



# Specifikace podmínek pojištění pro Globalinvest, Studentinvest, Rentinvest

Platnost od 01.12.2016

## POPLATKY

- Počáteční náklady
  - doba nákupu počátečních podílových jednotek za běžné pojištění první 2 roky trvání pojištění
  - limit pro alokaci běžného pojistného do počátečních podílových jednotek není stanoven
  - roční poplatek na úhradu počátečních nákladů 3,5 % z počtu počátečních podílových jednotek ročně; u pojištění Globalinvest strhává se po dobu trvání pojištění v jeho výroční den; u pojištění Studentinvest do 25 let věku pojištěného (minimálně však 5 let); u pojištění Rentinvest do 60 let věku pojištěného (minimálně však 5 let)

Počáteční náklady jsou rovny součtu ročních poplatků na úhradu počátečních nákladů stržených za celou dobu trvání pojištění. V případě předčasného zániku pojištění se dosud neuhrazené počáteční náklady uhradí dle pravidel stanovených níže.

- Měsíční poplatek za vedení účtu pojistníka

	Běžně placená smlouva	Jednorázově placená smlouva a smlouva ve splaceném stavu (před dožitím)	Smlouva ve splaceném stavu (po dožití)
Měsíční poplatek	60 Kč	50 Kč	20 Kč

- Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílových jednotek

$$\text{nákupní cena} = \text{prodejní cena} / (1 - 5\%)$$

- Při zániku pojištění/za předčasného zániku pojištění s výplatou odkupného po 2 měsících od uzavření smlouvy odkupné je rovno hodnotě podílových jednotek zjištěné ke dni zániku pojištění snížené o dosud neuhrazené počáteční náklady, o stornoplatek a o akumulovaný dluh; dosud neuhrazené počáteční náklady se stanoví ve výši procenta z počátečních podílových jednotek podle níže uvedené tabulky; stornoplatek se stanoví ve výši procenta z příslušných podílových jednotek podle níže uvedené tabulky a činí minimálně 400 Kč

### Neuhrazené počáteční náklady

Zbývající doba	50	49	48	47	46	45	44	43	42	41	40	39	38
	83,16 %	82,55 %	81,92 %	81,26 %	80,58 %	79,88 %	79,15 %	78,39 %	77,61 %	76,79 %	75,95 %	75,08 %	74,18 %
Zbývající doba	37	36	35	34	33	32	31	30	29	28	27	26	25
	73,24 %	72,27 %	71,26 %	70,22 %	69,14 %	68,02 %	66,86 %	65,66 %	64,41 %	63,12 %	61,78 %	60,40 %	58,96 %
Zbývající doba	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12
	57,47 %	55,93 %	54,33 %	52,68 %	50,96 %	49,18 %	47,34 %	45,43 %	43,45 %	41,40 %	39,27 %	37,07 %	34,79 %
Zbývající doba	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
	32,42 %	29,97 %	27,43 %	24,80 %	22,07 %	19,25 %	16,32 %	13,28 %	10,14 %	6,88 %	3,50 %		

Zbývající dobou se rozumí doba zbývající do konce hlavního pojištění v okamžiku zániku pojištění, ale u pojištění Rentinvest maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištění dožije 60 let, a u pojištění Studentinvest maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištění dožije 25 let, zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru.

### Stornoplatek

	1. rok	2. rok	3. rok	4. rok a další
Počáteční podílové jednotky snížené o dosud neuhrazené počáteční náklady	100 %	6 %	4 %	2 %
Akumulační podílové jednotky	6 %	4 %	2 %	2 %
Bonusové podílové jednotky	100 %	100 %	100 %	100 %

Běžně placená smlouva se nachází v tom roce trvání pojištění, do něhož je pojistné předepsáno a zároveň zapláceno. Pro jednorázově placenou smlouvu a smlouvu ve splaceném stavu se rokem rozumí skutečný rok trvání pojištění ke dni zániku pojištění.

