

Zvláštní pojistné podmínky pro investiční životní pojištění PB Life Invest

Obsah:

Článek 1	Úvodní ustanovení
Článek 2	Výklad pojmů
Článek 3	Pojistné plnění pro případ dožití
Článek 4	Pojistné plnění pro případ smrti
Článek 5	Výluky
Článek 6	Pojistné plnění - společná ujednání
Článek 7	Pojistné
Článek 8	Poplatky
Článek 9	Nákup podílových jednotek
Článek 10	Výplata hodnoty pojištění
Článek 11	Zánik pojištění
Článek 12	Program investování
Článek 13	Sazebník poplatků a přehled limitů

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Zvláštní pojistné podmínky pro investiční životní pojištění PB Life Invest (dále jen "ZPP PB Life Invest") upravují investiční životní pojištění PB Life Invest (dále také jen "pojištění"), v rámci něhož je vždy sjednáno pojištění pro případ smrti nebo dožití.

Článek 2 Výklad pojmů

Alokační poplatek - poplatek na pokrytí nákladů spojených s uzavřením pojistné smlouvy, je odečítán ze zaplaceného jednorázového pojistného.

Cena podílové jednotky - cena, stanovená pojistitelem na základě podkladů poskytnutých správcem aktiv, která se používá pro nákup a prodej podílových jednotek zvoleného programu investování v daný den.

Hodnota pojištění - částka vypočtená jako součin počtu podílových jednotek programu investování připsaných na podílovém účtu a ceny podílové jednotky programu investování.

Podílová jednotka - poměrný díl hodnoty programu investování.

Podílový účet - individuální účet spravovaný pojistitelem k pojistné smlouvě, tvořený podílovými jednotkami programu investování.

Program investování - portfolio (skladba) různých investičních instrumentů (nástrojů) založené a spravované pojistitelem nebo správcem pověřeným pojistitelem, které má společnou investiční strategii a které bylo vytvořeno pouze pro účely investičního životního pojištění.

Všeobecné pojistné podmínky pojištění osob 02/2018 (dále jen "VPP").

Článek 3 Pojistné plnění pro případ dožití

1. Dožije-li se pojištěný sjednaného konce pojištění, vyplatí mu pojistitel pojistné plnění ve výši hodnoty pojištění vytvořené ke dni konce pojištění.
2. Pojistné plnění je vyplaceno tak, jak pojištěný určí v pojistné smlouvě. Změnit dispozici pro výplatu je možné na základě písemného oznámení pojištěného doručeného na adresu sídla pojistitele před datem výplaty pojistného plnění.

Článek 4 Pojistné plnění pro případ smrti

1. Zemře-li pojištěný v průběhu prvního pojistného roku, pojistitel vyplatí oprávněné osobě, vyšší z následujících částek:
 - a) zaplacené jednorázové pojistné snížené o případné výplaty z hodnoty pojištění,
 - b) hodnotu pojištění ve výši určené k datu oznámení pojistné události na adresu sídla pojistitele.
2. Zemře-li pojištěný v době trvání pojištění, nejdříve však po uplynutí prvního pojistného roku, pojistitel vyplatí oprávněné osobě, hodnotu pojištění ve výši určené k datu oznámení pojistné události na adresu sídla pojistitele.

3. Dojde-li k úmrtí pojištěného následkem úrazu, který vznikl v době trvání pojištění, a to nejpozději do tří let ode dne úrazu, vyplátí pojistitel oprávněné osobě, navíc k pojistnému plnění uvedenému v odst. 1 resp. 2 tohoto článku nebo v článku 3 těchto ZPP PB Life Invest (v závislosti na tom, která z pojistných událostí nastane dříve) pojistnou částku pro případ smrti následkem úrazu sjednanou v pojistné smlouvě k datu úrazu v rámci pojištění pro případ smrti nebo dožití.

