

Úvodní ustanovení

- 1) Tyto zvláštní pojistné podmínky základního životního pojištění tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a toto pojištění je platné pouze pokud je uvedeno v pojistné smlouvě.
- 2) Na toto pojištění se vztahují všeobecné pojistné podmínky životního pojištění (dále jen „VPPŽP“). Ustanovení těchto zvláštních pojistných podmínek mají přednost před ustanoveními VPPŽP.
- 3) Toto pojištění poskytuje pojistnou ochranu pojištěnému, jehož jméno je uvedeno v pojistné smlouvě a v návrhu na uzavření pojistné smlouvy.
- 4) Platnost tohoto pojištění vyžaduje platbu pojistného, a to ve výši stanovené v pojistné smlouvě.
- 5) Pojistnou událostí pojištění zaniká.
- 6) Pojistné je stanoveno jako běžné pojistné s pojistnými obdobími dohodnutými v pojistné smlouvě nebo jako jednorázové pojistné.

Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto pojištění platí následující výklad pojmů:

- 1) Investiční program je investiční nástroj pojistitele popsaný v článku 1 Pravidel pro investiční programy. Investiční program je vytvořen a spravován pojistitelem. Pojistník si zvolí Investiční program v návrhu na uzavření pojistné smlouvy, anebo později v písemné žádosti doručené pojistiteli.
- 2) Pravidla pro investiční programy (dále „Pravidla“) jsou pravidla popisující vytvoření investičních programů jakož i způsob, jakým jsou investiční programy organizovány a spravovány. Pravidla jsou součástí pojistné smlouvy.
- 3) Vyhlášená úroková míra je zhodnocení vyhlášené pojistitelem a určuje minimální růst podílové jednotky Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou. Vyhlášená úroková míra je vždy definovaná pro roční kalendářní období a je platná pro daný rok do doby než pojistitel vyhlásí novou vyhlášenou úrokovou míru.
- 4) Tabulka variabilních složek pojištění je souhrnem variabilních složek a pravidel pro jejich změnu a je součástí pojistné smlouvy. Pojistitel může změnit hodnoty v Tabulce variabilních složek za předpokladu, že o tom písemně obeznámí pojistníka.
- 5) Podílová jednotka investičního programu (dále „Podílová jednotka“) znamená jednotku nebo zlomek (podíl) jednotky, na které je každý investiční program rozdělen. Počet podílových jednotek se mění – zvyšuje nebo snižuje – po dobu trvání pojištění v závislosti na transakcích popsaných v těchto zvláštních pojistných podmínkách.
- 6) Operační cena podílové jednotky znamená cenu podílové jednotky vypočtenou v souladu s článkem 3 Pravidel.
- 7) Nákupní cena podílové jednotky znamená cenu podílové jednotky, která se vypočítá zvýšením operační ceny podílové jednotky o poplatek (příslušné procento) v souladu s Tabulkou variabilních složek a používá se při prodeji jednotek v případě odkupu účtu, mimořádných výběrů a dožití se konce pojistné doby.
- 8) Účet investičního programu pojistníka (dále „účet“) znamená celkový počet nasčítaných podílových jednotek nebo zlomků podílových jednotek investičního programu, který byl zvolen pojistníkem v rámci tohoto pojištění.
- 9) Typ účtu znamená účet běžného/jednorázového nebo účet mimořádného pojistného. Účet běžného/jednorázového pojistného vzniká uzavřením pojistné smlouvy. Účet mimořádného pojistného je vytvořen na žádost pojistníka při platbě mimořádného pojistného v souladu s článkem 5 a jeho vytvoření je podmíněno existencí účtu běžného/jednorázového pojistného.
- 10) Hodnota účtu pojištění k danému datu je peněžitá hodnota podílových jednotek účtu. Hodnota účtu pojištění k danému datu se vypočítá vynásobením počtu podílových jednotek a operační ceny podílové jednotky.
- 11) Pojistná částka je pojistná částka pojištění uvedená na pojistce nebo na dodatku k pojistné smlouvě.
- 12) Čistá pojistná částka je v případě, že pojistné plnění pro případ smrti je dohodnuto podle článku 2. odst. 2 a), pozitivní rozdíl mezi pojistnou částkou a hodnotou účtu běžného/jednorázového pojistného. V případě, že pojistné plnění pro případ smrti je dohodnuto podle článku 2. odst. 2 b), je čistá pojistná částka pojistnou částkou pro případ smrti.
- 13) Spátka na běžné pojistné znamená platbu pojistného ve splátkách v obdobích kratších než jeden rok a ve stejných předem dohodnutých splátkách, které je splatné za toto pojištění k datům jeho splatnosti a které je uvedeno v pojistné smlouvě.
- 14) Rok pojištění je určen jako podíl počtu uhrazených splátek běžného pojistného a počtu pojistných období během roku. Jestliže podíl není celé číslo, pak je použito následující celé číslo jako rok pojištění.
- 15) Jednorázové pojistné znamená úhradu pojistného na celou pojistnou dobu.
- 16) Pojistné pro investování znamená část z pojistného, které je investováno a je vypočítané vynásobením pojistného procentem uvedeným v části VI v Tabulce variabilních složek v jednotlivých letech pojištění, těchto zvláštních pojistných podmínek pro daný rok trvání pojištění.

- 17) Mimořádný výběr znamená výplatu částky z hodnoty účtu pojištění. Mimořádný výběr je příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy.
- 18) Mimořádné pojistné znamená částky pojistného zaplacené mimo splátku na běžné pojistné anebo platbu jednorázového pojistného.
- 19) Rizikové pojistné životního pojištění je úplata za poskytované pojistné krytí pro případ smrti. Je placeno měsíčně z účtu běžného/jednorázového pojistného odečtením takového počtu podílových jednotek, který odpovídá krytí pojistného rizika.
- 20) Pojištění ve splaceném stavu je stav pojištění, kdy v případě placení běžného pojistného, běžné pojistné již dále není, na základě těchto zvláštních pojistných podmínek, možné platit.