- Při zániku pojištění/za předčasného zániku pojištění s výplatou odkupného ve 2 měsících od uzavření smlouvy odkupné je rovno hodnotě podílových jednotek zjištěné ke dni zániku pojištění snížené o stornoplatek ve výši 400 Kč a o akumulovaný dluh
- Za převod pojištění do splaceného stavu procento z počátečních podílových jednotek podle níže uvedené tabulky

Zbývající doba	50	49	48	47	46	45	44	43	42	41	40	39	38
	83,16 %	82,55 %	81,92 %	81,26 %	80,58 %	79,88 %	79,15 %	78,39 %	77,61 %	76,79 %	75,95 %	75,08 %	74,18 %
Zbývající doba	37	36	35	34	33	32	31	30	29	28	27	26	25
	73,24 %	72,27 %	71,26 %	70,22 %	69,14 %	68,02 %	66,86 %	65,66 %	64,41 %	63,12 %	61,78 %	60,40 %	58,96 %
Zbývající doba	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12
	57,47 %	55,93 %	54,33 %	52,68 %	50,96 %	49,18 %	47,34 %	45,43 %	43,45 %	41,40 %	39,27 %	37,07 %	34,79 %
Zbývající doba	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
	32,42 %	29,97 %	27,43 %	24,80 %	22,07 %	19,25 %	16,32 %	13,28 %	10,14 %	6,88 %	3,50 %		

Zbývající dobou se rozumí doba zbývající do konce hlavního pojištění v okamžiku převodu pojištění do splaceného stavu, ale u pojištění Rentinvest maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištění dožije 60 let, a u pojištění Studentinvest maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištění dožije 25 let, zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru.

- Za odkoupení akumulačních podílových jednotek 0 Kč jednou za pojistný rok (při nevyčerpání se převádí do dalšího roku); 500 Kč za další odkoupení akumulačních podílových jednotek,
- Za změnu alokačního poměru 0 Kč jednou za pojistný rok (při nevyčerpání se převádí do dalšího roku); 60 Kč při každé další změně
- Za převod podílových jednotek 0 Kč jednou za pojistný rok (při nevyčerpání se převádí do dalšího roku); 60 Kč při každé další změně

- Roční poplatek za správu fondů

Celková nákladovost fondu může být také ovlivněna náklady spojenými se správou podílových jednotek externích fondů v portfoliu fondu. Ukazatel celkové nákladovosti TER (Total Expense Ratio) externích fondů je uveden v rámci investičních reportů na internetových stránkách pojistitele.

Fond	Zkratka	Poplatek	Fond	Zkratka	Poplatek
Dluhopisový fond Jistota	DF Jistota	1,00 %*	Aktiový fond Global	AF Global	1,10 %
Směšený fond Rovnováha	SF Rovnováha	1,10 %	Aktiový fond Evropa	AF Evropa	1,10 %
Směšený fond Dynamika	SF Dynamika	1,10 %			

\*platí od 1. 12. 2016; do 30. 11. 2016 platí pro DF Jistota 1,10 %

- Úročení akumulovaného dluhu 0 % ročně
- Za prodloužení pojistné doby 0 Kč

S vámi od A do Z

Allianz

- Za zkrácení pojistné doby** procento z počátečních podílových jednotek podle níže uvedené tabulky

Počet let	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	3,50 %	6,88 %	10,14 %	13,28 %	16,32 %	19,25 %	22,07 %	24,80 %	27,43 %	29,97 %	32,42 %	34,79 %	37,07 %
Počet let	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	39,27 %	41,40 %	43,45 %	45,43 %	47,34 %	49,18 %	50,96 %	52,68 %	54,33 %	55,93 %	57,47 %	58,96 %	60,40 %
Počet let	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
	61,78 %	63,12 %	64,41 %	65,66 %	66,86 %	68,02 %	69,14 %	70,22 %	71,26 %	72,27 %	73,24 %	74,18 %	75,08 %
Počet let	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50		
	75,95 %	76,79 %	77,61 %	78,39 %	79,15 %	79,88 %	80,58 %	81,26 %	81,92 %	82,55 %	83,16 %		

Počtem let se rozumí počet let, o které se pojistná doba zkracuje, ale u pojištění Rentinvest maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije 60 let, a u pojištění Studentinvest maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije 25 let, zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru.

