Speciální pojistné podmínky pro Životní pojištění FLEXI PREMIUM 133

speciální pojistné podmínky (dále jen „SPP“) se řídí zákonem o pojistné smlouvě a upravují, resp. dále specifikují Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění spojená s investičními fondy OSOINV 3 ze dne 1. ledna 2009 (dále jen „VPP“) a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

ČLÁNEK 1
Základní pojmy

Pro účely sjednávaného pojištění platí tento výklad pojmů:

a) Alokace běžná – jednorázové pojistné se snižuje o poplatek za umístění pojistného do investičního fondu (viz platný sazebník poplatků).
b) Cena podílové jednotky – je určena hodnotou podkladového aktiva investičního fondu a celkovým počtem podílových jednotek tohoto fondu.
c) Fixace pojistné smlouvy – omezení pojistně technického nastavení pojistné smlouvy v průběhu jejího trvání, kdy je pojištěným nezletilé dítě a dojde ke smrti pojistníka.
d) Hodnota fondu u pojistné smlouvy – počet podílových jednotek k dané pojistné smlouvě a k danému fondu vynásobený jejich prodejní cenou.
e) Hotovost – částka určená k vyrovnání zaokrouhlovacích rozdílů při převodu na podílové jednotky, případně k držení záporné kapitálové hodnoty.
f) Investiční fond (dále jen „fond“) – soubor finančních instrumentů a investic spravovaný pojistitelem nebo pojistitelem pověřenou osobou, sloužící k uložení kapitálových hodnot pojistných smluv.
g) Životní pojištění FLEXI PREMIUM 133 (dále jen „FLEXI PREMIUM“) – je investiční životní pojištění s jednorázovým pojistným, které je investováno do definovaného investičního fondu.
h) Kapitálová hodnota pojistné smlouvy – hodnota fondu u pojistné smlouvy a hotovosti vyjádřena v Kč. Výše kapitálové hodnoty se může měnit s ohledem na vývoj ceny podílových jednotek investičního fondu a může v průběhu doby trvání pojištění nabývat i záporné hodnoty.
i) Nákupní cena jednotky – cena, za kterou pojistitel prodává podílové jednotky k pojistné smlouvě.
j) Netechnické změny - změny na pojistné smlouvě nemající vliv na alokace, odkupy (např. změna adresy).
k) Oceňovací den – den, ke kterému pojistitel stanoví nákupní a prodejní cenu podílových jednotek investičního fondu.
l) Odkupní hodnota – kapitálová hodnota pojistné smlouvy upravená o možné poplatky a srážky.
m) Podílová jednotka (dále jen „jednotka“) – identická část investičního podílového fondu představující podíl z jeho hodnoty.
n) Prodejní cena jednotky – cena, za kterou pojistitel odkoupí jednotky z pojistné smlouvy.
o) Upisovací období – časově omezená lhůta stanovená pojistitelem, v jejímž průběhu je možné sjednat pojistnou smlouvu FLEXI PREMIUM.

ČLÁNEK 2

a) Základní pojištění

Pojištění FLEXI PREMIUM se uzavírá pro jednu pojištěnou osobu se vstupním věkem od 3 let (dovršených k datu počátku pojištění) do 73 let (včetně) na dobu 7 let, maximálně však do roku, ve kterém se pojištěný dožije 80 let. Součástí pojištění je pojištění pro případ smrti nebo dožití.

b) Uzavření pojistné smlouvy

U pojištění FLEXI PREMIUM se sjednává pojistná smlouva ihned, je tato současně pojistkou sloužící jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. K uzavření pojistné smlouvy může dojít pouze v upisovacím období stanoveném pojistitelem. Pokud nebude jednorázové pojistné uhrazeno v plné výši nebo nebude uhrazeno vůbec, max. do 15 dnů po skončení stanoveného upisovacího období na účet pojistitele, stává se pojištění z pojistně-technických důvodů nemožné. Pojistitel zašle pojistníkovi do tří měsíců od doručení pojistné smlouvy na centrálu pojišťovny oznámení o zániku pojištění a vrátí pojistníkovi případně zaplacené pojistné.

c) Rozsah nároků

Pojistná částka pro případ smrti z jakýchkoliv příčin je stanovena ve výši 103 % jednorázového pojistného. Pokud dojde na žádost pojistníka o výplatu části kapitálové hodnoty, pojistná částka pro případ smrti je redukována na hodnotu 0 (nula); v takovém případě při smrti pojištěného je vyplacena aktuální výše kapitálové hodnoty. Částka určená k výplatě při dožití se konce pojištění, resp. v případě ukončení pojistné smlouvy, je dána aktuální výší kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.

d) Pojistné plnění

Při smrti pojištěného vyplatí pojistitel pojistnou částku platnou ke dni úmrtí nebo kapitálovou hodnotu pojistné smlouvy platnou ke dni nahlášení pojistné události, je-li vyšší. Je-li v případě smrti pojistná částka vyšší než kapitálová hodnota pojistné smlouvy, bude vyplacena pojistná částka snížená o částečné výplaty provedené po datu úmrtí. Pokud bude kapitálová hodnota vyšší než pojistná částka, bude vyplacena kapitálová hodnota snížená o částečné výplaty provedené po nahlášení úmrtí.
Je-li pojištěnou osobou nezletilé dítě, je obmyšlenou osobou pojistník (odchylně od ustanovení VPP OSOINV 3, čl. 11, odst. 1a).

