

## POJISTNÉ PODMÍNKY PRO DÚCHODOVOU POJISTKU SPONSOR/BANK

**Pojistitel** je Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s. do 31.1.2009 se sídlem nám. Kinských 602/2, 150 00 Praha 5, Česká republika; od 1.2.2009 se sídlem Na Hřebenech II 1718/8, 140 23 Praha 4, Česká republika, IČ 25720198, zaps. u Městského soudu v Praze, odd. B, vložka 5696 (dále jen „pojišťovna“).

**Pojistník** je osoba, která uzavřela s pojišťovnou smlouvu o životním pojištění Důchodová pojistka (dále jen „pojištění“).

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

**Oprávněná osoba** je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění (dále jen „plnění“).

**Obmyšlený** je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na plnění v případě smrti pojištěného.

### Článek 1: Uzavření pojistné smlouvy

- (1) Návrh na uzavření pojistné smlouvy (dále jen „návrh“) předkládá pojistník písemně na tiskopise pojišťovny. Pojistník je povinen odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojišťovny týkající se sjednávajícího pojištění. Má-li být pojištěna jiná osoba, má i tato osoba stejnou povinnost. To platí též, jde-li o změnu pojištění. Stejnou povinnost má i pojišťovna vůči pojistníkovi a pojištěnému.
- (2) Je-li pojistník odlišný od pojištěného, je pojistník povinen takového pojištěného seznámit s obsahem pojistné smlouvy.
- (3) Lhůta pro přijetí návrhu je jeden měsíc ode dne jeho doručení pojišťovně. Lhůta pro přijetí návrhu přitom nemůže uplynout před navrhovaným dnem počátku pojištění.
- (4) Pojistná smlouva je uzavřena okamžikem, kdy pojistník obdrží pojistku jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. Součástí pojistné smlouvy je návrh. Součástí pojistné smlouvy jsou dále tyto pojistné podmínky a další případná smluvní ujednání. Pojistná smlouva se řídí právním řádem České republiky a vztahují se na ni příslušná zákonná ustanovení, zejména zákona o pojistné smlouvě a občanského zákoníku. Nejedná se o pojištění uzavírané na dálku.
- (5) Pojištěným nemůže být tzv. nepojistitelná osoba, za kterou se považuje osoba ke dni podání návrhu závislá na alkoholu nebo jiných návykových látkách, a dále osoba ke dni podání návrhu práce schopná.
- (6) Pojištění začíná v 00 hodin dne sjednaného jako počátek pojištění, pokud není dohodnuto jinak.
- (7) Zodpoví-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemné dotazy pojišťovny týkající se sjednávajícího pojištění, má pojišťovna právo od pojistné smlouvy odstoupit, jestliže při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvu neuzavřela. Toto právo může pojišťovna uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistila, jinak právo zanikne. To platí i v případě změny pojistné smlouvy.
- (8) Stejně právo odstoupit od pojistné smlouvy jako pojišťovna má, za podmínek podle odst. 7, i pojistník, jestliže mu pojišťovna nebo jí zmocněný zástupce nepravdivě nebo neúplně zodpověděl jeho písemné dotazy týkající se sjednávajícího pojištění. Odstoupení od pojistné smlouvy se zasílá do sídla pojišťovny.
- (9) Odstoupení od pojistné smlouvy musí být odůvodněno, musí z něj být zřejmé, že které skutečnosti nebo skutečnosti odstupující své právo od pojistné smlouvy odstoupit odvoluje. Pokud pojistník neodůvodní své odstoupení od pojistné smlouvy ani ve lhůtě písemně k tomu stanovené pojišťovnou, považuje se toto odstoupení za neplatné. Lhůta nesmí být kratší 14 dnů. Za den doručení odstoupení od pojistné smlouvy se u dodatečně odůvodněného odstoupení považuje již den, kdy bylo pojišťovně doručeno neodůvodněné odstoupení od pojistné smlouvy.
- (10) Odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší. Pojišťovna je povinna bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy, vrátit zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již z pojištění plnila. V případě odstoupení pojišťovny se od zaplaceného pojistného dále odečítá poplatek za uzavření pojistné smlouvy, poplatek za vedení účtu a další náklady na správu pojištění, případně další dodatečné náklady spojené se vznikem pojištění nebo s odstoupením od pojistné smlouvy. Pojistník nebo pojištěný, který není současně pojistníkem, popřípadě obmyšlený, je ve stejné lhůtě jako pojišťovna povinen pojišťovně vrátit částku vyplaceného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného.

