



Životné poistenie s investičným účtom typu MAX

Predzmluvné informácie

1. UPOZORNENIE

Tento dokument obsahuje informácie súvisiace s uzatvorením poisťnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a Občianskeho zákonníka, ktoré majú pomôcť potenciálnemu klientovi pri pochopení povahy, obsahu, rizík, nákladov, možných výnosov a strát súvisiacich s poisťným produktom. Dokument neobsahuje úplný rozsah práv a povinností, ktoré potenciálnemu klientovi vyplývajú z uzatvorenia poisťnej zmluvy. Tieto informácie je poisťiteľ povinný poskytnúť klientovi pred uzatvorením poisťnej zmluvy. Na tento účel si tento dokument, prosím, pred uzatvorením zmluvy pozorne prečítajte.

2. INFORMÁCIE O POISŤITELOVI

AXA životní poisťovňa a.s. (právna forma: akciová spoločnosť), so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČO: 618 59 524, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka č. 2831, podnikajúca v Slovenskej republike prostredníctvom svojej organizačnej zložky: **AXA životní poisťovňa a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu**, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35 968 079, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1327/B, Slovenská republika, (ďalej len „poisťiteľ“)
Telefónne číslo: 02 2929 2929, e-mailová adresa: info@axa.sk, webové sídlo: www.axa.sk

3. CHARAKTERISTIKA POISŤNEJ ZMLUVY A DÔLEŽITÉ ZMLUVNÉ PODMIENKY

Názov poisťného produktu: ActiveLife MAX

Popis poisťného produktu: životné poistenie s investičným účtom

Toto poistenie je životným poistením s investičným účtom pre prípad dožitia (hlavné poistenie) a je povinné iba pre prvého poisteného. Hlavné poistenie kryje poisťné riziko dožitia sa prvého poisteného konca dohodnutej poisťnej doby.

Poisťná doba je doba, na ktorú bolo poistenie uzatvorené a ktorá je vyjadrená v rokoch od začiatku poistenia alebo dňom začiatku a konca poistenia. Poisťné obdobie znamená interval platenia poisťného, t. j. časové obdobie dohodnuté v poisťnej zmluve, za ktoré sa pravidelne platí bežné poisťné, a to vždy na začiatku poisťného obdobia vopred. Každý klient (poisťník), ktorý si uzatvorí životné poistenie s investičným účtom, má vedený svoj osobný podielový účet, ktorý je tvorený podielovými jednotkami. Za poisťné na investovanie sú podľa zvolenej investičnej stratégie nakupované podielové jednotky, ktoré sú vedené na bežnom podielovom účte. Z bežného podielového účtu sú účtované iba počiatočné zrážky. Poisťník si môže na zmluve zvoliť investičnú stratégiu. Za mimoriadne poisťné sú podľa zvolenej investičnej stratégie nakupované podielové jednotky, ktoré sú vedené na mimoriadnom podielovom účte. Indexovanie poistenia znamená automatické zvyšovanie poisťných súm vybraných taríf a zároveň zodpovedajúcim spôsobom aj zvyšovanie poisťného ku dňu výročia poisťnej zmluvy o zvolené percento ročnej indexácie.

Produkt ponúka aj voľiteľné doplnkové poistenia, z ktorých sa uzatvárajú len tie, ktoré sú dohodnuté v uzatvorenej poisťnej zmluve a môžu kryť riziká smrť, smrť následkom úrazu, trvalé telesné poškodenie následkom úrazu, denné odškodné za dobu nevyhnutného liečenia úrazu, denná dávka pri pobyte v nemocnici následkom choroby/úrazu, denná dávka pre prípad pracovnej neschopnosti následkom choroby/úrazu, chirurgický zákrok následkom choroby/úrazu, kritické ochorenia, invalidita.

