

ZVLÁŠTNÍ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Článek I. Základní ustanovení

- (1) Investiční životní pojištění se sjednává jako pojištění obnosové.
- (2) Pojistník je v investičním životním pojištění současně i pojištěným.
- (3) Investiční riziko nese zcela pojistník.

Článek II. Pojistné nebezpečí Pojistná událost

- (1) Pojistným nebezpečím je:
 - a) nemoc nebo
 - b) úraz nebo
 - c) zdravotní stav nebo jiná skutečnost.
- (2) Pojistnou událostí je:
 - a) skutečnost, že se pojištěný dožije dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění,
 - b) smrt pojištěného nebo
 - c) jiná skutečnost uvedená v pojistné smlouvě.

Článek III. Druhy pojištění

- V investičním životním pojištění lze sjednat:
- a) pojištění pro případ dožití stanoveného věku nebo dřívější smrti,
 - b) pojištění pro případ úrazu,
 - c) pojištění pro případ vážných onemocnění,
 - d) pojištění pro případ pracovní neschopnosti,
 - e) pojištění pro případ pobytu v nemocnici,
 - f) jiná pojištění, uvedená v pojistné smlouvě.

Článek IV. Pojištění pro případ dožití stanoveného věku nebo dřívější smrti (dále jen pojištění pro případ dožití nebo smrti)

- (1) Dožije-li se pojištěný dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, vyplátí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši hodnoty účtu pojistníka ke dni zániku pojištění.
- (2) Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplátí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ smrti a hodnotu účtu pojistníka ke dni, kdy se pojistitel o pojistné události dozvěděl.
- (3) Pojištěný může v případě dožití se konce pojištění požádat místo jednorázové výplaty o výplatu plnění ve formě doživotního důchodu. Výši důchodu stanoví pojistitel na základě aktuálních výpočetních podkladů podle pojistně-matematických metod. Pro výplatu plnění formou důchodu musí výše důchodu splňovat minimální limity dané pojistitelem.
- (4) Nejpozději dva měsíce před ukončením smlouvy může pojistník požádat o její prodloužení. Pojistitel je v tomto případě oprávněn znovu zjišťovat zdravotní stav pojištěného.

Článek V. Pojištění pro případ vážných onemocnění

- (1) Pro pojištění pro případ vážných onemocnění platí Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ vážných onemocnění.
- (2) Odchylně od čl. IV. odst. 1 písm. a) Dodatkových pojistných podmínek pro pojištění pro případ vážných onemocnění se ujednává, že pojistitel není povinen plnit, nastane-li pojistná událost do šesti měsíců od počátku pojištění.
- (3) Při zvýšení pojistné částky se počítá nová lhůta od data změny pojištění, která je platná pro omezení pojistného plnění uvedeného v odst. 2 tohoto článku a v čl. IV. Dodatkových pojistných podmínek pro pojištění pro případ vážných onemocnění.

Článek VI. Pojištění pro případ pracovní neschopnosti Pojištění pro případ pobytu v nemocnici

- (1) Pro pojištění pro případ pracovní neschopnosti a pro pojištění pro případ pobytu v nemocnici platí Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici.
- (2) Neplatí čl. VI., čl. VII. a čl. VIII. odst. 1 Zvláštních pojistných podmínek pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici. Pojistitel nezjišťuje příjem pojištěného.

Článek VII. Úrazové pojištění

Pro úrazové pojištění platí Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění.

Článek VIII. Omezení pojistného plnění

- (1) Odchylně od ustanovení čl. XIII. odst. 6 Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob pojistitel vyplátí oprávněné osobě pojistné plnění ve výši aktuální hodnoty účtu pojistníka ke dni oznámení pojistné události snížené o dosud neuhrazené počáteční náklady, zemře-li pojištěný v období do dvou let od počátku pojištění následkem sebevraždy, resp. pokusu o ni. V dalších letech trvání pojištění pojistitel pojistné plnění neomezuje.
- (2) Odchylně od ustanovení čl. XIII. odst. 5 Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob pojistitel vyplátí oprávněné osobě pojistné plnění ve výši aktuální hodnoty účtu pojistníka ke dni oznámení pojistné události snížené o dosud neuhrazené počáteční náklady, zemře-li pojištěný v důsledku událostí uvedených v čl. XIII. odst. 3 Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob.
- (3) Zemře-li pojištěný v období dvou měsíců od počátku pojištění v důsledku jiné skutečnosti než úrazu, pojistitel není povinen plnit.