Jestliže nebude pojistná událost uznána pojistitelem za likvidní, bude ve prospěch obmyšleného vyplacena kapitálová hodnota pojistné smlouvy.
Pojištění zaniká smrtí pojištěného nebo dnem dožití se sjednaného konce pojištění.
Při dožití se sjednaného konce pojištění bude pojištěnému vyplacena kapitálová hodnota pojistné smlouvy.

e) Výplata části kapitálové hodnoty

Pojistník může pojistitele požádat o výplatu části kapitálové hodnoty. Výplata části kapitálové hodnoty se provádí formou odčerpání podílových jednotek z fondu převedením na hotovost v prodejních cenách jednotky platných ke dni provedení výplaty. Podmínkou pojistitele pro uskutečnění výplaty části kapitálové hodnoty je dodržení minimální výše zůstatku kapitálové hodnoty stanovené pojistitelem (viz platný sazebník poplatků). Dále je pojistitelem stanovena minimální výše pro výplatu části kapitálové hodnoty (viz platný sazebník poplatků). Při splnění výše uvedených podmínek bude provedena výplata části kapitálové hodnoty nejdříve po dvou pracovních dnech a současně nejpozději do čtyř týdnů ode dne doručení žádosti na centrálu pojistitele. Žádost lze podat pouze na formuláři pojistitele se současným ověřením identifikačních údajů pojistníka.

f) Fixace pojistné smlouvy

V případě, že je pojištěnou osobou nezletilé dítě a pojistník v průběhu trvání pojištění zemře, nastoupí na jeho místo pojištěné dítě (odchylně od ustanovení VPP OSOINV 3, čl. 17, odst.3) a dojde k fixaci pojistné smlouvy k datu nahlášení úmrtí pojistníka do dosažení zletilosti dítěte, max. však do předem sjednaného konce pojištění.
Při fixaci pojistné smlouvy v průběhu trvání pojištění nebude již možné provádět úkony v pojistné smlouvě:
- Pojistnou smlouvu není možné vypovědět.
- Nelze zažádat o výplatu odkupného dle zákona o pojistné smlouvě.
- O výplatu části kapitálové hodnoty může požádat pouze pojištěné dítě, nejdříve však po dosažení zletilosti.
- Odchylně od VPP OSOINV 3, čl. 16 bude veškerá písemná komunikace po dobu fixace pojistné smlouvy adresována pojištěnému dítěti. Zákonný zástupce je povinen hlásit každou změnu adresy pojištěného dítěte.

ČLÁNEK 3
Pojistné

Pojistník hradí jednorázové pojistné, které lze uhradit v období stanoveném pojistitelem dle ustanovení čl. 2, bodu b) těchto podmínek. Pojistné se považuje za uhrazené v den připsání na účet pojistitele. Pojistné se zhodnocuje nejdříve ode dne počátku pojištění. Připsané jednorázové pojistné se použije podle platných pojistně-technických pravidel k navýšení kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.
Pojistitel zaúčtuje jednorázové pojistné bez zbytečného odkladu v den, kdy je platba připsána a identifikována na účtu pojistitele, nejdříve však ke dni počátku pojištění. Pojistitel není zodpovědný za zpoždění identifikace platby (za škodu vzniklou uvedením chybného čísla účtu a/nebo variabilního symbolu a/nebo specifického symbolu), kterou zavinil pojistník nebo jiná osoba.

Alokace pojistného (časový postup)

Uhrazené jednorázové pojistné může být alokováno nejdříve v den počátku pojištění. Pojistné je alokováno v nákupní ceně podílové jednotky platné v den provedení alokace a při splnění všech předepsaných podmínek (výše platby a její správná identifikace). Pojistné je alokováno bez zbytečného odkladu v závislosti na provozních a technických podmínkách pojistitele.

ČLÁNEK 4
Náklady, poplatky a cena pojištění

a) Marže – pojistitel má právo účtovat poplatek z pojistného za umístění pojistného do investičního fondu.
b) Poplatek za správu kapitálové hodnoty (management fee) – použití části hodnoty fondu na pokrytí nákladů spojených s provozováním tohoto fondu.
c) Poplatek za předčasné ukončení pojištění – pojistitel sníží odkupní hodnotu o poplatek za předčasné ukončení pojištění. – Odchylně od VPP čl. 14, bod 1, pojistitel v případě výpovědi pojistné smlouvy do 2 měsíců od data uzavření smlouvy neuplatňuje právo na poměrnou část pojistného odpovídajícího délce trvání pojištění.
d) Poplatek za výplatu části kapitálové hodnoty – pojistitel má právo v případě požadavku pojistníka za realizovanou výplatu části kapitálové hodnoty účtovat poplatek. Tento poplatek bude odečten z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.

Výše a rozsah poplatků se řídí platným sazebníkem poplatků. Platný sazebník poplatků je k dispozici na internetových stránkách pojistitele a na všech jeho obchodních místech.

ČLÁNEK 5
Změny v pojistné smlouvě

a) Pojistník může pojistitele požádat o výplatu části kapitálové hodnoty, a to za podmínek dle ustanovení v článku 2, bodu e) těchto podmínek.
b) Odchylně od VPP OSOINV 3, čl. 9, odst. 4 se ujednává, že v případech, kdy je pojištěným nezletilé dítě, není možné k pojistné smlouvě sjednat zajištění závazku. Po dosažení zletilosti pojištěného dítěte je možné zajištění závazku formou žádostí o změnu do pojistné smlouvy doplnit.
c) V případech, kdy je pojištěným nezletilé dítě, není možné v pojistné smlouvě určit jinou obmyšlenou osobu než pojistníka. Po dosažení zletilosti pojištěného dítěte, je možné obmyšlenou osobu formou žádosti o změnu do pojistné smlouvy určit.