

Garantované

životní pojištění

s Filipem - BUDOUCNOST



Jednorázové pojištění, které zahrnuje:

- Životní pojištění
- Zabezpečení v důchodovém věku
- Mimořádné pojistné
- Daňové zvýhodnění
- Výhodné zhodnocení



ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
se sídlem Praha 4, 140 21, Budějovická 5, Česká republika
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze - oddíl B, vložka 3433
IČ: 639 98 530
Klientská linka: 841 444 555, fax: 261 022 163
e-mail: pojistovna@cpp.cz, <http://www.cpp.cz>



Vážená paní, vážený pane,
připravili jsme pro Vás tyto informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy podle § 65 a § 66 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, neboť Vám chceme vždy poskytnout kompletní informační servis včetně odkazů na aktuálně platné právní normy.

Všechny tyto základní informace se týkají finančního programu – Garantované životní pojištění s Filipem - BUDOUCNOST

1) Informace o pojistiteli

Informace jsou uvedeny v záhlaví dokumentu, pod logem České podnikatelské pojišťovny, a.s. (dále jen „pojistitel“).

2) Definice pojištění a opcí

Garantované životní pojištění s Filipem - Budoucnost je pojištěním pro případ dožití, s volitelnou garantovanou pojistnou částkou pro případ dožití a délkou pojistné doby, s plněním pojistitele v případě smrti pojištěného v průběhu pojištění ve výši zaplaceného jednorázového pojistného. Pojištění může být sjednáno pro jednu dospělou osobu. Minimální vstupní věk je stanoven na 18 let, maximální na 72 let včetně.

Právo na pojistné plnění z pojištění je definováno v Doplňkových pojistných podmínkách pro Garantované životní pojištění s Filipem - Budoucnost 0106 (dále jen „DPP“).

Pojistník může v době trvání pojištění vložit mimořádné pojistné nebo požádat o jeho výplatu, podmínky pro zaplacení i výplatu jsou specifikovány v čl. 8 DPP. Za provedení změny v pojistné smlouvě (čl. 2 DPP) a správu účtu mimořádného pojistného je pojistitel oprávněn účtovat pojistníkovi poplatky ve výši podle Sazebníku poplatků, platného k datu provedení úkonu. Sazebník poplatků je k nahlédnutí na obchodních místech pojistitele a kancelářích MSBI, s.r.o.

3) Doba platnosti pojistné smlouvy

Pojistná smlouva je uzavřena podpisem obou smluvních stran (tj. pojistníka a zprostředkovatele pojištění). Pojištění začíná dnem dohodnutým v pojistné smlouvě, přičemž počátek pojištění je vždy prvního dne v měsíci, nejdříve v měsíci následujícím, nejpozději však do třech měsíců po datu sjednání pojistné smlouvy.

Pojištění se sjednává na dobu určitou. Pojištění končí dnem dohodnutým v pojistné smlouvě, tedy ve výroční den počátku pojištění. Minimální pojistná doba je 3 roky, maximální 8 let, s možností volby po jednom roce. Konec pojištění lze sjednat nejpozději na výroční den v kalendářním roce, ve kterém se pojištěný dožije 75 let.

4) Způsoby zániku pojistné smlouvy

Pojištění může zaniknout jedním z uvedených způsobů:

- uplynutím doby, na kterou bylo sjednáno
- výpovědí ze strany pojistníka nebo pojistitele do dvou měsíců po uzavření pojistné smlouvy v souladu s § 22 odst. 2 zákona č. 37 o pojistné smlouvě (dále jen „ZPS“) a v souladu s čl. 5 odst. 1 Všeobecných pojistných podmínek pro univerzální životní pojištění (dále jen „VPPZP“)
- kdykoliv v průběhu pojištění výpovědí ze strany pojistníka v souladu s čl. 5 odst. 3 VPPZP
- písemnou dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem v souladu s čl. 5 odst. 5 VPPZP
- nezaplacením pojistného ve lhůtě uvedené v § 20 ZPS
- odstoupením pojistitele od smlouvy v souladu s § 23 ZPS
- odmítnutím plnění v souladu s § 24 odst. 1 a 2 ZPS
- smrtí pojištěného

Výpověď pojištění musí být pojistníkem podána vždy písemnou formou.

