



Žádost o změnu v pojistné smlouvě - výběr finančních prostředků

A. POJISTITEL

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. Blížší informace naleznete na internetových stránkách pojistitele.

Rodné číslo / IČO ¹⁾	Příjmení/Název	Jméno	Titul
<input type="checkbox"/> Jiné státní občanství než ČR, jaké ²⁾	Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)	Platnost průkazu do	Místo, stát narození
<input type="checkbox"/> Adresa trvalého pobytu/bydliště	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	<input type="checkbox"/> Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód ²⁾	

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

(zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů) Křížkem lze označit více možností současně.
Je-li označena jedna z možností, je **povinné** vyplnit Plánované použití finančních prostředků. Uveďte také zdroje příjmů.

Klientovi bude poskytnuto plnění z pojistné smlouvy dosahující ekvivalentu 15 000 EUR a vyšší v jakékoliv výši a je PEP v jakékoliv výši a splnil jinou podmínku dle uvedeného zákona

Plánované použití finančních prostředků

Zdroje příjmů

z příjmu ze závislé činnosti povolání: zaměstnavatel, obor:

z podnikání IČO: název firmy:

obor povolání: místo podnikání, sídlo:

z jiného zdroje uveďte z jakého:

D. UPOZORNĚNÍ NA DŮSLEDKY POVOLENÍ VÝBĚRU FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ

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. ZÁNIK DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ A POVINNOST DODANÍ PŘÍJEM

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.

ZÁNIK NÁROKU NA PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE

V případě, že dojde k porušení podmínek daňové uznatelnosti, ztrácí zaměstnavatel pojistníka možnost poskytovat příspěvek na pojistné pojistníkovi (zaměstnanci) 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 provadět výběry tedy zároveň dojde ke zrušení příspěvku zaměstnavatele, pokud je na smlouvě sjednán. Pojistník je povinen nejpозději poslední den kalendářního měsíce, ve kterém byly podmínky daňové uznatelnosti porušeny, oznámit svému zaměstnavateli, jenž 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.

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.

F. VÝBĚR FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ

⁴⁾ Prodej podílových jednotek se realizuje nejprve z vkladového fondu a poté případně z ostatních fondů.

<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 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	
<input type="checkbox"/> Jinou adresu	Ulice, číslo popisné/orientační, PSČ, obec		

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.

F. 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 a 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

202

Podpis pojistníka

Jméno, příjmení / název zástupce pojistitele (získatele)

Podpis zástupce pojistitele (získatele)

Zástupce pojistitele ověřil identifikační údaje a shodu podob identifikovaných osob dle 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 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 získatel předá standardním postupem pojistiteli. Pojistník obdrží první kopii, získatel druhou kopii.
- ▶ Totožnost/identifikaci pojistníka ověří získatel 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 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.

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.