

Doplňkové pojistné podmínky pro investiční životní pojištění

Pojištění je upraveno těmito doplňkovými pojistnými podmínkami, všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní částí – UCZ/Ž/15, všeobecnými pojistnými podmínkami – obecnou částí – UCZ/15, které tvoří nedílnou součást.

Toto pojištění se sjednává jako pojištění obnosové.

Článek 1

Rozsah pojištění

- 1.1 Investiční životní pojištění se sjednává pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění při účasti pojištěného na vývoji hodnoty jednoho nebo několika investičních programů (investiční program je soubor různých typů investic spravovaný pojistitelem nebo správcem investičního programu určeným pojistitelem). Investiční program tvoří soubor jednotlivých investic do fondů cenných papírů. Tyto investice se člení do podílových jednotek jednotlivých fondů cenných papírů v rámci investičního programu. Tyto podílové jednotky jsou drženy v majetku pojistitele a slouží jako podkladová aktiva, která společně určují celkovou výnosnost jednotlivých investičních programů.
- 1.2 **Výnosnost jednotlivých investičních programů nelze předem určit, a proto se nedá hodnota pojistného plnění, s výjimkou plnění k okamžiku smrti, garantovat.** Při růstu kurzu cenných papírů jednotlivých investičních programů dojde k navýšení hodnoty pojistných plnění. Při poklesu kurzu pojistník a pojištěný také riziko snížení hodnoty těchto plnění. U fondů vedených v cizích měnách podléhají měnové kurzy výkyvům a mohou tak ovlivnit hodnotu investic. Při úmrtí pojištěného je však minimální výše pojistného plnění k okamžiku smrti garantována a je uvedena v pojistce.
- 1.3 Na investiční životní pojištění se nevztahuje zproštění od placení pojistného podle článku 3 všeobecných pojistných podmínek – zvláštní částí – UCZ/Ž/15, pokud není ujednáno jinak.
- 1.4 Za rozhodný den platí poslední pracovní den před 16. dnem v kalendářním měsíci.

Článek 2

Počátek pojištění

- 2.1 Ujednává se, že pojištění začíná od prvního dne měsíce následujícím po uzavření pojistné smlouvy nejdříve však od data uvedeného v návrhu jako počátek pojištění, není-li ujednáno jinak.

Článek 3

Pojistné

- 3.1 Výše pojistného se stanoví v pojistné smlouvě.
- 3.2 Pojistné, pokud není určeno ke krytí nákladů na uzavření pojistné smlouvy a na správní náklady, je pojistitelem investováno v souladu s ujednáními mezi pojistitelem a pojistníkem do investičních programů (viz. bod 1.1. těchto doplňkových pojistných podmínek) a je přepočítáno do podílových jednotek. Každý měsíc bude hodnota podílových jednotek připsaných ve prospěch pojistné smlouvy (dále jen „aktuální hodnota podílových jednotek“) snižována o takový počet jednotek, které svou hodnotou odpovídají částce potřebné ke krytí rizika smrti. Tato částka je stanovena pojistitelem pojistně matematickými metodami. Totéž platí i pro pojištění za jednorázové pojistné.
- 3.3 Hodnoty podílových jednotek fondu se řídí vývojem aktuální hodnoty celkového objemu prostředků investovaných pojistitelem do jednotlivého fondu cenných papírů za všechny pojistné smlouvy

investičního životního pojištění se shodným investičním programem (dále jen investiční kmen). Aktuální hodnota jedné podílové jednotky fondu se stanoví tak, že se celková hodnota investičního kmene příslušného fondu v rozhodný den vydělí počtem podílových jednotek investičního kmene. Ke stanovení hodnoty se použije odkupní cena.

- 3.4 Výnosy, kterých se docílí z investičních kmenů, se použijí v souladu se smluvními podmínkami investování do fondů cenných papírů, které jsou součástí pojistné smlouvy. U fondů rozdělujících dividendu se výnosy přepočtou automatickou reinvesticí dividendy do stejného fondu a dobropisují se na jednotlivá pojištění.

