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív z nižšie uvedených investičných fondov:

Allianz Advanced Fixed Income Global – A – EUR: Podľa svojej investičnej politiky cieľom Fondu je dlhodobo dosiahnuť vyššie výnosy ako priemer globálnych trhov s dlhopismi, predovšetkým nepriamymi investíciami na medzinárodných trhoch s dlhopismi, formou priamych aktív alebo derivátov. Najmenej 40% finančných prostriedkov bude investované do úročených cenných papierov, emitovaných vládami, samosprávami, medzinárodnými, národnými, regionálnymi alebo miestnymi subjektmi na rozvíjajúcich sa alebo vyspelých trhoch. Okrem toho môžu byť tiež použité podnikové dlhopisy, ktorých emitenti rozhodujúcu časť zo svojho obratu, alebo zo svojich výsledkov dosahujú na rozvíjajúcich sa trhoch. Hypotekárne záložné listy a dlhopisy zabezpečené kolaterálom môže zahŕňať fond max. do výšky 20% , môže ďalej investovať do dlhových cenných papierov, ktoré majú rating BB + či menej priaznivý. Durácia zakúpených cenných papierov sa môže pohybovať v rozpätí 3-9 rokov.

Vontobel Fund - EUR Corporate Bond Mid Yield „I“ EUR: Investičný fond so sídlom v Luxembursku, zahŕňajúci aktívne spravované podnikové dlhopisy s otvoreným koncom, podľa svojej investičnej politiky si vytýčil cieľ zabezpečiť rovnaké výnosy, ako výnosy podnikových dlhopisov s nižším investičným stupňom. Investičným spektrom je európsky trh podnikových dlhopisov, v rámci toho minimálne 67 percent aktív Fondu budú investované do dlhopisov spoločností s ratingom od A + do BBB- , zatiaľ čo maximálne 25 percent aktív Fondu budú investované do dlhopisov spoločností s ratingom od BB + do BB. Pri vytvorení investičnej stratégie správca fondu sa opiera o fundamentálne analýzy.

Z charakteru trhového ohodnotenia vyplýva, že kurz úročených aktív, ktoré sú v podielovom fonde, a teda aj výnos podielového fondu sa môže meniť. Pre podielový fond môže znamenať riziko v prvom rade zvýšenie úrokovej sadzby, pretože so zvýšením úrokovej sadzby sa súčasne zníži hodnota skôr – pri nižších úrokových sadzbách – emitovaných aktív, čo má negatívny vplyv na výnosy dostupné prostredníctvom podielového fondu. Podielový fond môže investovať aj do cenných papierov emitentov s nižším úrokovým ratingom, ktoré stelesňujú úverový vzťah, v dôsledku čoho je väčšie riziko zníženia ratingu, resp. partnera. Premeniteľné dlhopisy predstavujú prechod medzi dlhopismi a akciami. Vlastník premeniteľného dlhopisu môže v podstate konvertovať svoju investíciu na akciu emitujúcej spoločnosti v určitom momente v budúcnosti. Investícia do premeniteľných dlhopisov predstavuje väčšiu volatilitu, ako investícia do bežného dlhopisu, a je tu aj väčšie riziko straty vkladu. Očakávaný vyšší výnos podielového fondu však možno považovať za protihodnotu vyššieho rizika. Za poistné sadzby, ktoré sú investované do podielového fondu, Poist'ovňa neposkytuje žiadnu garanciu na vklad alebo výnos.

Typ podielového fondu:

likviditný

Typické riziká:

inflačné-, úrokové riziko, krajina/politické-, ekonomické-, riziko koncentrácie, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

JP Morgan GBI Global Index

Odporúčaná doba investovania:

3 roky

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí podstupujú mierne riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový podielový fond Absolútny výnos Pro

Cieľom podielového fondu je: dosiahnutie absolútneho výnosu a minimalizovanie rizika tým, že volatilitu portfólia drží pod priemerom globálnych trhov. V súlade so stratégiou minimalizujúcou riziko sa fond zameriava na také produkty s nízkou volatilitou, ktoré tesne nesledujú vývoj trhov, avšak majú rastový potenciál. Podielový fond chce tento cieľ dosiahnuť v prvom rade tak, že chce investovať do takých podielových fondov, ktorých investičná politika má rovnaké ciele.

Možné zloženie podielového fondu: investičné tituly podielových fondov s absolútnym výnosom sledujúce v predchádzajúcom prezentované stratégie , v eurách a vo forintoch denominované vládne cenné papiere, bankové vklady, zostatky na bežných účtoch, repo obchody a iné nástroje peňažného trhu alebo rozhodne v horeuvedených nástrojoch investované tituly podielových fondov. Správca podielových fondov má v prvom rade oprávnenie na kúpu a predaj investičných poukážok a štátnych cenných papierov, ale má možnosť v súlade so zmenami peňažných trhov využiť aj termínované vklady. Investičnú politiku podielového fondu správca portfólia uskutočňuje nepriamo, použitím iných investičných fondov. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového fondu, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív zo zmiešaného investičného fondu Pannónia CIG Alapkezelő Oraculum s nadváhou aktív. Podľa svojej investičnej politiky podielový fond investuje hlavne do nástrojov na akciových a dlhopisových trhoch, pri aktívnom prístupe v správe aktív a pri konzervatívnom prístupe v riadení rizík. Za primeraných trhových podmienok je možné investovať aj do iných nástrojov, ako tieto kategórie (napr. komoditný trh, podnikové dlhopisy). Plánovaný priemerný podiel akcií v portfóliu Fondu môže kolísať medzi 40 a 60 percent, ale v opodstatnených prípadoch je povolená odchýlka. Výber nástrojov vo Fonde sa koná na základe fundamentálnych analýz, technické analýzy sú zohľadnené nanajvýš za účelom časovania.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov si vyžaduje dlhodobú investíciu, pri kratšej dobe môže výnos významne kolísať. Podielový fond je verejný a otvorený, zriadený na dobu neurčitú. Vplyvom trhových pohybov kurzy fondov v podielových fondoch a taktiež výnos fondu môžu kolísať. Poistovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

s absolútnymi výnosmi

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

100% Total Return Eonia Index

Odporúčaná doba investovania:

3-4 roky

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí podstupujú mierne riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový akciový podielový fond Mozaika rozvojových trhov Pro

Cieľom podielového fondu je: vytvorením diverzifikovaného portfólia - pri dostatočnom spravovaní a prijímaní rizika - umožniť dosiahnutie podielu z výnosov, ktoré pochádzajú zo zvýšenia hodnoty podnikov v rozvojových regiónoch sveta. Cieľovými krajinami podielového fondu sú predovšetkým Brazília, Rusko, India, Čína, Južná Kórea, ale fond investuje aj do podnikov iných rozvojových krajín. Fond vyhľadáva v cieľových krajinách predovšetkým podniky tých priemyselných odvetví, ktoré v najväčšej miere môžu participovať na možnostiach rastu.

Možné zloženie podielového fondu: fond je vytvorený tak, aby minimálne dve tretiny čistej hodnoty prostriedkov boli zložené z akcií, resp. z cenných papierov viazaných k akciám, ktoré boli vydané podnikmi založenými na rozvojových trhoch, alebo podnikmi, u ktorých aspoň dve tretiny príjmu pochádzajú z rozvojových trhov. Podielový fond môže investovať do neterminovaného vkladu alebo fixovaný maximálne na 1 rok v ktorejkoľvek devíze, do iného likvidného prostriedku finančného trhu, do derivátového produktu, ktorý slúži na zmenšenie rizika alebo efektívne spravovanie portfólia, ale môže uzavrieť aj dohody o prepožičaní a spätnom odkupe cenných papierov. Podielový fond ďalej môže investovať aj do titulov tých podielových fondov, ktoré investujú do vyššie spomenutých prostriedkov. V záujme zabezpečenia likvidity podielového fondu obsahuje tento fond také likvidné nástroje (napríklad bankové vklady, krátkodobé štátne cenné papiere), resp. predovšetkým také investičné tituly, ktoré je možné spätne zameniť v každý obchodný deň v neobmedzenom množstve. Ak správca portfólia považuje za vhodné, môže v záujme zvyšovania výnosu podielového fondu, resp. v záujme znížovania kurzového rizika uzavrieť obchod na zabezpečenie kurzového rizika.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov, si vyžaduje dlhodobú investíciu. Pri kratšej dobe môže výnos významne kolísať aj vo väčšej miere, ako je to charakteristické v prípade akcií. Poistovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie na rozvíjajúcich sa/ vznikajúcich trhoch

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

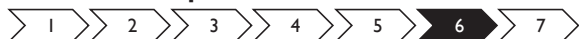
vyjadrené v eurách: 100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový indický akciový podielový fond Ganga Pro

Cieľom podielového fondu je: vytvorením diverzifikovaného portfólia umožniť dosiahnutie podielu z výnosov, ktoré pochádzajú z hospodárskeho rozvoja Indie. Fond vyhľadáva predovšetkým podniky tých priemyselných odvetví alebo podielové fondy, ktoré do nich investujú, ktoré v najväčšej miere môžu participovať na možnostiach rastu. Cieľom správcu portfólia je, aby sa ako výkon podielového fondu odrážal v každom okamihu výkon inštrumentov fondu bez ohľadu na zmenu medzi kurzom devízy fondu a kurzom devízy prostriedkov fondu.