### Článek 2: Druhy pojištění, pojistné nebezpečí, pojistná událost

- (1) Pojištění je obnosovým důchodovým pojištěním za běžné nebo jednorázové pojistné.
- (2) Důchodová pojistka SPONSOR je pojištění sjednané s vylukou půjčky a dílčího odkupného (čl. 12 odst. 7) s tím, že pojištěný je současně pojistníkem.
- (3) Důchodová pojistka BANK je pojištění sjednané s právem na poskytnutí půjčky a dílčího odkupného (čl. 12).
- (4) Za pojistnou událost se považuje:
  - dožití se pojištěného sjednaného věku (konce pojištění) nebo přiznání starobního důchodu podle zákona o důchodovém pojištění,
  - vznik plné invalidity pojištěného podle zákona o důchodovém pojištění během trvání pojištění,
  - smrt pojištěného během trvání pojištění.
- (5) Pojistnými nebezpečími jsou dožití, plná invalidita a smrt.
- (6) Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu pojišťovně oznámit, že nastala pojistná událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události a předložit k tomu potřebné doklady. Není-li pojistník současně pojištěným, má tuto povinnost pojištěný; je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, má tuto povinnost obmyšlený.
- (7) Územní platnost pojištění není omezena, není-li dále stanoveno jinak.

### Článek 3: Oprávněné osoby

- (1) Pojištěný má právo, aby mu bylo vyplaceno plnění, nastane-li u něho pojistná událost.
- (2) Pojistník může určit obmyšleného, a to jménem nebo vztahem k pojištěnému. Až do vzniku pojistné události může pojistník obmyšleného měnit. Změna obmyšleného je účinná dnem doručení sdělení pojišťovně.
- (3) Nebyl-li v době pojistné události určen obmyšlený nebo nenabude-li obmyšlený práva na plnění v případě smrti pojištěného, nabývají tohoto práva manžel pojištěného, a není-li ho, děti pojištěného.
- (4) Není-li osob uvedených v odst. 2 a 3, nabývají práva na plnění v případě smrti pojištěného rodiče pojištěného, a není-li jich, osoby, které žily s pojištěným po dobu

nejméně jednoho roku před jeho smrtí ve společné domácnosti a které z toho důvodu pečovaly o společnou domácnost nebo byly odkázány výživou na pojištěného; není-li ani těchto osob, nabývají tohoto práva dědici pojištěného.

- (5) Vznikne-li právo na plnění několika osobám a nejsou-li jejich podíly určeny, má každá z nich právo na stejný díl.
- (6) Je-li pojistník odlišný od pojištěného, může určit nebo změnit osobu obmyšleného nebo pohledávky z pojištění postoupit nebo zastavit jen se souhlasem pojištěného.
- (7) Uzavírá-li pojistník pojistnou smlouvu ve prospěch obmyšleného, je k uzavření takové pojistné smlouvy třeba souhlasu pojištěného, popřípadě zákonného zástupce takové osoby, není-li zákonným zástupcem pojistník sám. Souhlas pojištěného nebo zákonného zástupce se vyžaduje i v případě změny obmyšleného, změny podílů na plnění, bylo-li určeno více obmyšlených, a k vyplacení odkupného a dílčího odkupného.

