

# Pripoistenie k Základnému životnému poisteniu Kapitál Invest (INV) – Žiadosť o zmenu v poistnej zmluve

Číslo poistnej zmluvy: \_\_\_\_\_ Číslo poistného návrhu: \_\_\_\_\_

Meno a priezvisko poisteného: \_\_\_\_\_

Meno a priezvisko poistníka: \_\_\_\_\_ Tel. kontakt: \_\_\_\_\_

(Vyplňte, prosím, vždy len časť A alebo časť B.)

## Časť A

### Pravidelné poistné:

Poistné: \_\_\_\_\_ EUR + 5% správny poplatok \_\_\_\_\_ EUR Celková poukázaná suma \_\_\_\_\_ EUR

V prípade vzniku preplatku súhlasím s jeho prevedením na INV - Špeciálne poistné  Áno  Nie

### Špeciálne poistné:

Poistné: \_\_\_\_\_ EUR + 5% správny poplatok \_\_\_\_\_ EUR Celková poukázaná suma \_\_\_\_\_ EUR

### Opakované Špeciálne poistné:

mesačne ku dňu \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

Poistné: \_\_\_\_\_ EUR + 5% správny poplatok \_\_\_\_\_ EUR Celková poukázaná suma \_\_\_\_\_ EUR

Upozornenie: Možnosť platby Špeciálneho poistného je podmienená existenciou platieb pravidelného poistného!

## Časť B

Jednorazové poistné:  poistka má ročný spôsob platenia  žiadam o zmenu na ročný spôsob platenia

Poistné: \_\_\_\_\_ EUR + 5% správny poplatok \_\_\_\_\_ EUR Celková poukázaná suma \_\_\_\_\_ EUR

Súhlasím s tým, že čistá hodnota pripoistenia bude použitá poisťovňou na úhrady poistného vzťahujúceho sa na túto poistnú zmluvu. Na vyššie uvedenú celkovú poukázanú sumu sa vzťahujú Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie k Základnému životnému poisteniu (OPPŽP) INV - Kapitál Invest s nasledujúcimi výnimkami:

1. Čl. 1 sa dopĺňa o nasledujúcu vetu: V prípade, že je čistá hodnota pripoistenia použitá poisťovateľom na platenie poistného za základné poistenie a pripoistenia, je toto percentuálne zníženie za odkup nulové.
2. Čl. 2, ods. 2) sa vypúšťa
3. Čl. 5, ods. 5b) sa dopĺňa o nasledujúcu vetu: V prípade, že je čistá hodnota pripoistenia použitá poisťovateľom na platenie poistného za základné poistenie a pripoistenia, obmedzenia týkajúce sa čiastočného odkupu neplatia.

Zároveň súhlasím, že ak nebude čistá hodnota tohto pripoistenia dostačujúca na zaplatenie poistného za základné poistenie a pripoistenia, poisťovňa je oprávnená požadovať odo mňa úhradu poistného z iných prostriedkov.

Ja, dolu podpísaný poistník týmto vyhlasujem, že som bol oboznámený s Osobitnými poistnými podmienkami pre pripoistenie k Základnému životnému poisteniu Kapitál Invest (INV). Táto žiadosť je neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy. Splnomocňujem poisťovateľa na umiestňovanie prostriedkov technických rezerv z pripoistenia Kapitál Invest (INV). Zároveň týmto akceptujem činnosť poisťovne súvisiacu s týmto umiestňovaním a jej výsledky vyplývajúce z tohto umiestňovania. Taktiež som si vedomý(á), že príjmy z umiestnenia prostriedkov pripoistenia Kapitál Invest (INV) nie sú garantované. Týmto čiastočne vyhlasujem, že finančné prostriedky použité na úhradu poistného za vyššie uvedené pripoistenie nie sú príjmom z trestnej činnosti. Som si vedomý(á) povinnosti dodržiavať ustanovenia zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. Som si vedomý(á) skutočnosti, že celkové mnou poukázané sumy za pripoistenie Kapitál Invest (INV) sa znižujú o správny a administratívny poplatok v celkovej výške 7%.

Poistený: \_\_\_\_\_

Poistník: \_\_\_\_\_

V \_\_\_\_\_ dňa \_\_\_\_\_

Svedok/finančný agent: \_\_\_\_\_

Správnosť žiadosti overil (meno, priezvisko): \_\_\_\_\_

Dátum: \_\_\_\_\_

Podpis

MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu, sídlo: Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby, IČO: 47 257 105, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č.:2699/B, organizačná zložka MetLife Europe designated activity company, sídlo: Lower Hatch Street, On Hatch 20, Dublin, Írsko, zapísaná v Írskom Registri Spoločností v Dubline pod č. 415123 (ďalej aj „poisťovateľ“).

Informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov sú uverejnené na webovom sídle poisťovateľa [www.metlife.sk](http://www.metlife.sk) v časti Služby pre vás/Informácie pre klientov.