Článek 5 Výluky

1. Pojistitel neposkytne pojistné plnění dle článku 4 odst. 3 těchto ZPP PB Life Invest i v těchto případech:
 - a) nastala-li pojistná událost při provozování těchto sportů nebo činností: bungee jumping, snowboardingu nebo lyžování mimo vyznačené tratě nebo mimo stanovenou dobu provozu na vyznačených tratích, letecké nebo lyžařské akrobacie, snowkitingu, landkitingu (apod.), snowraftingu, raftingu, canyoningu, cliffdivingu, potápění s dýchacím přístrojem, parašutismu, paraglidingu, base jumping, speleologii, horolezectví, vysokohorské turistiky nad 3000 m. n. m., alpinismu, skialpinismu, létání v motorových i bezmotorových letadlech s výjimkou státem licencovaných dopravců, létání v lehkých a ultralehkých letounech, na rogalu, kluzáku, v balonu, vzducholodi,
 - b) nastala-li pojistná událost v důsledku úrazu, který pojištěný utrpěl při aktivní účasti na soutěžích a závodech motorových vozidel, letadel nebo plavidel a přípravných jízdách, letech nebo plavbách k nim (trénink),
 - c) nastala-li pojistná událost v důsledku úrazu, který vznikl v důsledku nemoci nebo zhoršením již existující nemoci následkem úrazu,
 - d) nastala-li pojistná událost v důsledku úrazu, který pojištěný utrpěl při výkonu některého z níže uvedených povolání, resp. činností - dělník v těžkém průmyslu, elektromechanik silnoproudých vedení, malíř nebo natěrač nebo obkladač nebo čistič pracující ve výškách, pilot, pokrývač, potápěč, pracovník na pile, pracovník ozbrojených sil, pyrotechnik, pracovník s výbušninami, učitel bojových sportů, umývač oken pracující ve výškách, veškeré důlní profese (např. horník, důlní zámečnick, důlní inženýr atd.),
 - e) nastala-li pojistná událost v důsledku úrazu, který pojištěný utrpěl při přípravě na sport nebo při výkonu sportu, na nějž má uzavřenu profesionální smlouvu s výjimkou billiardu, bowlingu, curlingu, jógy, kulečnicku, kuželek, metaně, pétanqueu, rybářských sportů, šachů, šipek moderních i klasických a turistiky.

Článek 6 Pojistné plnění – společná ujednání

1. Snižuje-li pojistitel pojistné plnění z pojištění pro případ smrti nebo dožití v souladu s článkem 15 VPP nebo v souladu s ustanoveními těchto ZPP PB Life Invest, sníží ho maximálně na hodnotu pojištění ve výši určené k datu oznámení pojistné události na adresu sídla pojistitele.

Článek 7 Pojistné

1. Pojistné za pojištění je jednorázové.
2. Odchylně od článku 4 odst. 3 VPP je jednorázové pojistné splatné dnem ujednaným v pojistné smlouvě.
3. Pojistitel neumožňuje platbu mimořádného pojistného.

Článek 8 Poplatky

1. Alokační poplatek je odečítán z jednorázového pojistného. Maximální výše tohoto poplatku je uvedena v sazebníku. Sjednaná výše alokačního poplatku je uvedena v pojistné smlouvě.
2. Pojistitel dále odečítá z hodnoty pojištění poplatky za úkony, které byly provedeny na základě návrhu nebo žádosti pojistníka. Výše těchto poplatků je uvedena v sazebníku.

Článek 9 Nákup podílových jednotek

1. Podílové jednotky programu investování se nakupují za zbývající část pojistného po odpočtu alokačního poplatku.
2. Nákup podílových jednotek se provede k datu počátku pojištění, a to na základě ceny podílové jednotky programu investování platné k datu počátku pojištění.
3. Pojistitel neodpovídá za důsledky vzniklé uvedením nesprávného čísla účtu, variabilního symbolu nebo částky pojistného.