Možné zloženie podielového fondu: cieľom fondu je, aby investoval do akcií takých podnikov, ktorých sídlo je v Indii, resp. prevažnú mieru svojej hospodárskej činnosti vykonávajú v Indii. V záujme toho fond investuje predovšetkým do fondov, ktoré zas investujú do takýchto podnikov, ale správca má možnosť s cieľom maximalizovania výnosu aj na ad hoc kúpu akcií. Okrem toho môže správca investovať aj do finančných prostriedkov obchodovaných v Indii, do cenných papierov, ktoré stelesňujú úverový vzťah, ako aj do prostriedkov maďarského peňažného trhu a do štátnych cenných papierov. V záujme efektívneho spravovania rizika a riadenia portfólia môže fond uzavrieť dohody o požičaní a spätnom odkupe cenných papierov, ale má možnosť uzavrieť aj derivátové transakcie. Ak správca portfólia považuje za vhodné, môže v záujme zvyšovania výnosu podielového fondu, resp. v záujme znižovania kurzového rizika uzavrieť obchod na zabezpečenie kurzového rizika.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov, si vyžiada dlhodobú investíciu. Pri kratšej dobe môže výnos významne kolísat' aj vo väčšej miere, ako je to charakteristické v prípade akcií. Poist'ovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie na rozvíjajúcich sa/ vznikajúcich trhoch

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

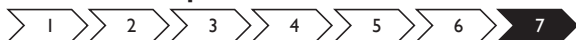
vyjadrené v eurách: 100% MSCI India I0/40 Net TR USD

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:

**Eurový akciový podielový fond Warren Buffett Pro**

Cieľom podielového fondu je: aby ponúknut' možnosť investovania do amerického podnikového impéria Berkshire Hathaway jedného z najúspešnejších obchodníkov na svete Warrena Buffetta. Berkshire Hathaway pôsobí prostredníctvom svojich dcérskych spoločností vo viacerých odvetviach (napríklad stavebníctvo, strojárstvo, textilný priemysel, finančný a poistný sektor, kovovýroba, trh nehnuteľností atď.). Cez podielový fond je možné investovať aj takú malú úsporu, za akú by sa akcia vyššej ceny nedala kúpiť. Cieľom správcu portfólia je, aby sa vo výkone podielového fondu v každom okamihu odrážal výkon inštrumentov fondu bez ohľadu na zmenu medzi kurzom devízy fondu a kurzom devízy prostriedkov fondu.

Možné zloženie podielového fondu: cieľovým podielom podielového fondu je 100% akcií Berkshire Hathaway, ale kvôli likvidite môže obsahovať aj peňažné prostriedky, ktorých základom je maďarský forint a americký dolár, ďalej netermínované vklady alebo fixovaný maximálne na 1 rok, štátne cenné papiere s kratšou priemernou dobou splatnosti, ako je 1 rok, cenné papiere od Berkshire Hathaway, ktoré stelesňujú úverový vzťah, ako aj maďarské štátne cenné papiere. Pre fond zabezpečuje patričnú likviditu aj burzový obrat cieľových akcií. V záujme efektívneho spravovania rizika a riadenia portfólia môže fond uzavrieť dohody o požičaní a spätnom odkupe cenných papierov, ale má možnosť uzavrieť aj derivátové transakcie. Ak správca portfólia považuje za vhodné, môže v záujme zvyšovania výnosu podielového fondu, resp. v záujme znižovania kurzového rizika uzavrieť obchod na zabezpečenie kurzového rizika.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov, si vyžiada dlhodobú investíciu. Pri kratšej dobe môže výnos významne kolísat' aj vo väčšej miere, ako je to charakteristické v prípade akcií. Poist'ovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie vyspelého trhu

Typické riziká:

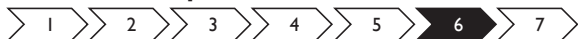
likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index: vyjadrené v eurách: 100% Berkshire Hathaway séria B
Odporúčaná doba investovania: 5 rokov
 Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Medzinárodný Zmiešaný eurový podielový fond Kolumbus Pro

Cieľom podielového fondu je: aby Klienti mali k dispozícii čo najširšie spektrum globálnych finančných trhov. Fond pri širokej regionálnej alokácii sa snaží medzi niektorými triedami aktív (akcie, dlhopisy, devízy) o diverzifikáciu, vzhľadom na to, aby dlhodobjšie umožnil dosiahnuť čo najvyšší výnos.

Možné zloženie podielového fondu: vládou, centrálnou bankou, bankovou garanciou, domácou a zahraničnou devízovou spoločnosťou vydané úverové cenné papiere, na tieto cenné papiere uzavreté dohody o pôžičke a spätnom odkupe, bankové vklady, akcie, do spomínaných fondov investované akcie podielových fondov a do týchto fondov môžu byť tiež zahrnuté derivátové transakcie. Ak správca portfólia považuje za vhodné, môže v záujme zvyšovania výnosu podielového fondu, resp. v záujme znižovania kurzového rizika uzavrieť obchod na zabezpečenie kurzového rizika. Na zabezpečenie likvidity podielových fondov používa fond likvidné nástroje (napríklad bankové vklady, krátkodobé cenné papiere), ale v prvom rade obsahuje také tituly, ktoré je možné spätne zameniť každý obchodný deň v neobmedzenom množstve.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív z investičného fondu Belfius Fullinvest Low EUR, emitovaného spoločnosťou Belfius Fullinvest SICAV. Podľa svojej investičnej politiky investičný fond zahŕňa investície, ktoré pokrývajú podstatné prvky globálneho finančného trhu a umožňujú širokú diverzifikáciu tak v tradičných kategóriách aktív (akcie, dlhopisy, hotovosť), ako aj v alternatívnych kategóriách aktív. Prostredníctvom reštrukturalizácie rozdelenia aktív Fond bude pružne a rýchlo reagovať na zmeny na finančných trhoch. Objem akcií môže dosiahnuť až 50 % čistej hodnoty aktív Fondu.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov si vyžiada dlhodobú investíciu, pri kratšej dobe môže výnos významne kolísat'. Poist'ovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

medzinárodný zmiešaný

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

65% JP Morgan Global Aggregate Bond,
 30% MSCI Daily TR Net World USD a
 5% MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD vyjadrené v eurách

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový Aktívny Zmiešaný podielový fond Pannónia Pro

Cieľom podielového fondu je: dosiahnutie výnosu vyššieho, než poskytujú štátne cenné papiere vďaka flexibilnej investičnej politike prostredníctvom najvhodnejších alokačných nástrojov v súčasnom trhovom prostredí. V záujme dosiahnutia cieľového výnosu sa investície zvolené za podielovými fondmi môžu flexibilne meniť. Správca portfólia na regionálnej úrovni a úrovni skupín prostriedkov má široké možnosti na vytvorenie investičnej štruktúry. Tieto voliteľné investície sa viažu k dostupným podielovým fondom CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Pracovníci správcu portfólia spoliehajú sa na svoje odborné zručnosti si v rámci pravidelnej analýzy trhov volia také prostriedky za podielovými fondmi, v ktorých vidia pri súčasnom trhovom prostredí rastový potenciál. Cieľom podielového fondu je, aby Klientom ponúkol službu navyše, pomocou ktorej nemusí neustále preskúmať a znovu preskúpiť investície medzi dostupnými podielovými fondmi, ale spoliehajú sa na odborné zručnosti Správcov portfólia pomocou Poist'ovne dosiahli všetky ponúkané investičné možnosti z aktívne riadenej investičnej štruktúry podielového fondu v rámci jedného podielového fondu pri súčasných trhových očakavaniach .

Možné zloženie podielového fondu: potenciálna investičná oblasť podielového fondu na čo najširšej regionálnej úrovni a úrovni skupín prostriedkov: domáce a medzinárodné akcie a dlhopisy, cenné papiere kolektívneho investovania, bankové vklady, devízy a ďalšie investičné nástroje, resp. na tieto a komoditné produkty sa vzťahujúce deriváty v rámci definovaného práva. Cieľ určený v investičnej politike podielový fond dosiahne typicky nepriamo, použitím investičných fondov. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového

fondy, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív zo zmiešaného investičného fondu Pannónia CIG Alapkezelő Oraculum s nadváhou aktív. Podľa svojej investičnej politiky investičný fond investuje hlavne do nástrojov na akciových a dlhopisových trhoch, pri aktívnom prístupe v správe aktív a pri konzervatívnom prístupe v riadení rizík. Za primeraných trhových podmienok je možné investovať aj do iných nástrojov ako tieto kategórie (napr. komoditný trh, podnikové dlhopisy). Plánovaný priemerný podiel akcií v portfóliu Fondu môže kolísť medzi 40 a 60 percent, ale v opodstatnených prípadoch je povolená odchýlka. Výber nástrojov vo Fonde sa koná na základe fundamentálnych analýz, technické analýzy sú zohľadnené nanajvýš za účelom časovania.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov si vyžiada dlhodobú investíciu, pri kratšej dobe môže výnos významne kolísť. Podielový fond je verejný a otvorený, zriadený na dobu neurčitú. Vplyvom trhových pohybov môžu kurzy fondov v podielových fondoch a taktiež výnos fondu kolísť. Poistovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

aktívne riadený zmiešaný

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

100% Total Return Eonia Index

Odporúčaná doba investovania:

3-4 roky

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí podstupujú mierne riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový ruský akciový podielový fond Ural Pro

Cieľom podielového fondu je: vytvorením skupiny investícií rôzneho typu umožniť dosiahnutie podielu z výnosov, ktoré pochádzajú z hospodárskeho vývoja Ruska.

Možné zloženie podielového fondu: podielový fond investuje do takých kolektívnych investičných foriem, ktorých prvotným cieľom je kapitálový trh Ruska. Okrem vyššie spomenutých kolektívnych foriem investovania môže mať správca portfólia aj hotovosť s cieľom zabezpečenia likvidity a zníženia rizika. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového fondu, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív z investičného fondu LYXOR ETF Russia. Investičný fond podľa svojej investičnej politiky je investičným fondom, ktorý sleduje index Dow Jones Russia GDR, ktorý odráža výkon ruských obchodovateľných depozitných certifikátov, distribuovaných na Londýnskej akciovej burze (GDR=Global Depository Receipt, čiže obchodovateľný depozitný certifikát, ktorý je vydaný na základe akcií distribuovaných v inom štáte a sú obchodované na burze). V indexe sú papiere ruských spoločností, ktoré sú kótované na Moskovskej medzibankovej menovej burze, resp. na Londýnskej komoditnej burze. Objem komponenta akcie nesmie prekročiť 20%. Riziková expozícia GDR môže prekročiť riziko pôvodnej ruskej akcie.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov, si vyžaduje dlhodobú investíciu. Pri kratšej dobe môže výnos významne kolísť aj vo väčšej miere, ako je to charakteristické v prípade akcií. Poistovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie na rozvíjajúcich sa/ vznikajúcich trhoch

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

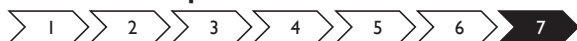
vyjadrené v eurách: 100% MSCI Russia I0/40 NR USD

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový latinskoamerický akciový podielový fond Amazonka Pro

Cieľom podielového fondu je: podielový fond ponúka možnosť podielu na investičných výnosoch dosiahnutým prostredníctvom hospodárskych výsledkov rozvíjajúcich sa spoločností regiónov Strednej a Južnej Ameriky. Cieľom podielového fondu je dlhodobé dosiahnutie absolútneho výnosu, v záujme ktorého majetok podielového fondu investuje nepriamo cez investičné tituly do latinsko-amerických akcií. Okrem investičných poukážok môže Správca podielového fondu investovať len do peňažných prostriedkov uvedených v tabuľkách s minimálnymi, maximálnymi a cieľovými podielmi – predovšetkým štátne cenné papiere, bankové vklady, zostatok bankového účtu, krytie devízy – s prihliadnutím na podiely, ďalšie transakcie nemôže uzatvárať. Podielový fond je na neobmedzenú dobu otvorený, t.j. jednotky je po zavedení podielových fondov neustále možné registrovať a späť odkúpiť. Vzhľadom na investičnú oblasť, na ktorú je podielový fond zameraný, podielový fond nesie riziká odlišné od európskeho právneho a ekonomického prostredia. Hodnotenie podielového fondu sa vykonáva na základe najnovšie dostupných registrovaných kurzov finančných nástrojov v portfóliu podielového fondu zverejnenými Maďarskou Národnou bankou podľa oficiálneho devízového kurzu.

