

# ZVLÁŠTNÍ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

## **Článek I. Základní ustanovení**

Životní pojištění se sjednává jako pojištění obnosové.

## **Článek II. Pojistné nebezpečí Pojistná událost**

(1) Pojistným nebezpečím je možnost vzniku:

- a) nemoci nebo
- b) úrazu nebo
- c) jiné skutečnosti související se zdravotním stavem pojištěného uvedené v pojistné smlouvě.

(2) Pojistnou událostí je:

- a) skutečnost, že se pojištěný dožije dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění nebo jako počátek výplaty důchodu,
- b) smrt pojištěného nebo
- c) jiná skutečnost uvedená v pojistné smlouvě.

## **Článek III.**

### **Pojištění pouze pro případ dožití (dále jen „pojištění pro případ dožití“)**

(1) Dožije-li se pojištěný dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, vyplátí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ dožití.

(2) Nedožije-li se pojištěný dne uvedeného v odst. 1 tohoto článku, pojištění zanikne.

## **Článek IV.**

### **Pojištění pouze pro případ smrti (dále jen „pojištění pro případ smrti“)**

(1) Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplátí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ smrti.

(2) Dožije-li se pojištěný dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, pojištění zanikne.

## **Článek V.**

### **Pojištění pro případ dožití stanoveného věku nebo dřívější smrti (dále jen „pojištění pro případ dožití nebo smrti“)**

(1) Dožije-li se pojištěný dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, vyplátí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ dožití.

(2) Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplátí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ smrti.

## **Článek VI. Důchodové pojištění**

(1) Z důchodového pojištění poskytne pojistitel důchod, tj. opakované pojistné plnění, nebo na základě žádosti pojistníka, resp. oprávněné osoby jednorázové pojistné plnění.

(2) V pojistné smlouvě lze dohodnout tyto formy důchodu:

- a) doživotní důchod nebo doživotní důchod s garantovanou dobou jeho výplaty náležející pojištěnému, dožije-li se dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty důchodu; zemře-li pojištěný v garantované době, pokračuje pojistitel ve výplatě důchodu oprávněné osobě, a to do konce garantované doby,
- b) invalidní důchod náležející pojištěnému, stane-li se plně invalidním podle zákona o důchodovém pojištění během trvání pojištění, nejdříve však po dvou letech od počátku tohoto pojištění; uplynutí doby dvou let od počátku tohoto pojištění se nevyžaduje, stane-li se pojištěný plně invalidním v důsledku úrazu, k němuž došlo během trvání pojištění,
- c) důchod pro pozůstalé náležející oprávněné osobě, zemře-li pojištěný,
- d) důchod náležející pojištěnému na sjednanou dobu, dožije-li se dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty důchodu; zemře-li pojištěný v době výplaty důchodu, pokračuje pojistitel ve vyplácení důchodu oprávněné osobě, a to do konce pevně stanovené doby (dále jen „důchod na sjednanou dobu“).

(3) Nárok na výplatu doživotního důchodu a důchodu na sjednanou dobu vznikne ode dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty důchodu. Výplata doživotního důchodu skončí ve výplatním období, ve kterém pojištěný zemře. Je-li sjednán doživotní důchod s garantovanou dobou jeho výplaty a zemře-li pojištěný v garantované době, skončí výplata důchodu uplynutím garantované doby. Výplata důchodu na sjednanou dobu skončí uplynutím sjednané doby jeho výplaty.

(4) Nárok na výplatu invalidního důchodu vznikne od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po dni, od kterého byl pojištěnému přiznán plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění, ne však dříve, než od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po dni, ve kterém příslušný orgán rozhodl o přiznání plného invalidního důchodu. Prokazuje-li pojištěný plnou invaliditu odborným lékařským posudkem (viz odst. 5 tohoto článku), vznikne nárok na výplatu invalidního důchodu od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byl pojistiteli tento posudek doručen.

(5) Pojištěný prokazuje plnou invaliditu rozhodnutím o přiznání plného invalidního důchodu podle zákona o důchodovém pojištění nebo odborným lékařským posudkem o své plné invaliditě, bude-li pojistitelem uznán (nemá-li nárok na plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění). Tento způsob prokazování plné invalidity platí i pro dřívější výplatu pojistného plnění podle článku VII.