Článek 4

Splatnost pojistného

- 4.1 Pojistné za investiční životní pojištění je možné hradit podle ujednání jednou částkou za celou sjednanou dobu trvání pojištění (jednorázové pojistné) nebo průběžnými částkami pojistného za každé pojistné období (běžné pojistné). Běžné pojistné lze hradit i v področních splátkách.
- 4.2 Běžné pojistné lze platit pouze formou souhlasu s přímým inkasem z účtu, trvalým příkazem nebo prostřednictvím SIPO, není-li dohodnuto jinak.
- 4.3 Odklad placení pojistného je nutně písemně dohodnout.

Článek 5

Prodlení při placení pojistného

- 5.1 **Jestliže následné pojistné není uhrazeno ve lhůtě stanovené v článku 5 všeobecných pojistných podmínek, je pojistitelem zaslána písemná upomínka na náklady pojistníka. Nebude-li dlužné pojistné uhrazeno ve stanovené lhůtě, pojištění zaniká nebo se mění na pojištění bez placení pojistného a to v případě, že aktuální hodnota podílových jednotek po změně pojištění na pojištění bez placení pojistného neklesla pod hodnotu 30.000 Kč a všechny strany se na této změně dohodly.**
- 5.2 V případě změny pojištění na pojištění bez placení pojistného se na zbývající dobu trvání pojištění plnění pro případ smrti stanoví v poměru již uhrazeného pojistného k celkové hodnotě pojistného, jež by bylo nutné zaplatit za celou dobu trvání pojistné smlouvy, nejméně však ve výši aktuální hodnoty podílových jednotek navýšené o 5% uhrazeného pojistného.
- 5.3 Při změně pojištění na pojištění bez placení pojistného pojistitel snižuje aktuální hodnotu podílových jednotek každý měsíc o pojistné určené ke krytí rizika smrti a správních nákladů. To může vést, při nepříznivém vývoji investičních programů k tomu, že se aktuální hodnota podílových jednotek spotřebuje před uplynutím sjednané doby trvání pojištění. Tím pojištění zaniká a nevzniká nárok na pojistné plnění.
- 5.4 Při změně pojištění na pojištění bez placení pojistného zanikají k datu změny všechna sjednaná doplňková pojištění a připojištění.

Článek 6

Výpověď pojištění

- 6.1 Pojistník má právo pojistnou smlouvu vypovědět:
 - ke konci měsíce s tříměsíční výpovědní lhůtou, přičemž výpovědní lhůta začíná běžet od prvního dne následujícího měsíce. Pojistná smlouva je v této lhůtě ukončena k 1. dni následujícího měsíce po obdržení této žádosti

- ke konci pojistného období; přičemž výpověď musí být doručena 6 týdnů před uplynutím pojistného období. Pojistná smlouva je v této lhůtě ukončena k datu výročí pojištění
- 6.2. Při výpovědi pojistné smlouvy pojistitel vyplatí odkupné, vznikli-li na něj nárok. Odkupné u investičního životního pojištění odpovídá aktuální hodnotě podílových jednotek snížené o uzavírací náklady a správní náklady. Činí-li aktuální hodnota podílových jednotek méně než 200 Kč, pak pojistitel odkupné nevyplatí.

Článek 7

Výplata části aktuální hodnoty podílových jednotek

- 7.1. Pojistník má právo v době trvání pojištění požádat o výplatu části aktuální hodnoty podílových jednotek. Výplatu nelze provést ze sjednaného pojištění pro případ smrti (s konstantní pojistnou částkou nebo s klesající pojistnou částkou).
- 7.2. V případě výplaty části aktuální hodnoty podílových jednotek je pojistné plnění pro případ smrti sníženo o vyplacenou částku. Pokud po výplatě části aktuální hodnoty podílových jednotek pojistné plnění pro případ smrti a pojistné za celou pojistnou dobu snižené o všechny dosud provedené výběry kleslo pod minimální částku 30.000 Kč, pojištění zaniká a pojistník má nárok na výplatu odkupného za podmínek uvedených v bodu 6.2. článku 6 těchto doplňkových pojistných podmínek. Pokud se po výplatě části aktuální hodnoty podílových jednotek zbylá část podílových jednotek spotřebuje před uplynutím sjednané doby trvání pojištění, pak pojištění zaniká bez nároku na pojistné plnění.
- 7.3. Při splnění uvedených podmínek vyplatí pojistitel odpovídající částku k rozhodnému dni následujícím po obdržení žádosti o výplatu pojistitelem. Výplata bude provedena nejpozději do dvou týdnů po rozhodném dni, následujícím po obdržení žádosti o výplatu pojistitelem.
- 7.4. Za každou výplatu je pojistitel oprávněn si účtovat správní poplatek ve výši 70 Kč.