Poisťné plnenie je poskytované iba za poisťné udalosti, ktoré nastali počas trvania poistenia. Výplata plnenia za poisťnú udalosť môže byť viazaná na dobu trvania poistenia. Napríklad, v prípadoch poskytovania opakovaného plnenia formou dávky vo výške dohodnutej poisťnej sumy, je toto plnenie vyplácané maximálne do konca poistenia, teda iba po dobu, na ktorú bolo poistenie uzatvorené. Presné znenie podmienok pre výplatu plnenia je uvedené v poisťných podmienkach pri jednotlivých poisteniach.

DRUH POISŤENIA, POISŤNÉ RIZIKO	POISŤNÉ PLNENIE
SMRŤ (s klesajúcou/konštantnou poisťnou sumou, následkom úrazu) 305/SK, 307/SK, 310/SK, 311/SK	Jednorazové plnenie vo výške dohodnutej poisťnej sumy/poisťnej sumy platnej v danom roku.
TRVALÉ TELESNÉ POŠKODENIE NÁSLEDKOM ÚRAZU 322/SK, 323/SK, 324/SK, 328/SK, 329/SK	Jednorazové plnenie maximálne vo výške percenta (uvedeného v oceňovacej tabuľke) z dohodnutej poisťnej sumy, ktoré zodpovedá súčtu percent trvalého telesného poškodenia pre dané úrazy, vzniknuté pri jednej poisťnej udalosti; v prípade poistení s progresívnym plnením výpočet podľa vzorca alebo podľa tabuľky s percentom plnenia zodpovedajúceho telesnému poškodeniu. V prípade poistenia pre prípad trvalého telesného poškodenia od 50 % jednorazové plnenie vo výške dohodnutej poisťnej sumy.
DENNÉ ODŠKODNÉ ZA DOBU NEVYHNUŤNÉHO LIEČENIA ÚRAZU 330/SK, 336/SK	Jednorazové plnenie za dobu nevyhnutného liečenia úrazu (súčin dohodnutej poisťnej sumy a príznaného počtu dní liečenia, ktorý stanovil ošetrojúci lekár, maximálne však za počet dní uvedený v oceňovacích tabuľkách podľa druhu úrazu).
DENNÁ DÁVKA PRI POBYTE V NEMOCNICI NÁSLEDKOM ÚRAZU/ÚRAZU ALEBO CHOROBY 352/SK, 353/SK, 359/SK	Jednorazové plnenie za dobu hospitalizácie (súčin dohodnutej poisťnej sumy a počtu polnoci hospitalizácie); v prípade poistení s progresívnym plnením výpočet podľa vzorca; v prípade hospitalizácie na jednotke intenzívnej starostlivosti je za tieto dni/ polnoci poskytnutý dvojnásobok poisťnej sumy (max. za 90 dní).
DENNÁ DÁVKA PRE PRÍPAD PRACOVNEJ NESCHOPNOSTI NÁSLEDKOM ÚRAZU ALEBO CHOROBY S PLNENÍM OD 1., 15., ALEBO 29. DŇA PRACOVNEJ NESCHOPNOSTI 361/SK, 363/SK, 364/SK	Jednorazové plnenie vo výške súčtu dohodnutej poisťnej sumy/dennej dávky a počtu kalendárnych dní pracovnej neschopnosti s plnením od 1., 15. alebo 29. dňa podľa zvoleného poistenia.
CHIRURGICKÝ ZÁKROK NÁSLEDKOM ÚRAZU/ÚRAZU ALEBO CHOROBY 381/SK	Jednorazové plnenie maximálne vo výške príslušného percenta (uvedeného v oceňovacej tabuľke) z dohodnutej poisťnej sumy, ktoré zodpovedá povahe a rozsahu náročnosti chirurgického zákroku.
KRITICKÉ OCHORENIA (s konštantnou/klesajúcou poisťnou sumou) 393/SK, 394/SK, 395/SK, 396/SK, 397/SK, 398/SK	Jednorazové plnenie vo výške dohodnutej poisťnej sumy / poisťnej sumy platnej v danom roku, prípadne čiastočné plnenie vo výške percenta z poisťnej sumy pri definovaných diagnózach.
INVALIDITA NÁSLEDKOM ÚRAZU ALEBO CHOROBY (s konštantnou/klesajúcou poisťnou sumou) 460/SK, 461/SK, 464/SK, 465/SK, 468/SK, 469/SK	Jednorazové plnenie vo výške dohodnutej poisťnej sumy/poisťnej sumy platnej v danom roku alebo opakujúce sa plnenie formou mesačnej dávky vo výške dohodnutej poisťnej sumy.
BALÍČEK 1. RIZIKA (smrť, invalidita, kritické ochorenia; s klesajúcou poisťnou sumou) 483/SK, 485/SK, 486/SK, 489/SK, 491/SK, 493/SK, 494/SK, 496/SK	Jednorazové plnenie vo výške poisťnej sumy platnej v danom roku, prípadne čiastočné plnenie vo výške percenta z poisťnej sumy pri definovaných diagnózach.
OSLOBODENIE OD PLATENIA POISŤNÉHO V PRÍPADE INVALIDITY / SMRTI POISŤNÍKA 478/SK, 479/SK	V prípade poisťnej udalosti preberá povinnosť platiť celkové bežné poisťné za poisťníka poisťiteľ.