5) Způsoby a doba placení pojistného

V pojistné smlouvě lze sjednat pouze jednorázové pojistné hrazené najednou za celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno. Pojistné je splatné v den počátku pojištění a lze ho uhradit pouze bezhotovostně. Jednorázové pojistné náleží pojistiteli vždy celé.

6) Způsoby výpočtu a rozdělení bonusu

Obsahem pojistné smlouvy nejsou žádné bonusy.

7) Způsob určení výše odkupného, pojistné plnění

Odkupné je částka, která bude pojistníkovi vyplacena v případě, že je životní pojištění ukončeno výpovědí před jeho smluveným koncem. Pojistníkovi vzniká právo na výplatu odkupného ihned po uzavření pojistné smlouvy a zaplacení celého pojistného. Odkupné obsahuje aktuální kapitálovou hodnotu pojistného, připsané výnosy z kapitálové hodnoty pojistného a kapitálovou hodnotu tvořenou mimořádným pojistným.

Výše pojistného plnění je definována v čl. 6 DPP. V případě dožití se konce pojištění je jím minimálně garantovaná pojistná částka na dožití, v případě smrti

pojištěného v průběhu pojištění je jím minimálně výše zaplaceného pojistného. Obě částky jsou uvedeny na pojistné smlouvě a v pojistce.

Vyplácená částka bude snížena o poplatek dle Sazebníku poplatků a případnou srážkovou daň.

8) Informace o výši pojistného

Pojistné je stanoveno dle platného sazebníku a je uvedeno v pojistné smlouvě. Výše pojistného závisí na zvolené výši pojistné částky na dožití, věku a pohlaví pojištěného a sjednané pojistné době.

Pojistné obsahuje spořicí část, použitou pro tvorbu rezervy na dožití, část za riziko smrti pojištěného v průběhu pojištění a započítané náklady pojistitele, vzniklé s uzavřením a správou pojištění.

9) Specifika pojištění vázaného na investiční podíly

Garantované životní pojištění s Filipem - Budoucnost není vázáno na investiční podíly.

10) Podmínky a lhůty týkající se možnosti odstoupení od pojistné smlouvy

Pojistitel nebo pojistník může ve smyslu § 23 ZPS a v souladu s uvedeným v článku 8 VPPZP od pojistné smlouvy odstoupit. Podmínkou pro odstoupení pojistitele je skutečnost, že při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů pojistníkem nebo pojištěným by pojistnou smlouvou neuzavřel. Podmínkou pro odstoupení pojistníka je skutečnost, že mu pojistitel nebo jím zmocněný zástupce nepravdivě nebo neúplně zodpověděl jeho písemné dotazy, týkající se sjednávání soukromého pojištění. Toto právo může být uplatněno do dvou měsíců ode dne, kdy pojistitel nebo pojistník takovou skutečnost zjistil. Odstoupením od smlouvy se smlouva ruší od počátku.

Pojistitel je povinen vrátit pojistníkovi ve lhůtě 30 dnů ode dne odstoupení zaplacené pojistné po odečtení již vyplaceného pojistného plnění.

V případě odstoupení pojistitele vzniká tomuto právo na odečtení nákladů vzniklých s uzavřením a správou pojištění a poplatku dle Sazebníku poplatků.

11) Obecná informace o daňových a právních předpisech

Zdanění pojistného plnění a daňové zvýhodnění životního pojištění upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Zdanění pojistného plnění řeší zejména § 4 a § 36 zákona, daňové zvýhodnění soukromého životního pojištění zejména § 15 zákona.

