

# VŠEOBECNÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ A UNIVERZÁLNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ze dne 1.12.2001



## Úvodní ustanovení

Životní pojištění, které sjednává ČSOB Pojišťovna, a.s. (dále jen "pojišťovna") se řídí Občanským zákoníkem č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen "OZ"), ujednáními pojistné smlouvy, těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami pro životní pojištění (dále jen "VPP") a případnými doplňkovými nebo zvláštními pojistnými podmínkami pojišťovny pro daný pojistný produkt. Veškeré pojistné podmínky pojišťovny vztahující se k pojištění sjednanému pojistnou smlouvou jsou její nedílnou součástí.

## Společná ustanovení

### Článek 1 - Výklad pojmů

Tyto VPP vymezují následující pojmy:

**Pojistník** - fyzická nebo právnická osoba způsobilá k právním úkonům, která uzavřela pojistnou smlouvu a je povinna platit pojistné; je-li pojištěním fyzická osoba, je nutnou podmínkou uzavření pojistné smlouvy její zletilost.

**Pojištěný** - fyzická osoba, na jejíž život nebo zdraví se pojištění vztahuje.

**Oprávněná osoba** - osoba, které vzniká právo na pojistné plnění podle pojistné smlouvy nebo OZ, je-li pojistnou událostí smrt pojištěného.

**Pojistná smlouva** - plnění, které je pojištěním povinen poskytnout podle toho, co bylo dohodnuto v pojistné smlouvě a to buď ve formě jednorázové částky nebo opakovaného plnění (např. důchodu). Pojistné plnění je splatné dle zásad obsažených v čl. 13 těchto VPP.

**Pojistka** - písemné potvrzení pojišťovny o uzavření pojistné smlouvy.

**Pojistná doba** - doba, na kterou se sjednává pojištění. Pojištění lze sjednat buď na dobu určitou (se sjednaným koncem pojištění) nebo na dobu neurčitou.

**Pojistné** - úplata za poskytnutou pojistnou ochranu, jejíž výše je stanovena v pojistné smlouvě, pojistné lze platit za dohodnutá pojistná období - tj. běžné pojistné, nebo najednou za celou pojistnou dobu - tj. jednorázové pojistné.

**Pojistné období** - časový interval dohodnutý v pojistné smlouvě pro placení běžného pojistného.

**Pojistná událost** - nahodilá událost blíže označená v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti pojišťovny poskytnout pojistné plnění.

**Pojistné plnění** - plnění, které je pojištěním povinen poskytnout podle toho, co bylo dohodnuto v pojistné smlouvě a to buď ve formě jednorázové částky nebo opakovaného plnění (např. důchodu). Pojistné plnění je splatné dle zásad obsažených v čl. 13 těchto VPP.

**Pojistná částka** - částka, ze které se stanoví výše plnění v případě pojistné události v souladu se zněním pojistné smlouvy

**Hodnota pojištění** - hodnota příslušné rezervy, včetně připsaných podílů na zisku - nestanoví-li pojistná smlouva jinak - náležející ke každé jednotlivé smlouvě životního pojištění, z něhož se vyplácí pojistné plnění při dožití nebo u kterého vzniká nárok na odbytné. Stanoví se k určitému časovému okamžiku podle pojistné technických zásad.

**Odbytné** - částka, kterou pojišťovna vyplatí při zániku pojištění a to v případech blíže stanovených pojistnými podmínkami pojišťovny.

### Článek 2 - Druhy pojištění

- Pojišťovna v rámci životního pojištění sjednává
  - pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti nebo dožití
  - pojištění prostředků na živinu dětí
  - důchodové pojištění
  - pojištění dle písm. a) až c) spojené s investičním fondem
  - kapitalizace
  - pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle písm. a) až e)
- Pojišťovna může sjednávat i jiné druhy životního pojištění. Není-li takové pojištění upraveno pojistnou smlouvou nebo ostatními zvláštními předpisy pojišťovny, platí pro ně ustanovení těchto VPP, která jsou mu povahou i účelem nejbližší.
- V jedné pojistné smlouvě lze s životním pojištěním sjednat i další druhy pojištění a to, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, formou vedlejšího pojištění. Pro ně pak platí pojistné podmínky příslušného druhu pojištění.

