

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) Garantovaná strategie je program, do kterého alokuje Pojistitel investovatelné běžné nebo jednorázové pojistné a u kterého Pojistitel garantuje, že roční nárůst ceny podílové jednotky nebude nižší než je výše garantované úrokové míry.
- 2) Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou je program, do kterého alokuje Pojistitel investovatelné mimořádné pojistné a u kterého Pojistitel garantuje, že roční nárůst ceny podílové jednotky nebude nižší, než je výše vyhlášené úrokové míry, po dobu její platnosti.
- 3) Program a investiční program je investiční nástroj pojistitele popsaný v článku 1 Pravidel pro Garantovanou strategii, Strategii s vyhlášenou úrokovou mírou a investiční programy univerzálního životního pojištění. Program a investiční program je vytvořen a spravován pojistitelem.
- 4) Pravidla pro Garantovanou strategii, Strategii s vyhlášeným výnosem a investiční programy, (dále „Pravidla“) jsou pravidla popisující vytvoření investičních programů, Garantované strategie, Strategie s vyhlášeným výnosem, jakož i způsob, jakým jsou programy a investiční programy organizovány a spravovány. Pravidla jsou součástí pojistné smlouvy.
- 5) 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.
- 6) Garantovaná úroková míra je úroková míra, která určuje minimální růst ceny jednotky Garantované strategie a je stanovena Pojistitelem v době sjednání pojistné smlouvy a její výše je neměnná během celé doby trvání pojištění.
- 7) Vyhlášená úroková míra je úroková míra vyhlášená pojistitelem a určuje minimální růst ceny jednotky Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou vždy do doby vyhlášení nové vyhlášené úrokové míry.
- 8) Podílová jednotka investičního programu, Garantované strategie a Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou (dále „Podílová jednotka“) znamená jednotku nebo zlomek (podíl) jednotky, na které je každý investiční program nebo program rozdělen. Počet podílových jednotek alokovaných k pojistné smlouvě se mění – zvyšuje nebo snižuje – po dobu trvání pojištění v závislosti na transakcích popsaných v těchto zvláštních pojistných podmínkách.
- 9) Operační cena podílové jednotky znamená cenu podílové jednotky vypočtenou v souladu s článkem 3 Pravidel.
- 10) 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.
- 11) Odkupní cena podílové jednotky znamená cenu podílové jednotky, která se vypočítá snížením 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.
- 12) Účet znamená celkový počet nasčítaných podílových jednotek nebo zlomků podílových jednotek programu nebo investičního programu, který byl zvolen pojistníkem v rámci tohoto pojištění.
- 13) Typ účtu znamená účet běžného/jednorázového a/nebo 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 podmínkou existencí účtu běžného/jednorázového pojistného.
- 14) Hodnota účtu 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.
- 15) Pojistná částka je pojistná částka pojištění uvedená na pojistce nebo na dodatku k pojistné smlouvě.
- 16) Čistá pojistná částka je v případě, že jako pojistné plnění pro případ smrti je dohodnuto vyplacení vyšší z částek, pojistné částky nebo hodnoty účtu, část pojistné částky pro případ smrti, která převyšuje hodnotu účtu běžného/jednorázového pojistného. V případě, že jako pojistné plnění pro případ smrti je dohodnuto vyplacení pojistné částky a hodnoty účtu běžného/jednorázového pojistného, je čistá pojistná částka pojistná částka pro případ smrti.
- 17) Pojistné za pojištění pouze pro případ smrti je úplata za poskytování pojistné krytí pro případ smrti. Je placeno měsíčně z účtu odečtením takového počtu podílových jednotek, který odpovídá krytí pojistného rizika.
- 18) Splátka 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 (na pojistce).

- 19) Jednorázové pojistné znamená úhradu pojistného na celou pojistnou dobu.
- 20) Pojistné pro investování znamená procento z pojistného, které je investováno a je vypočítané vynásobením pojistného procentem uvedeným v článku 4, Tabulce investování v jednotlivých letech pojištění, těchto zvláštních pojistných podmínek, pro dany rok trvání pojištění.
- 21) Mimořádný výběr znamená výplatu částky z hodnoty účtu pojistné smlouvy v souladu s Tabulkou variabilních složek.
- 22) Mimořádný výběr je příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy.
- 23) Mimořádné pojistné znamená částky pojistného, zaplacené mimo splátky na běžné pojistné, anebo platbu jednorázového pojistného.
- 24) Pojištění ve splaceném stavu s běžně placeným pojistným je stav pojištění, u kterého je na základě žádosti pojistníka ukončeno placení běžného pojistného, v souladu s Článkem 11 těchto pojistných podmínek