Možné zloženie podielového fondu: podielový fond investuje do takých kolektívnych podielových foriem, ktorých prvotným cieľom je kapitálový trh Latinskej Ameriky.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív z nižšie uvedených investičných fondov:

Aberdeen Global - Latin American Equity Fund I-2 USD Acc: Podľa svojej investičnej politiky investičný fond umožňuje získať podiel z výkonu akciových trhov v Latinskej Amerike, na tento účel drvivú väčšinu svojich aktív. Fond investuje do akcií a iných cenných papierov spojených s akciami. Cieľom Fondu je súčasne s investíciami do akcií podnikov registrovaných hlavne v Latinskej Amerike a vykonávajúcich svoju činnosť prevažne v tomto regióne, dosiahnuť výnos a zabezpečiť rast.

iShares Latin America 40 ETF (ILF US): Investičný fond podľa svojej investičnej politiky je investičným fondom obchodovaným na burze pokrývajúci index akciového trhu, publikovaný agentúrou Standard&Poor's, vypočítaný ako vážený priemer 40 popredných akcií v regióne Latinskej Ameriky. Fond ponúka príležitosť pre generovanie zisku z hospodárskeho rastu piatich najvýznamnejších krajín v Latinskej Amerike. 90 percent aktív Fondu bude investovaných do nástrojov držaných referenčným indexom.

Okrem vyššie spomenutých kolektívnych foriem investovania môže mať správca portfólia aj hotovosť s cieľom zabezpečenia likvidity a zníženia rizika. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového fondu, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov, si vyžaduje dlhodobú investíciu. Pri kratšej dobe môže výnos významne kolísat' aj vo väčšej miere, ako je to charakteristické v prípade akcií. Poist'ovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie na rozvíjajúcich sa/ vznikajúcich trhoch

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

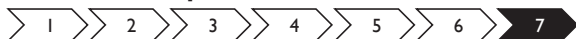
vyjadrené v eurách: 100% MSCI EM Latin America 10/40 NR USD

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:

**Eurový čínsky akciový podielový fond Jang-c'-t'iang Pro**

Cieľom podielového fondu je: vytvorením diverzifikovaného portfólia umožniť dosiahnutie podielu z výnosov, ktoré pochádzajú z hospodárskeho rozvoja Číny. Fond vyhladáva predovšetkým podniky tých priemyselných odvetví, alebo podielové fondy, ktoré do nich investujú, ktoré môžu v najväčšej miere participovať na možnostiach rastu. Cieľom správcu portfólia je, aby výkon podielového fondu odzrkadľoval v každom okamihu výkon inštrumentov fondu bez ohľadu na zmenu medzi kurzom devízy fondu a kurzom devízy prostriedkov fondu.

Možné zloženie podielového fondu: cieľom fondu je, aby investoval do akcií takých podnikov, ktorých sídlo je v Číne, resp. prevažnú mieru svojej hospodárskej činnosti vykonávajú v Číne. V záujme toho fond investuje predovšetkým do fondov, ktoré zas investujú do takýchto podnikov, ale správca má možnosť s cieľom maximalizovať výnos aj na ad hoc kúpu akcií. Okrem toho môže správca investovať aj do finančných prostriedkov obchodovaných v Číne, do cenných papierov, ktoré stelesňujú úverový vzťah, ako aj do prostriedkov maďarského peňažného trhu a do štátnych cenných papierov. V záujme efektívneho spravovania rizika a riadenia portfólia môže fond uzavrieť dohody o požičaní

a spätnom odkupe cenných papierov, ale má možnosť uzavrieť aj derivátové transakcie. Ak správca portfólia považuje za vhodné, môže v záujme zvyšovania výnosu podielového fondu, resp. v záujme znižovania kurzového rizika uzavrieť obchod na zabezpečenie kurzového rizika.

Dosiahnutie od podielového fondu očakávanej výnosovej úrovne, ktorá presiahne úroveň dlhopisových výnosov, si vyžaduje dlhodobú investíciu. Pri kratšej dobe môže výnos významne kolísať aj vo väčšej miere, ako je to charakteristické v prípade akcií. Poistovňa pri poistných vloženiach do podielového fondu neposkytuje záruku na kapitál alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie na rozvíjajúcich sa/ vznikajúcich trhoch

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

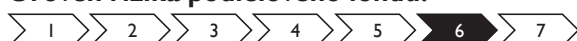
vyjadrené v eurách: 100% MSCI China I0/40 Net TR USD

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový akciový podielový fond PRO severoamerický

Cieľ podielového fondu: aby vytvorením súboru investícií rôzneho typu poskytoval možnosť na získanie podielu z investičných výnosov pochádzajúcich z hospodárskeho rozvoja severoamerického regiónu.

Možné zloženie podielového fondu: podielový fond investuje do takých kolektívnych investičných foriem, ktorých prioritným cieľom je severoamerický kapitálový trh. Okrem vyššie uvedených kolektívnych investičných foriem môže správca portfólia držať aj hotovosť za účelom likvidity a zníženia rizika. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového fondu, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív z investičného fondu iShares Core S&P 500 ETF (IVV US). Investičný fond podľa svojej investičnej politiky je investičným fondom obchodovaným na burze pokrývajúci index akciového trhu, publikovaný agentúrou Standard&Poor's, vypočítaný ako vážený priemer 500 popredných akcií v Spojených štátoch. Index je považovaný za všeobecne akceptovaný indikátor globálneho hospodárskeho rastu. Fond ponúka príležitosť pre generovanie zisku z hospodárskeho rastu v Spojených štátoch. 90 percent aktív Fondu bude investovaných do nástrojov držaných referenčným indexom.

Realizovanie úrovne výnosov, ktorú možno od podielového fondu očakávať a ktorá prevyšuje výnosy z dividend, si vyžaduje dlhodobé investície, krátkodobo môžu výnosy podielového fondu vykazovať značné výkyvy, ktoré môžu prevyšovať hoci aj výkyvy, ktoré sú pre akcie všeobecne charakteristické. Za vklady, ktoré sú investované do podielového fondu, Poistovňa neposkytuje žiadnu garanciu na vklad alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie vyspelého trhu

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

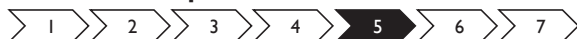
100% MSCI World NR USD vyjadrené v eurách

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový akciový podielový fond PRO globálneho vyspelého trhu

Cieľ podielového fondu: aby vytvorením súboru investícií rôzneho typu poskytoval možnosť na získanie podielu z investičných výnosov pochádzajúcich z hospodárskeho rozvoja globálnych vyspelých krajín s trhovým hospodárstvom.

Možné zloženie podielového fondu: podielový fond investuje do takých kolektívnych investičných foriem, ktorých prioritným cieľom je kapitálový trh globálnych vyspelých krajín. Okrem vyššie uvedených kolektívnych investičných foriem môže správca portfólia držať aj hotovosť za účelom likvidity a zníženia rizika. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového fondu, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Realizovanie úrovne výnosov, ktorú možno od podielového fondu očakávať a ktorá prevyšuje výnosy z dividend, si vyžaduje dlhodobé investície, krátkodobo môžu výnosy podielového fondu vykazovať značné výkyvy, ktoré môžu prevyšovať hoci aj výkyvy, ktoré sú pre akcie všeobecne charakteristické. Za vklady, ktoré sú investované do podielového fondu, Poist'ovňa neposkytuje žiadnu garanciu na vklad alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie vyspelého trhu

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

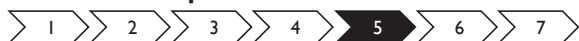
100% MSCI World NR USD vyjadrené v eurách

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový akciový podielový fond PRO východoeurópsky

Cieľ podielového fondu: aby vytvorením súboru investícií rôzneho typu poskytoval možnosť na získanie podielu z investičných výnosov pochádzajúcich z hospodárskeho rozvoja východoeurópskych krajín.

Možné zloženie podielového fondu: podielový fond investuje do takých kolektívnych investičných foriem, ktorých prioritným cieľom je východoeurópsky kapitálový trh. Okrem vyššie uvedených kolektívnych investičných foriem môže správca portfólia držať aj hotovosť za účelom likvidity a zníženia rizika. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového fondu, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Podielový fond môže zahŕňať rizikovú expozíciu presahujúcu 50% svojich čistých aktív z investičného fondu NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR. Podľa svojej investičnej politiky investičný fond investuje hlavne do podnikov založených v rozvíjajúcich sa európskych krajinách, kótovaných, resp. obchodovaných na miestnych burzách, prevažne v Rusu, Turecku, Poľsku a v ďalších krajinách stredného regiónu východnej Európy. Investičné rozhodnutia vzťahujúce sa na portfólio Fondu sa zakladajú na výbere jednotlivých akcií (prístup zdola nahor), rovnako ako na analýze ekonomického potenciálu krajiny (prístup zhora nadol), do ktorých smerujú investície Fondu.

Realizovanie úrovne výnosov, ktorú možno od podielového fondu očakávať a ktorá prevyšuje výnosy z dividend, si vyžaduje dlhodobé investície, krátkodobo môžu výnosy podielového fondu vykazovať značné výkyvy, ktoré môžu prevyšovať hoci aj výkyvy, ktoré sú pre akcie všeobecne charakteristické. Za vklady, ktoré sú investované do podielového fondu, Poist'ovňa neposkytuje žiadnu garanciu na vklad alebo výnos.

