

Speciální pojistné podmínky pro FLEXI KAPITÁL životní pojištění

Pojištění se řídí pojistnou smlouvou, Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění spojená s investičními fondy OSOINV 9 ze dne 1. ledna 2015 a těmito speciálními pojistnými podmínkami. Pojištění je dále upraveno zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími obecně závaznými právními předpisy České republiky.

ČLÁNEK 1 Základní pojmy

Pro účely sjednáváného pojištění platí tento výklad pojmů (abecedně řazený):

- a) **Bonus** – je připisován do kapitálové hodnoty pojistné smlouvy za podmínek stanovených pojistitelem a je uveden v pojistné smlouvě.
- b) **Fixace pojistné smlouvy** – omezení pojistně-technického nastavení pojistné smlouvy v průběhu jejího trvání, kdy je pojištěným nezletilé dítě a dojde ke smrti pojistníka.
- c) **FLEXI KAPITÁL životní pojištění** (dále jen „FLEXI KAPITÁL“) – investiční životní pojištění s jednorázovým pojistným, které je investováno do definovaného garantovaného fondu.
- d) **Garantovaný fond** – fond s garantovanou výší minimálního zhodnocení finančních prostředků.
- e) **Hodnota fondu u pojistné smlouvy** – počet podílových jednotek k dané pojistné smlouvě a k danému fondu vynásobený jejich prodejní cenou.
- f) **Hotovost** – částka určená k vyrovnání zaokrouhlovacích rozdílů při převodu na podílové jednotky, případně k evidování záporné kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.
- g) **Kapitálová hodnota pojistné smlouvy** – hodnota fondu u pojistné smlouvy a hotovosti vyjádřená v Kč. Výše kapitálové hodnoty pojistné smlouvy se může měnit s ohledem na vývoj ceny podílových jednotek garantovaného fondu a může v průběhu doby trvání pojištění nabývat i záporné hodnoty. Kapitálovou hodnotu pojistné smlouvy tvoří jednorázové pojistné včetně výnosu a případně bonusu. Kapitálová hodnota pojistné smlouvy je snižována o poplatky uvedené v platném přehledu poplatků a parametrů produktu.
- h) **Nákupní cena jednotky** – cena, za kterou pojistitel prodává jednotky k pojistné smlouvě (v okamžiku úhrady pojistného). Nákupní cena jednotky se rovná prodejní ceně jednotky.
- i) **Netechnické změny** – změny na pojistné smlouvě nemající vliv na alokace, odkupy (např. změna adresy; změna osoby pojistníka, který není současně pojištěným).
- j) **Oceňovací den** – den, ke kterému pojistitel stanoví nákupní a prodejní cenu podílových jednotek garantovaného fondu.
- k) **Odkupní hodnota (odkupné)** – kapitálová hodnota pojistné smlouvy upravená o možné poplatky a srážky. Při výplatě odkupného nevzniká nárok na případný bonus.
- l) **Podílová jednotka** – identická část garantovaného fondu představující podíl z jeho hodnoty.
- m) **Pojistně-technické období** – časové období, ve kterém platí parametry pojistné smlouvy; pro pojištění s garantovaným fondem je pojistně-technickým obdobím kalendářním měsíc, s výjimkou prvního a posledního měsíce trvání pojistné smlouvy, kdy se jedná o alikvotní počet dní měsíce. Pojistné a poplatky jsou strženy podle pojistně-technických pravidel z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy vždy na počátku pojistně-technického období.
- n) **Prodejní cena jednotky** – cena, za kterou pojistitel odkoupí jednotky z pojistné smlouvy (v okamžiku ukončení pojistné smlouvy nebo výplaty části kapitálové hodnoty pojistné smlouvy).