Vyššie uvedené poistenia (tarify) sa riadia príslušnými osobitnými poisťnými podmienkami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy.

Podmienky, za ktorých nevníka poisťiteľovi povinnosť poskytnúť poisťné plnenie, alebo je poisťiteľ oprávnený poisťné plnenie znížiť

V určitých prípadoch poisťiteľ nie je povinný poskytnúť poisťné plnenie, má právo ho odmietnuť, príp. ho môže krátiť. Napríklad poisťiteľ neposkytuje alebo znižuje poisťné plnenie v prípade poškodení, úrazov, chorôb a porúch zdravia, ktoré nastali alebo boli diagnostikované pred uzatvorením poistenia.

Výluky a obmedzenia plnenia:

- všeobecné, platné pre všetky poistenia - čl. 1.6. ods. (2), čl. 1.9. (8), čl. 1.10. a čl. 1.12. Všeobecných poisťných podmienok (ďalej aj ako „VPP“);
- pre úrazové poistenia - čl. 1.1. ods. (3), čl. 1.2., čl. 1.3., čl. 3.1. ods. (8), čl. 4.2. Osobitných poisťných podmienok pre úrazové poistenie;

- c) pre poistenia pre prípad choroby – čl. 1.1. ods. (4), čl. 1.2., čl. 2.2., čl. 3.4., čl. 4.2. a čl. 5.2. Osobitných poistných podmienok pre poistenie pre prípad choroby;
- d) pre poistné udalosti vzniknuté počas čakacej doby (udalosti, ktoré nastali v čakacej dobe, nie sú považované za poistnú udalosť a poistenému ani poistníkovi nevznikne nárok na poistné plnenie). Čakacia doba sa vzťahuje iba na poistenia pre prípad choroby a jej konkrétna dĺžka je uvedená v poistných podmienkach pri jednotlivých poisteniach.

Pre určenie výšky poistného plnenia sú dôležité diagnózy uvedené v prílohách č. 1 a 2 k Osobitným poistným podmienkam pre poistenie pre prípad choroby a ďalej limity – počty dní alebo výška % uvedené v oceňovacích tabuľkách č. 1. – 4.

Informácia o spôsobe určenia a platenia poistného, jeho splatnosti a o dôsledkoch nezaplatenia poistného

Výška poistného sa určí na základe poistnej sumy, poistnej doby, zdravotného stavu, vstupného veku, počtu a druhu poistných rizík, ktoré budú dohodnuté v poistnej zmluve (hlavné poistenie, doplnkové poistenia). Pri životnom poistení s investičným účtom je poistné určené na investovanie, pričom výška poistného plnenia pre prípad dožitia je určená podľa počtu a hodnoty podielových jednotiek. Poistné je poistník povinný platiť počas trvania poistenia. Pokiaľ poistné za prvé poistné obdobie nebolo zaplatené do 3 mesiacov od dátumu splatnosti, poistenie zanikne. Pokiaľ poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do 1 mesiaca odo dňa doručenia výzvy poistiteľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy, poistenie zanikne. Ak poistné nebolo zaplatené včas alebo v dohodnutej výške, má poistiteľ právo na úrok z omeškania a úhradu nákladov, ktoré vynaložil v dôsledku omeškania poistníka.