Článek IX. Odmítnutí pojistného plnění

Odmítne-li pojistitel pojistné plnění podle § 24 zákona č. 37/2004 Sb., (dále jen „zákon“) vyplátí oprávněné osobě aktuální hodnotu účtu pojistníka a dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.

Článek X. Zánik pojištění

(1) Kromě způsobů zániku pojištění upravených v zákoně a čl. II. Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob zanikne toto pojištění též v důsledku skutečnosti, že hodnota běžného (případně mimořádného) účtu nepostačuje k úhradě poplatků ve smyslu čl. XIX. V tomto případě pojištění zanikne bez náhrady, a to posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém tato skutečnost nastala. Toto ustanovení pojistitel uplatní od čtvrtého roku trvání pojištění.

(2) Odchylně od ustanovení čl. II. odst. 1 písm. b) Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob se ujednává, že nebylo-li běžné pojistné za další pojistné období zapláceno do lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného a byly splněny podmínky stanovené v článku XX. odst. 1, pojištění nezanikne, ale přejde do stavu bez placení pojistného.

(3) Odchylně od ustanovení čl. II. Odst. 1 písm. b) Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob se ujednává, že nebylo-li běžné pojistné za další pojistné období zapláceno do lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného a v poslední den této lhůty nebyly splněny podmínky stanovené v čl. XX. odst. 1, pojištění k tomuto dni zanikne.

Článek XI. Pojistné částky, pojistné

(1) Pojistitel má právo stanovit nejnižší a nejvyšší pojistné částky, na které lze pojištění pro případ smrti nebo doplňková pojištění sjednat.

(2) Pojistitel má právo stanovit minimální pojistné.

(3) Pojistník může kdykoliv v průběhu pojištění zaplatit mimořádné pojistné. Pojistitel stanoví minimální výši mimořádného pojistného. Mimořádné pojistné nemá vliv na povinnost pojistníka platit běžné pojistné ani na výši pojistných částek.

Článek XII. Důsledky neplacení běžného pojistného

Pokud nebylo běžné pojistné zapláceno ve lhůtě stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného, pak dnem následujícím po marném uplynutí této lhůty:

- a) pojištění zanikne bez náhrady, pokud bylo běžné pojistné zapláceno za méně než dva roky a nebylo zapláceno mimořádné pojistné,
- b) pojištění zanikne s následnou výplatou odkupného, pokud bylo běžné pojistné zapláceno za méně než dva roky a bylo zapláceno mimořádné pojistné,
- c) pojištění zanikne s následnou výplatou odkupného, pokud bylo běžné pojistné zapláceno nejméně za dva roky a méně než tři roky
- d) pojištění nezanikne, ale přejde do stavu bez placení pojistného, pokud bylo běžné pojistné zapláceno nejméně za tři roky a jsou-li splněny podmínky čl. XX. odst. 1,
- e) pojištění zanikne s následnou výplatou odkupného, pokud bylo běžné pojistné zapláceno nejméně za tři roky a nejsou splněny podmínky čl. XX. odst. 1.

Článek XIII. Změny pojistného

(1) Pojistník je oprávněn kdykoliv požádat o zvýšení běžného pojistného.

(2) Je-li zapláceno běžné pojistné za první tři roky pojištění, je pojistník oprávněn kdykoliv požádat o snížení běžného pojistného. Pojistitel má právo požadovat odpovídající snížení existující pojistné částky pro případ smrti, pokud její současná výše přesáhne novou maximální pojistnou částku stanovenou pojistitelem. Pojistitel má právo požadovat odpovídající snížení existujících pojistných částek pro případ smrti a doplňkových pojištění, pokud pojistné klesne pod limit minimálního pojistného stanovený pojistitelem, který je závislý na sjednaných rizicích.

(3) Změna běžného pojistného je platná od data požadovaného pojistníkem, nejdříve však od splatnosti pojistného na pojistné období následující po schválení změny pojistitelem.

Článek XIV. Změny pojistných částek, sjednání a ukončení doplňkových pojištění

(1) Pojistník je oprávněn kdykoliv požádat o změnu pojistné částky pro případ smrti. Nová pojistná částka musí splňovat maximální a minimální limity stanovené pojistitelem. Při zvýšení pojistné částky je pojistitel oprávněn zjišťovat zdravotní stav pojištěného.

(2) Pojistník je oprávněn kdykoliv požádat o sjednání, ukončení nebo o změnu pojistných částek doplňkových pojištění podle aktuální nabídky pojistitele. Při sjednání nebo při zvýšení pojistných částek doplňkového pojištění má pojistitel právo požadovat odpovídající zvýšení běžného pojistného, pokud pojistné klesne pod pojistitelem stanovený limit minimálního pojistného, který je závislý na sjednaných rizicích. Při sjednání nebo při zvýšení pojistných částek doplňkových pojištění je pojistitel oprávněn zjišťovat zdravotní stav pojištěného. U pojištění za jednorázové pojistné musí pojistné částky doplňkových pojištění splňovat maximální a minimální limity stanovené pojistitelem, případně musí být navýšeno jednorázové pojistné.