Článek 2 Pojistná událost a pojistné plnění

- 1) Pojistnou událostí podle těchto zvláštních pojistných podmínek je:
 - a) smrt pojištěného před datem uvedeným v pojistné smlouvě jako konec pojištění,
 - b) dožití se pojištěného dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění.
- 2) Pojistitel se pro případ pojistné události podle odst. 1), a) zavazuje vyplatit obmyšlenému v souladu s volbou pojistníka uvedenou v pojistné smlouvě:
 - a) vyšší z níže uvedených částek:
 - i) pojistnou částku uvedenou v pojistné smlouvě snižnou o jakýkoli mimořádný výběr podle článku 10 těchto Zvláštních pojistných podmínek nebo
 - ii) hodnotu účtu běžného/jednorázového pojistného k datu úmrtí pojištěného,
 a současně k částce uvedené v i) a ii) i) hodnoty všech účtů mimořádného pojistného, pokud byly vytvořeny,
 - b) nebo částky uvedené v 2 a) i) a 2 a) ii) v součtu a hodnoty všech účtů mimořádného pojistného, pokud byly vytvořeny,
 pokud pojištěný zemře před datem uvedeným v pojistné smlouvě jako konec pojištění a nejedná se o výluku dle článku 8 nebo článku 18 odst. 2 VPPŽP a za podmínky, že pojistná smlouva bude doručena pojistiteli spolu s dokumenty prokazujícími smrt pojištěného v souladu s článkem 11 VPPŽP. Den smrti pojištěného bude datem, ke kterému bude stanovena hodnota účtu pojištění.
- 3) Pojistitel se pro případ pojistné události podle odst. 1) b) zavazuje vyplatit hodnotu účtu pojištění pojištěnému ke dni konce pojištění, pokud se pojištění dožije dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění a za podmínky, že tato pojistná smlouva bude doručena pojistiteli.
- 4) Pojistné plnění splatné podle tohoto pojištění bude sníženo o případné pohledávky pojistitele vůči pojistníkovi vyplývající z pojistné smlouvy.

Článek 3 Způsoby vyplacení pojistného plnění

- 1) Každá částka (dále nazývaná „kapitál“), která musí být vyplacena pojistitelem jednorázově a v celé výši po smrti pojištěného nebo při dožití se pojištěného konce pojištění, při zrušení pojištění s výplatou odkupného, může být vyplacena pojistitelem na základě písemné žádosti osoby či osob oprávněných k převzetí výše uvedeného kapitálu jedním z následujících způsobů:
 - opec (možnost) č. 1: výplata kapitálu po uplynutí dohodnutého počtu let,
 - opec (možnost) č. 2: výplata kapitálu ve splátkách v dohodnuté výši,
 - opec (možnost) č. 3: výplata kapitálu ve splátkách po dohodnutou dobu,
 - opec (možnost) č. 4: doživotní důchod,
 - opec (možnost) č. 5: doživotní důchod garantovaný na určitou dobu,
 - opec (možnost) č. 6: převoditelný doživotní důchod ve výši 60(šedesát) %.
- 2) Na základě volby jednoho z výše uvedených způsobů pojistitel vypočte částku splátky, která bude vyplácena, a to na základě úmrtnostních tabulek, technických úrokových měr a nákladů platných v době výpočtu. Po vyplacení první měsíční splátky nelze změnit způsob vyplacení pojistného plnění.
- 3) Je-li měsíční splátka nižší než minimální splátka stanovená pojistitelem v té době, žádný uvedený způsob výplaty pojistného plnění není přípustný.

Článek 4 Platba a výše pojistného

- 1) Pro účely tohoto pojištění se ustanovení článku 7. VPPŽP doplňují podle Tabulky investování v jednotlivých letech pojištění a Tabulky bonusu, který pojistitel přičítá k účtu jako procento z běžné placené pojistného, a stanovují odchýlné tak, že dokladem o zaplacení splátky pojistného bankovním převodem, a to včetně platby s použitím prostředků elektronické komunikace nebo internetového bankovníctví, je potvrzení banky o příslušné platbě. Tabulka investování v jednotlivých letech pojištění a Tabulka bonusu je součástí Tabulky variabilních složek.
- 2) Bonus
Pro případ sjednání tohoto pojištění se splátkami

na běžné pojistné je stanoven bonus, jako procento pojistného v závislosti na výši zaplaceného běžného pojistného ke sjednanému ročnímu pojistnému podle Tabulky bonusu uvedené v části VII Tabulky variabilních složek. K jednorázovému a mimořádnému pojistnému pojistitel nepočítává na účet žádný bonus.