(6) Výplata invalidního důchodu skončí v měsíci, v němž pojištěný přestane být plně invalidním, nebo v měsíci, který předchází měsíci počátku výplaty doživotního důchodu nebo důchodu na sjednanou dobu, nejpozději však jeden den před výročním dnem počátku pojištění v roce, v němž pojištěný dosáhne věku 65 let, pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

(7) Na žádost pojistitele je pojištěný způsobem uvedeným v odst. 5 tohoto článku povinen prokázat, že jeho plná invalidita nadále trvá. Pojištěný je rovněž povinen bez zbytečného odkladu uvědomit pojistitele o odnětí plného invalidního důchodu nebo o pominutí důvodů, pro které byl uznán plně invalidním podle zákona o důchodovém pojištění.

(8) Nárok na výplatu důchodu pro pozůstalé vznikne od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém pojištěný zemřel. Výplata důchodu pro pozůstalé skončí uplynutím sjednané doby jeho výplaty.

(9) Nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak:

- a) mohou se pojištěný a pojistitel kdykoli až do vzniku nároku na výplatu doživotního důchodu nebo důchodu na sjednanou dobu dohodnout na výplatu jednorázového pojistného plnění místo výplaty důchodu nebo na odložení výplaty důchodu na pozdější dobu; po dobu odkladu výplaty doživotního důchodu nebo důchodu na sjednanou dobu nemá pojištěný nárok na výplatu invalidního důchodu; odkladem výplaty doživotního důchodu s garantovanou dobou jeho výplaty se délka garantované doby nemění,
  - b) mohou se pojištěný a pojistitel kdykoli až do vzniku nároku na výplatu důchodu na sjednanou dobu dohodnout na zkrácení této sjednané doby,
  - c) mohou se pojištěný a pojistitel kdykoli až do vzniku nároku na výplatu doživotního důchodu dohodnout na zkrácení doby jeho výplaty na přesně stanovenou dobu (dále jen „zkrácená doba“). Výplata důchodu v tom případě skončí nejpozději uplynutím zkrácené doby. Je-li původně sjednaná garantovaná doba výplaty důchodu delší než zkrácená doba, zkracuje se garantovaná doba na zkrácenou dobu. Zemře-li pojištěný v garantované době, skončí výplata důchodu uplynutím garantované doby; pokud již garantovaná doba uplynula nebo nebyla sjednána, skončí výplata důchodu ve výplatním období, ve kterém pojištěný zemře,
  - d) mohou se oprávněná osoba a pojistitel dohodnout na zkrácení nebo prodloužení dohodnuté doby výplaty důchodu pro pozůstalé nebo na výplatu jednorázového pojistného plnění místo výplaty tohoto důchodu.
- V případě dohody pojistitel upraví výši důchodu nebo důchod přepočte na jednorázové pojistné plnění podle pojistněmatematických metod.

(10) Pojistitel důchod vyplácí vždy k prvnímu dni dohodnutého období po dobu dohodnutou v pojistné smlouvě.

### **Článek VII.**

#### **Dřívější výplata pojistného plnění**

(1) V pojištění pro případ dožití, pro případ dožití nebo smrti nebo v důchodovém pojištění, kde výplata pojistného plnění byla sjednána nejdříve v roce, ve kterém se pojištěný dožije 60 let a současně nejdříve až po 60 kalendářních měsících trvání pojištění, může pojistník, je-li současně pojištěným, požádat o dřívější výplatu pojistného plnění pro případ dožití, resp. výplatu doživotního důchodu nebo důchodu na sjednanou dobu. To platí v případě, vznikne-li mu přede dnem sjednaným jako konec pojištění nárok na starobní důchod nebo plný invalidní důchod, nebo v případě, stane-li se plně invalidním podle zákona o důchodovém pojištění.

(2) Sjednaná pojištění (včetně doplňkových) zaniknou v souvislosti s dřívější výplatou pojistného plnění dnem, na kterém se pojistník s pojistitelem dohodnou.

(3) Výši pojistného plnění poskytnutého před původně sjednaným datem výplaty stanoví pojistitel jako rezervu pojistného ke dni dohodnutého zániku pojištění, sníženou o případné dlužné pojistné a poplatek za zrušení pojistné smlouvy.