Typ podielového fondu:

akcie na rozvíjajúcich sa/ vznikajúcich trhoch

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

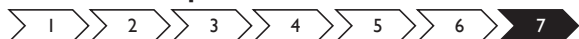
vyjadrené v eurách: 20% BUX, 40% CETOP20, 40% MSCI EM Europe 10/40 NR . EUR index

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Eurový podielový fond komoditného trhu Metallicum PRO

Cieľ podielového fondu: dlhodobé zveľaďovanie investovaného kapitálu pri zohľadnení rozloženia rizika. Suroviny sú kvôli ich sezónnej volatilitate vysoko rizikové investície odporúčané na dlhú dobu. Burzová cena jednotlivých surovín môže krátkodobo vykazovať značné výkyvy.

Možné zloženie podielového fondu: Podielový fond investuje aspoň 80% svojho kapitálu do kolektívnych investičných foriem, ktoré investujú v miere určenej v referenčnom indexe do ušľachtilých (zlato, striebro) a priemyselných kovov (meď, hliník, zinok, nikel), ďalej do platiny a paládia. Podielový fond môže okrem svojho referenčného indexu investovať aj do iných kovov, okrem iného do lítia. Správca portfólia na základe vlastného uváženia môže v záujme zvýšenia výnosov z podielového fondu, resp. zníženia kurzového rizika uzatvoriť devízové transakcie.

Podielový fond môže zahŕňať expozíciu rizika presahujúcu 50% svojich čistých aktív z nižšie uvedených investičných fondov: iPath Bloomberg Industrial Metals Subindex Total Return ETN: Podľa svojej investičnej politiky investičný fond umožňuje získať výnosy z termínových investícií do priemyselných kovov, rovnako z výnosov pochádzajúcich z kolísania ich cien. Bloomberg Industrial Metals Subindex sledovaný cenným papierom bol zostavený zo štyroch priemyselných kovov, ako hliník, nikel, zinok a meď, ktoré sú obchodovateľné na globálnych burzách komoditného trhu. Na cenu priemyselných kovov má významný vplyv vývoj globálnej ponuky a dopytu a tento faktor sa môže meniť v závislosti na očakávaníach súvisiacich s globálnym ekonomickým rastom. Emitentom cenného papiera je Barclay's Bank PLC.

iPath Bloomberg Precious Metals Subindex Total Return ETN: Podľa svojej investičnej politiky investičný fond umožňuje získať výnosy z termínových investícií do drahých kovov, rovnako z výnosov pochádzajúcich z kolísania ich cien. Bloomberg Precious Metals Subindex sledovaný cenným papierom bol zostavený z dvoch drahých kovov, sú to zlato a striebro, ktoré sú obchodovateľné na globálnych burzách komoditného trhu. Na cenu drahých kovov má významný vplyv vývoj globálnej ponuky a dopytu a tento faktor sa môže meniť v závislosti na očakávaníach súvisiacich s globálnym ekonomickým rastom. Emitentom cenného papiera je Barclay's Bank PLC

Realizovanie úrovne výnosov, ktorú možno od podielového fondu očakávať a ktorá prevyšuje výnosy z dividend, si vyžaduje dlhodobé investície, krátkodobo môžu výnosy podielového fondu vykazovať značné výkyvy, ktoré môžu prevyšovať hoci aj výkyvy, ktoré sú pre akcie všeobecne charakteristické. Za vklady, ktoré sú investované do podielového fondu, Poist'ovňa neposkytuje žiadnu garanciu na vklad alebo výnos.

Typ podielového fondu:

na komoditnom trhu

Typické riziká:

likviditné-, inflačné- a úrokové riziko, burza cenných papierov-, riziko devízového trhu, riziká spojené s derivátovými produktmi, krajina/politické riziko, úverové-, ekonomické riziko, emitentné-, riziko protistrany, riziko zmien v daňových pravidlách

Mena:

Euro

Referenčný index:

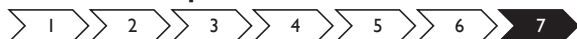
40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index index v eurách
40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index index v eurách
10% Palladium London PM Fix index v eurách
10% Platinum London PM Fix index v eurách

Odporúčaná doba investovania:

5 rokov

Podielový fond odporúčame pre investorov, ktorí veľmi radi podstupujú riziko.

Úroveň rizika podielového fondu:



Voliteľné portfóliá vytvorené z vyššie uvedených podielových fondov, ich zloženie a pravidlá vzťahujúce sa na portfóliá

Portfólio Podielový fond	Konzervatívne	Vyvážené	Dynamické
Eurový podielový fond Likvidný Pro	25%	–	–
Medzinárodný eurový dlhopisový podielový fond Pro	25%	20%	10%
Eurový podielový fond Absolútny výnos Pro	30%	25%	25%
Eurový indický akciový podielový fond Ganga Pro	–	5%	10%
Eurový akciový podielový fond Warren Buffett Pro	–	5%	10%
Medzinárodný Zmiešaný eurový podielový fond Kolumbus Pro	20%	10%	–
Eurový Aktívny Zmiešaný podielový fond Pannónia Pro	–	10%	10%
Eurový čínsky akciový podielový fond Jang-c'-t'iang Pro	–	10%	10%
Eurový akciový podielový fond Pro globálneho vyspelého trhu	–	15%	25%
Spolu	100%	100%	100%

Konzervatívne investičné portfólio

V portfóliu sú jednoznačne veľmi bezpečné papiere: bankové vklady, štátne a podnikové dlhopisy a pokladničné poukážky, ktoré sľubujú stabilný a vyvážený výnos aj v krátkej dobe. Portfólio je ideálnou voľbou pre tých, ktorí považujú pri výbere svojich úspor za prvoradé a najdôležitejšie kritérium bezpečnosť. Klienti, ktorí sa rozhodnú pre konzervatívne investičné portfólio pri nízkom riziku môžu pri svojich úsporách, dosiahnuť mierny ale rovnomerný výnos.

Vyvážené investičné portfólio

Portfólio obsahuje takmer v rovnakom pomere nástroje posudzované ako bezpečné a riskantné. Portfólio je ideálnou voľbou pre tých, ktorí sú ochotní prijať väčšie riziko než v konzervatívnom investičnom portfóliu: v nádeji na dlhodobý väčší výnos chcú nakupovať akcie, ale časť svojich úspor chcú investovať do papierov považovaných za bezpečnejšie.

Dynamické investičné portfólio

V portfóliu nájdete akcie rozvojových krajín a veľkej americkej spoločnosti (Berkshire Hathaway). Dynamické investičné portfólio možno odporučiť tým klientom, ktorí dlhodobo premýšľajú o tom, že v očakávaní väčšieho výnosu sú ochotní prijať väčšie riziko a neobávajú sa ani prechodných strát.

Poistovňa si v záujme zvýšenia výnosu podielových jednotiek a prispôsobenia sa k trhovej situácii vyhradzuje právo na jednostrannú zmenu vzorového portfólia. Pri modifikácii ostanú nezmenené rizikové úrovne vzorového portfólia (konzervatívne, vyvážené, dynamické), formuje len ich vnútorné zloženie. Poistovňa informuje o zmene a pomeroch prerozdelenia poistného vzorového portfólia na svojej webovej stránke (www.cigslovensko.sk).

V prípade aktivácie služby Navigátor sa môže zmeniť zloženie osobného účtu Zmluvnej strany v porovnaní so zložením vzorového portfólia, a to v dôsledku vloženia do chráneného fondu popísaného v prílohe č. 5. Osobitných podmienok. Zmenu osobného účtu Zmluvnej strany môže zapríčiniť aj to, že kurz podielových jednotiek sa časom mení v odlišnej miere.

Prílohy k investičnej politike voliteľných podielových fondov:

- Typy a charakteristika faktorov ovplyvňujúcich kurz jednotlivých podielových fondov
- Popis rizík charakteristických v prípade jednotlivých podielových fondov
- Strategické zloženie podielových fondov, obmedzenia investícií
- Predstavenie správcov portfólií zamestnaných spoločnosťou CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Pravidlá hodnotenia
- Hľadanie chyby vo výpočte čistej hodnoty aktív podielových fondov

Príloha znaku a): Typy a charakteristika faktorov ovplyvňujúcich kurz jednotlivých podielových fondov

Inflácia: na aktuálnu trhovú hodnotu úročených cenných papierov podstatne vplýva daná úroveň úroku. Keďže na danú úrokovú úroveň majú silný vplyv inflačné očakávania, inflácia cez úroveň úroku môže vplývať na hodnotu úročených cenných papierov podielového fondu a tým aj na výnos fondu.

Úroková sadzba: daná úroková sadzba vplýva na hodnotu už emitovaných cenných papierov. Zvýšenie úrokovej sadzby môže znížiť aktuálnu hodnotu úročiteľných prostriedkov, čo môže negatívne vplývať na výkonnosť podielových fondov, ktoré takéto úročiteľné prostriedky obsahujú.

Zmeny akciového trhu: pre akciové trhy sú v určitých prípadoch, najmä krátkodobu, charakteristické veľké výkyvy kurzu, ktoré v prípade poklesu kurzu znížia aj hodnotu podielového fondu. Prostredníctvom akcií možno pri dlhšej dobe dosiahnuť bezpečnejšími prostriedkami vyššie výnosy, avšak pri kratšej dobe treba rátať aj s poklesom kurzov, čo negatívne vplýva na hodnotu podielového fondu.

Menové riziko (Zmeny devízového kurzu): kurz jednotlivých devíz v pomere jeden ku druhému sa môžu meniť v závislosti od vzťahov dopytu a ponuky. Práve preto sa môže zmeniť aj devízou vyjadrená hodnota jednotlivých podielových foriem podielového fondu a v krajnom prípade môže zapríčiniť pokles hodnoty prostriedku fondu aj to, ak sa hodnota prostriedku vyjadrená vo vlastnej devíze zvyšovala.

Faktor likvidity: zhodnocovanie investičných foriem podielového fondu môže v daných prípadoch naraziť na ťažkosti (je možné len po dlhšom časovom intervale, resp. len pri nepriaznivejšom kurze). Riziko likvidity môže byť obmedzujúcim faktorom aj pri investovaní voľných peňažných prostriedkov fondu. Chýbajúca likvidita tak môže nepriaznivo vplývať na hodnotu prostriedkov fondu a teda aj na hodnotu samotného fondu.

Úverové riziko: V prípade bankových vkladov a dlhových cenných papierov krach, platobná neschopnosť finančných inštitúcií prijímajúcich vklady, resp. emitentov cenných papierov, v extrémnych prípadoch môže viesť k drastickému zníženiu hodnoty týchto aktív v portfóliu, dokonca k ich úplnému zániku.