### Článek 4: Obecná ustanovení o plnění

- (1) Pojišťovna je povinna po oznámení události, se kterou je spojen požadavek na plnění, bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit.
- (2) Plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření podle odst. 1. Šetření je skončeno, jakmile pojišťovna sdělí jeho výsledky oprávněné osobě.
- (3) Pojišťovna je povinna ukončit šetření do 3 měsíců po tom, co jí byla událost podle odst. 1 oznámena. Nemůže-li ukončit šetření v této lhůtě, je pojišťovna povinna sdělit osobě, které má vzniknout nebo vzniklo právo na plnění, důvody, pro které nelze šetření ukončit, a poskytnout jí na její žádost přiměřenou zálohu. Uvedená lhůta nebežijí, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny oprávněné osoby, pojistníka nebo pojištěného. Šetření neprobíhá po dobu odvolání souhlasu se zpracováním citlivých osobních údajů.
- (4) Pokud byly náklady šetření podle odst. 1, vynaložené pojišťovnou, vyvolány nebo zvýšeny porušením povinností účastníků pojištění, má pojišťovna právo požadovat na tom, kdo povinnost porušil, přiměřenou náhradu.
- (5) Náklady spojené s uplatněním nároku na plnění nese ten, kdo nárok uplatňuje.
- (6) Pojišťovna může odmítnout plnění, jestliže
  - příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděla až po vzniku pojistné události a kterou nemohla zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslné nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřela, nebo ji uzavřela za jiných podmínek, nebo
  - oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí.
 Pojištění zanikne dnem doručení oznámení o odmítnutí plnění.
- (7) Smrt pojištěného musí být pojištěným neprodleně oznámena oprávněnou osobou. Pojišťovně musí být předloženy tyto doklady:
  - vyplněný formulář Oznámení pojistné události,
  - úředně ověřený úmrtní list s údajem data a místa narození zemřelého,
  - podrobné lékařské nebo úřední vysvědčení o příčině smrti a o počátku a průběhu nemoci, jež vedla ke smrti pojištěného,
  - protokol Policie ČR o šetření, pokud pojistná událost byla předmětem šetření Policie ČR.
- (8) K objasnění povinnosti poskytnout plnění může pojišťovna požadovat další potřebné doklady a informace a sama provést potřebná šetření. Za tímto účelem se může pojišťovna obrátit na lékaře, nemocnice a další zdravotnická zařízení, ve kterých byl nebo je pojištěný léčen či vyšetřován. Pojišťovna má dále právo nechat provést potřebná vyšetření lékařem, kterého tím pověří. Pokud pojištěný odmítne se podrobit takovému vyšetření anebo pokud pojištěný nebo oprávněná osoba odmítne dát souhlas k poskytnutí potřebných dokladů a informací, pak nárok na plnění nevznikne.
- (9) Osoba, které má smrt pojištěného vzniknout právo na plnění, tohoto práva nenabude, pokud způsobila pojištěnému smrt úmyslným trestným činem, pro který byla soudem uznána vinnou. Stejně je tomu i v případech, kdy nedošlo k projednání skutku této osoby před soudem anebo jejím potrestání soudem pro nepřipustnost trestního stíhání z důvodu udělení milosti či vyhlášení amnestie prezidentem republiky, promlčení trestního stíhání, vynětí této osoby z pravomoci orgánů činných v trestním řízení nebo neudělení souhlasu s takovým řízením příslušným orgánem, pro nedostatek trestní odpovědnosti z důvodu nízkého věku této osoby, v důsledku smrti nebo prohlášení za mrtvého této osoby; v důsledku uplatnění mezinárodní smlouvy, kterou je Česká republika vázána; pro zastavení trestního stíhání z důvodu nepřítomnosti nebo z důvodu bezvymaznosti trestu, který by mohl být uložen, vzhledem k trestu, který již uložen byl nebo jehož uložení se očekává; pro přerušení trestního stíhání z důvodu nepřítomnosti této osoby nebo těžké či duševní nemoci této osoby, vyhoštění této osoby či předání trestního stíhání do ciziny; dále také v případech podmíněného zastavení trestního stíhání nebo narovnání.
- (10) Pojišťovna je oprávněna snížit plnění až o jednu polovinu, pokud pojištěný zemřel v souvislosti s jednáním, jímž jinému způsobil těžkou újmu na zdraví nebo smrt, není-li dále stanoveno jinak.
- (11) Pojišťovna může snížit plnění o dlužné poplatky z pojištění a úroky z prodlení.
- (12) Plnění je splatné v České republice a v méně České republiky, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