Článek 5 Mimořádné pojistné

- 1) V rámci pojištění je možné platit i mimořádné pojistné. Před zaplacením mimořádného pojistného musí být pojistiteli doručena písemná žádost ve formě požadované pojistitelem, týkající se požadavku připočtení mimořádného pojistného. Zaplacení mimořádného pojistného nemá vliv na povinnost pojistníka platit běžné pojistné ani na výši pojistné částky pojištění pouze pro případ smrti. Platba mimořádného pojistného bude automaticky připočtena na účet mimořádného pojistného. Na základě žádosti pojistníka a souhlasu pojistitele může být připočtena na účet běžného/jednorázového pojistného.
 - 2) Připočtení mimořádného pojistného podléhá rozhodnutí pojistitele.
 - 3) Mimořádné pojistné je definováno jako jakákoliv částka, zaplacená dodatečně ke splátce na běžné pojistné nebo k jednorázovému pojistnému.
 - 4) Výše mimořádného pojistného nesmí být nižší než hodnota minimálního mimořádného pojistného, uvedeného v Tabulce variabilních složek.
 - 5) Pro případ převedení pojištění do splaceného stavu podle článku 11 těchto zvláštních pojistných podmínek částku zaplacenou jako mimořádné pojistné pojistitel připočte k účtu mimořádného pojistného jako mimořádné pojistné.
 - 6) 100 % platby mimořádného pojistného bude vždy připočteno k účtu mimořádného pojistného pokud pojistník nepožádá o připočtení mimořádného pojistného na účet běžného/jednorázového pojistného. Toto připočtení bude provedeno zvýšením počtu podílových jednotek na účtu mimořádného pojistného nejpozději 5. (pátý) pracovní den, který následuje po pozdějším z následujících dní:
 - a) den připsání mimořádného pojistného na účet pojistitele,
 - b) den doručení příslušné žádosti o připočtení tohoto mimořádného pojistného do hlavní kanceláře pojistitele.
 - 7) Počet podílových jednotek, o které se navýší účet, se určí jako podíl výše platby mimořádného pojistného a nákupní ceny podílové jednotky ke dni uskutečnění přičtení.
 - 8) V rámci toho pojištění je možné vytvořit účty mimořádného pojistného s odlišnými investičními strategiemi.
 - 9) V případě, že na účet běžného/jednorázového pojistného není dostatek prostředků pro úhradu měsíčního rizikového pojistného životního pojištění, včetně všech administrativních poplatků, k datu jeho splatnosti a pojistná smlouva by zanikla v souladu s ustanovením čl. 13 odst. 4) písm. a), b) nebo d), má pojistník právo požádat o převod prostředků z účtu mimořádného pojistného na účet běžného/jednorázového pojistného. Převod provede pojistitel na základě písemné žádosti pojistníka ve formě požadované pojistitelem, týkající se převodu prostředků z účtu mimořádného pojistného, doručené do hlavní kanceláře pojistitele.
 - 10) Výše převáděných prostředků se stanoví v souladu s čl. 9 odst. 4), jako odkupní hodnota podílových jednotek účtu mimořádného pojistného, snižena o poplatek týkající se ceny podílové jednotky, uvedený v Tabulce variabilních složek. Odkupní hodnota účtu mimořádného pojistného, snižena o tento poplatek, bude připočtena k účtu běžného/jednorázového pojistného. Toto připočtení zvýší počet podílových jednotek na účtu běžného/jednorázového pojistného.

Článek 6 Správa účtu investičního programu

- 1) Po dobu trvání pojištění budou na účtu probíhat následující operace přičítání a odečítání podílových jednotek:
 - a) Přičítání pojistného pro investování:
 - i) První pojistné pro investování bude připočteno k účtu po vydání pojistné smlouvy, zaplacení a identifikaci úhrady první splátky na běžné pojistné nebo platby jednorázového pojistného pojistitelem.
 - ii) Všechny budoucí částky pojistného pro investování budou připočteny k účtu nejpozději 5. (pátý) pracovní den, který následuje po dni připsání příslušné splátky na běžné pojistné na bankovní účet pojistitele.

Toto připočtení zvýší počet podílových jednotek na účtu. Počet podílových jednotek, o které se navýší hodnota účtu, se vypočte jako podíl výše pojistného pro investování a nákupní ceny podílové jednotky ke dni uskutečnění přičtení.

b) Odečítání:

- i) Rizikové pojistné životního pojištění
Měsíční sazba pojistného rizikového pojistného životního pojištění je stanovena s ohledem na pohlaví pojištěného, skutečný věk pojištěného a rizikovou klasifikaci pojištěného. Na úhradu tohoto měsíčního pojistného budou z účtu běžného/jednorázového pojistného odečteny podílové jednotky. Pro stanovení počtu

odečítaných podílových jednotek se použije operační cena podílové jednotky.

i) Poplatek za správu účtu

Měsíční poplatky za správu účtu jsou uvedené v Tabulce variabilních složek. Na úhradu těchto poplatků budou z účtu běžného/jednorázového pojistného odečteny podílové jednotky. Pro stanovení počtu odečítaných podílových jednotek se použije operační cena podílové jednotky.

c) Odečítání podle odst. b) tohoto článku, za období ode dne počátku pojištění do dne, kdy je první pojistné pro investování připočteno, se uskuteční v den, kdy je první pojistné pro investování připočteno. Následně se výše uvedené odpočty uskuteční vždy v průběhu 1. (prvního) dne měsíce trvání pojištění, za který se tyto poplatky odečítají. V případě, že tento den není pracovním dnem, výše uvedené odpočty se uskuteční v průběhu nejbližšího následujícího pracovního dne.

2) Kromě výše uvedených transakcí bude pojistitel připočítávat k účtu nebo odečítat z účtu podílové jednotky při uskutečňování jiných odpovídajících transakcí popsaných v ostatních částech těchto zvláštních pojistných podmínek a v souladu s Tabulkou variabilních složek.

3) Při přičítání a odečítání podílových jednotek z účtu se vždy použijí ceny podílových jednotek vypočtené ke dni uskutečnění příslušné transakce.

Článek 7 Změna investičního programu

1) Během celé pojistné doby tohoto pojištění má pojistník právo na změnu investičního programu podle příslušných ustanovení uvedených v Tabulce variabilních složek. Změnu je možné provést samostatně pro kterýkoli typ účtu nebo pro případ shodného investičního programu u obou účtů pro oba typy účtů najednou.

2) Změna investičního programu pro účet běžného/jednorázového pojistného není povolena s výjimkou změny investičního programu Futurum 2030 na Futurum 2040 a naopak.

3) V případě mimořádného pojistného lze změnit investiční strategii pouze na strategii, která není obsažena v žádném již vytvořeném účtu mimořádného pojistného. Pokud již existuje účet mimořádného pojistného se strategií, která je uvedena ve změně, budou prostředky přesunuty z jednoho účtu mimořádného pojistného na druhý se započtením všech poplatků jako v případě vložení nového mimořádného pojistného. Není povoleno změnit strategii s vyhlášenou úrokovou mírou na jinou strategii povolenou pro účet mimořádného pojistného a naopak.

