

Poistovňa**Pravidlá pre výplatu finančných prostriedkov z poistnej zmluvy uzavretej zaplatením poistného a s tým súvisiaca identifikácia a overenie identifikácie klienta**

PARTNERS poisťovňa, a.s. je povinnou osobou podľa 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 zmysle ktorého je povinná vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie aj pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000,- EUR.

Pravidlá identifikácie a overovania identifikácie klienta/zákonného zástupcu sú v nižšie uvedených prípadoch nasledovné:

Výplata poistného plnenia poistenej osobe/zákonnému zástupcovi (pri poistnej udalosti úraz alebo choroba):

Limit poistného plnenia	Identifikácia a overenie identifikácie	Spôsob výplaty plnenia
do 1 000 € vrátane	overenie identifikácie nie je potrebné	na akýkoľvek bankový účet, uvedený v hlásení poistnej udalosti
1 001 – 10 000 € vrátane	je potrebná, môže vykonať finančný agent alebo zamestnanec poisťovne alebo notár/matrika	na akýkoľvek bankový účet, uvedený v hlásení poistnej udalosti
10 001 € a viac	je potrebná, môže vykonať zamestnanec poisťovne alebo notár/matrika	na akýkoľvek bankový účet, uvedený v hlásení poistnej udalosti
Výnimka z povinnosti identifikácie a overenia identifikácie		
1 001 € a viac	nie je potrebná, ak poistená osoba je zároveň poistníkom	na účet uvedený v hlásení poistnej udalosti, ak sa jedná o účet z ktorého bolo zaplatené 1. poistné, ak neexistuje zhoda medzi účtom uvedeným v hlásení poistnej udalosti a účtom z ktorého bola zaplatená 1. poistné, tak na účet, z ktorého bolo platené poistné za predchádzajúcich 12 kalendárnych mesiacov

Poistovňa

V prípade, ak dochádza k výplате poistného plnenia poistenej osobe, ktorej už bolo vyplácané poistné plnenie v minulosti (t.j. už bola vykonaná identifikácia a overenie identifikácie podľa vyššie uvedených pravidiel), pričom ďalšie plnenie má byť vyplatené na rovnaký účet ako predchádzajúce plnenie, nie je potrebné ďalšia opakovaná identifikácia a overenie identifikácie.

Výplata poistného plnenia oprávnenej osobe/zákonnému zástupcovi (pri poistnej udalosti úmrtie):

Limit poistného plnenia na jednu oprávnenu osobu	Identifikácia a overenie identifikácie	Spôsob výplaty plnenia
do 1 000 €	overenie identifikácie nie je potrebné	na akýkoľvek bankový účet uvedený v hlásení poistnej udalosti
1 001 – 10 000 €	je potrebná, môže vykonať finančný agent alebo zamestnanec poisťovne alebo notár/matrika	na akýkoľvek bankový účet uvedený v hlásení poistnej udalosti
10 001 € a viac	je potrebná, môže vykonať zamestnanec poisťovne alebo notár/matrika	na akýkoľvek bankový účet uvedený v hlásení poistnej udalosti

Vrátenie preplatku (vratky) z bežného poistného poistníkovi

Limit	Identifikácia a overenie identifikácie	Spôsob výplaty
do 1 000 €	overenie identifikácie nie je potrebné	na akýkoľvek bankový účet uvedený v žiadosti, ak nie je v žiadosti o vratku uvedený žiadny účet, tak na účet, z ktorého bolo zaplatené poistné za posledné poistné obdobie
1 001 – 10 000 €	je potrebná, môže vykonať finančný agent alebo zamestnanec poisťovne, alebo notár/matrika	na akýkoľvek bankový účet uvedený v žiadosti
10 001 € a viac	je potrebná, môže vykonať zamestnanec poisťovne alebo notár/matrika	na akýkoľvek bankový účet

Výnimka z povinnosti identifikácie a overenia identifikácie

Od 1001 € a viac	nie je potrebná	ak poistník neuviedol v žiadosti o vratku poistného číslo účtu, výplata vratky bude vyplatená na účet, z ktorého bolo platené poistné za posledné poistné obdobie
------------------	-----------------	---