- Za změnu osobních údajů** 0 Kč
- Za změnu oprávněné osoby (obmyšleného)** 0 Kč
- Za změnu výše pojistného** 0 Kč
- Za změnu lhůty a způsobu placení** 0 Kč
- Za změnu pojistníka** 0 Kč
- Za vyhotovení potvrzení na uplatnění daňových výhod** 0 Kč
- Za zaslání upomínky o zaplacení pojistného** 50 Kč
- Za vyhotovení duplikátu a/nebo kopií dokumentů, které pojistník obdržel (např. pojistné smlouvy, VPP, ZPP apod.)** 50 Kč za jednu stranu A4
- Za vyhotovení informací o stavu pojistné smlouvy častěji než jednou za pojistný rok (např. přehled pohybů na účtu pojistníka apod.)** 50 Kč
- Na úhradu ostatních mimořádných nákladů souvisejících se správou pojistné smlouvy** 0 Kč
- Podíl pojistitele na nákladech spojených s uplatněním práva na pojistné plnění** maximálně 100 Kč

## SELEVY A BONUSY

- Sleva na pojistném za připojištění** (Globalinvest, Studentinvest)
  - pro smlouvy s běžně placeným pojistným činí sleva 25 % z pojistného za připojištění, pokud jsou sjednána alespoň 3 připojištění

### Bonusové jednotky

Částka 20 Kč je každý měsíc investována do bonusových podílových jednotek a dále 0,3 % z každého nainvestovaného pojistného je investováno do bonusových podílových jednotek. Bonusové podílové jednotky jsou umístěny do fondu DF Jistota.

## DAŇOVÉ VÝHODY

Globalinvest, Rentinvest (s účinností od 01.01.2015)

<b>PRO daňové výhody od roku 2015</b> (platí pro smlouvy, které k 31.12.2014 splňovaly zákonné podmínky pro daňové výhody a pojistník si zařazení smlouvy do této varianty zvolil)	Není umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy (rozumí se zejména částečný odkup).
<b>BEZ daňových výhod od roku 2015</b> (platí pro ostatní smlouvy)	Je umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, a to v souladu s ustanoveními pojistné smlouvy.

## PARAMETRY POJIŠTĚNÍ

- Limit, od kterého jsou peněžní částky pojistitelem zaslány výhradně na účet** 50 000 Kč
- Minimální hodnota dynamiky** 5 %
- Minimální mimořádné pojistné** 1 000 Kč
- Minimální hodnota odkupovaných akumulačních podílových jednotek** 1 000 Kč
- Minimální hodnota zůstatku akumulačních podílových jednotek po částečném odkupu** 5 000 Kč
- Minimální hodnota akumulačních podílových jednotek po převodu pojištění do splaceného stavu** 5 000 Kč

## RIZIKOVÉ POJIŠTĚNÍ

### RIZIKOVÉ POJIŠTĚNÍ ZA POJIŠTĚNÍ RIZIKA SMRTI

Rizikové pojistné se kalkuluje měsíčně. Je-li pojistná smlouva převedena do splaceného stavu, rizikové pojistné za pojištění rizika smrti se nestrhává.