4) Každá změna může být provedena na základě jeho písemné žádosti, ve formě požadované pojistitelem a doručené do hlavní kanceláře pojistitele. V průběhu (5) pěti pracovních dnů, po doručení takové žádosti, pojistitel nahradí podílové jednotky investičního programu tohoto pojištění jednotkami nového investičního programu stejné hodnoty, založené na operační ceně jednotky odpovídající témuž dni, po odečtení příslušných poplatků spojených se změnou, uvedených v Tabulce variabilních složek.

5) Od okamžiku změny se splátky na běžné pojistné nebo platby mimořádného pojistného budou připočítávat k novému investičnímu programu.

6) Během trvání pojištění má pojistník právo požádat o převod prostředků z účtu mimořádného pojistného na účet běžného/jednorázového pojistného. Pevod provede pojistitel na základě písemné žádosti pojistníka ve formě požadované pojistitelem, týkající se převodu prostředků z účtu, doručené do hlavní kanceláře pojistitele a po schválení pojistitelem.

7) Výše převáděných prostředků se stanoví v souladu s Čl. 9 odst. 4), jako odkupní hodnota podílových jednotek účtu mimořádného pojistného snížená o poplatek uvedený v Tabulce variabilních složek. Odkupní hodnota účtu mimořádného pojistného, snížená o tento poplatek, bude připočtena k účtu běžného/jednorázového pojistného. Toto připočtení zvýší počet podílových jednotek na účtu běžného/jednorázového pojistného.

8) Počet podílových jednotek, o které se navýší hodnota účtu běžného/jednorázového pojistného, se vypočte jako podíl výše odkupní hodnoty účtu mimořádného pojistného, snížené o výše uvedený poplatek, a nákupní ceny podílové jednotky ke dni uskutečnění přičítání.

9) Podílové jednotky budou připočteny k účtu běžného/jednorázového pojistného nejpozději 5. (pátý) pracovní den, který následuje po doručení žádosti pojistníka o převod prostředků z účtu mimořádného pojistného na účet běžného/jednorázového pojistného a po schválení pojistitelem.

Článek 8 Výluky/Omezení z pojištění

Pro účely tohoto pojištění ustanovení tohoto článku nahrazují příslušná ustanovení článku 18 odst. 1) VPPŽP.

1) Pokud pojištěný spáchá sebevraždu, bez ohledu na jeho duševní stav, v prvních 2 (dvou) letech:

a) ode dne uvedeného jako počátek pojištění nebo ode dne obnovení pojištění, pojistitel vyplatí hodnotu účtu pojištění ke dni úmrtí, po odečtení jakýchkoli částek, které pojistník dluží pojistiteli

b) ode dne zvýšení pojistné částky, pojistitel vyplatí obmyšlenému v souladu s volbou pojistníka uvedenou v pojistné smlouvě:

i) vyšší z níže uvedených částek po odečtení jakýchkoli částek, které pojistník dluží pojistiteli:

• pojistnou částku, která byla v platnosti dva (2) roky před spácháním sebevraždy,

• hodnotu účtu běžného/jednorázového pojistného pojištění ke dni úmrtí

a současně i hodnotu účtu mimořádného pojistného, pokud byl vytvořen

nebo

ii) částky uvedené v odst. 1) odst. b) i) v součtu po odečtení jakýchkoli částek, které pojistník dluží pojistiteli a současně i hodnotu účtu mimořádného pojistného, pokud byl vytvořen.

2) V případě sebevraždy pojištěného po těchto dvou (2) letech pojistitel vyplatí částky odpovídající výše uvedené v článku 2 odst. 2) písm.a) nebo b) dle volby pojistníka v pojistné smlouvě.

Článek 9 Odkupné

Pro účely tohoto pojištění jsou příslušná ustanovení článku 13 VPPŽP nahrazena ustanoveními tohoto článku.

1) Pojistník má právo, na základě písemné žádosti ve formě požadované pojistitelem, doručené do hlavní kanceláře pojistitele a předložené pojistiteli spolu s pojistnou smlouvou, požádat o zrušení pojištění s výplatou odkupného, pokud bylo toto pojištění platné po dobu celých 2 (dvou) let a za předpokladu, že bylo běžné pojistné uhrazeno alespoň za 2 (dva) roky trvání pojištění.

2) V případě zaplacení jednorázového pojistného může být právo na zrušení pojištění s výplatou odkupného uplatněno kdykoliv v průběhu trvání pojistné smlouvy.

3) Pro případ žádosti pojistníka o zrušení pojištění s výplatou odkupného je odkupní hodnota stanovena v součtu z výše odkupní hodnoty účtu běžného/jednorázového pojistného a ze všech vytořených účtů mimořádného pojistného, pokud byl vytvořen.

4) Odkupní hodnota se stanoví jako součin počtu podílových jednotek a odkupní ceny podílové jednotky. Použitá odkupní cena podílové jednotky bude odkupní cena podílové jednotky ke dni, k němuž pojistitel uskuteční odkup.

5) Částka, která bude vyplacena, se nazývá čistá odkupní hodnota. Čistá odkupní hodnota je odkupní hodnota, snížená o odkupní poplatek v procentech uvedený v Tabulce variabilních složek, který bude použit až do maxima hodnoty uvedené tamtéž.

6) Odkupní hodnota pojistné smlouvy bude stanovena nejpozději 5. (pátý) pracovní den, který následuje po doručení žádosti pojistníka o zrušení pojištění s výplatou odkupného.

Článek 10 Mimořádné výběry

1) Pojistník má právo na mimořádné výběry během trvání pojištění.

2) Mimořádné výběry mohou být vyplaceny pojistitelem výlučně na základě písemné žádosti pojistníka ve formě požadované pojistitelem a doručené do hlavní kanceláře pojistitele.

3) První mimořádný výběr z účtu běžného pojistného je možný nejdříve k datu 2. (druhého) výročí pojistné smlouvy a za předpokladu, že bylo běžné pojistné uhrazeno alespoň za 2 (dva) roky trvání pojištění.

4) Mimořádný výběr se uskuteční nejdříve ze všech vytořených účtů mimořádného pojistného, jsou-li takové, a v případě nulové hodnoty všech vytořených účtů mimořádného pojistného i z účtu běžného/jednorázového pojistného.