Faktor súvisiaci s derivátovými produktmi: hoci podielové fondy môžu uskutočniť derivátové transakcie len v záujme maximalizovania výnosu, resp. s cieľom zníženia rizika, tieto transakcie nesú v sebe kvôli vlastným charakteristikám vyššie riziko. Tieto riziká je možné pomocou patričných podielových techník zmierňovať, ale nedajú sa celkom eliminovať.

Riziko nehnuteľností: charakteristické riziko investícií do nehnuteľností alebo investícií na báze nehnuteľností, ktoré spočíva v neistote príjmov a výdavkov z nehnuteľnosti (prenájom, predaj) v budúcnosti. Determinuje ho celková ekonomická situácia v blízkosti nehnuteľnosti, faktory ovplyvňujúce ponuku a dopyt na trhu s nehnuteľnosťami, ako je napríklad vývoj úrokových sadzieb a ekonomického rastu.

Komoditné riziko: riziko komoditného trhu, resp. riziko investícií na báze komoditného trhu, ktoré spočíva v kolísaní cenového kurzu týchto investícií. Na vývoj cenového kurzu produktov na komoditnom trhu môžu mať vplyv okrem iného faktory, ako často nepredvídateľné, zmeny ponuky (a dopytu), inflačné očakávania, ako aj úrokové sadzby.

Krajina/Politický faktor: daná politická situácia krajín, na ktoré sa podielový fond orientuje, môže ovplyvňovať aj výkonnosť podielového fondu. Vlády jednotlivých krajín môžu urobiť rozhodnutia, ktoré negatívne vplyvajú na účastníkov ekonomiky danej krajiny a tak znížiť aj hodnotu nimi emitovaných cenných papierov.

Ekonomický faktor: ekonomická situácia (napr. rast, pozícia zahraničného obchodu, kurzová politika, stav rozpočtu, úroveň úroku) krajín, na ktoré sa podielový fond orientuje, môže ovplyvňovať - a to i negatívne - aj hodnotu investičných prostriedkov podielového fondu.

Faktor partnera: riziká pochádzajúce zo zamestnania externých poskytovateľov služieb a partnerov v rámci nákupu a predaja, úschovy, správy a hodnotenia investícií, so zvláštnym zreteľom na neplnenie, neúplné alebo neskoré plnenie vyúčtovaní.

Faktor súvisiaci s emitentmi cenných papierov: emitenti cenných papierov obsiahnutých v podielovom fonde sa v nepriaznivých prípadoch môžu dostať do zlej hospodárskej situácie, v krajnom prípade je proti nim začaté konkurzné riadenie alebo likvidácia. Toto môže negatívne vplývať na nimi emitované cenné papiere a tak aj na kurz podielového fondu.

Riziko koncentrácie: riziká vyplývajúce z toho, že prevažná väčšina investícií predstavuje určitý nástroj, kategóriu aktív alebo trh. Rozptýlenie rizík nie je vyčerpávajúce.

Zmena daňových pravidiel: v budúcnosti sa môžu zmeniť daňové pravidlá, ktoré sa vzťahujú na životné poistenia uzatvorené k podielovým jednotkám, resp. na podielové fondy, takže je potrebné rátať s možnosťou zmien daňovej politiky.

Príloha B.: Popis rizík charakteristických v prípade jednotlivých podielových fondov**Trhové riziká:**

Druh podielového fondu	inflačné	úrokové	burza cenných papierov	riziko devízového trhu	likviditné	riziko inflačného trhu	riziká spojené s derivátovými produktmi	na komoditnom trhu
Rozvíjajúce sa akcie	+	+	+	+	+		+	
Vyspelé akcie	+	+	+	+	+		+	
Akcie stredoeurópske-východoeurópske	+	+	+	+	+		+	
Medzinárodný dlhopisový	+	+		+	+		+	
Domáci dlhopisový	+	+			+		+	
Medzinárodný zmiešaný	+	+	+	+	+		+	
Domáci zmiešaný	+	+	+	+	+		+	
Zameniteľný dlhopis	+	+	+	+	+		+	
Na komoditnom trhu	+	+	+	+	+		+	+
Domáce akcie	+	+	+		+		+	
Likvidný	+	+						
Chránený – EUR	+	+			+			
Aktívne riadené	+	+	+	+	+		+	+
Absolútny výnos	+	+	+	+	+		+	+

Netrhové riziká:

Druh podielového fondu	krajina/politické	úverové	ekonomické	emitentné	riziko protistrany	riziko koncentrácie	riziko zmien v daňových pravidlách
Rozvíjajúce sa akcie	+	+	+	+	+		+
Vyspelé akcie	+	+	+	+	+		+
Akcie stredoeurópske-východoeurópske	+	+	+	+	+		+
Medzinárodný dlhopisový	+	+	+	+	+		+
Domáci dlhopisový	+	+	+			+	+
Medzinárodný zmiešaný	+	+	+	+	+		+
Domáci zmiešaný	+	+	+	+		+	+
Zameniteľný dlhopis	+	+	+	+	+	+	+
Na komoditnom trhu	+	+	+	+	+		+
Domáce akcie	+	+	+	+		+	+
Likvidný	+		+			+	+
Chránený – EUR	+		+			+	+
Aktívne riadené	+	+	+	+	+		+
Absolútny výnos	+	+	+	+	+		+

Príloha D.: Predstavenie správcov portfólií zamestnaných spoločnosťou CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Pannónia CIG Befektetési Alapkezelő Zrt.

Pannónia CIG Befektetési Alapkezelő Zrt. vznikla v r. 2011 ako spoločnosť poskytujúca investičné služby. Od februára 2013 rozšírila svoje aktivity a zmenila sa na správcovskú spoločnosť. Majetok, ktorý spoločnosť spravuje prevyšuje sumu 100 miliárd HUF. Spoločnosť sa zameriava v prvom rade na podnikanie v oblasti spravovania portfólií cenných papierov, ktoré sa usiluje uspokojiť nároky na profesionalitu správcovstva a na medzinárodné normy. Vzhľadom na premenu na správcovskú spoločnosť je základným cieľom spoločnosti získať významný trhový podiel na trhu inštitucionálnych a neskôr aj súkromných portfólií s využitím rozvoja predaja a podpory predaja. Počiatkových 11 pracovníkov pozostáva z odborníkov, ktorí dlhodobo pracujú v investičnej oblasti.

Príloha E.: Pravidlá ohodnotenia

1. Devíza

Hodnota pozícií vzniknutých prostredníctvom zahraničných investícií v devízach musí byť vyjadrená vo forintoch použitím kurzu stred, ktorý bol zverejnený v deň závierky, ak takýto nie je, použitím naposledy zverejneného kurzu stred Maďarskej národnej banky. Devízy, pre ktoré Maďarská národná banka nezverejní kurz musia byť ohodnotené krížovou hodnotou Maďarskou národnou bankou naposledy zverejneného kurzu USD/HUF a kurzu USD/...devíza zverejneného národnou bankou krajiny, ktorá danú devízu emituje.

2. Hotovosť

Stav hotovosti sa ohodnotí ako suma časovo úmerných úrokov pozitívnej bilancie bežného účtu do dňa T a záverečného stavu bežného účtu v deň T.

3. Bankový vklad

Bankový vklad sa ohodnotí ako suma viazaného vkladu navýšená o časovo úmerné úroky do dňa T.

4. Akcie predávané na Burze cenných papierov v Budapešti

- akcie predávané na burze musia byť ohodnotené podľa záverečného kurzu na burze v deň zúčtovania;
- ak v daný deň nedošlo k obchodovaniu, musí sa použiť posledný záverečný kurz na burze, ak tento kurz nie je voči dňu zúčtovania starší ako 30 dní;
- v prípade akcií, s ktorými sa na burze neobchoduje, kurz ohodnotenia nástroja sa musí určiť na základe posledného váženého priemerného kurzu podľa obchodovania mimo burzy a zverejneného v oficiálnych novinách Burzy cenných papierov v Budapešti, ak tento nie je starší ako 30 dní;
- ak nie je možné použiť ani jednu metódu, potom nezávisle od toho, aký je starý, musí sa použiť posledný burzový kurz, ak takýto nie je, potom je potrebné z mimoburzového kurzu, resp. obstarávacej ceny vybrať hodnotu, ktorá je nižšia.

5. Investičné certifikáty (vrátane investičných certifikátov vydaných fondmi investujúcimi do nehnuteľností):

- investičný certifikát otvoreného investičného fondu sa musí zohľadniť v netto hodnote aktív jedného certifikátu, ktorá bola správcom fondu naposledy zverejnená;
- v prípade investičného certifikátu zatvoreného investičného fondu sa z posledného záverečného kurzu na burze a poslednej zverejnenej netto hodnoty aktíva musí zohľadniť nižšia. Posledný kurz na burze možno použiť vtedy, ak tento kurz oproti dňu zúčtovania nie je starší ako 30 dní. Aj pre investičné certifikáty rizikových kapitálových fondov sa musí hodnotenie vykonať na základe metódy hodnotenia platného pre zatvorené investičné fondy.

6. Cenné papiere stelesňujúce úverový vzťah:

- s výnimkou štátnych dlhopisov a diskontných štátnych pokladničných poukážok zavedených do systému primárneho obchodovania je potrebné hodnotiť v období hodnotenia použitím posledného záverečného netto kurzu takým spôsobom, že k netto cene pri určení trhovej hodnoty je potrebné pripočítať úroky akumulované do dňa zúčtovania;
- v prípade štátnych dlhopisov zavedených do systému primárneho obchodovania, s povinným určením ceny, so zostávajúcou dobou splatnosti viac ako 3 mesiace s fixným a premenlivým zúročením, resp. diskontných štátnych dlhopisov sa trhovú hodnotu musí určiť ako suma aritmetického priemeru najlepších kúpnych a predajných netto cien zverejnených Centrom správy štátneho dlhu (ďalej: CSŠD) v deň zúčtovania, resp. v posledný predchádzajúci pracovný deň a úrokov akumulovaných do dňa zúčtovania;
- v prípade štátnych dlhopisov, u ktorých v systéme primárneho obchodovania nie je povinné určenie ceny, so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako 3 mesiace s fixným zúročením, ako aj v prípade diskontných štátnych dlhopisov – vrátane cenných papierov s štátnou zárukou zaplatenia – sa trhovú hodnotu musí určiť ako suma

netto ceny vypočítanej v deň zúčtovania použitím 3 mesačného referenčného výnosu zverejneného Centrom správy štátneho dlhu v deň zúčtovania, resp. v posledný predchádzajúci pracovný deň a úrokov akumulovaných do dňa zúčtovania;

- d) ak cenný papier stelesňujúci úverový vzťah – okrem štátnych dlhopisov zavedených do systému primárneho predaja – nemá kurz nie starší ako 30 dní, potom určenie trhovej ceny sa uskutoční použitím podľa mimoburzového obchodovania registrovanej a do dňa zúčtovania zverejnenej netto priemernej ceny váženej obratom a úrokov akumulovaných do dňa zúčtovania, ak tento údaj nie je starší ako 30 dní. 30 dňová platnosť registrovaných kurzov podľa mimoburzového obchodovania sa počíta od posledného dňa obdobia uvedeného vo zverejnení, teda od posledného dňa referenčného obdobia aj v prípade, ak nepripadá na pracovný deň. Táto istá metóda musí byť použitá aj v prípade cenných papierov stelesňujúcich úverový vzťah, ktoré nie sú zavedené na burzu.
- e) ak vyššie uvedené metódy ohodnotenia nie je možné použiť, potom sa musí použiť netto obstarávacía cena takým spôsobom, že pri určení trhovej hodnoty sa musia pripočítať úroky, ktoré boli akumulované od posledného vyplatenia úrokov do dňa zúčtovania.

