



**Formulár o dôležitých zmluvných
podmienkach uzatváratej poistnej zmluvy
„NOVIS Wealth Insuring“**

1. Upozornenie

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

2. Informácie o poisťovateľovi a kontaktné údaje

Obchodné meno a právna forma poisťovateľa:
NOVIS Poisťovňa, a.s.

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

Sídlo poisťovateľa a adresa umiestnenia pobočky poisťovateľa, ktorá uzaviera poistnú zmluvu:
Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava

E-mailová adresa:
novis@novis.eu

Webové sídlo:
www.novis.eu

3. Charakteristika poistnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky

Názov poistného produktu: NOVIS Wealth Insuring

Popis poistného produktu:

a) Popis poistenia

Poistenie je tvorené kombináciou poistných rizík poistenia, ktoré si poistník zvolí v Návrhu poistnej zmluvy. Je možné zvoliť si ľubovoľnú kombináciu poistných rizík z tých, ktoré sú uvedené v Návrhu poistnej zmluvy.

Kombinácia poistných rizík dojednaných v poistnej zmluve tvorí jedno poistenie. V jednej poistnej zmluve je možné uzatvoriť poistenie pre ľubovoľný počet poistených osôb.

Poistník má právo kedykoľvek zmeniť časť poistného účtu svojej poistnej zmluvy na dôchodok pre seba alebo inú poistenú osobu. Podmienky vyplácania dôchodku musia byť dohodnuté formou dodatku k „NOVIS Wealth Insuring“.

b) Poistná doba a poistné obdobie

Poistná doba je doba, na ktorú sa poistenie dojednáva. Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú, pokiaľ nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak.

Poistné obdobie je časť poistnej doby, dohodnutá v poistnej zmluve, za ktoré musí byť zaplatené bežne platené poistné, ak je dohodnuté v poistnej zmluve. Štandardne poistné obdobie je kalendárny mesiac, v prípade dojednania „NOVIS Bonus za prežitie“ je poistné obdobie jeden rok.

Tieto dve pravidlá neplatia, ak je v poistnej zmluve dohodnuté iné poistné obdobie.

c) Poistné riziká

- Poistenie pre prípad smrti (smrť, smrť s klesajúcou poistnou sumou)
- Plnohodnotné poistenie v dôsledku úrazu (smrť spôsobená úrazom, trvalé následky v dôsledku úrazu, rozšírené úrazové krytie - doba nevyhnutnej liečby a práceneschopnosť v dôsledku úrazu)
- Poistenie invalidity
- Poistenie pre prípad chorôb a operácií (kritické choroby, operácie v dôsledku choroby, práceneschopnosť a hospitalizácia)
- Poistenie oslobodenia od povinnosti platiť bežne platené poistné v prípade priznania invalidného dôchodku

d) Všeobecná charakteristika poistného plnenia

Ak nastane náhodná udalosť, ktorá vznikla podľa dohodnutých podmienok, poistiteľ sa z poistenia zaväzuje poskytnúť poistenému poistné plnenie v rozsahu dohodnutom v poistnej zmluve a za podmienok uvedených vo Všeobecných poistných podmienkach pre „NOVIS Wealth Insuring“.

Spôsob určenia výšky poistného plnenia:

Výška poistného plnenia závisí od konkrétneho poistného rizika, dohodnutej poistnej sumy a pravidiel pre výpočet poistného plnenia určených vo Všeobecných poistných podmienkach.

Poistné plnenie v prípade smrti je stanovené ako výška poistnej sumy dojednanej pre prípad smrti, aktuálna hodnota poistného účtu klienta a aktuálna hodnota NOVIS vernostného bonusu.

Na výšku aktuálnej hodnoty poistného účtu poistníka má vplyv vývoj poistných fondov, ktoré si poistník zvolil. Riziko spojené s investovaním znáša poistník, s výnimkou NOVIS Garantovane Rastúceho Poistného Fondu, kde poistiteľ poskytuje stopercentnú kapitálovú garanciu. Pokiaľ výška poistného plnenia zahŕňa aktuálnu hodnotu poistného účtu, potom závisí aj od počtu podielových jednotiek. Hodnota podielovej jednotky je vždy 1 €.