### **Článek VIII.**

#### **Omezení pojistného plnění**

(1) Odchylně od ustanovení článku XIII. odst. 6 Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob pojistitel vyplácí oprávněné osobě pojistné plnění ve výši rezervy pojistného vytvořené ke dni smrti pojištěného včetně podílu na zisku přiznaného k tomuto dni, zemře-li pojištěný v období do dvou let od počátku pojištění následkem sebevraždy, resp. pokusu o ni. V dalších letech trvání pojištění pojistitel pojistné plnění neomezuje.

(2) Zemře-li pojištěný v období dvou měsíců od počátku pojištění v důsledku jiné skutečnosti než úrazu, pojistitel není povinen plnit.

### **Článek IX.**

#### **Důsledky neplacení běžného pojistného**

(1) Pokud nebylo běžné pojistné zapláceno ve lhůtě stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného, pak dnem následujícím po marném uplynutí této lhůty:

- a) zanikne bez náhrady takové rezervotvorné pojištění, u něhož nebyla vytvořena kladná rezerva pojistného,
- b) se změně takové rezervotvorné pojištění, u něhož byla vytvořena kladná rezerva pojistného, na pojištění se sníženou pojistnou částkou nebo sníženým důchodem (redukce pojistné částky nebo důchodu) anebo se zkrácenou pojistnou dobou (redukce pojistné doby), a to bez povinnosti platit další pojistné; podmínkou je, že snížená pojistná částka dosáhne alespoň 5 000 Kč nebo snížený roční důchod alespoň 600 Kč; k tomuto dni současně zaniknou všechna doplňková pojištění, jakož i pojištění invalidního důchodu,

c) zanikne s následnou výplatou odkupného takové rezervotvorné pojištění, u něhož byla vytvořena kladná rezerva pojistného, ale po redukcí podle písm. b) tohoto článku by snížená pojistná částka nedosáhla 5 000 Kč nebo snížený roční důchod 600 Kč.

(2) Sníženou pojistnou částku, snížený roční důchod nebo zkrácenou pojistnou dobu stanoví pojistitel podle pojistněmatematických metod. Redukcí pojistné částky se původní pojištění (s výjimkou důchodového) změně na pojištění pro případ dožití nebo smrti se sníženou pojistnou částkou, kterou pojistitel vyplácí buď v případě smrti pojištěného nebo při jeho dožití se konce pojištění. Důchodové pojištění se redukcí důchodu změně na pojištění doživotního důchodu nebo doživotního důchodu s důchodem pro pozůstalé nebo doživotního důchodu s garantovanou dobou jeho výplaty nebo důchodu na sjednanou dobu, a to podle toho, jak bylo důchodové pojištění původně sjednáno.

(3) Pojistitel má právo na pojistné do zániku pojištění nebo do dne jeho změny (redukce) podle odst. 1 tohoto článku.

### **Článek X.**

#### **Obnovení podmínek pojištění po redukcí pojistné částky nebo důchodu**

(1) Pojistník je oprávněn písemně požádat pojistitele o obnovení původních podmínek pojištění, a to ve lhůtě do šesti měsíců ode dne změny (redukce) podle článku IX. odst. 1 písm. b). Pojistitel do jednoho měsíce ode dne, kdy mu byla žádost pojistníka doručena, oznámí pojistníkovi výši a splatnost

a) dlužného pojistného za období do dne změny (redukce) a b) pojistného za období ode dne změny (redukce) podle článku IX. odst. 1 písm. b) do konce pojistného období, v němž byla pojistiteli žádost pojistníka doručena.

(2) Zaplatí-li pojistník pojistné uvedené v odst. 1 tohoto článku nejpozději v den jeho splatnosti stanovený pojistitelem, obnoví pojistitel původní podmínky pojištění s účinností ode dne, v němž mu byla žádost pojistníka o jejich obnovení doručena; čekací doby však běží znovu ode dne obnovení původních podmínek pojištění. Pokud pojistník toto pojistné nezaplatí ani v den jeho splatnosti, pojistitel původní podmínky pojištění neobnoví.

