

## Zvláštní pojistné podmínky pro investiční životní pojištění Maximal 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 Maximal Invest (dále jen "Maximal Invest") upravují investiční životní pojištění Maximal 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 pojišťitelem 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 pojišťitelem k pojistné smlouvě, tvořený podílovými jednotkami programu investování.

**Program investování** - portfolio (skladba) různých investičních instrumentů (nástrojů) založené a spravované pojišťitelem nebo správcem pověřeným pojišťitelem, 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 pojišťitel pojistné plnění ve výši hodnoty pojištění vytvořené ke dni konce pojištění.

### Článek 4 Pojistné plnění pro případ smrti

1. Zemře-li pojištěný v průběhu pojistné doby, pojišťitel vyplatí oprávněné osobě, vyšší z následujících částek:
  - a) zaplacené jednorázové pojistné snížené o alokační poplatek a o případné výplaty z hodnoty pojištění,
  - b) hodnotu pojištění ve výši určené k datu oznámení pojistné události na adresu sídla pojišťitele.

- Dojde-li k úmrtí pojištěného následkem úrazu, který vznikl v době trvání pojištění, a to nejpozději do tří let ode dne úrazu, vyplatí pojistitel oprávněné osobě, navíc k pojistnému plnění uvedenému v odst. 1 tohoto článku nebo v článku 3 těchto ZPP Maximal 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

- Pojistitel neposkytne pojistné plnění dle článku 4 odst. 2 těchto ZPP Maximal Invest i v těchto případech:
  - nastala-li pojistná událost při provozování těchto sportů nebo činností: bungee jumping, snowboarding 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,
  - 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),
  - 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.),
  - 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 billiaru, bowlingu, curlingu, jógy, kulečnicku, kuželek, metané, pétanqueu, rybářských sportů, šachů, šipek moderních i klasických a turistiky.

## Článek 6 Pojistné plnění – společná ujednání

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

## Článek 7 Pojistné

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

## Článek 8 Poplatky

- Alokační poplatek je odečítán z jednorázového pojistného. Maximální výše tohoto poplatku je uvedena v sazebníku. Sjednaná výše alokačního poplatku je uvedena v pojistné smlouvě.
- 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

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

## Článek 10 Výplata z hodnoty pojištění

- O výplatu z hodnoty pojištění dle tohoto článku je možné požádat pouze v případě, že možnost výplaty je ujednána v pojistné smlouvě.
- Žádost o výplatu z hodnoty pojištění předkládá pojistník písemně na formuláři pojistitele, nejdříve počátkem druhého pojistného roku.
- 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.
- 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.
- 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, rizikové pojistné

### Poplatky z pojistného

|                   |  |
|-------------------|--|
| Alokační poplatek | Maximálně 2,5 % z jednorázového pojistného |
|-------------------|--|

### Rizikové pojistné

|  |      |
|--|------|
| Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pojistnou částkou pro případ smrti následkem úrazu | 0 Kč |
|--|------|

### 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 |