12) Způsob vyřizování stížností pojistníků, pojištěných nebo obmyšlených osob

Stížnosti pojistníků, pojištěných nebo obmyšlených osob lze podat v nejbližší kancelář MSBI, s.r.o. nebo na kterémkoliv obchodním místě pojistitele - písemně, faxem, telefonicky nebo e-mailem, a to na kontaktních adresách a telefonech uvedených na obalu pojistné smlouvy a nebo v záhlaví tohoto dokumentu. S případnou stížností se lze obrátit na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

13) Právo platné pro pojistnou smlouvu

Pojistná smlouva se bude řídit českým právním řádem.

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a.s.
Ústředí: Budějovická 5, 140 21 Praha 4
Klientská linka: 841 444 555, fax: 261 022 163
E-mail: pojistovna@cpcz.cz, http://www.cpcz.cz

Makler Service Bohemia International, s.r.o. je zprostředkovatelsko-poradenská společnost, která působí v oblasti rodinného finančního poradenství na českém trhu již od roku 1992. Cílem tohoto poradenství je zajišťovat finanční a sociální jistotu našim klientům.

Ve spolupráci s Českou podnikatelskou pojišťovnou a dalšími partnery jsme pro Vás připravili nabídku následujících programů, které pomáhají zajišťovat finanční a sociální jistoty pro Vás, naše klienty.

- Životní pojištění s využitím daňových úlev
- Samostatné a skupinové úrazové pojištění
- Zdravotní připojištění
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (povinné ručení)
- Havarijní pojištění
- Pojištění domácností a nemovitostí
- Pojištění majetku a odpovědnosti občanů a podnikatelů
- Pojištění finanční způsobilosti dopravců
- Penzijní připojištění se státním příspěvkem
- Stavební spoření
- Úvěry ze stavebního spoření

O naší kompletní nabídce produktů a s nimi spojených výhodách a slevách, Vás budeme velice rádi i nadále informovat prostřednictvím našich profesionálních poradců. Věříme, že s nabídkou našich produktů a služeb, které pro Vás s našimi partnery připravujeme, budete spokojeni.

Cílem našeho poradenství je Vám i nadále pomáhat, zajišťovat bezproblémovou cestu Vaším soukromým i podnikatelským životem.

S pozdravem

Ředitelství MSBI, s.r.o.

Kontakt: MSBI, s.r.o.
V Zahradkách 3329/2A
400 01 Ústí nad Labem
tel. 475 66 83 11
www.msbi.cz



DOPLŇKOVÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO GARANTOVANÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ S FILIPEM - BUDOUCNOST 0106

(Účinné od 1. 4. 2006)

OBSAH

ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- Článek 1 Výklad pojmů
- Článek 2 Změny v pojistné smlouvě
- Článek 3 Vznik a doba trvání pojištění
- Článek 4 Pojistné částky
- Článek 5 Pojistné
- Článek 6 Pojistné plnění
- Článek 7 Kapitálová hodnota pojistného
- Článek 8 Mimořádné pojistné
- Článek 9 Jednorázové pojistné od zaměstnavatele
- Článek 10 Varianta výplaty pojistného plnění při dožití se konce pojištění formou důchodu
- Článek 11 Poplatky

ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Uvedené pojištění, které sjednává Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. (dále jen „pojistitel“), se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (dále jen „ZPS“), Všeobecnými pojistnými podmínkami pro univerzální životní pojištění ZP0105 (dále jen „VPP“), těmito Doplnkovými pojistnými podmínkami (dále jen „DPP“) a pojistnou smlouvou. Ostatní práva a povinnosti účastníků pojištění se řídí Občanským zákoníkem. Veškeré pojistné podmínky jsou součástí pojistné smlouvy.

Pojištění Budoucnost je životní kapitálové pojištění pro případ dožití a pro případ smrti s pojistným plněním ve výši zaplaceného jednorázového pojistného. Pojištění je obnosové.

1. Výklad pojmů

- a) **Mimořádným pojistným** se rozumí pojistné uhrazené pojistníkem nad rámec jednorázového pojistného, dohodnutého v pojistné smlouvě.
- b) **Výročním dnem** se rozumí den, který se dnem a měsícem shoduje s datem počátku pojištění.
- c) **Pojistným rokem** se rozumí období mezi po sobě následujícími výročními dny.

