

Číslo pojistné smlouvy
Produkt



Žádost o změnu v pojistné smlouvě – výběr finančních prostředků

A. Pojišťovna	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika IČO 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897
----------------------	---

B. Pojistník	Rodné číslo / IČO ¹⁾	Příjmení/Název	Jméno	Titul	
<p>1) Je-li pojistník právnická osoba nebo je-li pojistník zastoupen zástupcem, vyplňte formulář Identifikace a kontrola klienta.</p> <p>2) Není-li vyplněno, platí státní občanství / stát narození / stát ČR.</p> <p>3) Je-li označeno křížkem <input checked="" type="checkbox"/> Ano, vyplňte formulář Identifikace a kontrola klienta. Blíže informace naleznete na internetových stránkách pojistitele.</p>	Jiné státní občanství než ČR, jaké ²⁾	Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)	Platnost průkazu do	Místo, stát narození	Pohlaví <input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena
	Trvalé bydliště / Sídlo společnosti	Ulice (místo), číslo popisné/orientační		<input type="checkbox"/> Jste daňovým rezidentem (i) jiného státu než ČR? ³⁾ Kterého? ³⁾	Jste politicky exponovaná osoba (PEP)? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne
	Obec – dodací pošta	PSČ	Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód ²⁾		
	Kontaktní adresa (vyplňte pouze v případě, pokud není shodná s adresou trvalého bydliště) Lze uvést upřesnění adresy (např. bytem u... nebo obchodní firma)				
Pojistník potvrzuje, že titul, jméno, příjmení, adresa jeho trvalého pobytu / bydliště v této žádosti jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v dříve uzavřených pojistných smlouvách, ve kterých je pojistníkem nebo pojištěným, využívány i pro účely takových pojistných smluv.					

C. Kontrola klienta	Klientovi bude poskytnuto plnění z pojistné smlouvy <input type="checkbox"/> dosahující ekvivalentu 15 000 EUR a vyšší <input type="checkbox"/> v jakékoliv výši a je PEP <input type="checkbox"/> v jakékoliv výši a splnil jinou podmínku dle uvedeného zákona	
<p>(zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů) Křížkem <input checked="" type="checkbox"/> lze označit více možností současně. Je-li označena jedna z možností, je povinné vyplnit Plánované použití finančních prostředků. Uveďte také zdroje příjmů.</p>	Plánované použití finančních prostředků	
	Zdroje příjmů <input type="checkbox"/> z příjmu ze závislé činnosti povolán: zaměstnavatel, obor: <input type="checkbox"/> z podnikání IČO: název firmy: obor podnikání: místo podnikání / sídlo: <input type="checkbox"/> z jiného zdroje uveďte z kterého:	

D. Upozornění na důsledky povolení výběru finančních prostředků	<p>Pojistník podpisem tohoto formuláře žádá o sjednání možnosti výběru finančních prostředků z pojistné smlouvy v rozsahu uvedeném níže a bere na vědomí níže uvedené dopady takového povolení.</p> <p>ZÁNIK DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ A POVINNOST DODANIT PŘÍJEM</p> <p>V případě, že pojistná smlouva dosud splňovala podmínky daňové uznatelnosti podle zákona, pojistník bere na vědomí, že výběrem finančních prostředků dojde ke ztrátě tzv. daňového zvýhodnění pojistné smlouvy, která je nevratným krokem. Využil-li pojistník v minulosti daňových úlev vázaných na tuto pojistnou smlouvu, je povinen osobně provést dodanění u příslušného finančního úřadu v souladu s ustanoveními zákona.</p> <p>ZÁNIK NÁROKU NA PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNATELE</p> <p>V případě, že dojde k porušení podmínek daňové uznatelnosti, ztrácí zaměstnavatel pojistníka možnost poskytovat příspěvek na pojistné pojištění (zaměstnanců) na jeho soukromé životní pojištění jako příjem osvobozený od daně z příjmů a musí jej zdaňovat shodně jako příjmy podle § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), včetně odvodu pojistného na všeobecné zdravotní pojištění a na sociální zabezpečení (a to od následujícího měsíce po kalendářním měsíci, ve kterém byly podmínky daňové uznatelnosti porušeny). Sjednáním možnosti provádět výběry tedy zároveň dojde ke zrušení příspěvku zaměstnavatele, pokud je na smlouvě sjednán. Pojistník je povinen nejpozději poslední den kalendářního měsíce, ve kterém byly podmínky daňové uznatelnosti porušeny, oznámit svému zaměstnavateli, jež na tuto smlouvu poskytuje příspěvky, že nárok na daňové osvobození příspěvků na pojistné poskytovaných zaměstnavatelem zanikl. Zároveň je povinen zdanit příspěvek zaměstnavatele jako příjem ze závislé činnosti.</p> <p>Pojistník podpisem tohoto formuláře bere na vědomí a souhlasí s tím, že celé lhůtní pojistné platí pojistník, přičemž celková výše lhůtního pojistného zůstává v původní výši. To platí pro všechny platby pojistného přijaté pojistitelem po provedení požadované změny.</p>
--	--

