

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 uvedené v pojistné smlouvě, která se týká změny osobního postavení pojištěného nebo která souvisí s jeho zdravotním stavem.
- 2) Pojistnou událostí je:
 - a) skutečnost, že se pojištěný dožije konce pojištění nebo dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty důchodu,
 - b) smrt pojištěného nebo
 - c) jiná skutečnost uvedená v pojistné smlouvě.

Článek III.

Pojištění pro případ dožití

- 1) Dožije-li se pojištěný konce pojištění, vyplatí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ dožití.
- 2) Nedožije-li se pojištěný konce pojištění, pojištění zanikne.

Článek IV.

Pojištění pro případ smrti

- 1) Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplatí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ smrti.
- 2) Dožije-li se pojištěný konce pojištění, pojištění zanikne.

Článek V.

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

- 1) Dožije-li se pojištěný konce pojištění, vyplatí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ dožití.
- 2) Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplatí 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, vznikne-li mu na tento důchod nárok v důsledku pojistné události podle článku III. odst. 1 a článku IX. písm. a) Dodatkových pojistných podmínek pro pojištění pro případ plné invalidity (dále jen „DPPID“),
 - 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 výplatě důchodu oprávněné osobě, a to do konce pevně stanovené doby (dále jen „důchod na sjednanou dobu“),
 - e) doživotní důchod náležející pojištěnému po sjednanou dobu, dožije-li se dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty důchodu (dále jen „důchod maximálně na sjednanou dobu“).
- 3) Nárok na výplatu doživotního důchodu, důchodu na sjednanou dobu a důchodu maximálně 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. Výplata důchodu maximálně na sjednanou dobu skončí uplynutím sjednané doby jeho výplaty, nebo ve výplatním období, ve kterém pojištěný zemře, dojde-li ke smrti pojištěného před uplynutím sjednané doby.
- 4) Podmínky pro vznik nároku na invalidní důchod, doba jeho výplaty a způsob prokazování plné invalidity pojištěného jsou upraveny v článcích III., VI. a IX. písm. a) DPPID. Prokazování plné invalidity pojištěného způsobem uvedeným v článku III. odst. 2 a 3 DPPID platí i při uplatnění práva na dřívější výplatu pojistného plnění podle článku VII.
- 5) 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.

6) Nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak:

- a) mohou se pojištěný a pojistitel kdykoli až do vzniku nároku na výplatu doživotního důchodu, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně na sjednanou dobu dohodnout na výplatě jednorázového pojistného plnění místo výplaty důchodu nebo na odložení výplaty důchodu na pozdější dobu; po dobu odkladu výplaty doživotního důchodu, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně 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 nebo důchodu maximálně 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 výplatě jednorázového pojistného plnění místo výplaty tohoto důchodu.

V případě dohody pojistitel upraví výši důchodu nebo důchod přepočte na jednorázové pojistné plnění podle pojistněmatematických metod.

7) 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 pojištěný, je-li současně pojištěným, požádat o dřívější výplatu pojistného plnění pro případ dožití, resp. výplatu doživotního důchodu, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně na sjednanou dobu. To platí v případě, vznikne-li mu před koncem pojištění, resp. přede dnem uvedeným v pojistné smlouvě jako počátek výplaty doživotního důchodu, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně na sjednanou dobu nárok na starobní důchod nebo invalidní důchod pro invaliditu nejvyššího stupně, nebo v případě, stane-li se invalidním v nejvyšším stupni podle zákona o důchodovém pojištění.
- 2) Sjednaná pojištění (včetně doplňkových) zantknou v souvislosti s dřívější výplatou pojistného plnění dnem, na kterém se pojištěný s pojistitelem dohodnou. Tímto dnem končí i nárok na výplatu invalidního důchodu přiznaný podle článku VI. odst. 2 písm. b).
- 3) Výši pojistného plnění poskytnutého před původně sjednaným datem výplaty stanoví pojistitel jako rezervu pojistného včetně podílu na zisku, ke dni dohodnutého zániku pojištění, resp. nově stanovenému počátku výplaty doživotního důchodu, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně na sjednanou dobu, sníženou o případné dlužné pojistné a poplatky za zrušení pojistné smlouvy.