Poistné plnenie v prípade trvalých následkov úrazu, v prípade diagnostikovania závažnej choroby a pre poistenie invalidity je vyplatenie poistnej sumy určenej podľa Všeobecných poistných podmienok a oceňovacích tabuliek.

V prípade smrti v dôsledku úrazu je vyplatená celá poistná suma pre plnohodnotné poistenie úrazu, aktuálna hodnota poistného účtu klienta a aktuálna hodnota NOVIS vernostného bonusu.

Poistné plnenie pre plnohodnotné poistenie úrazu môže byť aj vyplatenie dennej dávky, ak nastane úraz, na ktorý sa vzťahuje rozšírené úrazové krytie.

Poistné plnenie v prípade poistenia chorôb a operácií môže byť aj vyplatenie súkromnej nemocenskej dávky v prípade hospitalizácie a v prípade práceneschopnosti.

Poistné plnenie v prípade poistenia oslobodenia od povinnosti platiť bežne platené poistné je pozastavenie povinnosti platiť dojednané bežne platené poistné v prípade priznania invalidného dôchodku.

Pri poistení viacerých rizík je v prípade smrti vyplatená aktuálna hodnota poistného účtu klienta iba raz.

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

Vedomé porušenie povinností podľa Všeobecných poistných podmienok pre „NOVIS Wealth Insuring“ alebo právnych predpisov, predovšetkým:

- zamlčanie alebo nepravdivé informácie o zdravotnom stave alebo iných skutočnostiach, ktoré poisťiteľ vyžaduje pri uzatváraní poistnej zmluvy,
- vznik poistnej udalosti v dôsledku nadmerného užívania alebo užívania alkoholu, omamných látok, jedov, liekov užívaných bez lekárskeho dohľadu,
- vznik poistnej udalosti v dôsledku účasti na vzbure, vojenských konfliktoch a zásahoch, teroristických útokoch, vplyvom nukleárnej katastrofy a ionizujúcich lúčov a pod., pandémie,
- vznik poistnej udalosti v dôsledku zámerného privodenia choroby, sebapoškodenia alebo pokusu o samovraždu, úmyselného trestného činu poisteného.

Karenčná doba, ktorú Poisťiteľ uplatňuje pre vybrané poistné riziká. Dĺžka a poistné riziká, na ktoré sa vzťahuje karenčná doba, sú upravené v článku 18 VPP alebo v ustanoveniach k príslušným poistným rizikám.

Viac informácií o výlukách z poistného plnenia je uvedených vo Všeobecných poistných podmienkach.

Poisťiteľ môže stanoviť výluky poistného plnenia aj na základe individuálneho posúdenia zdravotného stavu. V takom prípade je o tom klient informovaný v Potvrdení o uzavretí poistnej zmluvy.

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

Minimálna výška poistného je individuálne určená v poradenskom softvéri, prevádzkovanom poisťiteľom, na základe poistnej sumy, zdravotného stavu, vstupného veku, počtu a druhu poistných rizík, ktoré budú dohodnuté v poistnej zmluve.

Poistné dohodnuté v poistnej zmluve slúži na hradenie rizikových zrážok za poistné riziká a na úhradu poplatkov súvisiacich so vznikom a vedením poistnej zmluvy. Nespotrebovaná časť poistného je investovaná do poistných fondov podľa výberu poisťníka.

Ak poisťník neplatí poistné včas a v dostatočnej výške, poisťiteľ uplatňuje zrážky a poplatky na úkor hodnoty poistného účtu klienta.

V prípade neplatenia dohodnutého poistného vyzve poisťiteľ poisťníka na úhradu poistného v náhradnej lehote. Ak nie je dlžné poistné uhradené ani v náhradnej lehote, poisťiteľ môže poistnú zmluvu zrušiť.

V prípade, že nie je zaplatené poistné za prvé poistné obdobie počas 3 mesiacov od vzniku poistnej zmluvy, poistná zmluva zaniká.