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 obmyslenému v souladu s volbou pojistníka uvedenou v pojistné smlouvě:
 - a) vyšší z níže uvedených částek:
 - i) pojistnou částku uvedenou v pojistné smlouvě, sníženou o jakýkoli mimořádný výběr podle článku 10 odst. 7 těchto Zvláštních pojistných podmínek, nebo
 - ii) hodnotu účtu běžného/jednorázového pojistného k datu úmrtí pojištěného, a současně i hodnotu účtu mimořádného pojistného, pokud byl vytvořen,
 - b) nebo součet částek:
 - i) pojistnou částku uvedenou v pojistné smlouvě a
 - ii) hodnotu účtu běžného/jednorázového pojistného k datu úmrtí pojištěného
- 3) Pojistitel se pro případ pojistné události podle odst. 1) b) zavazuje vyplatit hodnotu účtu běžného/jednorázového pojistného a účtu mimořádného pojistného, pokud byl vytvořen, 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:
 - opce (možnost) č. 1: výplata kapitálu po uplynutí dohodnutého počtu let,
 - opce (možnost) č. 2: výplata kapitálu ve splátkách v dohodnuté výši,
 - opce (možnost) č. 3: výplata kapitálu ve splátkách po dohodnutou dobu,
 - opce (možnost) č. 4: doživotní důchod,
 - opce (možnost) č. 5: doživotní důchod garantovaný na určitou dobu,
 - opce (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 vyplacena, 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 běžně placeného pojistného a stanovují odchýlně 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.
- 2) Pojistné pro investování z běžného a jednorázového pojistného bude alokováno na účet běžného/jednorázového pojistného. Prostředky účtu běžného/jednorázového

pojistného mohou být umístěny pouze v garantované strategii.

- 3) 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. K jednorázovému a mimořádnému pojistnému pojistitel nepřipočítává na účet žádný bonus.

Tabulka investování v jednotlivých letech pojištění

Rok trvání pojištění	Investovatelná část běžného pojistného	Investovatelná část jednorázového pojistného	Investovatelná část mimořádného pojistného
1.	30%	100%	100%
2.	60%	–	100%
3. a další rok	100%	–	100%

Tabulka bonusu

Běžné sjednané roční pojistné	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%

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 přičtení 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 k zůstatku účtu mimořádného pojistného. Na základě žádosti pojistníka může být připočtena k zůstatku účtu 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) Po převedení pojištění do splaceného stavu podle článku 11 těchto zvláštních pojistných podmínek, částku zaplacenou jako mimořádné pojistné pojistitel přičte k účtu mimořádného pojistného. Ve výjimečných případech, které podléhají schválení pojistitele, je možné mimořádné pojistné připsat i na účet běžného/jednorázového pojistného.
- 6) 100 % platby mimořádného pojistného bude vždy připočteno k účtu. Toto připočtení bude provedeno zvýšením počtu podílových jednotek na účtu 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 přičtení 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 případě, že na účtu běžného/jednorázového pojistného není dostatek prostředků pro úhradu měsíčního pojistného za pojištění pouze pro případ smrti, včetně všech administrativních poplatků, k datu jeho splatnosti a pojistná smlouva by zanikla v souladu s ustanovením Čl. 13 odst. 5) 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, doručené do hlavní kanceláře pojistitele.
- 9) Výše převáděných prostředků se stanoví v souladu s Čl. 9 odst. 4), jako odkupní hodnota podílových jednotek účtu mimořádného pojistného, snížená o poplatek týkající se ceny podílové jednotky, 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.
- 10) 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 přičtení.
- 11) 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.

Článek 6 Správa účtu

- 1) Po dobu trvání pojištění budou na účtu běžného/jednorázového pojistného probíhat následující operace přičítání a odečítání podílových jednotek:
 - a. Přičítání pojistného pro investování:
 - i. První pojistné pro investování bude připočteno k účtu běžného/jednorázového pojistného nejpozději 1 (jeden) pracovní den po uzavření pojistné smlouvy, zaplacení a identifikaci úhrady první splátky na běžné pojistné pojistitelem nebo identifikaci platby jednorázového

TABULKA VARIABILNÍCH SLOŽEK - UNIVERZÁLNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tabulka variabilních složek je součástí Zvláštních pojistných podmínek základního životního pojištění, Univerzální životní pojištění. V následující tabulce variabilních složek jsou uvedeny hodnoty těch složek univerzálního 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 1.6.2009.

