

# Wealth Insuring

powered by



**Formulár o dôležitých zmluvných  
podmienkach uzatvárateľnej poistnej zmluvy**

## 1. Upozornenie

Tento formulár obsahuje informácie súvisiace s uzatvorením poisťnej 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 poisťným produktom. Formulár neobsahuje úplný rozsah práv a povinností, ktoré potenciálnemu klientovi vyplývajú z uzatvorenia poisťnej 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 uzatvára poisťnú zmluvu:**  
Slovenská republika

**Sídlo poisťovateľa a adresa umiestnenia pobočky poisťovateľa, ktorá uzatvára poisťnú zmluvu:**  
Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava

**E-mailová adresa:**  
novis@novis.eu

**Webové sídlo:**  
www.novis.eu

## 3. Charakteristika poisťnej zmluvy a dôležité zmluvné podmienky

**Názov poisťného produktu:** NOVIS Wealth Insuring

**Popis poisťného produktu:**

### a) Popis poistenia

Poistenie je tvorené kombináciou poisťných rizík poistenia, ktoré si poisťník zvolí v Návrhu poisťnej zmluvy. Je možné zvoliť si ľubovoľnú kombináciu poisťných rizík z tých, ktoré sú uvedené v Návrhu poisťnej zmluvy, no každá poisťná zmluva musí obsahovať kumulatívne poisťné krytie pre prípad smrti vo výške minimálne 5.000 € počas celého trvania poisťnej zmluvy.

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

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

### b) Poisťná doba a poisťné obdobie

Poisťná doba je doba, na ktorú sa poistenie dojednáva.

Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú, pokiaľ nie je v poisťnej zmluve dohodnuté inak.

Poisťné obdobie je časť poisťnej doby, dohodnutá v poisťnej zmluve, za ktoré musí byť zaplatené bežne platené poisťné, ak je dohodnuté v poisťnej zmluve. Štandardne poisťné obdobie je kalendárny mesiac.

Tieto dve pravidlá neplatia, ak je v poisťnej zmluve dohodnuté iné poisťné obdobie.

### c) Poisťné riziká

- Poistenie pre prípad smrti
- 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 v dôsledku choroby a hospitalizácia)
- Poistenie oslobodenia od povinnosti platiť bežne platené poisťné v prípade priznania invalidného dôchodku

### d) Všeobecná charakteristika poisťného plnenia

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

### Spôsob určenia výšky poisťného plnenia:

Výška poisťného plnenia závisí od konkrétneho poisťného rizika, dohodnutej poisťnej sumy a pravidiel pre výpočet poisťného plnenia určených vo Všeobecných poisťných podmienkach.

Poisťné plnenie v prípade smrti je stanovené ako výška poisťnej sumy dojednanej pre prípad smrti, aktuálna hodnota poisťného účtu klienta a aktuálna hodnota NOVIS vernostného bonusu.

Na výšku aktuálnej hodnoty poisťného účtu poisťníka má vplyv vývoj poisťných fondov, ktoré si poisťník zvolil. Riziko spojené s investovaním znáša poisťník, s výnimkou NOVIS Garantovane Rastúceho Poisťného Fondu, kde poisťiteľ poskytuje sto-percentnú kapitálovú garanciu. Pokiaľ výška poisťného plnenia zahŕňa aktuálnu hodnotu poisťného účtu, potom závisí aj od počtu podielových jednotiek. Hodnota podielovej jednotky je vždy 1 €.

Poisťné plnenie v prípade trvalých následkov úrazu, v prípade diagnostikovania závažnej choroby a pre poistenie invalidity je vyplatené poisťnej sumy určenej podľa Všeobecných poisťných podmienok a oceňovacích tabuliek.

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

Poisťné plnenie pre plnohodnotné poistenie úrazu môže byť aj vyplatenie dennej dávky, ak nastane úraz, na ktorý sa vzťahuje rozšírené úrazové krytie alebo v prípade práceneschopnosti z dôvodu úrazu.

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

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

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

Ak je v poisťnej zmluve dohodnutý „NOVIS bonus za prežitie“, sú oprávnenými osobami pre výšku salda poisťnej zmluvy všetci poisťníci, ktorí majú dohodnutý NOVIS bonus za prežitie.

#### **Podmienky, za ktorých nevzniká poisťovateľovi povinnosť poskytnúť poisťné plnenie, alebo je poisťovateľ oprávnený poisťné plnenie znížiť:**

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

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

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

Viac informácií o výlukách z poisťného plnenia je uvedených vo Všeobecných poisťných podmienkach.

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

#### **Informácia o spôsobe určenia a platenia poisťného, jeho splatnosti a o dôsledkoch nezaplatenia poisťného:**

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

Poisťné dohodnuté v poisťnej zmluve slúži na hradenie rizikových zrážok za poisťné riziká a na úhradu zrážok súvisiacich so vznikom a vedením poisťnej zmluvy. Nespotrebovaná časť poisťného je investovaná do poisťných fondov podľa výberu poisťníka.

Ak poisťník neplatí poisťné včas a v dostatočnej výške, poisťiteľ uplatňuje zrážky na úkor hodnoty poisťného účtu klienta.