### Článek 3 - Uzavření pojistné smlouvy

- Návrh na uzavření pojistné smlouvy musí mít vždy písemnou formu.
- Jeho součástí jsou písemné dotazy pojišťovny vztahující se ke sjednání pojištění včetně dotazů týkajících se zdravotního stavu pojištěného. Pojištěný je povinen odpovědět na všechny písemné dotazy týkající se sjednávání pojištění pravdivě a úplně. To platí, i jde-li o změnu pojištění. Vědomě nepravdivé nebo neúplné odpovědi mohou mít za následek postup pojišťovny podle příslušných ustanovení OZ nebo těchto VPP.

### Článek 4 - Počátek a konec pojištění

- Počátek pojištění je, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, v 00 hodin dne sjednaného v pojistné smlouvě jako počátek pojištění.
- Pojištění nejpozději končí, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, uplynutím stanovené doby pojištění a to v 24 hodin dne sjednaného v pojistné smlouvě jako konec pojištění.

### Článek 5 - Pojistka

- Pojišťovna vydá pojištěnímu pojistku jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.
- Dojde-li ke ztrátě nebo zničení pojistiky, vydá pojišťovna pojištěnímu na jeho žádost a náklad druhopis tohoto potvrzení.
- Vystavením druhopisu pojistiky pozbývá originál nebo již dříve vydané druhopisy platnosti.

### Článek 6 - Pojistné

- Výši pojistného určuje pojišťovna pro jednotlivé pojistné produkty. Výše pojistného a délka pojistného období je uvedena v pojistné smlouvě. Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění.
- Je-li výše pojistného závislá též na věku pojištěného, považuje se za jeho věk rozdíl mezi kalendářním rokem počátku pojištění a kalendářním rokem, v němž se pojištěný narodil.
- Je-li výše pojistného závislá též na zdravotním stavu pojištěného, je pojišťovna oprávněna se souhlasem pojištěného výši pojistného přiměřeně upravit v závislosti na zvýšeném riziku.
- Pojišťovna je oprávněna odečíst si případné dlužné pojistné od vypláceného plnění z pojištění náležejícího osobě pojištěného, a to ze všech pojistných smluv uzavřených s pojišťovnou.
- Pojišťovna je oprávněna použít případné přepлаты pojistného na úhradu pojistného za další pojistná období.

### Článek 7 - Důsledky neplacení pojistného

- Není-li běžné pojistné za první pojistné období nebo jednorázové pojistné uhrazeno do tří měsíců od data jeho splatnosti, zanikne pojištění uplynutím této lhůty.
- Není-li běžné pojistné za druhé nebo další pojistné období, splatné v prvním roce trvání pojištění, zapláceno do šesti měsíců od data jeho splatnosti, zanikne pojištění uplynutím této lhůty bez náhrady.
- Není-li běžné pojistné za druhé nebo další pojistné období zapláceno do šesti měsíců od data jeho splatnosti a přitom bylo běžné pojistné zapláceno alespoň za první pojistný rok a je-li již vytvořena dostatečná hodnota pojištění, přeměňuje se pojištění na pojištění bez povinnosti platit další pojistné (redukce pojištění). K redukcí dojde prvního dne po lhůtě, jejímž uplynutím pojištění jinak zaniká pro neplacení pojistného. Doba trvání resp. parametry redukováného pojištění a výši odbytného při vypovědi redukováného pojištění určuje pojišťovna podle pojistné technických zásad.
- Nejsou-li splněny podmínky pro redukci pojištění, pojištění zaniká, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, v důsledku neplacení pojistného bez náhrady.

### Článek 8 - Vypověď pojištění

- Pojištění může vypovědět každá ze smluvních stran do dvou měsíců po uzavření pojistné smlouvy. Vypovědní lhůta je osmidenní a počíná běžet od následujícího dne po doručení písemné vypovědi druhé smluvní straně. Jejím uplynutím pojištění zaniká.
- Pojištěný může pojištění, u kterého je sjednáno běžné pojistné, písemně vypovědět ke konci každého pojistného období, vypověď musí být dána aspoň šest týdnů před jeho uplynutím. Pojištění za jednorázové pojistné může pojištěný kromě vypovědi dle odst. 1 tohoto článku písemně vypovědět k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. Vypověď musí být podána aspoň šest týdnů před dnem, k němuž je uplatňována.
- Vznikl-li již k datu zániku pojištění výpověď dle odst. 1 a 2 tohoto článku nárok na odbytné, vyplatí pojišťovna pojištěnímu odbytné. Nevznikl-li ještě nárok na odbytné, zaniká pojištění bez náhrady.