### Článek 5: Důchod a kapitálová opce

- (1) Z pojištění začne pojišťovna na základě žádosti vyplácet důchod:
  - a) dožije-li se pojištěný věku nejméně 60 let, nebo mu byl přiznán starobní důchod podle zákona o důchodovém pojištění; nárok na důchod vznikne nejdříve po 5 letech trvání pojištění a trvá po dobu života pojištěného;
  - b) pokud se pojištěný stal plně invalidním podle zákona o důchodovém pojištění; nárok na důchod trvá po dobu života pojištěného.
- (2) Nárok na výplatu důchodu může vzniknout jen jednou.
- (3) Výše důchodu se vypočte ze zůstatku prostředků na individuálním účtu k posledním dnům měsíce předcházejícího měsíci, v němž pojišťovna ukončí šetření podle čl. 4 odst. 1. Výše důchodu se stanoví podle pojistné matematických zásad s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek pojišťovny.
- (4) Pokud důchod, který má pojišťovna začít vyplácet, nedosahuje minimální výše stanovené pojišťovnou, vyplatí pojišťovna jednorázové plnění místo důchodu.
- (5) Důchod vyplácí pojišťovna v dohodnutých obdobích, a to vždy k prvnímu dni období.
- (6) Pojištěnému, který splnil podmínky pro vznik nároku na důchod, vyplatí pojišťovna na jeho žádost kapitálovou hodnotu pojištění (kapitálová opce).
- (7) V případě smrti pojištěného během trvání pojištění vyplatí pojišťovna obmyšlenému kapitálovou hodnotu pojištění.

### Článek 6: Pojistné

- (1) Pojistné je úplatou za pojištění. Výše pojistného je uvedena v pojistné smlouvě.