Článek 10 Výplata z hodnoty pojištění

1. O výplatu z hodnoty pojištění dle tohoto článku je možné požádat pouze v případě, že možnost výplaty je ujednána v pojistné smlouvě.
2. Žádost o výplatu z hodnoty pojištění předkládá pojistník písemně na formuláři pojistitele, nejdříve počátkem druhého pojistného roku.
3. Výplatu z hodnoty pojištění pojistitel umožní maximálně v takové výši, aby hodnota pojištění po výplatě neklesla pod hodnotu stanovenou pojistitelem v sazebníku a současně, aby součet veškerých dosud provedených výplat nepřevýšil jednorázové pojistné uvedené v pojistné smlouvě.
4. Pojistitel je oprávněn v sazebníku stanovit minimální částku výplaty z hodnoty pojištění. Požádá-li pojistník o výplatu částky nižší, než je pojistitelem stanovený limit, není pojistitel povinen výplatu umožnit.
5. Za provedení každé výplaty z hodnoty pojištění si pojistitel účtuje poplatek, jehož výše je stanovena pojistitelem v sazebníku. Počet podílových jednotek potřebných k pokrytí poplatku je určen na základě ceny podílových jednotek platné k datu realizace výplaty z hodnoty pojištění. Z podílového účtu je odečtena část podílových jednotek ve výši odpovídající poplatku a výplatě z hodnoty pojištění.

6. Výplata z hodnoty pojištění je realizována prodejem podílových jednotek za použití jejich cen platných ke dni realizace výplaty v interním systému pojistitele.
7. Lhůta pro výplatu z hodnoty pojištění je stanovena pojistitelem na šest týdnů a počíná běžet ode dne následujícího po dni doručení písemné žádosti pojistníka pojistiteli dle odst. 2 tohoto článku. Na základě písemné žádosti pojistníka může být tato šestitýdenní lhůta zkrácena.

Článek 11 Zánik pojištění

1. Dojde-li k zániku pojištění na základě výpovědi pojistníka nebo pojistitele dle článku 9, odst. 1 VPP, ujednává se, odchýlně od článku 4, odst. 7 VPP, že pojistitel vrátí pojistníkovi zaplacené jednorázové pojistné.
2. Pojištění zaniká k poslednímu dni měsíce předcházejícího měsíci, v němž hodnota pojištění poklesne na nulu. Pojištění zaniká bez náhrady.
3. Z pojištění nevzniká nárok na odkupné.

Článek 12 Program investování

1. Program investování je vztažen k odděleným a identifikovatelným aktivům pojistitele.
2. Pojistitel poskytne před sjednáním pojištění i během trvání pojištění pojistníkovi informace o investiční strategii programu investování a to písemně nebo způsobem umožňujícím dálkový přístup.
3. Nákup podílových jednotek programu investování na podílový účet slouží ke stanovení výše plnění a jiných nároků plynoucích z příslušného pojištění. Podkladová aktiva programu investování a výnosy z nich plynoucí jsou vlastnictvím pojistitele a zůstávají jím po celou dobu trvání pojištění.
4. Cena podílové jednotky programu investování není pojistitelem garantována, může tedy dojít k jejímu růstu i poklesu. Investiční riziko nese pojistník.
5. Cena podílové jednotky programu investování se stanoví na základě hodnoty podkladových aktiv a celkového počtu podílových jednotek programu investování. Správce aktiv je oprávněn odečíst od hodnoty podkladových aktiv, k nimž je program investování vztažen, všechny náklady, srážky a jiné poplatky spojené s nákupem, prodejem, oceňováním a správou těchto aktiv.
6. Cena podílových jednotek programu investování bude stanovena v četnosti stanovené pojistitelem, minimálně však jednou za měsíc. Pojistitel cenu zveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup.
7. Jestliže pojistitel nestanoví k některému datu cenu jednotky, použijí se pro nákup a prodej podílové jednotky k tomuto datu naposledy stanovené ceny jednotky.
8. Pojistitel provede všechna rozhodnutí týkající se oceňování aktiv, k nimž je program investování vztažen, a stanoví správce portfolia odpovědného za správu těchto aktiv.

Článek 13 Sazebník poplatků a přehled limitů

Poplatky z pojistného

Alokační poplatek	maximálně 1 % z jednorázového pojistného
-------------------	--

Poplatky hrazené z hodnoty pojištění

Výplata z hodnoty pojištění	1 % z hodnoty výplaty
-----------------------------	-----------------------

Limity a parametry

Minimální výplata z hodnoty pojištění	4 800 Kč
Minimální zůstatek z hodnoty pojištění	10 000 Kč