F. Výběr finančních prostředků	<input type="checkbox"/> Částečný výběr u pojištění s vedením účtu <input type="checkbox"/> z běžného účtu <input type="checkbox"/> z mimořádného účtu <input type="checkbox"/> s výpovědní lhůtou <input type="checkbox"/> bez výpovědní lhůty (se sankcí)
	<input type="checkbox"/> Prodej části podílových jednotek u pojištění PERSPEKTIVA <input type="checkbox"/> z běžného účtu ⁴⁾ <input type="checkbox"/> z vkladového fondu / z mimořádného účtu (jen u 3 BN)
	<input type="checkbox"/> Jednorázová výplata kapitálové hodnoty / výběr z účtu pojistníka
	Výše požadované částky výběru Kč nebo <input type="checkbox"/> maximální možná částka
	Finanční prostředky poukažte na (uveďte pouze jednu z možností)
	<input type="checkbox"/> číslo účtu Kód banky <input type="checkbox"/> Pojistnou smlouvu č. <input type="checkbox"/> jako mimořádné pojistné Ulice, číslo popisné/orientační, PSČ, obec <input type="checkbox"/> Jinou adresu
	Pojistitel odepíše příslušné podílové jednotky bez zbytečného odkladu, nejdříve však třetí pracovní den po obdržení žádosti, a to za prodejní ceny platné ke dni zpracování v informačním systému. Prodej podílových jednotek bude zpoplatněn podle platného Přehledu poplatků a parametrů pojištění.
	Upozorňujeme, že skutečná částka prodaných podílových jednotek se může lišit od požadované částky k výběru, zejména s ohledem na vývoj cen podílových jednotek, které pojistitel nemůže k datu vytvoření žádosti garantovat.

G. Informace o zpracování osobních údajů	Zpracování pro účely plnění zákonné povinnosti Pojistník bere na vědomí, že jeho identifikační a kontaktní údaje, údaje pro vyhodnocení potřeb a posouzení vhodnosti pojištění a údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění pojistitel dále zpracovává ke splnění své zákonné povinnosti vyplývající zejména ze zákona upravujícího distribuci pojištění, zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
---	---

Datum	2 0	Podpis pojistníka	Jméno, příjmení / název zástupce pojistitele (získatele)	Podpis zástupce pojistitele (získatele)
Zástupce pojistitele ověřil identifikační údaje a shodu podob identifikovaných osobdle předložených průkazů totožnosti.				
Získatelské číslo	Osobní číslo spolupracovníka získatele	Telefon	E-mail	

Smluvní ujednání

Pro pojištění sjednané dle Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA 0-962-08/01 a 0-962-09/01 Prodej podílových jednotek

Odchylně od odst. 2 článku XIV. Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění se ujednává, že prodej podílových jednotek realizuje pojistitel snížením počtu podílových jednotek z účtu pojistníka za prodejní cenu platnou nejpозději ke dni, kdy pojistitel žádost pojistníka s uvedenou požadovanou hodnotou prodáváných podílových jednotek v Kč zpracuje ve svém informačním systému. Prodej podílových jednotek pojistitel realizuje bez zbytečného odkladu, nejdříve však v den, který následuje tři pracovní dny po doručení žádosti pojistníka o prodej pojistiteli.

Pro pojištění sjednané dle Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA 0-962-06/01 a starších Prodej podílových jednotek

Prodej podílových jednotek realizuje pojistitel snížením počtu podílových jednotek z účtu pojistníka za prodejní cenu platnou nejpозději ke dni, kdy pojistitel žádost pojistníka s uvedenou požadovanou hodnotou prodáváných podílových jednotek v Kč zpracuje ve svém informačním systému. Prodej podílových jednotek pojistitel realizuje bez zbytečného odkladu, nejdříve však v den, který následuje tři pracovní dny po doručení žádosti pojistníka o prodej pojistiteli.

Zásady používání formuláře

- ▶ Číslo pojistné smlouvy se uvádí do kolonky „Číslo pojistné smlouvy“ v záhlaví formuláře.
- ▶ Všechny údaje v záhlaví formuláře jsou povinné.
- ▶ Originál a všechny kopie formuláře je nutné opatřit podpisem pojistníka (event. pojištěného), jménem a podpisem ziskatele s jeho identifikací.
- ▶ Originál ziskatel předá standardním postupem pojistiteli. Pojistník obdrží první kopii, ziskatel druhou kopii.
- ▶ Totožnost/identifikaci pojistníka ověří ziskatel na základě předloženého platného průkazu totožnosti (občanský průkaz nebo pas).
- ▶ Jestliže bude žádost o změnu ze strany pojistitele zamítnuta, bude pojistník písemně informován. V opačném případě bude pojistník informován až po provedení změny v provozním systému.

Účtové pojištění

- ▶ Částečný výběr (tj. snížení hodnoty účtu výplatou): u produktu 2 BN je možný výběr z mimořádného i běžného účtu s dodržením nebo bez dodržení výpovědní lhůty jednoho měsíce a dále dle pojistných podmínek. U produktu 21 BN je možný výběr pouze z mimořádného účtu s dodržením nebo bez dodržení výpovědní lhůty jednoho měsíce a dále dle pojistných podmínek. U produktu 81 DV není možný částečný výběr.

Je-li v pojistné smlouvě sjednána varianta Maximum, je pojistitel oprávněn nejpозději k počátku pojistného období stanoveného v pojistné smlouvě, který je roven nebo nejbliže následuje po dni prodeje podílových jednotek, snížit pojistnou částku pro případ smrti, maximálně však o hodnotu prodáváných podílových jednotek.

Politicky exponovanou osobou (PEP) se rozumí:

- a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
- b) fyzická osoba, která je
 1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Označení, že se jedná o politicky exponovanou osobu, trvá po dobu výkonu výše zmíněné funkce a dále minimálně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy funkci přestala vykonávat. Za PEP jsou považováni představitelé obcí s rozšířenou působností, pouze tzv. obce III. typu.

Plnou definici politicky exponované osoby najdete v zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.