- (2) Vstupní věk pojištěného se stanoví rozdílem kalendářního roku počátku pojištění a roku narození pojištěného.
- (3) Pojistné se platí buď najednou na celou dobu pojištění (jednorázové pojistné), nebo za dohodnutá pojistná období (běžné pojistné).
- (4) Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění.
- (5) Pokud pojistné nebylo zapláceno včas nebo ve sjednané výši, má pojišťovna právo na úrok z prodlení. Výši úroku z prodlení určuje platný právní předpis.
- (6) Pojištění zaniká dnem následujícím po marném uplynutím lhůty stanovené pojišťovnou v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi; nestanoví-li zákon nebo pojistná smlouva jinak. Lhůta nesmí být kratší než jeden měsíc a upomínka musí obsahovat upozornění na zánik pojištění v případě nezaplacení dlužného pojistného.
- (7) Pokud pojistné za další pojistné období nebylo zapláceno a pojištění by tak mělo být z tohoto důvodu přerušeno, změní se pojištění na pojištění bez dalšího placení pojistného, které bude trvat po dobu, kdy kapitálová hodnota pojištění bude kladná (redukce pojistné doby). Pojištění zaniká dnem, kdy výše prostředků na individuálním účtu klesne na nulu.
- (8) Pojišťovna má právo na pojistné za dobu do zániku pojištění.
- (9) Pojišťovna je povinna přijmout splatné pojistné a jiné splatné pohledávky z pojištění také od pojištěného, oprávněné osoby nebo zástavního věřitele pojistníka.
- (10) Pojistník může kdykoliv v době trvání pojistné smlouvy zaplatit mimořádné pojistné. Minimální výše mimořádného pojistného je 1000 Kč. Mimořádné pojistné přijaté od pojistníka v daném kalendářním měsíci se považuje za pojistné uhrazené na tento kalendářní měsíc.
- (11) Mimořádné pojistné se platí na účet pojišťovny určený u úhradě běžného (jednorázového) pojistného se specifickým symbolem 333. Pojistné zaplacené bez uvedení tohoto specifického symbolu se u pojištění za běžné pojistné považuje za běžné pojistné, u pojištění za jednorázové pojistné za mimořádné pojistné.
- (12) Specifický symbol 333 se neuvádí v případě platby prvního mimořádného pojistného současně s prvním běžným pojistným.
- (13) Je-li zapláceno mimořádné pojistné a v okamžiku připsání tohoto mimořádného pojistného na účet pojišťovny je pojistník v prodlení s placením běžného pojistného, uhradí se z tohoto mimořádného pojistného nejprve dlužné běžné pojistné; zbývající část se nadále považuje za mimořádné pojistné.
- (14) Pokud by celkové mimořádné pojistné na jednu i více smluv vztahujících se na jednoho pojištěného mělo v jednom kalendářním roce přesáhnout částku 1 mil. Kč, je zaplacení mimořádného pojistného, kterým by mělo dojít k překročení této částky, podmíněno předchozím souhlasem pojišťovny.
- (15) Zaměstnavatel může svému zaměstnanci – pojistníkovi poskytovat příspěvek na pojistné (dále jen „příspěvek zaměstnavatele“). Příspěvek zaměstnavatele je součástí pojistného placeného pojistníkem.
- (16) Nezaplátí-li zaměstnavatel splatný příspěvek zaměstnavatele, je pojištěný zaměstnanec povinen uhradit celé pojistné. Nezaplacení splatného příspěvku zaměstnavatele má stejné důsledky jako neplacení pojistného pojistníkem ve sjednané výši. Požadá-li pojištěný zaměstnanec při ukončení placení příspěvku zaměstnavatele o snížení pojistného o tento příspěvek, vyhoví pojišťovna této žádosti, pokud výše pojistného neklesne pod 2400 Kč ročně; při měsíčním placení činí minimální pojistné 400 Kč měsíčně. Při snížení pojistného je splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy, pokud nebyl již předtím uhrazen.

#### Článek 7: Přerušeni placení pojistného

- (1) Placení pojistného může být přerušeno i opakovaně, pokud pojistník platil pojistné po dobu 12 kalendářních měsíců předcházejících dni počátku přerušeni placení pojistného a za předpokladu, že na individuálním účtu je dostatek prostředků na úhradu poplatků za celou dobu přerušeni. První přerušeni placení pojistného je možné po 24 měsících trvání pojištění. Placení pojistného se přerušuje na základě žádosti pojistníka, a to k prvním dni nejbližšího následujícího pojistného období po obdržení žádosti pojišťovnou, není-li pojistníkem výslovně požadováno jinak; vždy však pouze k prvním dni pojistného období. Placení pojistného lze přerušit jen na celá pojistná období.
- (2) Není-li výslovně požadováno jinak, přerušuje se placení pojistného na 12 kalendářních měsících, což je i maximální doba trvání jednoho přerušeni. Přerušeni placení pojistného lze zrušit písemným oznámením pojišťovně, a to k prvním dni nejbližšího následujícího pojistného období po obdržení žádosti pojišťovnou, není-li pojistníkem výslovně požadováno jinak; vždy však pouze k prvním dni pojistného období.
- (3) Přerušeni placení pojistného nemá vliv na splatnost pojistného, která nastala přede dnem počátku přerušeni.
- (4) Při prvním přerušeni placení pojistného je splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy, pokud nebyl již předtím uhrazen.
- (5) Pojistná ochrana trvá i v době přerušeni placení pojistného.
- (6) Doba přerušeni placení pojistného se započítává do pojistné doby.
- (7) Placení pojistného nemůže být přerušeno, pokud je plnění z pojistné smlouvy předmětem zástavní smlouvy nebo postoupeno.