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

Informácie o doplnkových administratívnych službách a ich poplatkoch sú uvedené v čl. 3.1. Obchodných podmienok a zahŕňajú poplatky za tieto služby a operácie – prevod podielových jednotiek, zmena zvoleného fondu, čiastočný odkup, informácia o spracovaní osobných údajov podľa všeobecne záväzných právnych predpisov o ochrane osobných údajov, upomienka, platba poštovým poukazom.

Poistiteľ oboznamuje poistníka s novým znením Obchodných podmienok v dostatočnom časovom predstihu v sídle poistiteľa, obchodných miestach poistiteľa, na webovom sídle poistiteľa, a prípadne aj oznámením vo výpise o poistnej zmluve. Poistník je povinný sa so zmenenými Obchodnými podmienkami oboznámiť.

Spôsoby zániku poistnej zmluvy

Poistná zmluva môže zaniknúť nasledujúcimi spôsobmi: uplynutím poistnej doby (čl. 1.13. ods. (5) VPP), dohodou zmluvných strán (čl. 1.13. ods. (4) VPP), výpoveďou zo strany poistníka alebo poistiteľa (čl. 1.13. ods. (1) a (2) VPP), odstúpením poistníka (čl. 1.13. ods. (3) VPP), dovŕšením výstupného veku poisteného (čl. 1.13. ods. (8) VPP), odstúpením poistiteľa (§ 802 ods. 1 Občianskeho zákonníka, čl. 1.6. ods. (2) VPP), odmietnutím plnenia v zmysle § 802 ods. 2 Občianskeho zákonníka (čl. 1.6. ods. (2) VPP), neplatením poistného (čl. 1.7. ods. (5) a (6) VPP) alebo smrťou poisteného, ak nie je dohodnuté inak (čl. 1.13. ods. (6) VPP).

Ďalšie podmienky uzavretia poistnej zmluvy

Neoddeliteľnou súčasťou produktu sú aj asistenčné služby (Základná asistenčná služba - podpora pri rekonvalescencii a Asistenčné služby pri invalidite pre vybrané poistenia invalidity), ktoré sú popísané v časti Osobitné podmienky pre asistenčné služby.

Upozornenia na ustanovenia poistnej zmluvy, ktoré umožnia poistiteľovi vykonávať zmeny poistnej zmluvy podľa platných právnych predpisov bez súhlasu druhej zmluvnej strany

V prípade poistenia pre prípad invalidity, ktorého podmienky sú špecifikované v Osobitných poistných podmienkach pre prípad choroby, si poistiteľ vyhradzuje právo na zmenu podmienok v dobe trvania poistenia v prípade, že dôjde ku zmenám v posudzovaní invalidity Sociálnou poisťovňou.

Ďalšie možné zmeny, ktoré je poistiteľ oprávnený vykonať bez súhlasu druhej zmluvnej strany, sú možné v rozsahu uvedenom v Oddieloch 4. a 8.

Obchodných podmienok pre životné poistenie s investičným účtom.

Ďalšie informácie a poučenia umožňujúce pochopiť riziká spojené s poistnou zmluvou

Predčasné ukončenie poistnej zmluvy môže mať v prípade životného poistenia s investičným účtom negatívny vplyv na výšku hodnoty investície, resp.

na výšku odkupnej hodnoty. Neplatenie bežného poistného môže mať za následok predčasný zánik poistnej zmluvy.

