

Číslo pojistné smlouvy
Produkt



280

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	1) Je-li pojistník právnická osoba nebo je-li pojistník zastoupen zástupcem, vyplňte formulář Identifikace a kontrola klienta. 2) Není-li vyplněno, platí státní občanství / stát narození / stát ČR. 3) Je-li označeno křížkem ☒ Ano, vyplňte formulář Identifikace a kontrola klienta. Blíže informace naleznete na internetových stránkách pojistitele. Rodné číslo / IČO ¹⁾ Příjmení/Název Jméno Titul 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 ☐ Muž ☐ Žena Trvalé bydliště / Sídlo společnosti Ulice (místo), číslo popisné/orientační ☐ Jste daňovým rezidentem (i) jiného státu než ČR? ³⁾ Kterého? ³⁾ Jste politicky exponovaná osoba (PEP)? ☐ Ano ☐ 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.

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 nejpozději 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 nejpozději 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 nejpozději k počátku pojistného období stanoveného v pojistné smlouvě, který je roven nebo nejbližší 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 řídícího 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.

Upozornění pro klienty splňující podmínky daňové uznatelnosti

Pokud pojistník dosáhl věku 60 let, může provést výběr finančních prostředků z pojistné smlouvy bez ztráty daňového zvýhodnění, jestliže jsou zároveň splněny i další podmínky stanovené zákonem. Jednou z těchto podmínek je minimální doba trvání smlouvy – alespoň 5 let, pokud byla smlouva uzavřena do 31. 12. 2023, nebo alespoň 10 let, pokud byla uzavřena od 1. 1. 2024. V případě, že byly na smlouvu převedeny finanční prostředky z předchozí daňově uznatelné smlouvy, mohou se doby jejich trvání sčítat. Doporučujeme proto před výběrem konzultaci s odborníkem, například daňovým poradcem nebo finančním úřadem.

Pro případné další úpravy na smlouvě můžete využít formulář Žádost o změnu v pojistné smlouvě.