#### Článek 8: Přerušeni pojištění pro neplacení pojistného

- (1) Pokud pojistné nebylo zapláceno do šesti měsíců ode dne jeho splatnosti, pojištění se uplynutím této lhůty přeruší, nestanoví-li tyto pojistné podmínky jinak.
- (2) Při přerušeni pojištění pro neplacení pojistného je splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy, pokud nebyl již předtím uhrazen.
- (3) Pojistná ochrana trvá i v době přerušeni pojištění pro neplacení pojistného.
- (4) Za dobu přerušeni pojištění netrvá povinnost platit pojistné.
- (5) Doba přerušeni pojištění se započítává do pojistné doby.
- (6) Přerušeni pojištění se obnovuje k prvním dni měsíce nejbližšího následujícího po zaplacení celého dlužného pojistného, dále pojistného, jehož splatnost má po tomto dni nejdříve nastat, a poplatku za obnovu pojištění, pokud již dříve jinak nezaniklo.

#### Článek 9: Individuální účet

- (1) Ke dni počátku pojištění zřizuje pojišťovna k pojistné smlouvě individuální účet. Na individuální účet pojišťovna připsuje pojistné a mimořádné pojistné přijaté od pojistníka.
- (2) Z individuálního účtu pojišťovna odepisuje:
  - poplatek za vedení účtu k prvním dni každého měsíce,
  - poplatek za uzavření pojistné smlouvy,
  - poplatky za přijetí mimořádného pojistného, za přepracování pojistné smlouvy, za přerušeni placení pojistného a za upomínku zaplacení pojistného.
- (3) U Důchodové pojistky BANK pojišťovna z individuálního účtu dále odepisuje:
  - dílčí odkupné a
  - poplatky za výplatu dílčího odkupného.
- (4) Pojišťovna si může účtovat poplatek i za jiné úkony požadované pojistníkem, které jsou uvedeny v aktuálním sazebníku poplatků. Pojišťovna je oprávněna sazebník poplatků jednostranně měnit.
- (5) Poplatek za uzavření smlouvy je ve výši pětinasobku měsíčního pojistného (popř. pojistného připadajícího na pět měsíců pojistné doby) pojišťovna neodepíše z individuálního účtu, pokud pojistník platí pojistné podle pojistné smlouvy.
- (6) Stav individuálního účtu k danému dni se považuje za kapitálovou hodnotu pojištění.

- (7) Pojišťovna zasílá pojistníkovi po ukončení kalendářního roku výpis z individuálního účtu.
- (8) Aktuální sazebník poplatků je k nahlédnutí v sídle pojišťovny, popř. na internetových stránkách pojišťovny ([www.wuestenrot.cz](http://www.wuestenrot.cz)).