5) Počet mimořádných výběrů uskutečněných v každém roce trvání pojistné smlouvy je neomezený. Výplaty částek mimořádných výběrů podléhají poplatkům uvedeným v Tabulce variabilních složek.

6) Mimořádné výběry sníží počet podílových jednotek na účtu. Počet podílových jednotek odečtených z účtu se stanoví použitím odkupní ceny podílové jednotky ke dni, kdy pojistitel uskuteční mimořádný výběr.

7) Mimořádný výběr z účtu běžného/jednorázového pojistného sníží pojistnou částku pro případ smrti o částku tohoto mimořádného výběru v případě volby pojistníka dle Čl. 2 odst. 2 písm. a).

8) Výše splátky na běžné pojistné zůstává beze změny.

Článek 11 Pojištění ve splaceném stavu

1) Pojištění podle pojistné smlouvy, u které je sjednána platba běžného pojistného, může být převedeno do splaceného stavu. Po tomto převedení není pojistník povinen platit splátky na běžné pojistné.

2) Převedení pojištění do splaceného stavu je možné nejdříve k datu 3 (třetího) výročí pojistné smlouvy, a to na základě písemné žádosti pojistníka ve formě požadované pojistitelem a doručené do hlavní kanceláře pojistitele ne později než 6 (šest) týdnů před výročím pojistné smlouvou.

3) Pro případ převedení pojištění do splaceného stavu budou z účtu odečítány všechny poplatky související se správou účtu a změnou investiční strategie, jsou-li takové, včetně měsíčního rizikového pojistného životního pojištění, od data počátku převedení pojištění do splaceného stavu.

4) Jakákoli připojištění k pojištění podle těchto zvláštních pojistných podmínek zanikají dnem převedení tohoto pojištění do splaceného stavu. Ke dni převedení pojištění do splaceného stavu budou z účtu běžného pojistného odečteny jednotky ve výši odpovídající poplatku při zrušení pojištění s výplatou odkupného podle Tabulky variabilních složek.

5) V době, kdy je pojištění ve splaceném stavu, je možné platit mimořádné pojistné a vytvářet nové účty mimořádného pojistného.

6) V případě, že pojistná smlouva je převedena do splaceného stavu, není možné zpět pojistnou smlouvou obnovit se standardním placením běžného pojistného.

Článek 12 Automatická platba splátek na běžné pojistné z účtu

1) Odchylně od ustanovení článku 7 odst. 5 VPPŽP se sjednává, že nebylo-li běžné pojistné zaplaceno ve lhůtě stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části doručené pojistníkově a byly splněny podmínky stanovené v těchto zvláštních pojistných podmínkách, pojištění nezaniká, ale přejde do stavu bez placení pojistného. Jestliže splátka běžného pojistného není zaplacena pojistníkem v termínu určeném v upomínce pro zaplacení pojistného nebo jeho části, rizikové pojistné životního pojištění a pojistné za veškerá připojištění sjednaná v pojistné smlouvě, včetně všech administrativních poplatků budou automaticky placeny z účtu.

2) V případě, že na účtu běžného/jednorázového pojistného není dostatek prostředků a pojistník si při sjednání pojistné smlouvy zvolil možnost automatického převodu prostředků na úhradu rizikového pojistného životního pojištění a pojistného za veškerá připojištění sjednaná v pojistné smlouvě, včetně všech administrativních poplatků z účtu mimořádného pojistného, pokud je vytvořen, převede pojistitel na účet běžného/jednorázového pojistného prostředky ve výši trojnásobku částky potřebné k úhradě měsíčního rizikového pojistného životního pojištění a pojistného za veškerá připojištění sjednaná v pojistné smlouvě, včetně všech administrativních poplatků z účtu mimořádného pojistného. Minimální částka tohoto převodu je stanovena v Tabulce variabilních složek a je stanovena v souladu s Čl. 5 odst. 9) těchto zvláštních pojistných podmínek.

3) Pokud je pojistná smlouva v platnosti nejvýše 3 (tři) roky, jsou z účtu běžného/jednorázového pojistného odečítána měsíční rizikové pojistné životního pojištění a pojistné za veškerá připojištění sjednaná v pojistné smlouvě, včetně všech administrativních poplatků a za předpokladu, že veškeré platby pojistného z účtu běžného/jednorázového pojistného, včetně administrativních poplatků, nepřesáhnou hodnotu tohoto účtu. V případě, že hodnota účtu běžného/jednorázového pojistného je větší než součet měsíčního pojistného za pojištění pouze pro případ smrti a všech administrativních poplatků, ale menší než součet měsíčního rizikového pojistného životního pojištění, všech administrativních poplatků a veškerých připojištění sjednaných v pojistné smlouvě, pak budou z účtu běžného/jednorázového pojistného uhrazeny pouze měsíční pojistné pro případ smrti a všechny administrativní poplatky. Veškerá připojištění zaniknou.

4) Pro případ, kdy trvání pojistné smlouvy je rovno nebo delší než 3 (tři) roky, jsou z účtu odečítána měsíční rizikové pojistné životního pojištění a pojistné za veškerá připojištění sjednaná v pojistné smlouvě, včetně administrativních poplatků, za předpokladu, že veškeré platby pojistného a poplatků z účtu nepřesáhnou čistou odkupní hodnotu účtu běžného/jednorázového pojistného. Převedení pojištění do splaceného stavu podle čl. 11 je během této doby možné.

5) Po uplynutí 2 (dvou) let od data splatnosti naposledy neuhrazené splátky na běžné pojistné a za podmínky, že běžné pojistné bylo uhrazeno alespoň dva roky, je pojistná smlouva zrušena s výplatou odkupného nebo je pojištění převedeno do splaceného stavu v souladu s článkem 11.

6) Pokud je během doby, kdy jsou splátky na běžné pojistné placeny automatickou platbou splátek, zaplacena jakákoli splátka na běžné pojistné, bude použita přednostně na úhradu splátek běžného pojistného.