(3) Pojistitel neplní za škodné události, které nastaly v době ode dne změny (redukce) podle článku IX. odst. 1 písm. b) do dne obnovení původních podmínek pojištění a které by jinak byly pojistnými událostmi, s výjimkou smrti pojištěného.

### **Článek XI.**

#### **Zproštění a osvobození od placení běžného pojistného**

(1) Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, je v životním pojištění za běžné pojistné pojistník zproštěn povinnosti platit pojistné, stane-li se pojištěný během trvání pojištění, nejdříve však po dvou letech od počátku pojištění, plně invalidním podle zákona o důchodovém pojištění. Uplynutí doby dvou let od počátku pojištění se nevyžaduje, stane-li se pojištěný plně invalidním v důsledku úrazu, k němuž došlo během trvání pojištění.

(2) Odchylně od odst. 1 tohoto článku je v důchodovém pojištění pojistník zproštěn od placení běžného pojistného, bylo-li sjednáno doplňkové pojištění invalidního důchodu a pojištěnému vznikl nárok na jeho výplatu.

(3) Pojistník prokazuje plnou invaliditu pojištěného rozhodnutím o přiznání plného invalidního důchodu pojištěnému podle zákona o důchodovém pojištění nebo odborným lékařským posudkem o jeho plné invaliditě, bude-li pojistitelem uznán (nemá-li pojištěný nárok na plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění).

(4) Zproštění pojistníka od placení běžného pojistného počíná ode dne splatnosti pojistného nejbližší následujícího po dni, od kterého byl pojištěnému přiznán plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění, ne však dříve, než ode dne splatnosti pojistného nejbližší následujícího po dni, ve kterém příslušný orgán rozhodl o přiznání plného invalidního důchodu.

(5) Prokazuje-li pojistník plnou invaliditu pojištěného odborným lékařským posudkem, který pojistitel uzná, počíná zproštění běžet ode dne splatnosti pojistného nejbližší následujícího po dni, ve kterém byl pojistiteli tento posudek doručen.

(6) Podmínkou pro zproštění pojistníka od placení pojistného je, že pojistné bylo zapláceno za celou dobu trvání pojištění až do dne splatnosti pojistného, od kterého má zproštění počít.

(7) Pojistník je zproštěn od placení běžného pojistného po dobu jednoho roku ode dne, kdy zproštění počalo. Prokáže-li pojistník způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto článku, že plná invalidita pojištěného nadále trvá, prodlužuje se zproštění na další rok. Zproštění od placení běžného pojistného končí dnem bezprostředně předcházejícím dni splatnosti pojistného, který nejbližší následuje po dni, od něhož pojištěný přestal být plně invalidním, nejpozději končí uplynutím doby sjednané pro placení běžného pojistného.

(8) Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu uvědomit pojistitele o odnětí plného invalidního důchodu pojištěnému nebo o pominutí důvodů, pro které byl pojištěný uznán plně invalidním. Nesplní-li pojistník tuto povinnost, a je proto neoprávněně zproštěn od placení pojistného, vztahuje se na pojistné, od jehož placení byl pojistník neoprávněně zproštěn a které nezaplatal ve lhůtě stanovené pojistitelem, ustanovení čl. IX.

(9) Bylo-li v pojistné smlouvě životního pojištění uvedeno v odst. 1 a 2 tohoto článku sjednáno i doplňkové pojištění, vztahuje se zproštění od placení pojistného i na běžné pojistné za takové doplňkové pojištění, pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

(10) Bylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto, že pojistník je zproštěn od placení běžného pojistného, stane-li se sám plně invalidním, platí pro toto zproštění obdobně to, co je uvedeno v odst. 3 až 9 tohoto článku.

(11) Nastane-li pojistná událost ze sjednaného doplňkového pojištění pro případ vážných onemocnění, nejdříve však po dvou letech od počátku pojištění, je pojistník osvobozen od placení běžného pojistného za všechna pojištění sjednaná v pojistné smlouvě, a to ode dne splatnosti pojistného nejbližší následujícího po dni, ve kterém pojistná událost nastala. Uplynutí doby dvou let od počátku pojištění se nevyžaduje, nastane-li pojistná událost v důsledku úrazu, k němuž došlo během trvání pojištění.