I. Variabilní složky, které se týkají pojistného	
A. Minimální výše mimořádného pojistného	3 000 Kč
B. Minimální částka automatického převodu prostředků na úhradu pojistného a poplatků	1 000 Kč
II. Variabilní složky, které se týkají správy účtu pojistníka	
A. Podklady pro určení výše úplaty pojistného pouze pro případ smrti	Úmrtnostní tabulky mužů a žen pro Českou republiku za rok 2001
B. Poplatky za správu účtu	
Fixní	* 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 pojistného období (roku) pojistné smlouvy	Není omezen
B. Poplatek za změnu investičního programu	První změna uskutečněná v průběhu daného pojistného roku je bez poplatku. Za každou další změnu uskutečněnou v průběhu daného pojistného roku bude z účtu pojistníka odpočítán poplatek ve výši 100 Kč.
IV. Variabilní složky, které se týkají zrušení pojištění s výplatou odkupného nebo mimořádných výběrů	
A. Poplatky za zrušení pojištění s výplatou odkupného v daném roce pojistné doby nebo mimořádného výběru z účtu běžného/jednorázového pojistného Za celý rok se považuje rok, za který bylo plně uhrazeno běžné pojistné.	* pro případ pojistné smlouvy s běžně placeným pojistným: 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 %. * pro případ pojistné smlouvy s jednorázově zaplaceným pojistným: 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 pojistného	bez poplatku
C. Minimální hodnota mimořádného výběru	3 000 Kč
D. Minimální hodnota účtu běžného/jednorázového pojistného 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 poplatků za správu Garantované strategie, Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou a investičních programů (management fee)	
Poplatek za správu programů a investičních programů	Pro Garantovanou strategii a Strategii s vyhlášenou úrokovou mírou je poplatek za správu zvoleného investičního programu maximálně 1,68% ročně z jejich celkové čisté hodnoty aktiv. Pro ostatní strategie pro účet mimořádného pojistného je poplatek za správu investičního programu 0,85% ročně z jejich celkové čisté hodnoty aktiv.

PRAVIDLA PRO GARANTOVANOU STRATEGII, STRATEGII S VYHLÁŠOVANOU ÚROKOVOU MÍROU A INVESTIČNÍ PROGRAMY UNIVERZÁLNÍHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Článek 1 Garantovaná strategie, strategie s vyhlášenou úrokovou mírou a investiční programy

- Investičními nástroji pojistitele, v souladu s definicí jednotlivých programů a investičních programů uvedených v těchto Zvláštních pojistných podmínkách článku 1 odst. 1), jsou:
 - Garantovaná strategie – pouze pro účet běžného/jednorázového pojistného.
 - Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou – pouze pro účet mimořádného pojistného
 - Ostatní strategie pro účet mimořádného pojistného – Investičními nástroji pojistitele, v souladu s definicí investičních programů uvedených v těchto Zvláštních pojistných podmínkách článku 1 odst. 1), jsou:
 - Konzervativní strategie,
 - Vyvážená strategie,
 - Dynamická strategie – svět,
 - Dynamická strategie – Evropa,
 - Dynamická strategie – Amerika,
 - Dynamická strategie – Asie.
- Jedná se o programy a investiční programy organizované a spravované pojistitelem.
- Minimální růst ceny jednotky Garantované strategie uveden v odst. 1) písm. a) je dán garantovanou úrokovou mírou pro tento druh pojištění, platnou k datu počátku pojištění. Investiční riziko nese do výše garantované úrokové míry pojistitel.
- Minimální růst ceny jednotky Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou, uveden v odst. 1) písm. b), je dán pojistitelem vyhlášenou úrokovou mírou pro tento druh pojištění, vždy do doby vyhlášení nové vyhlášené úrokové míry. Investiční riziko nese do výše vyhlášené úrokové míry pojistitel.
- Výnos investice do ostatních strategií, dle odst. c) tohoto článku, není garantován. Prostředky vložené do těchto investičních programů jsou investovány do zahraničních podílových fondů, a to ve struktuře popsané v Investičních programech (Příloha 1). Investiční riziko u těchto investičních programů nese zcela pojistník.