### Článek 9 - Odbytné

Podmínky vzniku nároku na odbytné a jeho výši stanoví pojišťovna v pojistných podmínkách pro daný pojistný produkt.

#### **Článek 10 - Odstoupení od smlouvy, odmítnutí plnění**

1. Zanikne-li pojištění odstoupením pojistitele od smlouvy podle ust. § 802 odst. 1 OZ, jsou si účastníci pojištění povinni vrátit vzájemně poskytnutá plnění. Pojistitel je povinen vrátit pojistníkovi zaplacené pojistné, které je oprávněn snížit o náklady, jež mu vznikly v souvislosti s uzavřením a spravováním pojistné smlouvy. Osoba, již bylo na základě této pojistné smlouvy poskytnuto plnění, je povinna jej pojistiteli vrátit.
2. Zanikne-li pojištění odmítnutím plnění pojistitelem podle ust. § 802 odst. 2 OZ, vyplatí pojistitel pojistníkovi odbytné, vznikl-li již na něj u pojištění nárok.

#### **Článek 11 - Změny pojištění**

1. Není-li pojistnou smlouvou nebo jiným zvláštním předpisem pojistitele stanoveno jinak, realizují se jakékoliv změny týkající se pojištění již sjednaného včetně změn jeho rozsahu na základě vzájemné dohody pojistníka s pojistitelem. Dohoda mezi smluvními stranami musí mít písemnou formu, jinak je neplatná.
2. Pojistitel má právo na úhradu nákladů, které mu provedením změny vzniknou, a je též oprávněn o tyto náklady snížit hodnotu pojištění.

#### **Článek 12 - Zproštění od placení pojistného**

Podmínky vzniku nároku na zproštění od povinnosti platit pojistné stanoví pojistitel v pojistných podmínkách pro daný pojistný produkt.

#### **Článek 13 - Plnění z pojištění**

1. Plnění z pojištění pojistitel poskytne, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištěnému a v případě, že pojistnou událostí je jeho smrt, poskytne je oprávněné osobě.
2. Z pojištění je pojistitel povinen buď poskytnout jednorázové nebo opakované plnění (např. důchod), a to podle toho, co bylo ujednáno v pojistné smlouvě.
3. Důchod se vyplácí za dohodnutá období, která se počítají od prvního dne v měsíci, ve kterém právo na výplatu důchodu vzniklo.
4. Rozsah pojistného plnění je určen v příslušných doplňkových nebo zvláštních pojistných podmínkách pro daný pojistný produkt.
5. Pojistné plnění z pojištění v případě dožití se dne konce pojištění pojištěným, poskytne pojistitel, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištěnému a to na základě jeho písemné žádosti a po předložení pojistky.
6. Kdo žádá o pojistné plnění z pojištění v případě smrti pojištěného, musí o něj požádat písemně a předložit pojistku, ověřenou kopii úmrtního listu a podrobnou lékařskou nebo úřední zprávu o příčině smrti.
7. Kdo žádá o plnění z pojištění, je rovněž povinen v souladu s ust. § 799 odst. 2 OZ předložit další doklady požadované pojistitelem, pokud mají vliv na stanovení povinnosti pojistitele plnit a na výši pojistného plnění. Pojistitel rovněž může provést šetření sám.
8. Pojistné plnění je splatné do patnácti dnů, jakmile pojistitel skončil šetření nutné k zjištění rozsahu pojištění. Šetření musí být provedeno bez zbytečného odkladu; nemůže-li být skončeno do jednoho měsíce po tom, kdy se pojistitel o pojistnou událost dozvěděl, je pojistitel povinen poskytnout pojištěnému na požádání přiměřenou zálohu.
9. Osoba, již má být plnění z pojištění pojistitelem vyplaceno, je povinna podrobit se identifikaci v souladu se zákonem č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, ve znění pozdějších předpisů.