(3) Změny pojistné částky, počátek či konec doplňkového pojištění jsou platné od data požadovaného pojistníkem, nejdříve však po schválení pojistitelem.

Článek XV. Fondy

(1) Prostřednictvím podílových jednotek se určuje podíl pojistníka na hodnotě daného fondu, nezaručují se jimi však pojistníkovi žádná dodatečná práva z aktiv tohoto fondu.

(2) Jednotlivé fondy představují různé druhy investic, které se od sebe liší předpokládanými výnosy a riziky. Pojistitel poskytne informaci o investiční strategii jednotlivých fondů.

(3) Hodnota podílových jednotek jednotlivých fondů není pojistitelem garantována.

(4) Pojistník má právo zvolit si z nabídky fondů pojistitele.

(5) Pojistitel si vyhrazuje právo na vytvoření nových a zrušení stávajících fondů.

(6) V případě vytvoření nového fondu bude pojistitel písemně informovat pojistníka o možnostech a podmínkách investování do tohoto fondu.

(7) V případě zrušení fondu pojistitel nejpozději 30 dní před zrušením příslušného fondu oznámí pojistníkovi podmínky přesunu podílových jednotek z rušeného fondu do jiného fondu. Jestliže pojistník do 30 dnů od doručení oznámení pojistitele podle předchozí věty neoznámí pojistiteli, že nepoužije jinou nabízenou možnost přesunu, pojistitel je vloží do předem stanoveného fondu. Náklady na přesun podílových jednotek v případě zrušení fondu hradí pojistitel. Hodnota účtu pojistníka nemůže být přesunem ke dni přesunu dotčena.

Článek XVI. Oceňování fondů a cena podílové jednotky

(1) Pojistitel je povinen nejméně jedenkrát za týden ocenit jednotlivé fondy pro účely stanovení aktuálních hodnot jejich podílových jednotek.

(2) Hodnota daného fondu k datu oceňování je určena hodnotou všech investic tohoto fondu při zohlednění případných závazků k datu oceňování. Výnosy z investic dosažené v daném fondu se zpětně investují do tohoto fondu.

(3) Pojistitel je oprávněn odečítat z hodnoty fondu správní poplatky přímo související se správními náklady na řízení fondu. Tento poplatek bude odečítán úměrně při každém oceňování.

(4) Aktuální hodnota podílové jednotky daného fondu se stanoví jako podíl aktuální hodnoty fondu a počtu podílových jednotek a představuje prodejní cenu podílové jednotky.

(5) Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílové jednotky fondu stanoví pojistitel. Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílové jednotky může dosáhnout maximálně 5 % nákupní ceny.

Článek XVII. Umístění pojistného

(1) Při uzavírání pojistné smlouvy stanoví pojistník alokační poměr pro rozdělení pojistného do jednotlivých fondů.

(2) Pojistník může kdykoliv požádat o změnu alokačního poměru. Změna je platná od data požadovaného pojistníkem, nejdříve však od splatnosti pojistného na pojistné období následující po schválení změny pojistitelem.

(3) Zaplacené běžné a jednorázové pojistné se použije na nákup podílových jednotek běžného účtu pojistníka a rozdělí se do jednotlivých fondů podle stanoveného alokačního poměru.

(4) Zaplacené mimořádné pojistné se použije na nákup podílových jednotek mimořádného účtu pojistníka a rozdělí se do jednotlivých fondů podle stanoveného alokačního poměru, pokud pojistník neurčí jinak.

(5) Nákup podílových jednotek se realizuje za nákupní cenu platnou ke dni připsání platby pojistného ve sjednané výši na účet pojistitele, nejdříve však v den počátku pojištění.

(6) Pojistitel oznamuje pojistníkovi hodnotu jeho účtu a jeho změny písemně jednou ročně.

Článek XVIII. Přesun podílových jednotek

(1) Pojistník může v průběhu pojištění požádat o přesun podílových jednotek na běžném i mimořádném účtu mezi jednotlivými fondy.

(2) Přesun podílových jednotek se provádí podle prodejních cen platných v jednotlivých fondech v den akceptace žádosti o přesun pojistitelem.