Článek 13 Zanik pojištění

1) Pojištění podle pojistné smlouvy zanikne v souladu s článkem 22 odst. 1) až 5) VPPŽP, pokud není v těchto zvláštních pojistných podmínkách stanoveno jinak.

2) Pojištění podle pojistné smlouvy rovněž zanikne v souladu s článkem 6 odst. 1) a) VPPŽP smrtí pojištěného.

3) Odmítne-li pojistitel pojistné plnění dle § 24 zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě, vyplatí oprávněné osobě pouze aktuální hodnotu účtu pojištění a dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.

4) Pro účely tohoto pojištění se článek 22 odst. 3) a) VPPŽP mění následovně:

Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 2 (dvou) měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká. V takovém případě pojistitel vyplatí pojistníkově:

a) hodnotu účtu ke dni zániku pojištění,

b) rozdíl mezi běžným/jednorázovým pojistným, které je zaplacené za toto pojištění, a hodnotou podílových jednotek (určeno na základě operační ceny podílové jednotky ke dni připočtení pojistného pro investování), o které se přičtením pojistného pro investování zvýšil počet podílových jednotek na účtu.

5) Kromě případů uvedených v odstavcích 1) až 4) tohoto článku pojištění dále zanikne:

a) v případě, kdy hodnota účtu běžného/jednorázového pojistného během prvních 3 (tři) let trvání pojištění poklesne pod hodnotu měsíčního rizikového

pojistného životního pojištění, včetně všech administrativních poplatků. V tomto případě pojištění zanikne bez náhrady, a to nejpozději posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém tato skutečnost nastala. Nebo

b) v případě, kdy čistá odkupní hodnota účtu běžného/jednorázového pojištění po uplynutí 3 (tří) let trvání pojištění poklesne na hodnotu, která je rovna nebo nižší než součet měsíčního rizikového pojištění životního pojištění, včetně všech administrativních poplatků. V tomto případě pojištění zanikne bez náhrady, a to nejpozději posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém tato skutečnost nastala,

c) podle článku 12 odst. 5) těchto zvláštních pojistných podmínek základního životního pojištění,

d) pro případ převedení pojištění do splaceného stavu podle článku 11, kdy hodnota účtu běžného/jednorázového pojištění poklesne pod hodnotu měsíčního rizikového pojištění životního pojištění včetně administrativních poplatků,

e) výplatu čisté odkupní hodnoty, podle článku 9 těchto zvláštních pojistných podmínek základního životního pojištění.

Článek 14 Pojištění v době války

Pro toto pojištění platí ustanovení článku 19 VPPŽP, s tím, že v případě smrti pojištěného, v období, které je popsáno v článku 19 odstavec 2 VPPŽP, částka, která bude vyplacena, je hodnota účtu k datu úmrtí pojištěného.

Článek 15 Právo na podíl na zisku

Toto pojištění nezakládá právo na podíl na zisku z investovaných matematických rezerv.

Článek 16 Informace o účtu

Pojistitel na sebe přebírá závazek poskytnout pojistníkovi informaci o účtu v písemné formě nejméně jednou ročně.

Článek 17 Závěrečná ustanovení

- 1) Následující články VPPŽP se nevztahují na toto pojištění:
 - a) Odkupné
 - b) Redukce
 - c) Půjčka
 - d) Podíl na přebytcích pojištění
 - e) Změna druhu pojištění
 - f) Způsoby vyplácení pojištění plnění a částek z kapitálové hodnoty
- 2) Od předchozích ustanovení těchto zvláštních pojistných podmínek se lze odchýlit v pojistné smlouvě nebo ve smluvním ujednání.

Tyto zvláštní pojistné podmínky pojištění nabývají účinnosti dne 1. 9. 2011.

TABULKA VARIABILNÍCH SLOŽEK – INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tabulka variabilních složek je součástí Zvláštních pojistných podmínek základního životního pojištění – investiční životní pojištění.

V následující tabulce variabilních složek jsou uvedeny hodnoty těch složek investičního pojištění, které může pojistitel měnit v průběhu pojistné doby i v závislosti na vývoji demografických a ekonomických podmínek, především inflace.

Datum počátku účinnosti Tabulky variabilních složek je 1. 9. 2011.