#### **Článek 14 - Omezení pojistného plnění, výluky z pojištění**

1. Pojištění se vztahuje na pojistné události vymezené pojistnou smlouvou, které v době trvání pojištění nastanou kdekoliv, nikoliv však na události uvedené v odstavci 3, 5, 6, 7, 8 a 11 tohoto článku.
2. Pojistitel je oprávněn podle okolností případu snížit své plnění, nejvýše však o jednu polovinu, zemřel-li pojištěný v souvislosti s jednáním, jímž jinému způsobil těžkou újmu na zdraví nebo smrt.
3. Osoba, již má smrti pojištěného vzniknout právo na plnění pojistitele, tohoto práva nenabude, způsobila-li pojištěnému smrt úmyslným trestným činem, pro který byla pravomocným rozhodnutím soudu uznána vinnou, nebo způsobila-li pojištěnému smrt činem, který jinak nese znaky skutkové podstaty úmyslného trestného činu, a to i v případě, že trestní stíhání bylo zastaveno či nemohlo být ani zahájeno, nebo pachatel zemřel.
4. Došlo-li ke smrti pojištěného následkem požití alkoholu nebo pod vlivem omamných, toxických, psychotropních či ostatních látek způsobily nepříznivě ovlivnit psychiku člověka nebo jeho ovládací nebo rozpoznávací schopnosti nebo sociální chování, má pojistitel právo snížit své plnění, nejvýše však o jednu polovinu.
5. Pojistitel není povinen plnit, zemře-li pojištěný v přímé nebo nepřímé souvislosti s válečným konfliktem, bojovými nebo válečnými akcemi, vzpourami, povstáními a nepokoji.
6. Pojistitel není dále povinen plnit za smrt pojištěného, kterou pojištěný utrpěl při řízení motorového vozidla, pro něž neměl řidičské oprávnění nebo ke které došlo při letech, u nichž, s vědomím pojištěného, použité letadlo nebo pilot neměl úřední povolení, nebo které byly provedeny proti úřednímu předpisu nebo bez vědomí či proti vůli držitele letadla, dále za smrt, ke které došlo při účasti pojištěného na soutěžích a závodech motorových vozidel, letadel nebo plavidel a přípravných jízdách, letech nebo plavbách k nim (trénink). Rizika zde uvedená v souvislosti se soutěžemi a závody lze pojistit na základě zvláštní dohody s pojistitelem.
7. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojistitel není povinen plnit, zemřel-li pojištěný od dvou měsíců od počátku pojištění v důsledku zdravotních potíží, kterými trpěl již před sjednáním pojištění a které uvedl při uzavření pojistné smlouvy.
8. Pojistitel není povinen plnit za smrt pojištěného následkem sebevraždy. Výjimkou jsou případy, kdy k sebevraždě došlo ve stavu závažné chorobné poruchy duševní činnosti se ztrátou schopnosti rozpoznávací a ovládací, a současně pojistná smlouva byla v okamžiku úmrtí následkem sebevraždy nepřetržitě v platnosti již alespoň dva roky od počátku pojištění.
9. Pokud pojistitel neplní v souladu s ust. odst. 5, 6, 7 a 8 tohoto článku za smrt pojištěného, vyplatí oprávněné osobě odbytné, vznikl-li již na něj u pojištění nárok.
10. Odvolá-li pojištěný kdykoliv v průběhu pojištění svůj souhlas ke zjišťování a přezkoumávání zdravotního stavu dle čl. 16 odst. 7 a má-li tato skutečnost vliv na šetření nutné ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit, vyhrazuje si pojistitel právo snížit, případně neposkytnout pojistné plnění.
11. Pojistitel není dále povinen poskytnout pojistné plnění v dalších případech uvedených v pojistné smlouvě.

#### **Článek 15 - Podíl na zisku**

1. Podílem na zisku se rozumí rozdělení pojistné technických přebytků rezervy pojistného životních pojištění přímo do jednotlivých pojistných smluv a to podle pojistné technických zásad.
2. Tyto přebytky jsou tvořené dosažením vyšších než garantovaných výnosů z investování prostředků příslušných rezerv. Stanovují se každoročně na základě roční účetní uzávěrky a zvyšují hodnotu pojištění, kromě pojištění, z nichž se již vyplácí důchod a pojištění, kde investiční riziko nese pojistník.
3. U pojistných smluv, z nichž se již vyplácí důchod, budou přebytky vypláceny formou valorizace důchodu.
4. U pojistných smluv, kde investiční riziko nese pojistník budou výnosy připisovány do jednotlivých pojistných smluv podle počtu podílů a druhu zvolených investičních instrumentů.