Článek 2 Oceňování aktiv

Aktiva, z nichž jsou tvořeny programy a investiční programy uvedené v článku 1 těchto Pravidel pro Garantovanou strategii, Strategii s vyhlášenou úrokovou mírou a investiční programy, se skládají z:

- podílů podílových fondů uvedených v programech a 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 u Garantované strategie a Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou bude probíhat měsíčně, na bázi příslušné amortizované hodnoty investičních nástrojů. Oceňování aktiv u ostatních strategií pro účet mimořádného pojistného bude probíhat denně na bázi aktuální tržní hodnoty. Hodnota podílů jednotlivých podílových fondů se stanovuje na bázi ceny podílu daného podílového fondu, určené k předcházejícímu pracovnímu dni. Alikvotní úrokový výnos pro jednotlivé druhy nástrojů peněžního trhu se stanovuje na denní bázi a po odečtení daně, navyšuje hodnotu těchto aktiv k předcházejícímu pracovnímu dni.

Článek 3 Výpočet operační ceny podílové jednotky

- Operační cena pro Garantovanou strategii a Strategii s vyhlášenou úrokovou mírou se stanovuje denně, a to následovně:
 - V první pracovní den kalendářního měsíce jako podíl celkové hodnoty aktiv a celkového počtu podílových jednotek programu. Celková hodnota aktiv daného programu se určí v souladu s Článkem 2 těchto Pravidel. Operační cena pro tyto programy musí minimálně zohledňovat nárůst daný garantovanou nebo vyhlášenou úrokovou mírou.
 - V jiných dnech, než výše uvedených dle písm. a), jako operační cena podílové jednotky platná pro předchozí pracovní den, navyšovaná o proporcionální část nárůstu daného garantovanou nebo vyhlášenou úrokovou mírou.

Den založení Garantované strategie a Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou, uvedených v Článku 1 těchto Pravidel, je 1.6.2009.

Operační cena podílové jednotky pro programy podle článku 1 odst. 1) písm. a) a b) k tomuto dni je následující:
 Garantovaná strategie 100Kč
 Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou 100Kč
 Pro Garantovanou strategii a Strategii s vyhlášenou

úrokovou mírou se operační cena, nákupní cena, odkupní cena a celkový počet podílových jednotek stanovuje každý pracovní den, s výjimkou posledního pracovního kalendářního dne v měsíci.

- Operační cena podílových jednotek pro ostatní investiční programy pro účet mimořádného pojistného se stanovuje denně, každý pracovní den, jako podíl celkové hodnoty aktiv a celkového počtu podílových jednotek Investičního programu. Celková hodnota aktiv investičního programu se určí v souladu s Článkem 2 těchto Pravidel. Pro každý z ostatních investičních programů pro účet mimořádného pojistného se operační cena, nákupní cena, odkupní cena a celkový počet podílových jednotek stanovuje každý pracovní den, s výjimkou posledního 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 programu a 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 Garantovanou strategii, Strategii s vyhlášenou úrokovou mírou a investiční programy nabývají účinnosti dne 1. 6. 2009.

PŘÍLOHA 1. PROGRAMY A INVESTIČNÍ PROGRAMY UNIVERZÁLNÍHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Garantovaná strategie – pouze pro účet běžného/jednorázového pojistného

Strategie je vhodná zejména pro investory s konzervativním přístupem k riziku, očekávající stabilní výnosy ve středním až dlouhodobém časovém horizontu. Aktiva jsou umístěna v souladu s požadavky umístění technických rezerv zákona o pojišťovnictví, se zaměřením na dluhové cenné papíry méně rizikových domácích a zahraničních emitentů.

Strategie s vyhlášenou úrokovou mírou – pouze pro účet mimořádného pojistného

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

OSTATNÍ STRATEGIE PRO ÚČET MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO

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	%	Složení
Hotovost	0-10	Hotovost
Dluhopisy	90-100	Český konzervativní fond
		Alternativní fondy
		CE Bond Fund

Vyvážená strategie

Vyvážená strategie je kombinací investování do konzervativních dluhopisových fondů, smíšených fondů a dynamických akciových fondů. Strategie fondu poskytuje investorům stabilitu i možnost zajímavého zhodnocení investice při optimální míře rizika. Spojuje výhody úrokového výnosu u dluhopisů s potenciálem kapitálového zhodnocení investic do akcií významných zahraničních společností.