2. Změny v pojistné smlouvě

Pojistník může požádat v souladu s pojistnými podmínkami a podle pojistné technických zásad pojistitele kdykoliv v průběhu trvání pojištění o provedení změny:

- a) kontaktních a identifikačních údajů osob,
- b) obmyšlené osoby,
- c) osoby pojistníka.

Změna bude provedena s účinností ke dni prokazatelného doručení žádosti pojistiteli.

Změnu v osobě pojistníka provede pojistitel na základě písemné dohody mezi současným pojistníkem a novým pojistníkem, který bude přebírat jeho závazky. Změna pojistníka se řídí režimem převzetí dluhu dle § 531 Občanského zákoníku. Se změnou pojistníka musí pojištěný vyjádřit písemný souhlas.

3. Vznik a doba trvání pojištění

- a) Pojištění se uzavírá na dobu určitou. Minimální pojistná doba je **3 roky**, maximální **8 let**, s možností volby na celé roky. Minimální vstupní věk pojišťované osoby je **18 let**, maximální **72 let** včetně.
- b) Počátek pojištění je vždy první den měsíce následujícího po datu sjednání. V pojistné smlouvě může být sjednán počátek i v první den měsíců následujících, nejpозději však do třech měsíců po datu sjednání pojistné smlouvy. Pojištění začíná v 00:00 hodin dne, který je v pojistné smlouvě uveden jako počátek pojištění.
- c) Pojištění končí smrtí pojištěného nebo dožitím se 00:00 hod. dne, který je v pojistné smlouvě uveden jako konec pojištění. Konec pojištění lze sjednat maximálně na dožití se výročního dne počátku pojištění v kalendářním roce, ve kterém se pojištěný dožije věku **75 let**.

4. Pojistné částky

Minimální pojistná částka pro případ dožití je 10.000,-Kč, maximální výše není omezena. Pojistnou částku volí pojistník na celé tisíce. Pojistná částka pro případ smrti je **vždy** shodná s výší jednorázového pojistného.

5. Pojistné

- a) V pojistné smlouvě lze sjednat pouze jednorázové pojistné.
- b) Pojistné je stanoveno v sazebníku. Výše pojistného závisí na výši sjednané pojistné částky, délce pojistné doby, vstupním věku a pohlaví pojišťované osoby.
- c) Pojistné lze uhradit pouze bezhotovostně a je splatné v den počátku pojištění.

6. Pojistné plnění

- a) Dožije-li se pojištěný 00:00 hod. dne, který je stanoven jako konec pojištění, vyplátí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši pojistné částky na dožití, připsané výnosy z kapitálové hodnoty pojistného a kapitálovou hodnotu tvořenou mimořádným pojistným jednorázovou výplatou.
- b) Pojištěný má právo nejpозději 30 dní před vznikem nároku na výplatu pojistného plnění pro případ dožití, tzn. před koncem pojištění, zvolit si namísto jednorázové výplaty výplatu důchodu na dobu určitou, a to formou písemné žádosti. Neurčí-li pojištěný do tohoto termínu variantu výplaty, pojistitel vyplátí pojistné plnění formou jednorázového vyrovnání.
- c) Dožije-li se pojištěný 00:00 hod. dne, který je stanoven jako konec pojištění a zvolil-li výplatu pojistného plnění formou důchodu na dobu určitou, stanoví pojistitel důchod dle pojistné technických zásad.
- d) V případě smrti pojištěného vyplátí pojistitel plnění obmyšlené osobě ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, výnosů z kapitálové hodnoty pojistného a kapitálovou hodnotu mimořádného pojistného.
- e) V případě smrti pojištěného po vzniku nároku na pojistné plnění, ještě před jeho vyplacením, se plnění stává součástí dědického řízení.