# Osobitné poistné podmienky pre pripoistenie k Základnému životnému poisteniu – Kapital Invest

**INV**

## Rozsah pripoistenia

1. Tieto osobitné poistné podmienky pre pripoistenie k základnému životnému poisteniu, ku ktorému sú pripojené, tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy a sú platné iba pokiaľ je ich kód uvedený na poistke alebo dodatku k poistke.
2. Účelom tohoto pripoistenia je umiestnenie prostriedkov v prospech poisteného.
3. Z tohoto dôvodu poisťovňa spravuje hodnotu pripoistenia, definovanú nižšie, so zámerom tvorenia dodatočnej hodnoty k poistnej sume základného životného poistenia.
4. Poisťovňa sa zaväzuje vyplatiť, nezávisle od akýchkoľvek ostatných platieb poistného plnenia, čistú hodnotu pripoistenia definovanú nižšie:
  - a) poistenému v prípade, ak sa dožije dňa dojednaného ako koniec poistenia uvedeného na poistke alebo dodatku k poistke a za podmienky, že poistná zmluva bude doručená poisťovateľovi alebo
  - b) oprávnenej osobe v prípade, že poistený zomrie pred dátumom dojednaným ako koniec poistenia, uvedeným na poistke alebo dodatku k poistke a za podmienky, že poistná zmluva bude doručená poisťovateľovi a doklady potvrdzujúce smrť poisteného budú predložené poisťovateľovi v zmysle VPPŽP.Každé plnenie poskytnuté v rámci tohoto pripoistenia bude vyplatené po predložení akýchkoľvek poisťovňou požadovaných dokumentov.

## Článok 1 - Základné pojmy

Čisté poistné - finančné čiastky zaplatené poistníkom za účelom umiestnenia v zmysle tohoto pripoistenia, znížené o administratívne poplatky.

Hodnota pripoistenia - hodnota tohoto pripoistenia, prináležiaca k poistnej zmluve, pričom je tvorená nasledovnými položkami:

- a) Čisté poistné za toto pripoistenie zaplatené poistníkom.
- b) Príjmy z umiestnenia prostriedkov pripoistenia - akékoľvek príjmy z umiestnenia prostriedkov pripoistenia, o ktoré bude navýšená hodnota pripoistenia.
- c) Úplný alebo čiastočný odkup, poplatky a náklady spojené s umiestnením prostriedkov, ktoré tvoria položky odpočítateľné od celkovej hodnoty pripoistenia.

Poisťovňa je povinná každoročne oznamovať poistníkovi hodnotu jeho pripoistenia. Spôsob umiestnenia prostried-

kov klientov realizuje poisťovňa podľa vlastných rozhodnutí, a to v súlade s právom, ktoré jej poistník v písomnej forme postúpi pri dojednávaní tohoto pripoistenia.

Čistá hodnota pripoistenia - hodnota pripoistenia po odpočítaní poplatkov za umiestnenie prostriedkov v prospech poisteného.

Osobitne sa dojednáva, že v prípade úplného alebo čiastočného odkupu hodnoty pripoistenia bude čistá hodnota pripoistenia znížená nasledovným spôsobom:

Rok	Zníženie (%)
0-1	6 %
1-2	5 %
2-3	4 %
3-4	3 %
4-5	2 %
5-6	1 %
6 a viac	0 %

## Článok 2 - Platba poistného

1. Pre platnosť tohoto pripoistenia je nevyhnutné platenie dodatočného poistného, a to vo výške a spôsobom stanoveným na poistke alebo dodatku k poistke.
2. Spôsob platenia poistného je rovnaký ako spôsob platenia poistného za základné životné poistenie.
3. Okrem vyššie uvedeného poistného je poistník povinný platiť aj správne poplatky.
4. Poistník má právo zvýšiť alebo znížiť poistné ku dňu výročia začiatku základného životného poistenia, pričom svoje rozhodnutie musí poisťovní oznámiť písomnou formou minimálne 6 (šesť) týždňov pred týmto dátumom.
5. Poistník je oprávnený platiť špeciálne poistné nad rámec dojednaný a uvedený na poistke alebo dodatku k poistke. Na základe písomného požiadania poistníka je poisťovňa povinná realizáciu platieb takéhoto poistného umožniť.

## Článok 3 - Začiatok platnosti pripoistenia

Dátum začiatku platnosti tohoto pripoistenia je rovnaký ako dátum začiatku základného životného poistenia uvedený na poistke, pokiaľ toto pripoistenie nebolo dojednané neskôr. V takomto prípade bude dátum začiatku platnosti tohoto pripoistenia uvedený na príslušnom dodatku k poistke.