Článek VIII.

Omezení pojistného plnění

- 1) Odchylně od ustanovení článku XIII. odst. 6 Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění osob pojistitel vyplatí 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 pěti 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 změni 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) změni na pojištění pro případ dožití nebo smrti se sníženou pojistnou částkou, kterou pojistitel vyplatí buď v případě smrti pojištěného nebo při jeho dožití se konce pojištění. Důchodové pojištění se redukcí důchodu změni na pojištění doživotního důchodu nebo doživotního důchodu s důchodem pro pozůstalé nebo doživotního důchodu s garantovanou dobou jeho výplaty, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně 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.

Článek X.

Obnovení podmínek pojištění po redukcí pojistné částky nebo důchodu

- 1) Pojištěný 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 pojištěného doručena, oznámí pojištěnému 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 pojištěného doručena.
- 2) Zaplatí-li pojištěný pojistné uvedené v odst. 1 nejpozději v den jeho splatnosti stanovený pojistitelem, obnoví pojistitel původní podmínky pojištění s účinností ode dne, v němž mu byla žádost pojištěného o jejich obnovení

doručena; čekací doby však běží znovu ode dne obnovení původních podmínek pojištění. Pokud pojistník toto pojistné nezplatí 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) Skutečností, která zakládá právo pojistníka na zproštění od placení pojistného, je vznik plné invalidity pojištěného ve smyslu článku IX. písm. a) DPPID, která nastala během trvání pojištění, a její uznání pojistitelem.

2) Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, je v životním pojištění za běžné pojistné pojistník zproštěn povinností platit běžné pojistné, nastane-li skutečnost podle odst. 1.

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

4) Způsob prokazování plné invalidity pojištěného je upraven článkem III. odst. 2 a 3 DPPID.

5) Zproštění pojistníka od placení běžného pojistného počíná ode dne splatnosti pojistného nejbliže následujícího po dni vzniku pojistné události podle článku III. odst. 5 DPPID.

6) Podmínkou pro přiznání nároku pojistníka na zproštění 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 podle odst. 4, 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 nejbliže následuje po dni, od něhož pojištěný přestal být plně invalidním ve smyslu článku III. DPPID, nebo končí uplynutím doby sjednané pro placení běžného pojistného, nejpozději však jeden den před výročním dnem počátku pojištění v roce, v němž pojištěný dosáhne věku 65 let.

8) Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu uvědomit pojistitele o pomnutí 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 nezaplátil ve lhůtě stanovené pojistitelem, ustanovení článku IX.

9) Bylo-li v pojistné smlouvě životního pojištění uvedeného v odst. 2 a 3 sjednáno i doplňkové pojištění, vztahuje se zproštění od placení pojistného vedle běžného pojistného za životní pojištění 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. 1 a 4 až 9.

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 nejbliže 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 až 3, 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 nepřizná podíl na zisku za období posledních tří měsíců přede dnem, dokdy bylo pojistné zapláceno.

3) Přiznaný podíl na zisku vyplatí 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 a důchodu vypláceného po smrti pojištěného. 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 nespoteřované pojistné

1) Pojistník má právo, aby mu na jeho žádost pojistitel vyplatil odkupné, je-li u rezervovního 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 rezervovní 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 a pojištění zaniklo dohodou, výpovědí ze strany pojistníka, odvoláním souhlasu pojistníka nebo pojištěného se zpracováním osobních údajů u zdravotním stavu nebo pojištěný (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 rezervovního pojištění za jednorázové pojistné, k němuž bylo sjednáno doplňkové pojištění, právo na odkupné ve smyslu odst. 1, náleží mu z tohoto doplňkového pojištění nespoteřované pojistné s výjimkou zániku pojištění v důsledku pojistné události nebo v důsledku odmítnutí pojistného plnění.

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

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, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně na sjednanou dobu, ze kterého se již důchod vyplácí.

8) Výplatou odkupného zaniká nárok na výplatu invalidního důchodu přiznaného podle článku VI. odst. 2 písm. b).

Článek XIV.

Účinnost

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2011.