7. Hypotekárny list:

Hypotekárny list sa musí ohodnotiť podľa 6. bodu podobne, ako cenné papiere stelesňujúce úverový vzťah.

8. Termínované obchodovanie:

Future

Výsledok termínovaných transakcií na Burze cenných papierov v Budapešti za deň T sa určí na základe príslušných burzových termínových pravidiel, ak transakcie boli otvorené v deň T, použitím kurzu uzatvorenia a zúčtovacej burzovej ceny pre deň T, ak transakcie boli uzavreté v deň T, použitím kurzu uzatvorenia a zúčtovacej burzovej ceny pre deň T-1, a v prípade transakcií otvorených skôr ako v deň T použitím poslednej zúčtovacej ceny v deň T a T-1.

Forward

Mimoburzové devízové termínované transakcie sú ohodnotené termínovaným kurzom vypočítaným na základe okamžitého kurzu v deň T a medzibankových úrokov upísaných v dotknutých devízach. Úroky, ktoré majú byť vo výpočte použité, sú medzibankové úroky s takou dobou splatnosti, ktorá je najbližšie k zostávajúcej dobe splatnosti termínovanej transakcie.

9. Ohodnotenie zahraničných investícií:

1. Cenné papiere stelesňujúce úverový vzťah:

- a) cenné papiere vo vlastníctve podielového fondu, ktoré stelesňujú úverový vzťah, musia byť ohodnotené sumou naposledy zverejneného netto kurzu a úrokov akumulovaných do dňa zúčtovania;
- b) ak vyššie uvedené metódy ohodnotenia nie je možné použiť, potom sa musí použiť netto obstarávacía cena takým spôsobom, že pri určení trhovej hodnoty sa musia pripočítať úroky, ktoré boli akumulované od posledného vyplatenia úrokov do dňa zúčtovania.

2. Ohodnotenie akcií:

- aa) akcie predávané na burze a uznávanom trhu cenných papierov musia byť ohodnotené podľa záverečného kurzu v deň zúčtovania;
- b) ak v daný deň nedošlo k obchodovaniu, musí sa použiť posledný zverejnený kurz, ak tento kurz nie je voči dňu zúčtovania starší ako 30 dní;
- c) ak nie je možné použiť ani jednu metódu, musí sa použiť obstarávacía cena.

3. Investičné certifikáty:

Investičné certifikáty musia byť zohľadnené v netto hodnote jedného certifikátu, ktorá je platná v deň zúčtovania, ale ktorá je k dispozícii najneskôr v druhý pracovný deň po dni zúčtovania.

Hodnota pozícií vzniknutých prostredníctvom zahraničných investícií v devízach musí byť vyjadrená vo forintoch použitím kurzu stred, ktorý bol zverejnený v deň závierky, ak takýto nie je, použitím naposledy zverejneného kurzu stred Maďarskej národnej banky.

10. Repo (reverzný repo):

Časovo adekvátne (lineárne) časť cenového rozdielu transakcie počítaná na kalendárny deň.

11. Swap:

Musí sa ohodnotiť na základe interných pravidiel hodnotenia depozitára.

12. V prípade ostatných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze alebo inom regulovanom trhu, a ktoré nie je možné zaradiť do vyššie uvedených kategórií, je zdrojom trhovej hodnoty kurz na burze alebo inom regulovanom trhu, kde obchodovanie s daným cenným papierom charakteristicky prebieha. Ak z relevantného trhu nie je k dispozícii kurz nie starší ako 30 dní, na ohodnotenie sa musí použiť obstarávacía cena.

Príloha F.: Hľadanie chyby vo výpočte čistej hodnoty aktív podielových fondov

V prípade chyby vo výpočte čistej hodnoty aktív podielového fondu, chybnú hodnotu čistej hodnoty aktív po odhalení chyby, pri najbližšom stanovení čistej hodnoty aktív treba opraviť s dodatočnou platnosťou na dátum vzniku chyby, ak rozsah chyby presahuje jednu tisícinu čistej hodnoty aktív podielového fondu. Pri oprave chyby čistú hodnotu aktív treba upraviť podľa miery chyby platnej k dátumu jej vzniku, na každý deň, ktorý bol neskôr ovplyvnený odhalenou chybou. Opravená čistá hodnota aktív má byť zverejnená. Opravenú čistú hodnotu aktív poisťovateľ zverejní na svojich webových stránkach (www.cigslovensko.sk).

Nepovažuje sa za chybu komunikácia chybného trhového kurzu a údajov, ktorá nepochádza zo záujmovej sféry poisťovateľa, alebo správcu portfólia podielových fondov, za predpokladu, že tieto osoby konali s náležitou starostlivosťou pri určovaní čistej hodnoty aktív.

Ak hodnota investičného celku bola stanovená na chybnú čistú hodnotu aktív, rozdiel medzi cenou vypočítanou podľa zle vypočítanej čistej hodnoty aktív a cenou vypočítanou podľa správne vypočítanej čistej hodnoty aktív musí byť zúčtovaná s poisťníkom do tridsiatich dní od odhalenia chyby, s výnimkou, ak

- a) pre zlý výpočet čistej hodnoty aktív výška rozdielu v cene na investičnú jednotku nedosahuje jednu tisícinu ceny vypočítanej na základe správnej čistej hodnoty aktív.
- b) zúčtovacia povinnosť vyplývajúca z rozdielu ceny vypočítanej podľa chybného hodnoty a ceny vypočítanej podľa správnej hodnoty čistých aktív nepresahuje 1.000 HUF, 5 EUR na poisťníka.
- c) Poisťovateľ v prípade chyby odhalenej vo výpočte čistej hodnoty aktív, v dôsledku jej opravy, vo vzťahu k zúčtovacej povinnosti pochádzajúcej z rozdielu vzniknutej v cene investičnej jednotky upustí od povinnosti spätnej úhrady zo strany poisťníka s tým, že v tomto prípade stratu majetku, ktorú utrpel podielový fond hradí Poisťovateľ, Správca portfólia, alebo depozitár podielových fondov.

Príloha číslo 3: Tabuľka spätného odkupu**Tabuľka spätného odkupu na počiatočné podielové jednotky**

Výročie															
1	2*	2**	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15-
0%	0%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%	75%	80%	90%	100%

* Ak Zmluvná strana zaplatila bežné poistné splatné v prvých dvoch poistných rokoch, ale bežné poistné splatné v treťom poistnom roku zaplatila len čiastočne alebo vôbec nezaplatila, tak pomerom spätného odkupu je 0%.

** Ak Zmluvná strana zaplatila všetky bežné poistné splatné v prvých troch poistných rokoch, tak je pomerom spätného odkupu 20%.

Pomer spätného odkupu akumulovaných podielových jednotiek je 100%.

Príloha číslo 4: Rizikové poistné

Mesačné poistné na prípad úmrtia v dôsledku úrazu (v eurách) na 10 000 eur

Aktuálny vek	Rizikové poistné	Aktuálny vek	Rizikové poistné
3	0,2	43	0,7
4	0,12	44	0,73
5	0,08	45	0,75
6	0,06	46	0,77
7	0,05	47	0,79
8	0,06	48	0,79
9	0,07	49	0,79
10	0,08	50	0,81
11	0,09	51	0,83
12	0,09	52	0,84
13	0,1	53	0,85
14	0,1	54	0,85
15	0,13	55	0,87
16	0,17	56	0,88
17	0,23	57	0,89
18	0,29	58	0,9
19	0,35	59	0,9
20	0,38	60	0,94
21	0,38	61	0,98
22	0,36	62	1,01
23	0,35	63	1,05
24	0,34	64	1,09
25	0,33	65	1,12
26	0,34	66	1,15
27	0,35	67	1,17
28	0,36	68	1,19
29	0,38	69	1,22
30	0,4	70	1,33
31	0,41	71	1,47
32	0,43	72	1,62
33	0,44	73	1,79
34	0,46	74	1,98
35	0,48	75	2,18
36	0,51	76	2,66
37	0,54	77	2,81
38	0,55	78	2,98
39	0,55	79	3,18
40	0,6	80	3,34
41	0,64	81	3,55
42	0,67		

Mesačné poistné pre prípad úmrtia z akéhokoľvek dôvodu (v eurách) na 10 000 eur

Aktuálny vek	Rizikové poistné	Aktuálny vek	Rizikové poistné
4	0,37	48	11,45
5	0,24	49	12,37
6	0,17	50	13,29
7	0,15	51	14,18
8	0,17	52	15,05
9	0,2	53	15,94
10	0,21	54	16,95
11	0,24	55	18,12
12	0,24	56	19,48
13	0,25	57	20,96
14	0,25	58	22,56
15	0,32	59	24,28
16	0,4	60	26,08
17	0,53	61	27,99
18	0,66	62	30,03
19	0,77	63	32,14
20	0,87	64	34,35
21	0,91	65	36,66
22	0,91	66	38,92
23	0,92	67	41,16
24	0,92	68	43,54
25	0,95	69	46,26
26	1,04	70	49,51
27	1,12	71	53,29
28	1,23	72	57,52
29	1,36	73	62,12
30	1,52	74	67,08
31	1,68	75	72,37
32	1,87	76	86,28
33	2,08	77	89,17
34	2,35	78	92,67
35	2,69	79	96,95
36	3,12	80	102,05
37	3,62	81	108,25
38	4,17	82	115,81
39	4,76	83	124,82
40	5,38	84	135,8
41	6,01	85	148,81
42	6,67	86	164,63
43	7,37	87	183,21
44	8,12	88	205,47
45	8,88	89	231,59
46	9,71	90	262,42
47	10,57		

