

# Speciální pojistné podmínky investičního životního pojištění FLEXI H-FIX H-FIX

speciální pojistné podmínky (dále jen „SPP“) se řídí zákonem o pojistné smlouvě a všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění spojená s investičními fondy OSOINV 2 ze dne 1. dubna 2007 (dále jen „VPP“) a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy (dále jen „smlouvy“).

## ČLÁNEK 1 Základní pojmy

Pro účely sjednávání pojištění platí tento výklad pojmů:

- Garantovaný fond** – fond, u kterého pojistitel zaručuje minimální hrubé zhodnocení stanovené v popisu fondu.
- Fond H-FIX (fond HF)** – fond, do kterého je alokováno pojistníkem zaplacené pojistné. Alokační pojistného do jednotlivého fondu HF z celkové nabídky fondů HF je prováděna automaticky podle sjednaného konce pojištění uvedeného v pojistné smlouvě.
- Hodnota fondu u smlouvy** – počet podílových jednotek k dané smlouvě a k danému vnohu vynásobený jejich prodejní cenou.
- Hotovost** – určena k vyrovnání zaokrouhlovacích chyb při převodu na podílové jednotky, případně k držení záporné kapitálové hodnoty.
- Investiční životní pojištění FLEXI H-FIX** (dále jen „FLEXI H-FIX“) – komplexní spojení životního pojištění, doplňkových pojištění a investic do investičního fondu HF. Pojistné částky jednotlivých pojistných rizik jsou pevně dány pojistnou smlouvou a částka určená k výplatě při dožití se konce pojištění, resp. v případě ukončení smlouvy, je dána aktuální výší kapitálové hodnoty smlouvy. Uzavírá se pro osoby ve vstupním věku od dovršených 18 let do 65 let (včetně) ve volitelném rozsahu na dobu minimálně 10 let, maximálně do roku, ve kterém se pojištění dožije 75 let.
- Kapitálová hodnota smlouvy** – hodnota fondu HF u smlouvy a hotovosti, je vyjádřena v Kč, může nabývat i záporné hodnoty.
- Management fee** – poplatek za správu kapitálové hodnoty smlouvy – viz platný sazebník poplatků.
- Nákupní cena jednotky** – cena, za kterou pojišťovna prodává jednotky ke smlouvě. Pojišťovna může stanovit několik nákupních cen jednotek v závislosti na typu alokovaného pojistného.
- Netechnické změny** – změny na smlouvě nemající vliv na alokace, odkupy, pojistné (např. změna adresy).
- Oceňovací den** – den, ke kterému pojistitel stanoví nákupní a prodejní cenu podílových jednotek jednotlivých podílových fondů.
- Odkupná hodnota** – kapitálová hodnota smlouvy upravená o možné poplatky a srážky.
- Podílová jednotka** (dále jen „jednotka“) – identická část investičního podílového fondu představující podíl z jeho hodnoty.
- Podílový investiční fond** (dále jen „fond“) – soubor finančních instrumentů a investic spravovaný pojistitelem nebo pojištěním pověřenou osobou, sloužící k uložení kapitálových hodnot podílových smluv.
- Pojistné riziko** – riziko, které je určeno typem pojištění a pojistnou částkou.
- Prodejní cena jednotky** – cena, za kterou pojišťovna odkoupí jednotky ze smlouvy.
- Technické změny** – změny na smlouvě s vlivem na alokace a odkupy, výši pojistného, pojištěná rizika apod.

## ČLÁNEK 2 Pojistné plnění

- Při smrti pojištěného vyplátí pojistitel obmyslenému (v případě, že v době pojistné události není určen nebo nenabude-li práva na pojistné plnění, postupuje pojistitel dle Obecných ustanovení, článku 11, odst. 2 VPP) pojistnou částku platnou ke dni úmrtí nebo kapitálovou hodnotu smlouvy platnou ke dni nahlášení pojistné události, je-li vyšší.
- Je-li v případě smrti pojistná částka vyšší než kapitálová hodnota smlouvy, bude vyplacena pojistná částka snížená o částečné výplaty provedené po datu úmrtí. Pokud bude kapitálová hodnota smlouvy vyšší než pojistná částka, bude vyplacena kapitálová hodnota snížená o částečné výplaty provedené po nahlášení úmrtí. Jestliže nebude pojistná událost uznána pojistitelem za likvidní, bude ve prospěch obmysleného vyplacena kapitálová hodnota smlouvy.
- Pojištění FLEXI H-FIX smrtí pojištěného zaniká.
- Při dožití se sjednaného konce pojištění FLEXI H-FIX bude pojištěnému vyplacena kapitálová hodnota smlouvy.