## Článok 4 - Ukončenie platnosti pripoistenia

Poistník môže odstúpiť od tohoto pripoistenia, a to minimálne 6 (šesť) týždňov pred výročným dňom začiatku základ-

ného životného poistenia, formou písomného oznámenia poisťovateľovi. Poisťovateľ vydá následne príslušný dodatok o zrušení platnosti tohoto pripoistenia. Platnosť tohoto pripoistenia ďalej automaticky končí:

- a) dátumom konca platnosti tohoto pripoistenia, uvedeným na poistke alebo dodatku k poistke,
- b) úplným odkupom pripoistenia podľa čl.1,
- c) ak sa základné životné poistenie stane neplatným, zanikne, skončí sa dňom konca poistenia uvedeným na poistke alebo dodatku k poistke alebo smrťou poisteného.

#### **Článok 5 - Pripoistenie ako súčasť poistnej zmluvy**

1. Toto pripoistenie je súčasťou poistnej zmluvy, ku ktorej je pripojené, a taktiež sa na neho vzťahujú VPPŽP, resp. OPPŽP, pokiaľ určité ustanovenia neboli zmenené alebo nahradené príslušnými ustanoveniami tohoto pripoistenia.
2. Na toto pripoistenie sa nevzťahujú nasledovné články VPPŽP:
  - a) Pôžička
  - b) Zmeny v poistnom krytí
3. Nasledovné články OPPŽP, pokiaľ existujú, sa taktiež nevzťahujú na toto pripoistenie:
  - a) Jednorazové poistné
  - b) Právo na podiel na výnose
  - c) Pôžička
  - d) Automatické pridelenie pôžičky, Poistenie so zníženou poistnou sumou
  - e) Zmena poistenia
4. V prípade, že súčasťou poistnej zmluvy sú OPPŽP posky-

tujúce svojim rozsahom akékoľvek oslobodenie od platenia poistného, tieto sa nevzťahujú na toto pripoistenie.

5. Nasledovné ustanovenia VPPŽP, resp. OPPŽP, pokiaľ existujú, sa upravujú takto:
  - a) Pojem "Poistná suma" sa nahrádza pojmom "Hodnota pripoistenia", kdekoľvek je v poistných podmienkach uvedené.
  - b) "Možnosti postupu v prípade prerušenia platenia poistného" - Právo na úplný odkup hodnoty pripoistenia môže byť uplatnené len v prípade zrušenia tohoto pripoistenia alebo odkupu poistnej zmluvy. Odkupná hodnota je čistá hodnota pripoistenia znížená podľa čl. 1.

Okrem práva na úplný odkup má poisťník právo na čiastočný odkup, a to do výšky 90 % (deväťdesiat percent) čistej hodnoty pripoistenia k tomuto čiastočnému odkupu. Právo na čiastočný odkup je jedenkrát za rok, pričom zostatok čistej hodnoty pripoistenia nesmie byť menší ako dojednané celkové ročné poistné za toto pripoistenie.

Poisťovňa sa zaväzuje vyplatiť odkupnú hodnotu do 6 (šiestich) týždňov od dátumu obdržania žiadosti poisťníka o úplný alebo čiastočný odkup. V prípade odkupnej hodnoty presahujúcej 16 596,96 EUR, alebo z dôvodov vyššej moci, prípadne v dôsledku zavinenia tretích osôb, môže byť táto lehota predĺžená, a to najviac na 6 (šesť) mesiacov.

(INV 5)

Dátum účinnosti: 01.06.2011

Banka .....

## PRÍKAZ NA ÚHRADU - SEPA

.....  
Dátum splatnosti

Pobočka .....

IBAN, číslo účtu platiteľa				
	Mena	EUR	Symbol platieb	
IBAN, číslo účtu príjemcu		Suma	Variabilný	Konštantný
SK20 1111 0000 0000 0504 2007				3558
BIC, kód banky príjemcu				
UNCRSKBX				
Doplňujúci údaj banky			Údaj pre vnútornú potrebu príkazcu	

.....  
Miesto a dátum vystavenia

.....  
Pečiatka, podpis(y) príkazcu

Banka .....

## PRÍKAZ NA ÚHRADU - SEPA

.....  
Dátum splatnosti

Pobočka .....

IBAN, číslo účtu platiteľa				
	Mena	EUR	Symbol platieb	
IBAN, číslo účtu príjemcu		Suma	Variabilný	Konštantný
SK20 1111 0000 0000 0504 2007				3558
BIC, kód banky príjemcu				
UNCRSKBX				
Doplňujúci údaj banky			Údaj pre vnútornú potrebu príkazcu	

.....  
Miesto a dátum vystavenia

.....  
Pečiatka, podpis(y) príkazcu

Banka .....

## PRÍKAZ NA ÚHRADU - SEPA

.....  
Dátum splatnosti

Pobočka .....

IBAN, číslo účtu platiteľa				
	Mena	EUR	Symbol platieb	
IBAN, číslo účtu príjemcu		Suma	Variabilný	Konštantný
SK20 1111 0000 0000 0504 2007				3558
BIC, kód banky príjemcu				
UNCRSKBX				
Doplňujúci údaj banky			Údaj pre vnútornú potrebu príkazcu	

.....  
Miesto a dátum vystavenia

.....  
Pečiatka, podpis(y) príkazcu