Článek 8

Změny pojištění

- 8.1. Všechny požadované změny mohou být provedeny pouze na základě písemné žádosti pojistníka příp. pojistníka a pojištěného/-ných, vyjma změn u kterých na základě rozhodnutí pojistitele není písemná forma povinná. Pojistitel akceptuje požadované změny písemným potvrzením.
- 8.2. Pojistitel je v případě, nelze-li změnu zpracovat dodatkem ke stávajícímu číslu pojistné smlouvy, oprávněn provést přečíslování pojistné smlouvy.

Změna pojištění na pojištění bez placení pojistného

- 8.3. Pojistník může písemně požádat o změnu pojištění na pojištění bez placení pojistného. V takovém případě se na zbývající dobu trvání pojištění plnění pro případ smrti stanoví v poměru již uhrazeného pojistného k celkové hodnotě pojistného, jež by bylo nutné zaplatit za celou dobu trvání pojistné smlouvy, nejméně však ve výši aktuální hodnoty podílových jednotek navýšené o 5% uhrazeného pojistného.
- 8.4. V případě, že by pojistné plnění pro případ smrti při změně pojištění na pojištění bez placení pojistného vypočtené podle bodu 8.3. tohoto článku kleslo pod hodnotu 30.000 Kč, a pojištění by zaniklo a pojistitel by vyplatil odkupné podle bodu 6.2. článku 6 těchto doplňkových pojistných podmínek, pojistitel změnu neprovede a pojistná smlouva zůstává nadále v platnosti dle aktuálně sjednaných podmínek a rozsahu.
- 8.5. Při změně pojištění na pojištění bez placení pojistného pojistitel snižuje aktuální hodnotu podílových jednotek každý měsíc o pojistné určené ke krytí rizika smrti a správních nákladů. To může vést, při nepříznivém vývoji investičních programů k tomu, že se aktuální hodnota podílových jednotek spotřebuje před uplynutím sjednané doby trvání pojištění. Tím pojištění zaniká a nevzniká nárok na pojistné plnění.

- 8.6. Při změně pojištění na pojištění bez placení pojistného zanikají k datu změny všechna sjednaná doplňková pojištění a připojištění.

Změna výše pojistného nebo pojistných částek

- 8.7. Změna výše pojistného nebo pojistných částek je možná jen po předchozí písemné dohodě s pojistitelem.
- 8.8. Pojistitel má právo odmítnout žádost o snížení běžného pojistného nebo pojistných částek v případě, že vypočtené pojistné plnění pro případ smrti po změně klesne pod minimální hodnotu 30.000 Kč.

Změna pojistné doby

- 8.9. Pojistník může kdykoliv v průběhu pojištění požádat o změnu pojistné doby. V takovém případě dojde k přečíslování pojistné smlouvy dle bodu 8.2. tohoto článku.

Prodloužení pojištění

- 8.10. Pojištění lze za předpokladu, že se pojištěný dožije sjednaného konce pojištění, jedenkrát a bez prověření zdravotního stavu prodloužit na období nejvýše pěti let, pokud o to pojištěný písemně požádá nejpozději 12 měsíců před sjednaným dnem konce pojištění. V takovém případě dojde k přečíslování pojistné smlouvy dle bodu 8.2. tohoto článku.
- 8.11. Při prodloužení pojištění se z aktuální hodnoty podílových jednotek k datu dožití vytvoří pojištění nové, bez placení pojistného. Plnění pro případ smrti odpovídá nejméně této aktuální hodnotě podílových jednotek navýšené o 5%.
- 8.12. Sjednaná doplňková pojištění a připojištění končí k datu původně sjednaného konce pojištění.