## ČLÁNEK 3 Pojistné

- Pojistník si může kdykoliv v době trvání smlouvy předplatit běžné pojistné, tj. zaplatit najednou jednu nebo více plateb běžného pojistného před datem jejich splatnosti. K předplacení plateb běžného pojistného slouží účet, variabilní symbol a specifický symbol, který je určen k platbám běžného pojistného. V případě ukončení pojistné smlouvy podle článku 2 písm. c) těchto SPP nevrací pojistitel předplacené běžné pojistné a vyplácí pojistné plnění způsobem stanoveným článkem 2 písm. a) a b) těchto SPP. V případě ukončení pojistné smlouvy podle článku 13 bodu 4) a článku 14 VPP pojistitel nevrací předplacené pojistné. Pojistitel v těchto případech vrací pojistné uhrazené po datu ukončení nebo po dni provedení ukončení pojištění, s výjimkou případů dlužného pojistného.
- Pojistník může kdykoliv v době trvání smlouvy zaplatit mimořádné pojistné v minimální výši stanovené pojistitelem. Mimořádné pojistné zvyšuje kapitálovou hodnotu smlouvy. Zaplacení mimořádného pojistného nemá vliv na povinnost pojistníka platit sjednané běžné pojistné. Pojistitel je oprávněn použít část mimořádného pojistného na pokrytí dlužného běžného pojistného k datu připsání mimořádného pojistného na účet pojistitele. Mimořádné pojistné je možno uhradit na základě pokynů

uvedených ve smlouvě. K úhradě mimořádného pojistného je určen zvláštní variabilní symbol. Pojistitel je oprávněn odmítnout mimořádné pojistné zaplacené pod stanovenou minimální hranici.

- Běžné pojistné, jednorázové pojistné i mimořádné pojistné se používá podle platných pojistně-technických pravidel k navýšování kapitálové hodnoty smlouvy.
- Pojistitel zaúčtuje jednorázové, běžné a mimořádné pojistné bez zbytečného odkladu, nejříve však v den, kdy jsou peníze připsány a identifikovány na účtu pojistitele. Pojistitel není zodpovědný za zpoždění identifikace platby (za škodu vzniklou uvedením chybného čísla účtu a/nebo variabilního symbolu a/nebo specifického symbolu), kterou zavinił pojistník nebo jiná osoba.

Pojistitel naloží s inkasovaným pojistným postupně dle následujících pravidel

### I. Alokace pojistného (technický postup):

- pojistné je upraveno o příslušný poplatek počáteční alokace,
- pojistné je sečteno s aktuálním zůstatkem hotovosti, výsledný součet je dále považován za pojistné,
- pojistné je celočíselně přepočteno na podílové jednotky příslušného fondu s využitím nákupní ceny jednotky,
- nově nakoupené jednotky jsou přičteny ke stávajícím stavům jednotek,
- je vyčočtena nová hotovost jako zaokrouhlovací rozdíl vzniklý předchozími kroky.

### II. Alokace pojistného (časový postup):

- pojistné může být alokováno nejříve v první den platnosti smlouvy (nejříve v den počátku pojištění),
- pojistné je alokováno v nákupní ceně jednotky platné v den provedení alokace,
- 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 4