(3) Pojistitel je oprávněn stanovit minimální hodnotu přesouvaných jednotek a minimální hodnotu jednotek, které musí být ponechány v jednotlivých fondech po přesunu.

Článek XIX. Poplatky z účtu pojistníka

(1) Pojistitel je oprávněn jedenkrát v každém kalendářním měsíci snížit hodnotu účtu pojistníka o poplatky na krytí pojistných rizik z pojištění pro případ smrti a z případných doplňkových pojištění, na úhradu počátečních nákladů, nákladů na vedení účtu, správních nákladů a na krytí jiných nákladů souvisejících s investičním životním pojištěním.

(2) Poplatky se uhrazují formou snížení počtu podílových jednotek z účtu pojistníka. V případě, že jsou podílové jednotky umístěny ve více fondech, bude snížení počtu podílových jednotek realizováno úměrně k hodnotě podílových jednotek v jednotlivých fondech.

(3) Výši poplatku na krytí pojistného rizika stanoví pojistitel podle pojistně-matematických metod, především se zřetelem na aktuální věk, pohlaví, pojistnou částku, zdravotní stav, zaměstnání a mimopracovní činnosti pojištěného.

(4) Výše poplatků je dána aktuálním Přehledem poplatků pojistitele.

Článek XX. Pojištění za běžné pojistné ve stavu bez placení pojistného

(1) Pojištění za běžné pojistné přejde do stavu bez placení pojistného, pokud pojistník o přechod požádal nebo nebylo-li běžné pojistné za další pojistné období zaplacené do lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného, pokud jsou splněny následující podmínky:

- a) pojistník uhradil běžné pojistné nejméně za tři roky pojištění a
- b) hodnota jeho účtu ke dni přechodu do stavu bez placení, snížená o dosud neuhrazené počáteční náklady, postačuje na úhradu poplatků splatných v následujících šesti měsících.

(2) Pojištění za běžné pojistné přechází do stavu bez placení:
a) po obdržení a odsouhlasení žádosti pojistitelem, nebo
b) dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného.

(3) Pojistitel nebude vymáhat dlužné pojistné za období do data přechodu pojištění do stavu bez placení pojistného.

(4) Pojistitel po přechodu pojištění do stavu bez placení pojistného poskytuje z investičního životního pojištění pojistnou ochranu pro případ smrti ve výši sjednané pojistné částky. Není-li pojistníkem v žádosti o přechod do stavu bez placení pojistného uvedeno jinak, všechna doplňková pojištění zůstávají v platnosti.

(5) Při přechodu pojištění do stavu bez placení se z účtu pojistníka odečtou dosud neuhrazené počáteční náklady.

(6) U pojištění ve stavu bez placení pojistného se z účtu pojistníka nestrhává poplatek na krytí počátečních nákladů.

(7) Jestliže hodnota účtu pojistníka poplatky nepokrývá, pojištění zanikne bez náhrady.

(8) U pojištění ve stavu bez placení pojistného lze zaplatit mimořádné pojistné.

(9) Pojistník může kdykoliv požádat o obnovení placení pojistného.

(10) Obnovení placení pojistného je platné od data požadovaného pojistníkem, nejdříve však od splatnosti pojistného na pojistné období následující po obdržení žádosti pojistitelem.

(11) U pojištění, kde bylo obnoveno placení pojistného, se z účtu pojistníka nestrhává poplatek na krytí počátečních nákladů.

Článek XXI. Prodej podílových jednotek

(1) U pojištění za běžné pojistné může pojistník požádat o prodej části podílových jednotek z běžného účtu, jsou-li splněny následující podmínky:

- a) od počátku pojištění uplynula doba alespoň tři let a
- b) pojistník uhradil za tuto dobu pojistné a
- c) aktuální hodnota prodávaných podílových jednotek není nižší než pojistitelem předepsaná minimální hodnota a
- d) hodnota běžného účtu po prodeji podílových jednotek, snížená o dosud neuhrazené počáteční náklady, postačuje na úhradu poplatků splatných v následujících dvanácti měsících.

(2) U pojištění za jednorázové pojistné může pojistník požádat o prodej části podílových jednotek z běžného účtu, jsou-li splněny následující podmínky:

- a) aktuální hodnota prodávaných podílových jednotek není nižší než pojistitelem předepsaná minimální hodnota a
- b) hodnota běžného účtu po prodeji podílových jednotek, snížená o dosud neuhrazené počáteční náklady, postačuje na úhradu poplatků splatných v následujících dvanácti měsících.

(3) Pojistník může kdykoliv požádat o prodej podílových jednotek z mimořádného účtu.