Ďalšie výhody, ktoré môžu byť v poistnej zmluve dohodnuté

Súčasťou tohto produktu je vernostný bonusový program, ktorý prináša poistníkovi nárast hodnoty investície. Presný popis bonusového programu obsahuje Oddiel 3. Osobitných poistných podmienok pre životné poistenie s investičným účtom a ďalej Obchodné podmienky.

4. INÉ DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE

Spôsob vybavovania sťažností

Reklamácie a sťažnosti (ďalej spolu len „sťažnosť“) vybavuje poistiteľ v súlade s Reklamačným poriadkom umiestneným na webovom sídle www.axa.sk. Sťažnosť môže klient podať osobne, prostredníctvom pošty alebo kuriérnej služby, priamo v sídle poistiteľa alebo ktoromkoľvek obchodnom mieste poistiteľa alebo prostredníctvom elektronickej pošty na adresu poistiteľa uvedenú na jeho webovom sídle. O sťažnosti podanej ústne sa spíše zápisnica v dvoch vyhotoveniach. Poistiteľ doručení sťažnosť vybaví najneskôr do 30 dní od jej prijatia a sťažovateľa o výsledku prešetrenia upovedomí. Táto lehota môže byť v odôvodnených prípadoch poistiteľom predĺžená o ďalších 30 dní, o čom je poistiteľ povinný sťažovateľa upovedomiť.

Poistiteľ môže na sťažnosť odpovedať elektronickou poštou, ak je mu známa e-mailová adresa sťažovateľa. Ak klient opakuje sťažnosť v tej istej veci, poistiteľ prekontroluje, či pôvodná sťažnosť bola správne vybavená. Ak ďalšia opakovaná sťažnosť podaná tým istým klientom v rovnakej veci neobsahuje nové skutočnosti, správnosť jej vybavenia sa opätovne nekontroluje, ani sa o tom sťažovateľ neupovedomí.

Sťažnosť na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo podriadeného finančného agenta je možné podať aj na adresu sídla/miesta podnikania príslušného finančného agenta.

So sťažnosťou je možné sa obrátiť aj na Národnú banku Slovenska, I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Klient - spotrebiteľ sa môže so svojou sťažnosťou obrátiť aj na subjekt alternatívneho riešenia sporov (napr. poisťovací ombudsman zriadený Slovenskou asociáciou poisťovní). Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vedie Ministerstvo hospodárstva SR na svojom webovom sídle.

Sťažovateľ sa môže obrátiť taktiež aj na Komisiu na posudzovanie podmienok v spotrebiteľských zmluvách a nekvalitných obchodných praktík predávajúcich, ktorá pôsobí na Ministerstve spravodlivosti Slovenskej republiky. Sťažovateľ môže taktiež využiť aj možnosť riešenia sporu mediáciou, ktorej výsledkom je dohoda medzi sťažovateľom a finančnou inštitúciou, resp. finančným agentom, a ktorá je pre osoby zúčastnené záväzná.

Svoje nároky môže sťažovateľ tiež uplatniť žalobou na všeobecnom súde, ktorý je kompetentný na rozhodovanie sporov vyplývajúcich zo zmlúv o poskytnutí finančnej služby.

Informácie o práve štátu a daňových predpisoch, ktoré platia pre poistnú zmluvu

Pre poistnú zmluvu platí právny poriadok Slovenskej republiky. Na poistnú zmluvu sa vzťahujú príslušné ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

Informácia o mieste zverejnenia správy o finančnom stave poistiteľa

Správa o finančnom stave poistiteľa je obsiahnutá vo Výročnej správe poistiteľa umiestnenej na webovom sídle www.axa.sk v časti Finančné výsledky.

UPOZORNENIE: Podľa § 792a ods. 5 Občianskeho zákonníka, ak poistiteľ poskytne údaje týkajúce sa možných platieb nad rámec dohodnutých platieb podľa poistnej zmluvy, poistiteľ je povinný poskytnúť poistníkovi vzorový prepočet, pri ktorom sa možné poistné plnenie bez zmeny iných častí výpočtu vypočíta s tromi rôznymi úrokovými sadzbami.