7. Kapitálová hodnota pojistného

a) Kapitálová hodnota pojistného je hodnota pojištění stanovená k určitému časovému okamžiku podle pojistné technických zásad pojistitele. Je tvořena z části pojistného jako rezerva na úhradu budoucích závazků pojistitele při dožití se konce pojištění. Výše

kapitálové hodnoty pojistného ke dni, který je stanoven jako konec pojištění, odpovídá výši pojistné částky pro případ dožití.

- b) **Výnosy** se rozumí rozdělení pojistné technických přebytků rezerv pojistného ve výši vyhlášené pojistitelem do jednotlivých pojistných smluv podle pojistné technických zásad pojistitele, a to každoročně podle výsledků roční účetní uzávěrky.
- c) Dojde-li k zániku pojistné smlouvy dle čl. 5 bod 3 VPP, vzniká pojistníkovi právo na výplatu odkupného. Pojistitel vyplátí aktuální kapitálovou hodnotu pojistného, výnosy z kapitálové hodnoty pojistného a kapitálovou hodnotu tvořenou mimořádným pojistným. Vyplacená částka bude snížena o poplatek dle Sazebníku poplatků.

8. Mimořádné pojistné

- a) Pojistník může v době trvání pojištění vložit mimořádné pojistné. Minimální výše platby mimořádného pojistného (MP) činí **1.000 Kč**. MP lze hradit pouze bankovním převodem na speciální účet pojistitele, který je uveden na pojistné smlouvě. Pojistitel je oprávněn započítat pojistníkovi poplatek za zaplacené mimořádné pojistné dle Sazebníku poplatků.
- b) Kapitálová hodnota tvořená mimořádným pojistným (KHMP) **se zvyšuje** o zaplacené mimořádné pojistné a také o **úrok**, vyhlášený v sazebníku poplatků. Úrok je připsáván vždy po skončení kalendářního měsíce, přičemž se úročí pouze MP, které bylo na účtu pojistitele celý předchozí kalendářní měsíc. Připisovaný úrok je součástí podílu na výnosech z MP.

Podílem na výnosech se rozumí rozdělení pojistné technických přebytků rezerv pojistného ve výši vyhlášené pojistitelem do jednotlivých pojistných smluv a to každoročně podle výsledků roční účetní uzávěrky. Připsaný podíl na výnosech zvyšuje KHMP.

- c) Kapitálová hodnota mimořádného pojistného **se snižuje** o výplatu z KHMP a o případné poplatky dle Sazebníku poplatků.
- d) Pojistník může v době trvání pojištění požádat o **výplatu** z KHMP, avšak v prvním roce trvání pojištění lze požádat pouze o výplatu z části tvořené zaplaceným mimořádným pojistným. Výplata bude provedena nejvýše **dvakrát** v daném pojistném roce. Minimální výše výplaty z KHMP činí **3.000 Kč**. Při výplatě **nad 10.000 Kč** musí být žádost o výplatu vždy opatřena **úředně ověřeným podpisem** pojistníka nebo musí být totožnost pojistníka ověřena na obchodním místě pojistitele. Pojistitel může vyžadovat, aby žádost o výplatu byla opatřena úředně ověřeným podpisem pojistníka i u nižších částek.
- e) Výplata z KHMP bude provedena do jednoho měsíce od doručení žádosti pojistiteli. Za výplatu z KHMP si pojistitel účtuje poplatek dle platného Sazebníku poplatků. O tento poplatek bude vyplacená částka ponížena.
- f) Při zániku pojištění do jednoho roku od počátku pojištění bude vyplacena pouze část kapitálové hodnoty tvořená vloženým mimořádným pojistným, tj. KHMP **snížena o veškeré připsané výnosy**.

9. Jednorázové pojistné od zaměstnavatele

Pojistné může za pojistníka uhradit nebo mu jednorázově přispět zaměstnavatel. Tato okolnost a výše příspěvku je uvedena na pojistné smlouvě.