Uplatnenie zrážok a poplatkov z hodnoty poistného účtu ani zánik poistnej zmluvy nemá dopad na výšku dlžného poistného, ktorú si poisťiteľ bude aj následne nárokovat' od poisťníka.

Poisťník môže požiadať o prerušenie povinnosti platiť poistné na obdobie až 6 mesiacov.

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

Poisťiteľ nevyžaduje žiadne poplatky za žiadne doplnkové administratívne služby.

Spôsoby zániku poistnej zmluvy:

Poisťník môže odstúpiť od poistnej zmluvy do 30 dní od jej vzniku s tým, že v tomto prípade zanikne poistná zmluva od počiatku, pričom oznámenie o odstúpení je potrebné v tejto lehote doručiť v písomnej forme (aj email) na adresu sídla poisťovateľa.

Poisťník môže vypovedať poistnú zmluvu po 30 dňoch od jej vzniku, vždy ku koncu poistného obdobia. Výpoveď musí byť doručená do poisťovne aspoň 6 týždňov pred jeho uplynutím.

Poisťiteľ môže odstúpiť od poistnej zmluvy, ak ten, kto s poisťiteľom uzaviera poistnú zmluvu vedome nezodpovedal pravdivo a úplne na písomné otázky poisťiteľa a ak pri pravdivom a úplnom zodpovedaní otázok by poisťiteľ poistnú zmluvu neuzavrel. Ak sa poisťiteľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť. Odmietnutím plnenia poistenie zanikne.

Ďalšie ustanovenie ohľadom zániku poistnej zmluvy nájdete vo Všeobecných poistných podmienkach, prípadne v Občianskom zákonníku.

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

Poisťiteľ môže počas trvania poistnej zmluvy ponúknuť ďalšie poistné fondy. Pokiaľ poisťník prijme nový ponúknutý poistný fond, oznámi poisťiteľovi, ako má byť alokačný pomer zmenený.

Poisťiteľ má právo ukončiť ponúknuté poistné fondy. V prípade ukončenia jedného z ponúknutých poistných fondov je poisťiteľ povinný o tejto skutočnosti informovať poisťníka, pokiaľ je v jeho poistnej zmluve tento poistný fond používaný, a to najneskôr jeden mesiac pred účinnosťou takéhoto rozhodnutia a požiadať poisťníka o stanovenie nového alokačného pomeru.

Pokiaľ to poisťník neurčí v stanovenej lehote, hodnota poistného účtu poistnej zmluvy je rozdelená medzi zostávajúce ním vybrané poistné fondy v rovnakom pomere ako pred zrušením. Pokiaľ poisťník mal vybraný len poistný fond, ktorý má byť zrušený a v stanovenej lehote neurčí nový alokačný pomer, bude hodnota jeho poistného účtu poistnej zmluvy rovnomerne rozdelená medzi všetky ponúkané poistné fondy.

Zmeniť poistenie na poistenie v splatenom stave od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po márnom uplynutí lehoty uvedenej vo výzve poistiteľa, ak hodnota poistného účtu poistnej zmluvy dosahuje minimálne hodnotu vo výške dohodnutého bežne plateného poistného za 10 mesiacov.

Uplatniť výsledky individuálneho posúdenia zdravotného stavu (prirážka k rizikovej zrážke, výluky z poistného plnenia, odmietnutie poistného rizika).

Ďalšie výhody, ktoré môžu byť v poistnej zmluve dohodnuté:

- Možnosť uzatvorenia jednej poistnej zmluvy pre celú rodinu i partnerov bez príbuzenského vzťahu a pre všetky vekové kategórie.
- Možnosť ľubovoľných vkladov nad rámec zmluvne dohodnutého poistného
- Paralelné poistenie pri súčasnej možnosti kedykoľvek prejsť na doživotný dôchodok s opatrovaním. Poskytnutie dôchodkov i pre všetkých rodinných príslušníkov.
- NOVIS vernostný bonus vo výške 500 € alebo 1.000 €. Poistiteľ prííše na poistný účet každej poistnej zmluvy NOVIS vernostný bonus 500 €. V prípade, ak je v poistnej zmluve dohodnuté prvé zvýšené poistné a aj bežne platené poistné alebo v prípade, ak je v poistnej zmluve dohodnuté len prvé zvýšené poistné alebo len bežne platené poistné a zároveň kumulatívna poistná suma minimálne 50.000 €, poistiteľ prííše na poistný účet NOVIS vernostný bonus vo výške 1.000€. NOVIS vernostný bonus je každý rok zvýšený v rozsahu ako zhodnotenie v NOVIS Garantovane Rastúcom Poistnom Fonde.