| I. Variabilní složky, které se týkají pojištění | | | |
|---|--|--|--|
| Minimální výše mimořádného pojištění | 3 000 Kč | | |
| Minimální částka převodu z účtu mimořádného pojištění na účet běžného/jednorázového pojištění v případě nedostatku prostředků na účtu běžného/jednorázového pojištění | 1 000 Kč | | |
| II. Variabilní složky, které se týkají správy účtu pojistníka | | | |
| A. Podklady pro určení výše úplaty rizikového pojištění životního pojištění | Úmrtnostní tabulky mužů a žen pro Českou republiku za rok 2001 | | |
| B. Poplatky za správu účtu | | | |
| Fixní | <ul style="list-style-type: none"> • pro případ pojistné smlouvy s běžně placeným pojistným – 30 Kč, pokud je hodnota účtu v době odečítání tohoto poplatku menší než 40 000 Kč; • pro případ pojistné smlouvy s jednorázově zaplaceným pojistným – 15 Kč, pokud je hodnota účtu v době odečítání tohoto poplatku menší než 75 000 Kč | | |
| C. Frekvence odečítání poplatků | Poplatky dle odst. B a pojistné pouze pro případ smrti dle odst. A měsíčně | | |
| III. Variabilní složky, které se týkají změn investičního programu | | | |
| A. Maximální počet změn v průběhu jednoho pojištění období (roku) pojistné smlouvy | Není omezen | | |
| B. Poplatek za změnu investičního programu | První změna uskutečněná v průběhu daného pojištění roku je bez poplatku. Za každou další změnu uskutečněnou v průběhu daného pojištění roku bude z účtu pojistníka odpočítán poplatek ve výši 100 Kč. | | |
| C. Poplatek za správu investičních programů s výjimkou Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou | 0,85 % z celkové čisté hodnoty aktiv daného investičního programu | | |
| D. Poplatek za správu programu Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou | 1,68 % z celkové čisté hodnoty aktiv daného programu | | |
| IV. Variabilní složky, které se týkají zrušení pojištění s výplatu odkupného nebo mimořádných výběrů | | | |
| A. Poplatky za zrušení pojištění s výplatu odkupného v daném roce pojistné doby nebo mimořádného výběru z účtu běžného/jednorázového pojištění | <ul style="list-style-type: none"> • pro případ pojistné smlouvy s běžně placeným pojistným: <ul style="list-style-type: none"> v 1. roce – nelze odkoupit, ve 2. roce – nelze odkoupit, ve 3. roce – 70 %, ve 4. roce – 60 %, v 5. roce – 50 %, v 6. roce – 40 %, v 7. roce – 30 %, v 8. roce – 20 %, v 9. roce – 10 %, v 10. roce a následujících letech – 0 %. Pozn.: rok znamená rok pojištění definovaný v čl.1 odst.15 • pro případ pojistné smlouvy s jednorázově zaplaceným pojistným: <ul style="list-style-type: none"> v 1. roce – 10 %, ve 2. roce – 7,5 %, ve 3. roce – 5 %, ve 4. roce – 2,5 %, v 5. roce – 1 %, v 6. roce a následujících letech – 0 %. | | |
| B. Poplatky pro mimořádné výběry nebo převody prostředků z účtu mimořádného pojištění | bez poplatku | | |
| C. Minimální hodnota mimořádného výběru | 3 000 Kč | | |
| D. Minimální hodnota účtu běžného/jednorázového pojištění po mimořádném výběru | 12 000 Kč | | |
| E. Poplatek za vícenásobné mimořádné výběry | První mimořádný výběr uskutečněný v průběhu daného roku pojistné doby je bez poplatku. Za každý další mimořádný výběr uskutečněný v průběhu daného roku pojistné doby bude z účtu, ze kterého je výběr uskutečněn, odečten poplatek ve výši 100 Kč. Za mimořádný výběr se pro účely tohoto poplatku považuje i převod prostředků mezi jednotlivými typy účtů. | | |
| V. Variabilní složky, týkající se ceny podílové jednotky | | | |
| A. Procento zvýšení operační ceny podílové jednotky při nákupu podílové jednotky | 5 % | | |
| B. Procento snížení operační ceny podílové jednotky při prodeji podílové jednotky | 0 % | | |
| VI. Variabilní složky, týkající se pojištění pro investování v jednotlivých letech pojištění | | | |
| Rok trvání pojištění | Investovatelná část běžného pojištění | Investovatelná část jednorázového pojištění | Investovatelná část mimořádného pojištění |
| 1. | 30 % | 100 % | 100 % |
| 2. | 60 % | - | 100 % |
| 3. a další rok | 100 % | - | 100 % |
| VII. Variabilní složky, týkající se bonusu pro běžné pojištění | | | |
| Běžné sjednané roční pojištění | Bonus | | |
| do 19 999 Kč | 0 % | | |
| od 20 000 do 24 999 Kč | 1 % | | |
| od 25 000 do 29 999 Kč | 2 % | | |
| od 30 000 do 34 999 Kč | 3 % | | |
| od 35 000 do 39 999 Kč | 4 % | | |
| 40 000 Kč a více | 5 % | | |

Výše vyhlášené úrokové míry je uvedena na internetových stránkách Společnosti www.metlifeamcico.cz.

PRAVIDLA PRO INVESTIČNÍ PROGRAMY

Článek 1 Investiční programy

- Investičními nástroji pojistitele pro účet běžného/jednorázového pojistného, v souladu s definicí jednotlivých programů a investičních programů uvedených v těchto Zvláštních pojistných podmínkách článku 1 odst. 1), jsou:
 - Futurum 2030
 - Futurum 2040
- Ostatní strategie pro účet mimořádného pojistného - Investiční nástroje pojistitele, v souladu s definicí jednotlivých programů a investičních programů uvedených v těchto Zvláštních pojistných podmínkách článku 1 odst. 1), jsou:
 - Futurum 2030
 - Futurum 2040
 - Konzervativní strategie
 - Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou
- Jedná se o investiční programy organizované a spravované pojistitelem.
- Minimální růst ceny jednotky Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou uvedené v odst. 2) je dán vyhlášenou úrokovou mírou vyhlášenou pojistitelem pro tento druh pojištění, platnou do nového vyhlášení pojistitelem. Investiční riziko nese do výše vyhlášené úrokové míry pojistitel.
- Výnos investice do ostatních výše zmíněných investičních programů není garantován. Prostředky vložené do investičních programů jsou investovány do zahraničních podílových fondů, a to ve struktuře popsané v Investičních programech (Příloha 1.)

Článek 2 Oceňování aktiv

- Aktiva, z nichž jsou tvořeny programy a investiční programy uvedené v článku 1 těchto Pravidel pro investiční programy, se skládají z:
 - podílů podílových fondů uvedených v Investičních programech, které jsou založené a spravované v souladu s příslušnými mezinárodními a českými předpisy pro podílové fondy či z interních investičních fondů pojistitele,
 - nástrojů peněžního trhu.
 - nástrojů dluhopisového trhu
 - ostatních finančních nástrojů

- Oceňování aktiv bude probíhat minimálně jednou denně na bázi aktuální tržní hodnoty.
- Oceňování aktiv u Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou bude probíhat měsíčně, na bázi příslušné amortizované hodnoty investičních nástrojů.
- Hodnota podílů jednotlivých podílových fondů se stanovuje na bázi ceny podílu daného podílového fondu, určené k předcházejícímu pracovnímu dni.
- Prostřednictvím podílových jednotek se určuje podíl pojistníka na hodnotě daného fondu, pojistníkovi se však jimi nezaručí žádná dodatečná práva z aktiv tohoto fondu. Hodnota podílových jednotek není pojistitelem garantována. Pojistitel má právo na změnu složení fondů uvedených v Příloze 1.
- Alikvotní úrokový výnos pro jednotlivé druhy nástrojů peněžního trhu se stanovuje denně a navýšuje hodnotu těchto aktiv k předchozímu pracovnímu dni.