Základní struktura investičního programu	%	Složení
Hotovost	0-10	Hotovost
Dluhopisy	40-60	Český konzervativní fond
Globální akcie	20-40	CE Bond Fund
Regionální akcie	10-30	Optimal Balanced Fund
		Global Index Fund
		Falcon Equity Gold Fund
		Alternativní fondy
		PineBridge Europe Small Caps Fund
		PineBridge Global Equities Value Fund
		PineBridge Global Bond Fund

Dynamická strategie – svět

Strategie je zaměřena na dosažení maximální výnosnosti při optimalizaci rizika. Je vhodná pro investory, kteří jsou schopni akceptovat vyšší riziko s možností vyššího růstu, ale i poklesu hodnoty investice. Cílem strategie je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení kapitálu dynamickými investicemi do podílových listů fondů investujících do akcií společností celého světa.

Základní struktura investičního programu	%	Složení
Hotovost	0-10	Hotovost
Dluhopisy	0	Global Index Fund
Globální akcie	90-100	PineBridge Global Emerging Markets Fund
Regionální akcie	0	Falcon Equity Gold Fund
		Alternativní fondy
		Optimal Balanced Fund
		PineBridge Europe Small Caps Fund
		PineBridge India Fund
		PineBridge American Equity Fund
		PineBridge Global Equities Value Fund

Dynamická strategie – Asie

Strategie je zaměřena na dosažení maximální výnosnosti při optimalizaci rizika. Je vhodná pro investory, kteří jsou schopni akceptovat vyšší riziko s možností vyššího růstu, ale i poklesu hodnoty investice. Cílem strategie je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení kapitálu dynamickými investicemi do podílových listů fondů investujících do akcií společností převážně na asijských trzích, např. Číny, Indie, Japonska a zemí jihovýchodní Asie, v kombinaci s investicemi do podílových listů fondů investujících do akcií společností celého světa.

Základní struktura investičního programu	%	Složení
Hotovost	0-10	Hotovost
Dluhopisy	0	Global Index Fund
Globální akcie	20-40	PineBridge Greater China Fund
Regionální akcie	50-80	PineBridge India Fund
		Falcon Equity Gold Fund
		Alternativní fondy
		PineBridge Japan New Horizon
		PineBridge South East Asia
		PineBridge Global Equities Value Fund
		PineBridge Global Emerging Markets Fund

Dynamická strategie – Evropa

Strategie se zaměřuje na dosažení maximální výnosnosti při optimalizaci rizika. Je vhodná pro investory, kteří jsou schopni akceptovat vyšší míru rizika s možností vyššího růstu, ale i poklesu hodnoty investice. Cílem strategie je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení kapitálu dynamickými investicemi do podílových listů fondů investujících zejména do akcií evropských společností, včetně rozvíjejících se zemí Evropy, v kombinaci s investicemi do podílových listů fondů investujících do akcií společností na světových trzích.

Základní struktura investičního programu	%	Složení
Hotovost	0-10	Hotovost
Dluhopisy	0	Global Index Fund
Globální akcie	20-40	PineBridge Emerging Europe Fund
Regionální akcie	50-80	PineBridge Europe Small Caps Fund
		Falcon Equity Gold Fund
		Alternativní fondy
		PineBridge Global Equities Value Fund
		PineBridge Global Emerging Markets Fund

Dynamická strategie – Amerika

Strategie se zaměřuje na dosažení maximální výnosnosti portfolia při optimalizaci rizika. Je vhodná pro investory, kteří jsou schopni akceptovat vyšší riziko s možností vyššího růstu, ale i poklesu hodnoty investice. Cílem programu je dosažení dlouhodobého zhodnocení kapitálu dynamickými investicemi do podílových fondů, investujících převážně do akcií amerických společností v kombinaci s investicemi do podílových listů fondů investujících do akcií společností světového trhu.

Základní struktura investičního programu	%	Složení
Hotovost	0-10	Hotovost
Dluhopisy	0	Global Index Fund
Globální akcie	20-40	PineBridge American Equity Fund
Regionální akcie	50-80	PineBridge Latin America Fund
		Falcon Equity Gold Fund
		Alternativní fondy
		PineBridge Global Equities Value Fund
		PineBridge Global Emerging Markets Fund

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

Tato příloha nabývá účinnosti dne 1.1.2010.