

**Úvodní ustanovení**

- 1) Doložka o indexaci je součástí pojistné smlouvy, pokud je zmíněna v pojistce vydané s touto indexací. Následující články: čl. 8 – Spořicí složka, čl. 10 – Zánik práva na indexaci a čl. 11 – Ukončení platnosti doložky o indexaci, nabývají účinnosti zaplacením prvního zvýšeného pojistného, jak je uvedeno v článku 4 této doložky.
- 2) Níže zmiňovaná doba účinnosti této doložky o indexaci vyjadřuje účinnost od zaplacení prvního zvýšeného pojistného.

**Článek 1 Účel doložky o indexaci**

- 1) Tato doložka o indexaci poskytuje ochranu pojistného plnění ze základního životního pojištění před znehodnocením v důsledku inflace. Tato ochrany bude dosaženo roční indexací pojistného a pojistného plnění pro případ smrti u základního životního pojištění.
- 2) Pojistitel si vyhrazuje právo určit, na jaké pojistné smlouvy stejného druhu se bude indexace uplatňovat.
- 3) Pokud není stanoveno jinak, pak se tato doložka řídí ustanoveními o základním životním pojištění.

**Článek 2 Index**

Index bude určen pojistitelem každý rok na základě vývoje vyhlášené meziroční inflace k 31. říjnu a dalších makroekonomických ukazatelů. Takto určený index bude aplikován na všechny pojistné smlouvy stejného druhu pojištění s výročním datem od 1. ledna do 31. prosince následujícího roku. Index musí být číslo větší nebo rovno nule.

**Článek 3 Určení zvýšeného pojistného plnění pro případ smrti**

- 1) Indexace pojistného plnění pro případ smrti bude prováděna ke každému výročnímu datu pojistné smlouvy v první polovině pojistné doby základního životního pojištění (bez neúplného roku v případě lichého počtu let pojistné doby). Následně od tohoto okamžiku zůstává zvýšené pojistné plnění v poslední stanovené výši.
- 2) Při první indexaci bude zvýšené pojistné plnění pro případ smrti určeno pojistitelem použitím indexu na částku pojistného plnění pro případ smrti základního životního pojištění. V každém následujícím výročí pojistné smlouvy bude zvýšené pojistné plnění pro případ smrti určeno pojistitelem použitím indexu na částku zvýšeného pojistného plnění pro případ smrti z předcházejícího roku.
- 3) V případě smrti pojištěného během lhůty určené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného před akceptací navržené indexace pojistitel vyplatí obmyšlenému pojistnému plnění odpovídající pojistné částce pro případ smrti akceptované pojistníkem k poslednímu výročí pojistné smlouvy.

**Článek 4 Určení zvýšeného pojistného**

- 1) Pojistné bude indexováno ke každému výročnímu datu pojistné smlouvy.
- 2) Při první indexaci bude zvýšené pojistné určeno pojistitelem použitím indexu na částku pojistného základního životního pojištění. V každém následujícím výročí pojistné smlouvy bude zvýšené pojistné určeno pojistitelem použitím indexu na částku zvýšeného pojistného z předcházejícího roku.
- 3) Ve všech případech, kdy zvýšení pojistného nepokryje cenu za odpovídající zvýšení pojistného plnění pro případ smrti, bude toto zvýšení pojistného plnění pro případ smrti proporcionálně sníženo nebo si pojistitel vyžádá dodatečné pojistné.

**Článek 5 Omezení doložky o indexaci**

V případě, že základním životním pojištěním je pojištěním pouze pro případ dožití (PE), se tato doložka vztahuje pouze na pojistné. Jakékoliv ustanovení týkající se indexace pojistného plnění pro případ smrti základního životního pojištění se nevztahuje na tento druh pojištění.

**Článek 6 Indexace úrazového připojištění**

Pokud je ve smlouvě základního životního pojištění sjednáno úrazové připojištění, pak pojistná ochrana tohoto úrazového připojištění a jí odpovídající pojistné budou indexovány v souladu s podmínkami této doložky. Doložka o indexaci se nevztahuje na pojistitelem určené druhy úrazového připojištění.

**Článek 7 Právo na další indexaci**

- 1) Pro každé další zvýšení pojistné ochrany a pojistného je nutné zaplacení zvýšeného pojistného.
- 2) Pojistitel může obnovit právo na indexaci za podmínky ověření pojistitelnosti pro účel indexace.

**Článek 8 Spořicí složka**

- 1) Vytvoření spořicí složky

Kromě indexování pojistného plnění pro případ smrti zvyšuje tato doložka také hodnotu základního životního pojištění. Pro tento účel je vytvořena spořicí složka (dále „složka“), která bude zatížena následujícími položkami:

- a) jakýkoliv níže definovaný přebytek,
- b) jakákoliv částka vzniklá investováním této složky,
- c) daně a náklady související se správou této složky.