(12) Osvobození od placení běžného pojistného v důsledku vážného onemocnění se přiznává po dobu do vzniku nároku na zproštění od placení běžného pojistného podle odst. 1 a 2 tohoto článku, nejdéle však po dobu dvou let od jeho počátku.

#### **Článek XII. Podíl na zisku**

(1) Podíl na zisku z finančního umístění aktiv, jejichž zdrojem jsou technické rezervy životních pojištění, použije pojistitel ke zvýšení rezervy pojistného.

(2) Vytvořený podíl na zisku může pojistitel přiznat za dobu trvání pojištění. Zanikne-li pojištění pro neplacení běžného pojistného nebo v důsledku výpovědi pojistníka, pojistitel nepřiznává podíl na zisku za období posledních tří měsíců přede dnem, dokdy bylo pojistné zapláceno.

(3) Přiznaný podíl na zisku vyplátí pojistitel spolu s pojistným plněním nebo odkupným po zániku pojištění, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Podíl na zisku může pojistitel přiznat i během výplaty důchodů uvedených v článku VI. s výjimkou invalidního důchodu. V takovém případě se o přiznané procento podílu na zisku zvýší roční důchod před zdaněním srážkovou daní, a to k výročnímu dni počátku výplaty důchodu.

#### **Článek XIII. Odkupné a nespoteřebované pojistné**

(1) Pojistník má právo, aby mu na jeho žádost pojistitel vyplatil odkupné, je-li u rezervotvorného pojištění za běžné pojistné, které trvalo alespoň jeden rok, zapláceno pojistné alespoň za první rok jeho trvání a je vytvořena kladná rezerva pojistného, nebo jde-li o rezervotvorné pojištění za jednorázové pojistné sjednané na dobu delší než jeden rok, u kterého bylo zapláceno pojistné, či o pojištění, u něhož byla provedena redukce podle článku IX. odst. 1 písm. b).

(2) Pojistník má rovněž právo na odkupné, jsou-li splněny podmínky podle odst. 1 tohoto článku a pojištění zaniklo dohodou, výpovědí ze strany pojistníka, odvoláním souhlasu pojistníka nebo pojištěného se zpracováním osobních údajů o zdravotním stavu nebo pojištění (s výjimkou pojištění, u něhož byla provedena redukce) zaniklo pro nezaplacení pojistného nebo pro nesouhlas pojistníka se změnou výše běžného pojistného.

(3) Má-li pojistník při zániku rezervotvorného pojištění za jednorázové pojistné, k němuž bylo sjednáno doplňkové pojištění, právo na odkupné ve smyslu odst. 1 tohoto článku, náleží mu z tohoto doplňkového pojištění nespoteřebované pojistné s výjimkou zániku pojištění v důsledku pojistné události nebo v důsledku odmítnutí pojistného plnění.

(4) Výši odkupného a nespoteřebovaného pojistného stanoví pojistitel podle pojistněmatematických metod ke dni, kdy mu byla doručena žádost pojistníka o výplatu odkupného, nepožádal-li pojistník o odkupné k pozdějšímu dni, nebo ke dni zániku pojištění v případech uvedených v odst. 2 tohoto článku. Odkupné odpovídá hodnotě pojištění, která je v prvních letech trvání pojištění za běžné pojistné nulová nebo velmi nízká a nelze ji srovnávat se zaplaceným pojistným.

(5) Odkupné je splatné do tří měsíců ode dne, kdy byla pojistiteli doručena žádost pojistníka o výplatu odkupného, nebo ode dne, který pojistník určil ve své žádosti (požádal-li pojistník o odkupné k pozdějšímu dni), nebo ode dne zániku pojištění v případech uvedených v odst. 2 tohoto článku.

(6) Při výplatě odkupného pojistitel postupuje v souladu se zákonem a právními předpisy upravujícími daň z příjmů.

(7) Odkupné nenáleží z pojištění pro případ smrti, které bylo sjednáno na přesně stanovenou dobu, a z pojištění s výplatou doživotního důchodu, doživotního důchodu s garantovanou dobou jeho výplaty nebo důchodu na sjednanou dobu, ze kterého se již důchod vyplácí.

#### **Článek XIV. Účinnost**

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. dubna 2008.