ČLÁNEK 2 Rozsah nároků

1. Pojištění FLEXI KAPITÁL se uzavírá pro jednu pojištěnou osobu. Pojištění se sjednává pro případ smrti nebo dožití.
2. U pojištění FLEXI KAPITÁL se sjednává přímo pojistná smlouva. Písemným potvrzením o uzavření pojistné smlouvy je pojistka vystavená pojistitelem.
3. Pojistník může v průběhu trvání pojištění požádat pojistitele pouze o provedení netechnické změny.

ČLÁNEK 3 Pojistné plnění

1. Pojištění zaniká smrtí pojištěného nebo dnem dožití se sjednáváním konce pojištění.

a) Při dožití se sjednáváním konce pojištění bude pojištěnému vyplacena kapitálová hodnota pojistné smlouvy, včetně případného bonusu.

b) Při smrti pojištěného vyplatí pojistitel oprávněným osobám pojistnou částku platnou ke dni úmrtí nebo kapitálovou hodnotu pojistné smlouvy, včetně případného bonusu, platnou ke dni nahlášení pojistné události, je-li vyšší. Pro porovnání obou částek budou případné poplatky na období po jeho smrti odalokovány z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy v ceně jednotky platné ke dni nahlášení pojistné události.

V případě, že před datem nahlášení úmrtí byla pojistná smlouva ukončena (např. předčasné ukončení pojistné smlouvy z důvodu výpovědi, zánik uplynutím doby, zánik pro neplacení pojistného), je pro výpočet kapitálové hodnoty pojistné smlouvy platná cena jednotky ke dni původního ukončení pojistné smlouvy.

2. Zemře-li pojištěný v prvních dvou letech od počátku pojištění následkem nemoci, která nastala nebo byla diagnostikována před počátkem pojištění, bude vyplacena oprávněným osobám kapitálová hodnota pojistné smlouvy platná ke dni nahlášení pojistné události, bez nároku na případný bonus.

3. Nastane-li smrt následkem sebevraždy pojištěného:

a) do dvou let trvání pojištění, vyplatí pojistitel kapitálovou hodnotu pojistné smlouvy platnou ke dni nahlášení úmrtí pojištěného, bez nároku na případný bonus. Kapitálová hodnota pojistné smlouvy bude vyplacena pojistníkovi. Je-li pojistník současně pojištěným, bude kapitálová hodnota pojistné smlouvy, bez případného bonusu, vyplacena oprávněným osobám.

b) po dvou letech trvání pojištění, vyplatí pojistitel oprávněným osobám pojistné plnění podle čl. 3, odst. 1, písm. b).

4. Jestliže nebude pojistná událost uznána pojistitelem za likvidní, bude oprávněným osobám vyplacena kapitálová hodnota pojistné smlouvy, platná ke dni nahlášení pojistné události, bez nároku na případný bonus.

ČLÁNEK 4 Předčasné ukončení (výpověď) pojistné smlouvy

a) Při výpovědi do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy se pojistníkovi vrací uhrazené jednorázové pojistné.

b) Při výpovědi po 2 měsících od uzavření pojistné smlouvy pojistitel vyplácí pojistníkovi odkupné vypočtené podle pojistně-technických zásad.

V obou případech nevzniká nárok na případný bonus a pojistitel má právo na poplatek ve výši stanovené v platném přehledu poplatků a parametrů produktu (poplatek bude odečten z částky jednorázového pojistného či odkupného).

ČLÁNEK 5 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 všeobecných pojistných podmínek) a dojde k fixaci pojistné smlouvy k datu nahlášení úmrtí pojistníka do dosažení zletilosti dítěte, max. však do předem sjednáváním konce pojištění.

Při fixaci pojistné smlouvy v průběhu trvání pojištění nebude již možné provádět tyto úkony v pojistné smlouvě:

- pojistnou smlouvu není možné vypovědět,
- nelze požádat o výplatu odkupného.

Veškerá písemná komunikace po dobu fixace pojistné smlouvy bude adresována pojištěnému dítěti. Zákonný zástupce je povinen hlásit každou změnu adresy pojištěného dítěte.