### Náklady, poplatky a cena pojištění

- Cena pojištění (pojistné) – pojistitel má právo za každé pojistně-technické období snižovat kapitálovou hodnotu smlouvy o částku potřebnou ke krytí sjednaného rozsahu pojištěného rizika a o dále uvedené technické poplatky, kalkulované podle platných pojistně-technických zásad pojistitele. Snižování kapitálové hodnoty 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.
  - Alokace – pojistitel má právo běžné pojistné v prvních letech trvání smlouvy snížit o poplatky na pokrytí počátečních nákladů spojených se vznikem smlouvy. V případě navýšení běžné placené pojistného má právo pojistitel z navýšené části pojistného (rozdíl mezi novou a původní výší pojistného) účtovat poplatek na pokrytí nákladů spojených s úpravou a změnou smlouvy.
  - Marže – pojistitel má právo účtovat poplatek z pojistného při připisování pojistného do kapitálové hodnoty smlouvy.
  - Poplatek z pojistné částky – pojistitel má právo na počátku smlouvy snížit kapitálovou hodnotu o poplatek z hodnoty pojistné částky pro případ smrti. V případě navýšení pojistné částky pro případ smrti má právo pojistitel účtovat poplatek z navýšené pojistné částky (rozdíl mezi novou a původní výší pojistné částky) na pokrytí nákladů spojených s úpravou a změnou smlouvy.
  - Administrativní poplatek – pojistitel má právo, zpravidla měsíčně, účtovat poplatek za správu a vedení pojistné smlouvy; poplatek se účtuje stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.
  - Management fee – poplatek za správu kapitálové hodnoty – pojistitel má právo použít část hodnoty fondu na pokrytí nákladů spojených s provozováním fondu.
  - Inkasní poplatky – pojistitel má právo v závislosti na způsobu a technice úhrady pojistného účtovat poplatek z uhrazené platby; poplatek se účtuje stržením příslušné částky z kapitálové hodnoty smlouvy.
  - Poplatek za zrušení pojistné smlouvy – pojistitel má právo při výplatě odkupného v prvních dvou letech trvání snížit výplatu o poplatek za předčasné zrušení pojištění.
  - Poplatek za provedení změny do smlouvy – pojistitel má právo v případě vystavení dodatku účtovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy.
  - Poplatek za vystavení druhopisu – pojistitel má právo za vystavení druhopisu pojistníkem požadovaného dokumentu (např. pojistky, dodatku) účtovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy
  - Poplatek za sdělení aktuální výše kapitálové hodnoty smlouvy – pojistitel má právo v případě požadavku na sdělení aktuální výše kapitálové hodnoty smlouvy účtovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty smlouvy
  - Poplatek za sdělení výše odkupného – pojistitel má právo v případě požadavku na sdělení výše odkupného účtovat poplatek stržením částky z kapitálové hodnoty 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

- Pojistník může kdykoliv požádat o zvýšení nebo snížení běžného pojistného.
- Pojistník může kdykoliv požádat o změnu v technice a frekvenci placení pojistného.
- Pojistník může kdykoliv požádat o zvýšení, popř. snížení pojistné částky. Při zvýšení pojistné částky má pojistitel právo provést dodatečně zdravotní posouzení pojištěného.

d) Pojistník může požádat pojistitele o výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy, pokud tato částka dosáhne minimální výše stanovené pojistitelem. Podmínkou uskutečnění této výplaty je postačitelost výše běžné placené pojistného a zůstatku kapitálové hodnoty smlouvy pro pokrytí sjedna nebo rizikového pojistného a technických poplatků za správu smlouvy do konce trvání smlouvy. Při splnění výše uvedených podmínek bude provedena výplata části kapitálové hodnoty nejpozději do čtyř týdnů od doručení žádosti pojistiteli. Pojistitel je oprávněn při vyřizování žádosti o výplatu části kapitálové hodnoty účtovat pojistníkovi pojistně-technický poplatek (viz platný sazebník poplatků). Pokud pojistník požaduje výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy na účet, musí být na žádosti ověřena totožnost pojistníka.

V případě, že je na pojistné smlouvě sjednáno zajištění závazku, nejsou výběry části kapitálové hodnoty umožněny.

- K pojištění FLEXI H-FIX si může pojistník dodatečně sjednat, popř. z něj vyloučit doplňková pojištění.
- Pojistník nemůže požádat o změnu doby trvání pojistné smlouvy.
- Všechny změny provedené na základě písemné žádosti pojistníka vstupují v platnost dnem uvedeným na dodatku (zpravidla prvním dnem následujícího pojistně-technického období po vystavení dodatku ke smlouvě).
- V souvislosti s výše uvedenými změnami má pojistitel právo zvýšit běžné pojistné na úroveň danou platnými pojistně-technickými pravidly.
- Pojistitel má právo za provedení změny (vystavení dodatku) účtovat pojistníkovi technický poplatek (viz platný sazebník poplatků).
- Při jakémkoliv provedení technické změny, která může ovlivnit výši pojistného, pojistitel vzhledem k charakteru pojištění pojistné automaticky nesnižuje na minimální výši postačitelosti.