V prípade neplatenia dohodnutého poisťného vyzve poisťiteľ poisťníka na úhradu poisťného v náhradnej lehote. Ak nie je dlžné poisťné uhradené ani v náhradnej lehote, poisťiteľ môže poisťnú zmluvu zrušiť.

V prípade, že nie je zaplatené poisťné za prvé poisťné obdobie počas 3 mesiacov od vzniku poisťnej zmluvy, poisťná zmluva zaniká.

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

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

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

Poisťiteľ nevyžaduje žiadne poplatky za žiadne doplnkové administratívne služby.

#### **Spôsoby zániku poisťnej zmluvy:**

Poisťník môže odstúpiť od poisťnej zmluvy do 30 dní od jej vzniku s tým, že v tomto prípade zanikne poisťná 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 poisťnú zmluvu po 30 dňoch od jej vzniku, vždy ku koncu poisťného obdobia. Výpoveď musí byť doručená do poisťovne aspoň 6 týždňov pred jeho uplynutím.

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

Ďalšie ustanovenie ohľadom zániku poisťnej zmluvy nájdete vo Všeobecných poisťných podmienkach, prípadne v Občianskom zákonníku.

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

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

Poisťiteľ má právo ukončiť ponúknuté poisťné fondy. V prípade ukončenia jedného z ponúknutých poisťných fondov je poisťiteľ povinný o tejto skutočnosti informovať poisťníka, pokiaľ je v jeho poisťnej zmluve tento poisťný 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 poisťného účtu poisťnej zmluvy je rozdelená medzi zostávajúce ním vybrané poisťné fondy v rovnakom pomere ako pred zrušením. Pokiaľ poisťník mal vybraný len poisťný fond, ktorý má byť zrušený a v stanovenej lehote neurčí nový alokačný pomer, bude hodnota jeho poisťného účtu poisťnej zmluvy rovnomerne rozdelená medzi všetky ponúkané poisťné fondy.

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

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

#### Dalšie výhody, ktoré môžu byť v poisťovnej zmluve dohodnuté:

- Možnosť uzatvorenia jednej poisťovnej zmluvy pre celú rodinu i partnerov bez príbuzenského vzťahu a pre všetky vekové kategórie.
- Možnosť ľubovoľných vkladov nad rámec zmluvne dohodnutého poisťovného
- 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 €. Poisťovateľ pripíše na poisťovný účet každej poisťovnej zmluvy NOVIS vernostný bonus 500 €. V prípade, ak je v poisťovnej zmluve dohodnuté jednorázové poisťovné a aj bežne platené poisťovné alebo v prípade, ak je v poisťovnej zmluve dohodnuté len jednorázové poisťovné alebo len bežne platené poisťovné a zároveň kumulatívna poisťovná suma minimálne 50.000 €, poisťovateľ pripíše na poisťovný 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 poisťovnej zmluvy, poisťovateľ je povinný poskytnúť Vám vzorový prepočet, pri ktorom sa možné poisťovné plnenie bez zmeny iných častí výpočtu vypočíta s tromi rôznymi úrokovými sadzbami.*

## 4. Dodatočné informácie pri poistení, kde výška poisťovného 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.

Poisťovateľ investuje prostriedky klientov do poisťovných fondov. V prípade NOVIS Garantovane Rastúceho Poistného Fondu poisťovateľ poskytuje stopercentnú kapitálovú garanciu počas celého trvania poisťovnej zmluvy. Navyše tento garantovane rastúci poisťovný fond zahŕňa aj pozitívne zhodnotenie každý mesiac, ktoré bude zverejnené na webovej stránke Poisťovateľa vždy na konci kalendárneho roka pre nasledujúci kalendárny rok.

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

Zostatok poisťovného účtu zahŕňa zaplatené poisťovné nespotrebované pre zrážky za poisťovné krytie alebo poplatky spojené so vzni-

kom a vedením poisťovnej zmluvy a výsledok zhodnotenia týchto prostriedkov investovaných do poisťovných fondov.

Zo zostatku poisťovného účtu sa odpočítajú položky v zmysle Všeobecných poisťovných podmienok (predovšetkým poplatok za výpoveď poisťovnej zmluvy v prvých 10 rokoch a odpočítanie neuhradených nákladov na uzavretie poisťovnej zmluvy). Výsledná odkupná hodnota je vyplatená poisťovníkovi.

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

### Popis poplatkov alebo iných nákladov, ktoré platí poisťovník, sú zahrnuté v poisťovnom a znižuje sa nimi hodnota investície:

Výška a frekvencia poplatkov je uvedená v Sadzobníku zrážok, ktorý tvorí súčasť Všeobecných poisťovných podmienok.

### Periodicita a forma zasielania výpisu o stave poistenia:

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

### Spôsob sprístupňovania informácií o aktuálnej cene podielových jednotiek jednotlivých fondov:

Poisťovateľ 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 poisťovateľa je možné podať písomne na adrese: NOVIS Poisťovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava alebo emailom na [staznosti@novis.eu](mailto: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 poisťovateľa.

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 poisťovnú zmluvu:

Pre poisťovnú zmluvu platí právo Slovenskej republiky Príjmy poisťovateľa, poisťovníka, poisteného a oprávnených osôb z poisťovnej 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 poisťovateľa: [www.novis.eu](http://www.novis.eu)