Článek 9

Pojistné plnění

- 9.1. Pojistná plnění z pojistné smlouvy jsou závislá na aktuální hodnotě podílových jednotek.
- a) Aktuální hodnota podílových jednotek se stanovuje tak, že se počet podílových jednotek jednotlivých fondů vynásobí hodnotou jedné podílové jednotky odpovídajícího fondu k do té doby posledního rozhodnému dni trvání pojistné smlouvy.
- b) Pro pojistné plnění z důvodu smrti pojištěného se pro stanovení aktuální hodnoty podílových jednotek k okamžiku smrti použije nejbližší rozhodný den následující po datu úmrtí, ke kterému je možno pojistné plnění zpracovat.
- 9.2. Dožije-li se pojištěný dne stanoveného jako konec pojištění, vyplatí mu pojistitel částku odpovídající odkupní hodnotě podílových jednotek ke dni stanovenému jako konec pojištění. Výplata bude provedena nejpozději do dvou týdnů po rozhodném dni, následujícím po datu stanoveném jako konec pojištění, pokud byly pojistiteli doručeny veškeré nezbytné doklady.
- 9.3. Zemře-li pojištěný v průběhu sjednané doby pojištění, vyplatí pojistitel obmyslené osobě:
- a) aktuální hodnotu podílových jednotek stanovenou dle 9.1.b) těchto doplňkových pojistných podmínek, navýšenou o
- b) rozdíl mezi hodnotou pojistného plnění pro případ smrti k okamžiku smrti a aktuální hodnotou podílových jednotek stanovenou k okamžiku smrti při použití odkupní ceny k nejbližšímu rozhodnému dni před datem úmrtí.
- 9.4. Skončí-li pojistná smlouva uplynutím pojistné doby nebo výpovědí, stanoví se počet podílových jednotek k datu ukončení pojistné smlouvy.

Článek 10

Následky porušení oznamovací povinnosti

- 10.1. **Poruší-li pojistník nebo pojištěný stanovené povinnosti, má pojistitel právo od pojistné smlouvy odstoupit nebo odmítnout pojistné plnění ve smyslu příslušných bodů 6.3. a 6.4. všeobecných pojistných podmínek – obecné části – UCZ/15.**

V těchto případech pojistitel nevyplatí zaplacené pojistné, ale pouze aktuální hodnotu podílových jednotek a to k datu zjištění porušení stanovené povinnosti.

Článek 11

Omezení plnění pojistitele

- 11.1. **V případě omezení plnění pojistitele podle článku 8, odst. 8.1. všeobecných pojistných podmínek – zvláštní části – UCZ/Ž/15 vyplatí pojistitel pojistné plnění do výše aktuální hodnoty podílových jednotek k okamžiku smrti dle bodu 9.3.a) bez navýšení dle bodu 9.3.b) těchto doplňkových pojistných podmínek. V případě, že nebyla do vzniku pojistné události vytvořena kladná hodnota podílových jednotek, zaniká pojištění bez náhrady.**
- 11.2. **V případě omezení plnění pojistitele podle článku 8, odst. 8.2. všeobecných pojistných podmínek – zvláštní části – UCZ/Ž/15 je pojistitel oprávněn snížit až o jednu polovinu své plnění dle bodu 9.3. b) těchto doplňkových pojistných podmínek.**
- 11.3. **Obmyšlená osoba, která má v případě smrti pojištěného právo na plnění pojistitele, tohoto práva nenabude, způsobí-li pojištěnému smrt úmyslným trestným činem, pro který byla soudem uznána vinnou pravomocným rozhodnutím.**

Článek 12

Povinnosti obmyšlené osoby

- 12.1. Náklady spojené s prokazováním nároku na pojistné plnění nese

obmyšlená osoba. Obmyšlená osoba rovněž nese kurzová rizika spojená s převody pojistného plnění do zahraničí.

Článek 13

Informace o aktuální hodnotě podílových jednotek

- 13.1. Pojistitel zašle každoročně pojistníkovi informaci o aktuální hodnotě podílových jednotek, a to vždy po jednom roce pojištění, nebylo-li dohodnuto jinak.
- 13.2. Pojistník může za poplatek kdykoliv písemně požádat o sdělení aktuální hodnoty podílových jednotek.
- 13.3. Aktuální hodnotu podílových jednotek k příslušné pojistné smlouvě je možné sledovat dálkovým přístupem po registraci na internetových stránkách pojistitele.

Článek 14

Závěrečná ustanovení

- 14.1. Pokud tyto doplňkové pojistné podmínky obsahují úpravy a ustanovení odlišná od zvláštní části všeobecných pojistných podmínek UCZ/Ž/15, platí ustanovení těchto doplňkových pojistných podmínek.
- 14.2. Tyto doplňkové pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.5.2015.