## ČLÁNEK 6

### Doplňková pojištění

V rámci pojištění FLEXI H-FIX lze sjednat tato doplňková pojištění:

### A. Pojištění zproštění od placení pojistného

- Pojištění může být sjednáno pro osoby ve věku od 18 do 64 let. Pojistné krytí končí nejpozději poslední den měsíce předcházejícího pojistně-technickému období, ve kterém se pojištění dožije 65 let.
  - V případě sjednání pojištění zproštění od placení pojistného je pojistník, pokud je současně i pojištěným, zproštěn od povinnosti platit běžné pojistné, jestliže během trvání pojištění, nejříve však po dvou letech od počátku tohoto pojištění, byl uznán plně invalidním, a to ve smyslu platných předpisů o sociálním zabezpečení. Povinnost platit pojistné přechází na pojistitele v rozsahu původně sjednaném na pojistné smlouvě; nárok na zproštění od placení pojistného musí vzniknout nejpozději do dosažení 64 let věku pojištěného.
  - Pojištění zproštění od placení pojistného nemůže být sjednáno a nárok na zproštění od placení nevzniká, jsou-li pojistník a pojištěný různé osoby.
  - Splnění podmínek dvou let podle bodu A. odst. 1. písm. a) tohoto článku se nevyžaduje, pokud byl uznán plně invalidním vyloučen v důsledku úrazu, k němuž došlo v době trvání pojištění.
  - Zproštění od placení pojistného počíná ode dne nejbližší splatnosti pojistného po uznání plné invalidity a týká se pojistného za jeden rok trvání pojištění. Zproštění se prodlužuje vždy na další rok, prokáže-li pojistník, že je stále plně invalidní, nebo pojistitel prodlouží platnost odborného posudku o jeho zdravotním stavu. Zproštění od placení pojistného končí nejpozději uplynutím doby, na kterou bylo placení pojistného sjednáno, nebylo-li ve smlouvě dohodnuto jinak.
  - Byla-li ve smlouvě sjednána i další pojištění vztahuje se zproštění od placení pojistného i na tato pojištění.
  - Na žádost pojistitele je pojistník povinen prokázat, že je stále plně invalidní.
  - Pojistník, který je zproštěn od placení pojistného, je povinen bez zbytečného odkladu pojistitele informovat o skutečnosti, že již není uznán plně invalidním nebo o výrazném zlepšení svého zdravotního stavu. Jestliže se pojistitel dozví, že pojištění tyto informace zatají, bude na pojistné, od jehož placení byl pojistník neoprávněně zproštěn, uplatňovat ustanovení uvedené v Obecných ustanoveních, článku 13, odst. 1 VPP.
  - V případě ukončení zproštění od placení pojistného (pojištěný nebyl uznán plně invalidním), může pojistník, pokud je současně i pojištěným, písemně požádat o opětovné sjednání pojištění zproštění od placení pojistného.
  - Pojistitel neplní v případech vzniklých následkem onemocnění a následkem úrazů, které nastaly, byly diagnostikovány nebo léčeny před počátkem pojištění.
  - V době trvání zproštění od placení pojistného nelze provádět technické změny ve smlouvě.

### B. Pojištění kapitálové hodnoty

- Pojištění může být sjednáno pro osoby ve věku od 18 do 65 let. Pojistné krytí končí nejpozději v roce, ve kterém se pojištěný dožije 75 let.
- Pojistná částka pro pojištění kapitálové hodnoty je ve stejné výši jako pojistná částka sjednaná pro pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin.
  - V případě smrti pojištěného vyplátí pojistitel kapitálovou hodnotu smlouvy platnou ke dni nahlášení pojistné události, maximálně však do výše pojistné částky platné ke dni úmrtí.