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

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

Informácie o investičnom riziku:

Upozornenie: S investovaním do finančných nástrojov je spojené aj riziko. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Poistiteľ investuje prostriedky klientov do poistných fondov. V prípade NOVIS Garantovane Rastúceho Poistného Fondu poistiteľ poskytuje stopercentnú kapitálovú garanciu počas celého trvania poistnej zmluvy. Navyac tento garantovane rastúci poistný fond zahŕňa aj pozitívne zhodnotenie každý mesiac, ktoré bude zverejnené na webovej stránke Poistiteľa vždy na konci kalendárneho roka pre nasledujúci kalendárny rok.

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

Zostatok poistného účtu zahŕňa zaplatené poistné nespotrebované pre zrážky za poistné krytie alebo poplatky spojené so vzni-

kom a vedením poistnej zmluvy a výsledok zhodnotenia týchto prostriedkov investovaných do poistných fondov. Zo zostatku poistného účtu sa odpočítajú položky v zmysle Všeobecných poistných podmienok (predovšetkým poplatok za výpoveď poistnej zmluvy v prvých 10 rokoch a odpočítanie neuhradených nákladov na uzavretie poistnej zmluvy). Výsledná odkupná hodnota je vyplatená poisťovníkovi.

Odkupná hodnota v prípade čiastočného odkupu je suma, ktorú poisťník žiada zo svojho poistného účtu s uplatnením poplatku za čiastočný odkup v zmysle Všeobecných poistných podmienok.

Popis poplatkov alebo iných nákladov, ktoré platí poisťník, sú zahrnuté v poistnom a znižuje sa nimi hodnota investície: Výška a frekvencia poplatkov je uvedená v Sadzobníku zrážok, ktorý tvorí súčasť Všeobecných poistných podmienok.

Periodicita a forma zasielania výpisu o stave poistenia:

Priebežne aktualizované (minimálne 1x týždenne) informácie o stave poistnej zmluvy v budúcnosti sprístupní poistiteľ v rámci online prístupu ku klientskému účtu. Zároveň informuje poisťníka o stave poistenia prostredníctvom výročného listu zasielaného 1x ročne.

Spôsob sprístupňovania informácií o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov:

Poistiteľ zverejňuje informácie o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov na svojej webstránke.

5. Iné dôležité informácie

Spôsob vybavovania sťažností:

Sťažnosť na správnosť a kvalitu služieb poistiteľa je možné podať písomne na adrese: NOVIS Poisťovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava alebo emailom na staznosti@novis.eu. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto sťažnosť podáva a akej veci sa týka. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa jej doručenia; v odôvodnených prípadoch, najmä ak vybavenie závisí od vyjadrenia tretej osoby, je možné lehotu na vybavenie sťažnosti predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti na adresu uvedenú v tomto bode, pričom dôvody predĺženia lehoty budú klientovi oznámené.

Bližšie informácie k vybavovaniu sťažností sú zverejnené na webstránke poistiteľa.

V prípade nespokojnosti s vybavením Vašej sťažnosti máte právo obrátiť sa na Národnú banku Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava podaním písomnej alebo elektronickej sťažnosti alebo podnetu.

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

Pre poistnú zmluvu platí právo Slovenskej republiky Príjmy poisťovateľa, poisťníka, poisteného a oprávnených osôb z poistnej zmluvy podliehajú zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky. Zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov ustanovuje, ktoré plnenia z poistenia sú oslobodené od dane z príjmov, z ktorých sa vyberá daň zrážkou a iné daňové náležitosti týkajúce sa poistenia.

Informácia o mieste zverejnenia správy o finančnom stave poisťovateľa: Webstránka poistiteľa: www.novis.eu