ČLÁNEK 6 Pojistné

Pojistník je povinen uhradit jednorázové pojistné. Splatnost jednorázového pojistného je v den počátku pojištění. Pojistné se považuje za uhrazené v den připsání na účet pojistitele. Pojistné se zhodnocuje nejdříve ode dne počátku pojištění. Připsané jednorázové pojistné je vloženo do 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.

Pojištění zaniká pro neplacení pojistného marným uplynutím lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného. Pojistník je povinen uhradit dlužné pojistné ve výši absolutní hodnoty záporné kapitálové hodnoty pojistné smlouvy ke dni zániku pojištění.

Alokace pojistného (časový postup):

- a) uhrazené jednorázové pojistné může být alokováno nejdříve v den počátku pojištění,
- b) pojistné je zpravidla alokováno v ceně jednotky platné v následující den po datu úhrady pojistného,
- c) při splnění všech předepsaných podmínek (výše platby a její správná identifikace) je pojistné alokováno bez zbytečného odkladu v závislosti na provozních a technických podmínkách pojistitele.

ČLÁNEK 7

Náklady, poplatky a cena pojištění

- a) Cena pojištění (pojistné) – za každé pojistně-technické období je snižována kapitálová hodnota pojistné smlouvy o částku potřebnou ke krytí sjednaného rozsahu pojištěného rizika a o dále uvedené poplatky, kalkulované podle platných pojistně-technických zásad pojistitele. Snižování kapitálové hodnoty pojistné smlouvy je prováděno na počátku každého pojistně-technického období v ceně jednotky platné v den, kdy byly poplatky a rizikové pojistné strženy. V odůvodněných případech se může pojistitel od těchto pravidel odchýlit.
- b) Poplatek ze zaplaceného pojistného – při připsání pojistného do kapitálové hodnoty pojistné smlouvy. Poplatek se účtuje stržením příslušné částky z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.

- c) Administrativní poplatek – poplatek za správu a vedení pojistné smlouvy; poplatek se účtuje stržením částky z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.
- d) Poplatek za správu kapitálové hodnoty pojistné smlouvy (management fee) – použití části hodnoty fondu na pokrytí nákladů spojených s provozováním tohoto fondu.
- e) Poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy – poplatek na úhradu nákladů spojených s uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy. O poplatek se snižuje vrácené jednorázové pojistné nebo výplata odkupného.
- f) Poplatek za provedení změny do pojistné smlouvy – poplatek stržený z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy v případě vystavení druhého a dalšího dodatku v kalendářním roce k pojistné smlouvě.
- g) Poplatek za vystavení druhopisu – poplatek stržený z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy v případě vystavení druhopisu.
- h) Poplatek za sdělení aktuální výše kapitálové hodnoty pojistné smlouvy – v případě požadavku na sdělení aktuální výše kapitálové hodnoty pojistné smlouvy je účtován poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.
- i) Poplatek za sdělení výše odkupného – v případě požadavku na sdělení výše odkupného je účtován poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty pojistné smlouvy.
- j) Poplatek za odstoupení od pojistné smlouvy ze strany pojistitele – poplatek na úhradu nákladů spojených s uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy.
- k) Poplatek za zpřístupnění dokumentů k pojistné události – poplatek se účtuje za nahlížení oprávněné osoby do spisu ukončené pojistné události a za každou stranu výpisu nebo kopie záznamů, které se týkají zamítnutí poskytnutí pojistného plnění nebo jeho výpočtu.
- l) Poplatek za výplatu pojistného plnění/odkupného poštovní poukázkou – v případě požadavku na výplatu pojistného plnění/odkupného prostřednictvím poštovní poukázky je účtován poplatek stržením částky z vyplácených prostředků.

Výše a rozsah poplatků se řídí platným přehledem poplatků a parametrů produktu. Platný přehled poplatků a parametrů produktu je k dispozici na internetových stránkách pojistitele a na všech jeho obchodních místech.