#### **Článek 16 - Zvláštní ujednání**

1. Všechny platby, učiněné v souvislosti s pojištěním, ať již pojistníkem nebo pojistitelem, a také pojistné částky jsou uváděny a hrazeny v české měně a jsou splatné na území České republiky, pokud ve smlouvě uvedeno jinak.
2. Rovněž veškeré doklady a dokumenty týkající se pojištění, musí být účastníky pojištění předkládány v českém jazyce. V případě, že tyto byly vystaveny v cizím jazyce, musí k nim být přiložen úředně ověřený překlad do českého jazyka.
3. Odvolávající-li se všeobecné, doplňkové nebo zvláštní pojistné podmínky na platné právní předpisy, zejména zákony, rozumí se jimi platné právní předpisy České republiky.
4. Po smrti pojistníka vstupuje do pojištění na jeho místo pojištěný. Totéž platí, zanikne-li právnická osoba, která byla pojistníkem. Není-li pojištěný zletilý nebo způsobilý k právním úkonům, stává se pojistníkem jeho zákonný zástupce.
5. Mimo sjednané pojistné je pojistitel oprávněn účtovat pojistníkovi úhrady svých nákladů dle kalkulačních zásad pojistitele a poplatky, jejichž výše je uvedena v dokumentu "Sazebník poplatků", který je k dispozici na všech obchodních místech pojistitele.
6. Pojistitel je oprávněn při uzavírání pojistné smlouvy, změny pojistné smlouvy, i kdykoliv v průběhu pojištění přezkoumávat zdravotní stav pojištěného, a to na základě zpráv vyžádaných s jeho souhlasem od lékařů a zdravotnických zařízení, ve kterých se léčil, jakož i prohlídkou lékařem, kterého mu sám určí. Veškeré tyto na náklady pojistitele získané dokumenty se stávají jeho vlastnictvím a pojistitel není povinen předkládat je ostatním účastníkům pojištění k nahlédnutí nebo pořízení kopie.
7. Souhlas ke zjišťování a přezkoumávání zdravotního stavu dává pojištěný podpisem prohlášení v pojistné smlouvě.
8. Skutečnosti, o kterých se pojistitel při zjišťování zdravotního stavu pojištěného dozví, smí použít pouze pro svou potřebu, popřípadě je může se souhlasem pojištěného sdělovat jiným pojišťovněm nebo jejich společným zařízením, jinak jen v souladu s platným zněním zákona o pojišťovnictví.
9. Podmínky zastavení plnění z pojištění ve prospěch třetí osoby stanoví pojistitel ve svých zvláštních předpisech.

#### **Článek 17 - Sdělení a doručování písemnosti**

1. Sdělení, která se týkají pojištění, musí být učiněna výhradně písemně a v českém jazyce.
2. Písemnosti se účastníkům pojištění doručují na jimi poslední uvedenou adresu místa trvalého nebo dlouhodobého pobytu resp. sídla, uvedl-li pojistník v pojistné smlouvě korespondenční adresu, doručují se písemnosti na tuto adresu, vždy však pouze na adresu v ČR. Pojistitel není povinen zasílat písemnosti mimo území ČR.
3. Písemná podání účastníků pojištění nabývají účinnosti dnem jejich doručení. Pokud nejsou písemnosti pojistitele doručeny účastníkovi pojištění z důvodu odmítnutí jejich převzetí účastníkem, považují se za doručené dnem, kdy bylo přijetí písemnosti odmítnuto. V případě vrácení zásilky poštou pojistiteli po uplynutí lhůty pro převzetí stanovené vyhláškou o základních službách držitele poštovní licence, je dnem doručení písemností poslední den stanovené lhůty.

#### **Článek 18 - Závěrečná ustanovení**

1. Od všech předchozích ustanovení těchto VPP, vyjma ustanovení čl. 16 odst. 8 se pojistitel může v pojistné smlouvě odchýlit, vyžaduje-li to účel a povaha pojištění.
2. Veškeré aspekty týkající se pojištění výslovně neupravené OZ, těmito VPP, resp. jinými pojistnými podmínkami pojistitele nebo ujednáními v pojistné smlouvě je pojistitel oprávněn upravit svými zvláštními předpisy.
3. Všechny spory vyplývající z životního pojištění nebo v souvislosti s ním vzniklé, budou, nedojde-li k dohodě, řešeny u příslušného soudu v České republice podle českého práva.