5. DODATOČNÉ INFORMÁCIE PRI POISTENÍ, KDE VÝŠKA POISTNÉHO PLNENIA ZÁVISÍ PRIAMO OD HODNOTY PODIELOV NADOBUDNUTÝCH INVESTOVANÍM ALEBO OD INDEXU AKCIÍ ALEBO INÉHO TRHOVÉHO INDEXU

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

Existujú aj ďalšie riziká, ktoré môžu nastať v súvislosti s investovaním do fondov. Ich výskyt je však veľmi málo pravdepodobný. Ide o trhové riziko, úverové riziko, riziko nedostatočnej likvidity, riziko vysporiadania, prevádzkové riziko, riziká súvisiace s investičným zameraním fondu a riziko kumulácie poplatkov.

Informácie o podmienkach a spôsobe určenia odkupnej hodnoty pri odkupe/čiastočnom odkupe

Odkupná hodnota je daná hodnotou podielových jednotiek na bežnom i mimoriadnom podielovom účte navýšenou o nezaslúženú časť počiatočných zrážok a o prípadné preplatky na poistenia a zníženou o dlžné poplatky a zrážky (vrátane dlžného poistného za poistenia a doposiaľ neuhradené počiatočné zrážky). Odkupná hodnota sa stanovuje poistno-matematickými metódami. Odkupná hodnota je vyplatená pri zániku poistnej zmluvy, ak na jej výplatu vznikol nárok a je kladná, resp. o odkupnú hodnotu môže poistník požiadať. Výplatu odkupnej hodnoty poistná zmluva zaniká. Zrušenie poistnej zmluvy, najmä v prvých rokoch trvania poistenia, je finančne nevýhodné. Poistník má právo kedykoľvek v priebehu poistenia požiadať o oznámenie aktuálnej výšky odkupnej hodnoty. Táto informácia mu bude zaslaná písomne.

Poistník má na základe písomnej žiadosti právo odkúpiť podielové jednotky zo svojho podielového účtu, t. j. urobiť čiastočný odkup. O čiastočný odkup z mimoriadneho podielového účtu môže požiadať kedykoľvek. O čiastočný odkup z bežného podielového účtu môže požiadať po uplynutí 3 rokov trvania poistnej zmluvy.

Výška odkupnej hodnoty ani poistného plnenia pre prípad dožitia nie je garantovaná, je závislá na aktuálnej hodnote investície na podielovom účte.

Popis poplatkov alebo iných nákladov, ktoré hradí poistník, a sú zahrnuté v poistnom

Pred zainvestovaním poistného na podielový účet je uplatnený poplatok BOS (rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou podielových jednotiek). Prvé 3 roky trvania poistenia a 3 roky po navýšení poistného bude bežný podielový účet znížený o taký počet jednotiek, ktoré svojou hodnotou zodpovedajú počiatkovej zrážke. Ďalej platené poistné zahŕňa rizikové poistné za zvolené doplnkové poistenia, opčný poplatok, poplatok za asistenčné služby a poplatok za správu jednotlivých fondov.

Výška a druhy poplatkov a zrážok sú uvedené v Obchodných podmienkach, Oddiel 3. a 4.

Periodicita a forma zasielania výpisu o stave poistenia

Poistiteľ zasiela poistníkovi výpis o stave poistenia minimálne raz ročne.

Spôsob sprístupňovania informácií o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov

Informácie o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov ako aj informácie o podkladovom aktíve jednotlivých fondov sú uverejňované na webovom sídle poisťovateľa – <https://www.axa.sk/produkty/zivotne-a-urazove-poistenie/aktualne-informacie-o-fondoch-investicneho-zivotne/>.

Povaha podkladových aktív

Podkladovými aktívami môžu byť akcie, dlhopisy, nástroje peňažného trhu a komodity v závislosti na investičnej stratégii podkladového fondu. Charakteristika jednotlivých fondov vrátane ich zamerania je uvedená v čl. 5.1. Obchodných podmienok.