(4) Prodej podílových jednotek se realizuje snížením počtu podílových jednotek z účtu pojistníka za aktuální prodejní cenu. V případě, že jsou podílové jednotky umístěny ve více fondech, bude snížení počtu podílových jednotek realizováno úměrně k hodnotě podílových jednotek v jednotlivých fondech.

(5) Pojištění po prodeji části podílových jednotek zůstává nadále v platnosti.

(6) Při prodeji podílových jednotek pojistitel postupuje v souladu s právními předpisy upravujícími daň z příjmů.

Článek XXII. Odkupné

(1) Odkupné náleží pojistníkovi, jehož pojištění skončilo na základě dohody, výpovědi ze strany pojistníka, z důvodu nezaplacení pojistného nebo odvolání souhlasu se zpracováním údaje o zdravotním stavu, jestliže:

- a) jeho pojištění za běžné pojistné trvalo alespoň dva roky a pojistné za tuto dobu bylo uhrazeno, nebo
- b) se jednalo o pojištění za běžné pojistné a zůstatek na mimořádném účtu splňuje limity stanovené pojistitelem, nebo
- c) se jednalo o pojištění za jednorázové pojistné a toto pojistné bylo uhrazeno.

(2) Zanikne-li pojištění za běžné pojistné v prvních dvou letech trvání pojištění a nebylo-li uhrazeno mimořádné pojistné, pojistník nemá právo na odkupné.

(3) Odkupné stanoví pojistitel jako aktuální hodnotu účtu pojistníka sníženou o dosud neuhrazené počáteční náklady a poplatky za zrušení pojistné smlouvy.

(4) Odkupné je splatné do tří měsíců ode dne, kdy pojistitel obdržel písemnou žádost pojistníka o výplatu odkupného, resp. ode dne zániku pojištění podle čl. XII. písm. b), c), e).

(5) Při výplatě odkupného pojistitel postupuje v souladu s právními předpisy upravujícími daň z příjmů.

Článek XXIII.

Výklad pojmů

Pro účely těchto pojistných podmínek se rozumí:

- a) **aktuální hodnota podílové jednotky** – podíl aktuální hodnoty fondu a počtu jeho podílových jednotek. Určuje prodejní cenu podílové jednotky,
- b) **aktuální věk** – věk pojištěného stanovený jako rozdíl mezi aktuálním kalendářním rokem a kalendářním rokem narození pojištěného,
- c) **alokační poměr** – pojistníkem stanovený poměr rozdělení pojistného do jednotlivých fondů,
- d) **běžný účet** – individuální účet vedený pojistitelem k pojistné smlouvě, tvořený podílovými jednotkami nakoupenými za běžné nebo jednorázové pojistné,
- e) **doplňkové pojištění** – volitelné pojistné krytí sjednávané v rámci investičního životního pojištění,
- f) **fond** – portfolio investičních instrumentů ve vlastnictví pojistitele složené z dopředu určených typů investic. Fond je založen výlučně pro účely investičního životního pojištění a je spravován pojistitelem nebo jeho zástupcem. Fond se skládá z podílových jednotek stejné hodnoty,
- g) **hodnota účtu pojistníka** – součet podílových jednotek (na účtu pojistníka) vynásobených jejich prodejní cenou,
- h) **mimořádné pojistné** – pojistné zaplacené pojistníkem během trvání pojištění nad rámec běžného nebo jednorázového pojistného dohodnutého v pojistné smlouvě,
- i) **mimořádný účet** – individuální účet vedený pojistitelem k pojistné smlouvě, tvořený podílovými jednotkami nakoupenými za mimořádné pojistné,
- j) **nákupní cena** – cena, za kterou pojistitel jménem pojistníka nakupuje podílové jednotky,
- k) **podílová jednotka** – základní jednotka, která vyjadřuje poměrný podíl hodnoty daného fondu,
- l) **poplatky** – srážky z účtu pojistníka na krytí pojistných rizik, počátečních nákladů, nákladů na vedení účtu, správních nákladů a na úhradu jiných nákladů souvisejících s investičním životním pojištěním,
- m) **prodejní cena** – cena, za kterou pojistitel jménem pojistníka prodává podílové jednotky,
- n) **přesun** – přesun podílových jednotek na účtu pojistníka z jednoho do druhého fondu,
- o) **účet pojistníka** – individuální účet vedený pojistitelem k pojistné smlouvě, který je tvořen běžným a mimořádným účtem,
- p) **vyhodnocovací den** – den, ke kterému pojistitel stanovuje aktuální hodnotu nákupní nebo prodejní ceny podílových jednotek jednotlivých fondů.

Článek XXIV.

Závěrečné ustanovení

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.