Príloha číslo 5: Zmluvné podmienky služby Navigátor

1) Pojmy

- a) **Rastový podielový fond:** tie podielové fondy, ktoré sú kvôli volatilitě podielových a kapitálových trhov vystavené väčším výkyvom výnosu. Poist'ovňa poskytuje službu Navigátor len vo vzťahu k rastovým podielovým fondom. Zoznam rastových podielových fondov platný v čase podpísania poistného návrhu obsahuje príloha č. 1. Osobitných podmienok Eurového investičného životného poistenia Pannónia Pro.
- b) **Chránený podielový fond:** podielový fond, v ktorom po zadaní znaku predaja dôjde k výmene podielových jednotiek rastových fondov. Chránený podielový fond je vďaka minimálnemu výkyvu výnosu vhodný na to, aby Zmluvná strana mohla predísť väčším stratám z poklesu kurzu rizikovejších podielových fondov depresných trhov preskupením investícií do tohto fondu. Názov chráneného podielového fondu platného v čase podpísania poistného návrhu obsahuje príloha č. 1. Osobitných podmienok Eurového Životného podielového poistenia Pannónia Pro.
- c) **Služba Navigátor:** je službou Poist'ovne na sledovanie kurzu a na automatický prechod medzi podielovými fondmi. V rámci tejto služby sa Poist'ovňa snaží v prípade poklesu kurzu o minimalizovanie strát (funkcia stop loss), v prípade vzostupu kurzu zase o maximalizovanie výnosov (funkcia start gain) a to prostredníctvom zmeny pomeru hodnoty podielových jednotiek medzi jednotlivými podielovými fondmi.
- d) **Pohyblivý priemer:** v inštrumentári štatistickej analýzy časového sledu slúži tento ukazovateľ na určenie smeru trendov. Vo vzťahu k službe Navigátor je jednoduchým matematickým priemerom určitého počtu dát po sebe nasledujúcich denných kurzov. Pohyblivý priemer X-tého dňa znamená jednoduchý matematický priemer kurzu dňa pred hodnotiacim dňom a kurzu hodnotiaceho dňa X.
- e) **Tolerančné pásmo okolo pohyblivého priemeru:** je to matematická veličina na oboch stranách (hore aj dole) pohyblivého priemeru, vyjadrený percentuálne. Tolerančné pásmo Y%-a znamená matematickú veličinu, ktorá sa môže pohybovať od $(1 + Y\% / 100)$ pohyblivého priemeru do $\times (1 + Y\% / 100)$ pohyblivého priemeru.
- f) **Hodnota horného prahu kurzu:** je horná hranica tolerančného pásma pohyblivého priemeru v deň výpočtu, ktorá je určená z časového sledu denných kurzov rastového podielového fondu. Hodnota horného prahu kurzu je určená zvlášť pre každý rastový podielový fond a za každý hodnotiaci deň.
- g) **Hodnota dolného prahu kurzu:** je dolná hranica tolerančného pásma pohyblivého priemeru v deň výpočtu, ktorá je určená z časového sledu denných kurzov rastového podielového fondu. Hodnota dolného horného prahu kurzu je určená zvlášť pre každý rastový podielový fond a za každý hodnotiaci deň.
- h) **Dotknutá podielová jednotka:** tie podielové jednotky, na ktoré sa služba Navigátor vzťahuje. Službu možno žiadať buď len na podielové jednotky tvorené z bežného poistného, alebo na podielové jednotky tvorené z ad hoc poistného, ako aj na všetky podielové jednotky.
- i) **Automatický prechod medzi podielovými fondmi:** výmena podielových jednotiek na osobnom účte Zmluvnej strany medzi jednotlivými podielovými fondmi v rámci služby Navigátor a to na základe zásad fungovania, ktoré sú popísané v bode 2).
- j) **Manuálny prechod medzi podielovými fondmi:** výmena podielových jednotiek na osobnom účte Zmluvnej strany medzi jednotlivými podielovými fondmi na základe písomnej žiadosti Zmluvnej strany. Podrobné pravidlá prechodu medzi podielovými fondmi mimo služby Navigátor sú podrobne uvedené v osobitných podmienkach Eurového Životného podielového poistenia Pannónia Pro.

2) Fungovanie služby Navigátor

- a) **Aktivovať službu Pannónia Navigátor je možné výlučne len cez Klientský portál počas doby trvania poistnej zmluvy.** Poist'ovňa automaticky povoľuje použitie Klientského portálu každému klientovi bez požiadania. Poist'ovňa neúčtuje poplatok za použitie Klientského portálu. Zmluvná strana pre použitie Klientského portálu má nárok na využitie služby Pannónia Navigátor, ak obdrží od Poist'ovne poštou zaslané prístupové údaje, login a heslo, **Podmienkou využitia služby je, aby Zmluvná strana súhlasila s vyhlásením o elektronickej voľbe komunikácie, ďalej je potrebné uviesť skutočnú elektronickú poštu adresu (e-mail), ako aj okamžité oznámenie zmeny tejto adresy Poist'ovni v budúcnosti.** V prípade podania vyhlásenia do 15. hodiny na Klientský portál v hodnotiacich dňoch, služba sa začína dňom vyhlásenia (za predpokladu, že pretrvávajú ostatné podmienky vyhlásenia). V prípade podania vyhlásenia po 15 hodine a nie v hodnotiaci deň, služba sa začína v hodnotiaci deň, ktorý nasleduje po dni doručenia žiadosti. O aktivácii služby Pannónia Navigátor Poist'ovňa pošle oznámenie elektronickou poštou na e-mailovú adresu Zmluvnej strany. **Zmluvná strana môže požiadať o zapnutie služby Pannónia Navigátor (môže prejaviť úmysel) na formulári v poistnom návrhu aj na formulári Navigátor, ktoré si môžete stiahnuť z webovej stránky Poist'ovne, ale služba sa aktivuje výlučne len po podaní vyhlásenia na Klientský portál! V prípade chýbajúceho podania vyhlásenia na Klientský portál služba Pannónia Navigátor automatický prechod medzi podielovými fondmi nerobí.**
- b) Službu Navigátor možno počas doby trvania poistenia kedykoľvek zrušiť písomným vyhlásením poslaným Poist'ovni. Ak je toto vyhlásenie doručené Poist'ovni do 15. hodiny hodnotiaceho dňa, poskytovanie služby zanikne v hodnotiaci deň, ktorý nasleduje po dni doručenia vyhlásenia. Poist'ovňa Zmluvnú stranu informuje o zrušení služby prostredníctvom elektronickeho listu, ktorý pošle na Zmluvnou stranou určenú mailovú adresu.

- c) Poistovňa určí na každý hodnotiaci deň hodnotu dolného a horného prahu kurzu rastových podielových fondov.
- ca) Ak kurz rastového podielového fondu je v hodnotiaci deň, ktorý predchádza danému hodnotiacemu dňu nižší alebo rovnaký, ako je hodnota dolného prahu kurzu v daný hodnotiaci deň (znamenia na predaj), Poistovňa vyberie všetky dotknuté podielové jednotky z podielového fondu a takto vyňatú sumu uloží podľa pravidiel podrobne popísaných v bode d) a e) do chráneného podielového fondu (**transakcia predaja**).
- cb) Ak kurz rastového podielového fondu je v hodnotiaci deň, ktorý predchádza danému hodnotiacemu dňu vyšší alebo rovnaký, ako je hodnota horného prahu kurzu v daný hodnotiaci deň (**znamenia na kúpu**), Poistovňa vyberie podielové jednotky z chráneného podielového fondu a takto vyňatú sumu uloží podľa pravidiel podrobne popísaných v bodoch f), g) a h) do daného rastového podielového fondu (**transakcia kúpy**).
- cc) Ak v daný hodnotiaci deň nie je znamenie na predaj alebo kúpu, Poistovňa neuskutoční automatickú zmenu medzi jednotlivými podielovými fondmi.
- d) Zaplatené poistné (ad hoc a bežné) sa dostáva vždy do podielových fondov podľa platného pomeru prerozdelenia poistného; v prípade znamenia na predaj prebehne transakcia predaja ešte v ten deň automatickým prechodom medzi podielovými fondmi, v súlade s bodom ca).
- e) V prípade znamenia na predaj prebehne automatická zmena medzi podielovými fondmi aj vtedy, ak je pomer rastového fondu podľa rozdelenia zaplatených poistných 0%, teda všetky podielové jednotky rastového fondu sú prevedené do chráneného fondu bez ohľadu na to, či daný rastový podielový fond je uvedený v platnom nariadení Zmluvnej strany o rozdelení poistného. Po vykonaní tejto transakcie však Poistovňa v prípade znamenia na kúpu nekupuje podielové jednotky z daného podielového fondu a to podľa pravidla popísaného v bode f).
- f) Pomer medzi hodnotou dotknutých podielových jednotiek rastového podielového fondu a hodnotou dotknutých podielových jednotiek celého portfólia nemôže po automatickom prechode medzi podielovými fondmi (transakcia kúpy) presahovať pomer rozdelenia poistného v rastovom podielovom fonde platný v deň znamenia na kúpu.
- g) Pomer medzi hodnotou dotknutých podielových jednotiek chráneného podielového fondu a hodnotou dotknutých podielových jednotiek celého portfólia nemôže po automatickom prechode medzi podielovými fondmi (transakcia kúpy) byť nižší, ako je pomer rozdelenia poistného (bežného a ad hoc poistného) v chránenom podielovom fonde platný v deň znamenia na kúpu.
- h) Ak pomer medzi hodnotou dotknutých podielových jednotiek rastového podielového fondu a hodnotou dotknutých podielových jednotiek celého portfólia presahuje pomer rozdelenia poistného (bežného a ad hoc poistného) v rastovom podielovom fonde, Poistovňa neuskutoční prechod medzi podielovými fondmi (transakciu kúpy) ani napriek znameniu na kúpu.
- i) Ak sú v ten istý deň potrebné viaceré automatické prechody medzi podielovými fondmi podľa bodu cb) a k transakcii kúpy nie je hodnota vyberateľných podielových jednotiek chráneného podielového fondu podľa bodu g) dostatočná, kúpa podielových jednotiek rastového fondu a rozdelenie preloženej sumy prebieha podľa zásady, aby po prechode bol pomer rastových fondov v rámci portfólia čo najbližšie k pomeru rozdelenia poistného (bežného a ad hoc poistného) v chránenom podielovom fonde za daný deň.
- j) Hodnota automatického prechodu medzi podielovými fondmi (teda hodnota premenených podielových jednotiek) nemôže byť v deň prechodu nižšia než 400 eur. Pod touto sumou Poistovňa prechod neuskutoční. Poistovňa si vyhradzuje právo, aby počas doby trvania poistenia mohla kedykoľvek zmeniť minimálnu hodnotu automatického prechodu medzi podielovými fondmi. Poistovňa pošle Zmluvnej strane, ktorá disponuje službou Navigátor, elektronický list o zmene minimálnej hodnoty automatického prechodu medzi podielovými fondmi na e-mailovú adresu určenú Zmluvnou stranou a to aspoň 15 dní pred termínom zmeny minimálnej hodnoty automatického prechodu medzi podielovými fondmi. Poistovňa neberie na seba zodpovednosť za prípadné neúspešné doručenie elektronického listu, ani za škodu a ušlý zisk, ktoré z toho vyplývajú. Poistovňa uverejní novú hranicu sumy automatického prechodu medzi podielovými fondmi minimálne 15 dní pred jej zmenou na svojej webovej stránke (www.cigslovensko.sk).
- k) Po príchode žiadosti o manuálny prechod medzi podielovými fondmi možno najskôr začať automatický prechod medzi podielovými fondmi na 3. hodnotiaci deň bez ohľadu na typ transakcie. Ak znamenie na predaj/kúpu prichádza do 2 hodnotiacich dní po príchode žiadosti o manuálny prechod medzi podielovými fondmi, Poistovňa nevykoná automatický prechod medzi podielovými fondmi.
- l) Po príchode žiadosti o čiastočný spätný odkup, resp. o pravidelné vyňatie peňazí je možné novú transakciu prechodu medzi podielovými fondmi najskôr začať na 3. hodnotiaci deň. Ak znamenie na predaj/kúpu prichádza do 2 hodnotiacich dní po príchode žiadosti o manuálny prechod medzi podielovými fondmi, Poistovňa nevykoná automatický prechod medzi podielovými fondmi.
- m) Poistovňa uskutoční predajné a kúpne transakcie tak, že pri nich berie ohľad na kurz 2. hodnotiaceho dňa, nasledujúceho po dni znamenia na predaj/kúpu (ktoré je spojené s automatickým prechodom medzi podielovými fondmi) a berie tiež ohľad na počet dotknutých podielových jednotiek v 3. deň hodnotiaceho dňa, nasledujúceho po dni znamenia na predaj/kúpu. Realizácia transakcií na predaj a kúpu prebieha v 3. deň hodnotiaceho dňa, nasledujúceho po dni znamenia na predaj/kúpu.
- n) V prípade vytvorenia nového podielového fondu a vo vzťahu k novému podielovému fondu poskytuje Poistovňa službu Navigátor len vtedy, ak je nový podielový fond zaradený ako rastový. V takomto prípade začne Poistovňa poskytovať službu odo dňa, keď už má k dispozícii dostatočný počet kurzových hodnôt na určenie pohyblivého