10. Varianta výplaty pojistného plnění při dožití se konce pojištění formou důchodu

- a) Požadá-li pojištěný o výplatu pojistného plnění pro případ dožití se konce pojištění formou důchodu, bude výše důchodu stanovena podle pojistné technických zásad pojistitele z výše pojistného plnění při jednorázové výplatě (tj. kapitálová hodnota tvořená mimořádným pojistným se stává součástí výpočtového základu a bude postupně vyplacena jako součást důchodu).
- b) Žádost o výplatu pojistného plnění při dožití se konce pojištění formou důchodu musí obsahovat dobu výplaty důchodu a frekvenci výplaty důchodu v měsících, čtvrtletích, pololetích nebo ročních intervalech. Frekvenci placení nelze během výplaty důchodu měnit. Pokud pojištěný požaduje jednorázovou výplatu kapitálové hodnoty tvořené mimořádným pojistným a tato skutečnost bude v žádosti uvedena, vyplátí pojistitel kapitálovou hodnotu tvořenou mimořádným pojistným pojištěnému spolu s první částí důchodu.
- c) Výplata důchodu je stanovena vždy na první den kalendářního měsíce, první vyplacená část důchodu má splatnost ve výroční den pojištění, ve kterém pojistná smlouva končí. Následné výplaty budou probíhat podle zvolené frekvence výplaty. Minimální částka výplaty důchodu je stanovena na 1.500,- Kč. Pokud pro zvolenou frekvenci výplaty důchodu výpočtem vychází částka nižší, bude pojistitelem stanovena odpovídající frekvence výplaty důchodu.
- d) V průběhu výplaty důchodu jsou k aktuálnímu zůstatku kapitálové hodnoty pojistného jednou ročně připsovány výnosy za dobu vyplácení důchodu. Výnosy jsou připsovány po uzavření účetního období, nemají vliv na výši vypláceného důchodu a budou pojištěnému vyplaceny po ukončení výplaty důchodu spolu s poslední splátkou důchodu. Pojištěný má právo v průběhu výplaty důchodu jednou za pojistný rok na výplatu výnosů, minimální výše výplaty výnosů je 1.000,- Kč. Výplata výnosů bude provedena do jednoho měsíce od doručení žádosti pojistiteli.
- e) Maximální doba výplaty je stanovena na 20 let, minimální doba výplaty je 5 let. Dobu výplaty důchodu volí pojištěný na celé roky.
- f) Zemře-li pojištěný v průběhu výplaty důchodu, bude vyplácení důchodu pozastaveno, pojistitel vyčte aktuální zůstatek kapitálové hodnoty pojistného a tato částka se stává součástí dědického řízení. Pojistné plnění bude dědicům vyplaceno po doložení nároku formou pravomocného rozhodnutí soudu, a to ve formě jednorázového vyrovnání. Pojistitel je povinen pozastavit vyplácení důchodu neprodleně poté, co se dozví o smrti pojištěného. Do té doby budou částky důchodu i nadále vypláceny určeným způsobem a pokud budou přijímány, pojistitel nebude vrácení těchto plateb po neoprávněném příjemci vymáhat. Toto právo mají dědici pojištěného, pokud sami nebyli příjemci.
- g) Za poslední oprávněnou výplatu je považována platba na výplatní období, ve kterém došlo k úmrtí pojištěného.
- h) Pojištěný má právo požádat o ukončení výplaty důchodu, žádost musí být pojistiteli doručena nejpозději 6 týdnů předem dnem splatnosti nejbližší výplaty důchodu. Dojde-li k ukončení výplaty důchodu, pojistitel vyplátí aktuální zůstatek kapitálové hodnoty pojistného a výnosy z kapitálové hodnoty pojistného připsané v době vyplácení důchodu.

11. Poplatky

- a) Pojistitel je oprávněn účtovat pojistníkovi poplatky za provedené úkony podle Sazebníku poplatků, platného k datu provedení úkonu.
- b) Poplatek za provedení změny v pojistné smlouvě je splatný v hotovosti na obchodním místě pojistitele.
- c) Pokud nebyl poplatek uhrazen do data provedení úkonu, uhradí jej pojistitel z kapitálové hodnoty pojistného, nejpозději při výplatě odkupného nebo pojistného plnění.