#### Stanovení výše rizikového pojistného

$$RP = (\text{riziková částka} \times \text{měsíční sazba rizikového pojistného}) / 100\,000,$$

kde

<b>riziková částka</b>	max (0; zaplacené pojistné – hodnota účtu) + akumulovaný dluh,
<b>zaplacené pojistné</b>	celkově zaplacené pojistné na investiční části hlavního pojištění snížené o hodnotu odkoupených akumulačních podílových jednotek,
<b>hodnota účtu</b>	hodnota počátečních a akumulačních podílových jednotek ke dni výpočtu rizikového pojistného,
<b>akumulovaný dluh</b>	akumulovaný dluh evidovaný na smlouvě ke dni výpočtu rizikového pojistného,
<b>měsíční sazba rizikového pojistného</b>	sazba stanovená podle níže uvedené tabulky platná pro daný technický věk pojištěného ke dni výpočtu rizikového pojistného (technický věk = kalendářní rok ke dni výpočtu rizikového pojistného – rok narození pojištěného).

Pokud z důvodu zdravotního stavu byla sjednána přírážka, je výše uvedený výpočet upraven odpovídajícím způsobem.

#### Měsíční sazby rizikového pojistného za pojištění rizika smrti na 100 000 Kč

	Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti změněné po 20.12.2012		Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti změněné po 20.12.2012
Technický věk (let)	Muž	Žena	Muž/Žena	Technický věk (let)	Muž	Žena	Muž/Žena
16	8,40	6,73	7,90	36	18,10	9,71	15,58
17	9,85	6,81	8,94	37	19,32	10,08	16,55
18	11,23	6,86	9,92	38	20,23	10,76	17,39
19	12,32	6,91	10,70	39	21,39	11,90	18,54
20	12,90	6,90	11,10	40	23,42	13,19	20,35
21	13,07	6,90	11,22	41	26,61	14,43	22,96
22	12,92	6,91	11,12	42	30,52	15,46	26,00
23	12,69	6,99	10,98	43	34,59	16,62	29,20
24	12,46	6,99	10,82	44	38,24	18,17	32,22
25	12,31	6,95	10,70	45	41,83	20,22	35,35
26	12,21	6,84	10,60	46	45,95	22,49	38,91
27	12,31	6,82	10,66	47	50,86	24,64	43,00
28	12,63	6,83	10,89	48	56,14	26,75	47,33
29	13,21	6,93	11,33	49	61,36	28,96	51,64
30	13,77	7,06	11,75	50	67,46	31,55	56,69
31	14,14	7,35	12,10	51	74,60	34,02	62,43
32	14,29	7,81	12,35	52	83,04	36,34	69,03
33	14,57	8,46	12,74	53	91,41	38,33	75,49
34	15,33	9,04	13,45	54	99,55	40,96	81,97
35	16,63	9,47	14,48	55	107,32	44,60	88,51

## Měsíční sazby rizikového pojistného za pojištění rizika smrti na 100 000 Kč

	Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti změněné po 20.12.2012		Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti nezměněné po 20.12.2012	Platí pro pojištění rizika smrti změněné po 20.12.2012
Technický věk (let)	Muž	Žena	Muž/Žena	Technický věk (let)	Muž	Žena	Muž/Žena
56	116,29	49,16	96,15	71	417,04	228,15	360,37
57	127,07	53,74	105,08	72	453,64	260,67	395,75
58	140,14	58,06	115,51	73	496,52	295,64	436,26
59	154,65	62,76	127,08	74	545,69	333,44	482,02
60	169,47	68,26	139,11	75	597,58	372,87	530,17
61	183,59	75,08	151,04	76	653,13	419,19	582,95
62	196,94	83,57	162,93	77	710,68	470,34	638,57
63	211,32	93,74	176,04	78	772,90	527,76	699,36
64	228,77	105,64	191,83	79	839,19	588,66	764,03
65	251,21	118,48	211,39	80	912,27	655,42	835,21
66	277,13	132,29	233,68	81	992,53	732,71	914,58
67	304,97	146,49	257,43	82	1 080,60	821,84	1 002,97
68	331,89	162,01	280,93	83	1 175,93	926,73	1 101,17
69	358,72	179,52	304,96	84	1 278,77	1 041,46	1 207,57
70	386,17	201,25	330,69	85	1 389,74	1 168,64	1 323,41