- | | |
|--|--------|
| a) Futurum 2030 | 100 Kč |
| b) Futurum 2040 | 100 Kč |
| c) Konzervativní strategie | 100 Kč |
| d) Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou | 100 Kč |
- 4) Pro každý investiční program se operační cena podílové jednotky, nákupní cena podílové jednotky, odkupní cena podílové jednotky a celkový počet podílových jednotek stanovují každý pracovní den s výjimkou posledního pracovního kalendářního dne v měsíci.

Článek 4 Poplatky v rámci investičních programů

- Nákupní cena podílové jednotky daného investičního programu se vypočítá zvýšením operační ceny podílové jednotky tohoto investičního programu o procento uvedené v Tabulce variabilních složek.
- Odkupní cena podílové jednotky pro daný investiční program se rovná operační ceně podílové jednotky tohoto investičního programu snížená o procento uvedené v Tabulce variabilních složek.
- Poplatek za správu jednotlivých programů a investičních programů je stanoven v Tabulce variabilních složek. Poplatek se odpočítá z celkové hodnoty aktiv, před stanovením operační ceny jednotky.

Článek 5 Rozdělení zisku

Zisk daného investičního programu je tvořen kumulací zisků připadajících na aktiva obsažená v daném investičním programu. Takto generovaný zisk bude v rámci příslušného programu nebo investičního programu reinvestován.

Článek 6 – Změny Pravidel

Pojistitel si vyhrazuje právo změnit tato Pravidla. Současně se zavazuje pojistníka informovat o každé takto přijaté změně.

Tato Pravidla pro investiční programy nabývají účinnosti dne 1. 9. 2011.

PŘÍLOHA 1. – INVESTIČNÍ PROGRAMY

Futurum 2030 – strategie s aktivně řízeným portfoliem

Investiční strategií fondu je vyvážená kombinace investování do peněžních, dluhopisových a akciových fondů. Strategie fondu je rebalancovaná a váhy jednotlivých tříd aktiv jsou upraveny podle zkracujícího se investičního horizontu do roku 2030. Portfolio je diverzifikované a zohledňuje měnící se investiční horizont za současného zachování potenciálu zhodnocení, které poskytují dluhopisové i akciové trhy. Alokace do akciových investic se s přibližováním roku 2030 snižuje a je přesouvána do dluhopisové a peněžní složky. Po roce 2030 je strategická alokace neměnná. Rozložení investiční strategie na počátku vždy odpovídá roku, ve kterém je sjednána pojistná smlouva.

| Základní struktura investičního programu | % |
|--|------|
| Hotovost | 0–15 |
| Peněžní investice | 0–50 |
| Dluhopisy | 0–80 |
| Akcie | 0–80 |
| Komodity a komoditní akcie | 0–25 |

| Složení |
|--|
| Hotovost |
| Český konzervativní o.p.f. |
| CE Bond o.p.f. |
| Optimal Balanced o.p.f. |
| Global Index o.p.f. |
| PineBridge Global Emerging Markets Equity Fund |
| Falcon Equity Gold Fund |

Futurum 2040 – strategie s aktivně řízeným portfoliem

Investiční strategií fondu je vyvážená kombinace investování do peněžních, dluhopisových a akciových fondů. Strategie fondu je rebalancovaná a váhy jednotlivých tříd aktiv jsou upraveny podle zkracujícího se investičního horizontu do roku 2040. Portfolio je diverzifikované a zohledňuje měnící se investiční horizont za současného zachování potenciálu zhodnocení, které poskytují dluhopisové i akciové trhy. Alokace do akciových investic se s přibližováním roku 2040 snižuje a je přesouvána do dluhopisové a peněžní složky. Po roce 2040 je strategická alokace neměnná. Rozložení investiční strategie na počátku vždy odpovídá roku, ve kterém je sjednána pojistná smlouva.

| Základní struktura investičního programu | % |
|--|------|
| Hotovost | 0–15 |
| Peněžní investice | 0–50 |
| Dluhopisy | 0–80 |
| Akcie | 0–80 |
| Komodity a komoditní akcie | 0–30 |

| Složení |
|--|
| Hotovost |
| Český konzervativní o.p.f. |
| CE Bond o.p.f. |
| Optimal Balanced o.p.f. |
| Global Index o.p.f. |
| PineBridge Global Emerging Markets Equity Fund |
| Falcon Equity Gold Fund |

Konzervativní strategie

Strategie je vhodná zejména pro investory s konzervativním přístupem k riziku, očekávající stabilní výnosy v krátkém až střednědobém časovém horizontu. Aktiva jsou umístěna do fondů investujících převážně do bezpečných domácích a zahraničních cenných papírů denominovaných v CZK.

| Základní struktura investičního programu | % |
|--|--------|
| Hotovost | 0–10 |
| Dluhopisy | 90–100 |

| Složení |
|----------------------------|
| Hotovost |
| Český konzervativní o.p.f. |
| Alternativní fondy |
| CE Bond o.p.f. |

Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou

Strategie je vhodná zejména pro investory s konzervativním přístupem k riziku, očekávající stabilní výnosy v krátkodobém časovém horizontu. Aktiva jsou umístěna v souladu s požadavky umístění technických rezerv dle zákona o pojištnictví, se zaměřením nástroje peněžního trhu.

Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů bude pojistitel aktivním řízením v rámci základní struktury přesouvat investice do alternativních fondů. Pojistitel si vyhrazuje právo doplňovat složení investičních programů o nové podílové fondy na základě aktuálního tržního vývoje. Struktura podkladových aktiv je uvedena na www.metlifeamcico.cz.

Tato příloha nabývá účinnosti dne 1. 9. 2011