- priemeru fondu. Veľkosť pohyblivého priemeru a tolerančného pásma nového rastového podielového fondu je možné si pozrieť na formulári žiadosti o službu Navigátor najneskoršie od začiatku poskytovania služby. Formulár je prístupný aj na webovej stránke Poist'ovne (www.cigslovensko.sk).
- o) Poplatok za automatický prechod medzi podielovými fondmi obsahuje Príloha číslo I. Osobitných podmienok Eurového Životného podielového poistenia Pannónia Pro. Poist'ovňa tento poplatok odvádza znížením počtu akumulačných podielových jednotiek. Počas prechodu medzi podielovými fondmi teda je prevedená do nových fondov hodnota, ktorá je znížená o poplatok prechodu medzi fondmi. Ak premenené jednotky sú všetky počítačové podielové jednotky, Poist'ovňa transakciu realizuje a poplatok prechodu medzi fondmi spravuje ako nezúčtovaný náklad na ťarchu zmluvy (podľa Osobitných podmienok Eurového Životného podielového poistenia Pannónia Pro). Poist'ovňa neúčtuje dodatočný poplatok za využitie služby Navigátor. Poist'ovňa z hľadiska bezplatných a ďalších prechodov medzi fondmi nerobí rozdiel medzi automatickými a manuálnymi prechodmi.
- p) **Poist'ovňa môže skontrolovať zaradenie podielových fondov, metodiku určenia prahových hodnôt, veľkosť pohyblivých priemerov a tolerančných pásiem, ako aj pravidlá vykonávania automatického prechodu medzi podielovými fondmi a podľa potreby ich môže aj skorigovať, tiež môže zmeniť fungovanie služby a k službám môže pridať nové funkcie** v záujme toho, aby služba mohla vždy fungovať podľa pôvodných cieľov – aj v meniacom sa ekonomickom a kapitálovom prostredí. Zaradenie podielových fondov platné v čase podpisu návrhu, ďalej veľkosť pohyblivých priemerov a tolerančných pásiem v čase podpisu návrhu obsahuje Príloha číslo I. Osobitných podmienok Eurového Životného podielového poistenia Pannónia Pro. Dané platné zaradenie podielových fondov, zmena metodiky prahu, veľkosť pohyblivých priemerov a tolerančných pásiem rastového podielového fondu, tiež zmena pravidiel automatického prechodu medzi podielovými fondmi, ako aj zmena fungovania služieb a k službám pridané nové funkcie, je možné si pozrieť na formulári žiadosti o službu Navigátor, ktorý je dostupný aj na webovej stránke Poist'ovne. O zmene zaradenia podielových fondov, o zmeny metodiky prahu, o zmene pohyblivých priemerov a tolerančných pásiem, tiež o zmene pravidiel automatického prechodu medzi podielovými fondmi, o zmene fungovania služieb a k službám pridaných nových funkciách pošle Poist'ovňa Zmluvnej strane, ktorá disponuje službou Navigátor elektronický list na uvedenú mailovú adresu aspoň 15 dní pred platnosťou zmien a do tohto dátumu tieto zmeny uvedie aj na svojej webovej stránke (www.cigslovensko.sk). Poist'ovňa nezodpovedá za nedoručenie takéhoto elektronického listu a za škodu z ušlého zisku z takéhoto dôvodu.
- q) Z hľadiska definovania nákladov automatického prechodu medzi podielovými fondmi a zmeny minimálnej hodnoty automatického prechodu medzi podielovými fondmi sa považuje za jeden automatický prechod medzi podielovými fondmi len jeden typ (z bežných alebo ad hoc poistných) týkajúci sa podielovej jednotky v jeden daný deň vykonaný prechod bez ohľadu nato, koľko rôznych podielových jednotiek bolo konvertovaných.
- r) **Služba Navigátor a automatický prechod medzi podielovými fondmi môže do značnej miery ovplyvniť zloženie portfólia a riziko investícií. Hoci Poist'ovňa koná z odborného hľadiska pri vypracovaní systému hodnotenia kurzu čo najobozretnejšie, používa moderné metódy štatistiky a ekonometrie na analýzu trhu, všetky riziká spojené s používaním služby Navigátor znáša Zmluvná strana. Efektivitu služby Navigátor ovplyvňuje aj zloženie portfólia Zmluvnej strany, časový interval investovania a budúca zmena kurzu podielových fondov, práve preto Poist'ovňa nemôže garantovať a ani negarantuje, že ktorékoľvek portfólio dosiahne používaním stratégie Navigátor za akýkoľvek časový interval vyšší výnos, ako bez používania tejto stratégie. Zodpovednosťou Zmluvnej strany je, aby zmenu hodnoty svojich investícií pravidelne sledoval.**

Príloha číslo 6: Zmluvné podmienky služby Klientského portálu Pannónia

1) Definícia služby

- a) Klientský portál Pannónia umožní navrhovateľovi, aby prostredníctvom svojho prehliadača posielal cez internet Poist'ovni otázky a požiadavky, na ktoré klientský servis okamžite a automaticky odpovie.

2) Žiadosť o službu

- a) Poist'ovňa zabezpečuje používanie Klientského portálu Pannónia pre každého navrhovateľa bez požiadania a automaticky. Poist'ovňa za používanie Klientského portálu neúčtuje osobitný poplatok.
- b) Navrhovateľ sa stane oprávneným na využívanie služieb prostredníctvom poštou doručeného užívateľského mena a hesla po ich doručení Poist'ovňou.
- c) Podľa interpretácie tejto prílohy je navrhovateľom ten, koho v poistnom návrhu určili ako Zmluvnú stranu aj v prípade, že Poist'ovňa poistný návrh odmietne.

3) Fungovanie služby

- a) Klientský portál Pannónia poskytuje informácie ku všetkým existujúcim a budúcim zmluvám navrhovateľa, v ktorých vystupuje ako Zmluvná strana. Poist'ovňa si vyhradzuje právo na zmenu služby Klientského portálu Pannónia, na rozšírenie portálu o nové funkcie alebo zrušenie ktorejkoľvek z funkcií. Poist'ovňa uverejní zmeny na svojej webovej stránke.
- b) Navrhovateľ je povinný používať vstupné identifikačné meno a heslo vo vzťahu ku každému utajene a tieto si zachovať, ďalej zabezpečiť, aby sa o nich neoprávnené osoby nedozvedeli. Škody pôsobené používaním vstupného identifikačného mena a hesla neoprávnenými osobami znáša navrhovateľ.
- c) Nesprávne zadanie vstupného hesla ku Klientskému portálu päťkrát za sebou má za dôsledok dočasný zákaz prístupu. Navrhovateľ môže raz telefonicky prostredníctvom Klientského servisu požiadať o zrušenie dočasného zákazu na prístup. Po piatich neúspešných zadaniach vstupného hesla Poist'ovňa vygeneruje pre navrhovateľa nové heslo, ktoré opätovne doručí poštou.
- d) Klientský portál Pannónia je dostupný sedem dní v týždni 24 hodín. Poist'ovňa si vyhradzuje právo, aby v určitých prípadoch vykonala vo svojom systéme údržbu. Poist'ovňa oznamuje – podľa možnosti – očakávané prerušenie prevádzky vopred na svojej webovej stránke.
- e) Navrhovateľ môže prostredníctvom písomného vyhlásenia adresovaného Poist'ovni požiadať o zrušenie registrácie na Klientský portál Pannónia.