**Přebytek**

Přebytek je definován jako rozdíl mezi zvýšením pojistného a odpovídající cenou za zvýšení pojistného plnění vynásobený níže definovanou procentuální hodnotou.

Doba účinnosti doložky o indexaci v měsících	Procentuální hodnota
0 – 60	90 %
61 a více	100 %

Pojistitel nemůže použít tuto složku v případech popsaných ve Všeobecných pojistných podmínkách životního pojištění, článku „Redukce pojistné částky“ a článku „Automatické poskytnutí půjčky“. Pojistitel neposkytne žádnou půjčku proti zůstatku ve složce.

**Investování spořicí složky**

Pojistitel na základě vlastního uvážení může spravovat tuto složku a zvolit strategii při investování složky, kterou pokládá za nezbytnou. Úrok z investované složky bude připsán na konci každého roku způsobem popsaným pro připsování podílu na zisku ve Všeobecných pojistných podmínkách životního pojištění.

**Administrativní náklady spořicí složky**

Veškeré níže uvedené náklady související se správou složky jsou stanoveny na ročním základě. Pojistitel si vyhrazuje právo účtovat tyto náklady v obdobích kratších než jeden rok. V tomto případě tyto náklady nebudou vyšší než odpovídající roční níže definované náklady.

Poplatek na pojistnou smlouvu činí: 200,- Kč za rok

Procenta ze zůstatku ve složce: maximum 3 % ročně.

Pojistitel si vyhrazuje právo strhávat ze složky veškeré daně v souladu se zákonem.

- 2) Vyplacení spořicí složky

Spořicí složka bude vyplacena pojistníkovi, pojištěnému nebo obmyšlenému stejným způsobem jako pojistné plnění základního životního pojištění. V případě, že základní životní pojištění bylo zrušeno s výplatou odkupného, zaniklo z důvodu nezaplacení

pojistného nebo bylo převedeno na pojištění s redukovanou pojistnou částkou, bude pojistníkovi vyplacen zůstatek ve složce snížený o níže uvedený poplatek.

Výše poplatku (% ze zůstatku ve složce)

Doba účinnosti o indexaci v měsících	doložky Procenta
0 – 24	100 %
25 – 36	5 %
37 – 48	4 %
49 – 60	3 %
61 a více	0 %

**Článek 9 Zvláštní pojistné pro investování**

Pojistník může vložit do složky jakoukoliv částku jako zvláštní pojistné pro investování kdykoli po zaplacení první splátky zvýšeného pojistného. Tato částka bude vložena do složky a dále zhodnocována po odečtení všech souvisejících daní a poplatků ve výši 3 % z vložené částky.

**Článek 10 Zánik práva na indexaci**

Právo na indexování zaniká podle těchto zvláštních pojistných podmínek a další indexace nebude pokračovat jestliže:

- a) pojistník odmítá dvě po sobě následující indexace,
- b) pojistitel začne poskytovat pojistná plnění v případě připojištění Zproštění od placení pojistného nebo Pojištění ve prospěch dítěte, pokud jsou tato připojištění součástí pojistné smlouvy.

V případě popsaném v písmenu a) zůstane zvýšené pojistné plnění pro případ smrti a zvýšené pojistné na stejné výši, jaká byla bezprostředně před touto událostí. V případě popsaném v písmenu b) zvýšené pojistné plnění pro případ smrti a zvýšené pojistné zůstanou na stejné výši, jaká byla před událostí, která založila právo pojistníka na plnění podle těchto zvláštních pojistných podmínek. Jakékoliv zvýšení pojistného plnění pro případ smrti nebo pojistného, ke kterému dojde po datu pojistné události, nezakládá žádný dodatečný závazek pojistitele. Veškeré vybrané přebytečné pojistné bude vráceno pojistníkovi.

**Článek 11 Ukončení platnosti doložky o indexaci**

- 1) Platnost této doložky je automaticky ukončena v případě ukončení základního životního pojištění, ke kterému je toto připojištění sjednáno:

- a) v případě, že se pojištěný dožil dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec základního životního pojištění,
- b) v případě, že základní životní pojištění bylo zrušeno s výplatou odkupného,
- c) v případě, že základní životní pojištění zaniklo jinak, než pojistnou událostí; v tomto případě není spořicí složka vyplacena pojistníkovi,
- d) v případě, že základní životní pojištění bylo převedeno na pojištění s redukovanou pojistnou částkou; v tomto případě je zvýšené pojistné plnění pro případ smrti zrušeno,
- e) v případě smrti pojištěného; v tomto případě je vyplaceno zvýšené pojistné plnění pro případ smrti a spořicí složka.

**Článek 12 Závěrečná ustanovení**

Od předchozích ustanovení těchto zvláštních pojistných podmínek se lze odchýlit v pojistné smlouvě nebo ve smluvním ujednání.

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dne 1. 1. 2005.