#### Článek 10: Výpověď a změny pojištění

- (1) Pojišťovna nebo pojistník mohou výpověď pojištění od dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká.
- (2) Pojistník může výpověď pojištění za jednorázové pojistné kdykoliv, nejdříve však ke konci prvního roku trvání pojištění. Výpovědní lhůta je tříměsíční a počíná běžet prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi pojišťovně.
- (3) Pojistník může výpověď pojištění za běžné pojistné ke konci pojistného období. Výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná.
- (4) Při zániku pojištění za jednorázové pojistné výpověď po jednom roce trvání pojištění a při zániku pojištění za běžné pojistné výpověď po dvou letech trvání pojištění vyplatí pojišťovna odkupné. Při zániku pojištění je splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy, pokud nebyl již předtím uhrazen. Výplatu odkupného pojištění zaniká.
- (5) Odkupné je rovno kapitálové hodnotě pojištění snížené o poplatek za uzavření pojistné smlouvy (čl. 9 odst. 6).
- (6) Pojistník má právo kdykoli v době trvání pojištění požadovat po pojišťovně sdělení o tom, kolik by činila výše odkupného. Pojišťovna výši odkupného sdělí ve lhůtě 1 měsíce ode dne obdržení žádosti pojistníka. Každá druhá a další žádost o sdělení výše odkupného v jednom kalendářním roce podléhá poplatku.
- (7) Odkupné je splatné do tří měsíců ode dne zániku pojištění.
- (8) Právo na výplatu odkupného není po zahájení výplaty důchodu.
- (9) Pojistník, kterému u Důchodové pojistky BANK vznikl nárok na odkupné a který nehodlá pokračovat v placení běžného pojistného, může požádat o zkrácení doby pojištění (redukce pojistné doby). Při redukcí pojistné doby je splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy, pokud nebyl již předtím uhrazen.
- (10) Při redukcí pojistné doby zůstává zachováno právo pojistníka na výpověď pojištění s výplatou odkupného.
  - (1) Pojistník, který nehodlá pokračovat v placení dosavadního běžného pojistného, může – po dvou letech trvání pojištění – snížit pojistné až na 2 400 Kč ročně; při měsíčním placení činí minimální pojistné 400 Kč měsíčně. Při snížení pojistného je splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy, pokud nebyl již předtím uhrazen. Při snížení pojistného zůstává zachováno právo pojistníka na výpověď pojištění s výplatou odkupného.
  - (2) Pojistník může vždy k výročnímu dni trvání pojištění zvýšit pojistné. Při zvýšení pojistného se zvyšuje případně v budoucnu splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy.
  - (3) Oznámení o snížení nebo zvýšení pojistného podle odst. 11 a 12 je nutno doručit pojišťovně na jejím formuláři nejmeně jeden měsíc před výročním dnem trvání pojištění, k němuž má dojít ke změně pojištění.

#### Článek 11: Konec pojištění

- (1) Za konec pojištění se považuje jeden den výročním dnem počátku pojištění v kalendářním roce, v němž se má pojištění délat 61 let. Pokud by pojištění s takto sjednaným koncem pojištění mělo trvat méně než 5 let, prodlužuje se pojistná doba na 5 let.
- (2) Pokračuje-li pojistník v placení pojistného po uplynutí sjednaného konce pojištění, pojistná smlouva (konec pojištění) se prodlužuje o další pojistný rok s tím, že pojistník má právo kdykoliv ukončit placení pojistného.
- (3) Pojistník a pojišťovna se mohou dohodnout na zániku pojištění. V takové dohodě musí být určen okamžik zániku pojištění a dohodnut způsob vzájemného vyrovnání závazků.

#### Článek 12: Půjčka a dílčí odkupné

- (1) U Důchodové pojistky BANK poskytne pojišťovna pojistníkovi na základě jeho žádosti zúčtovatelnu půjčku až do výše odkupného, na které by měl nárok v případě výpovědi pojištění.
- (2) Nastane-li pojistná událost, odečte se neumořená část půjčky včetně úroků od plnění.
- (3) U Důchodové pojistky BANK poskytne pojišťovna pojistníkovi na základě jeho žádosti dílčí odkupné; o částku dílčího odkupného se sníží stav individuálního účtu (kapitálová hodnota pojištění). Maximální možnou výši dílčího odkupného stanoví pojišťovna podle pojistné technických zásad. Právo na výplatu dílčího odkupného má pojistník po šesti týdnech od doručení žádosti pojišťovně, nejdříve však po 2 letech trvání pojištění.
- (4) Není-li pojistník současně pojištěným, pak lze poskytnout půjčku nebo vyplatit odkupné či dílčí odkupné jen se souhlasem pojištěného.
- (5) Půjčku nebo dílčí odkupné nelze poskytnout, pokud je plnění z pojistné smlouvy předmětem zástavní smlouvy nebo postoupeno.
- (6) Při výplatě dílčího odkupného nebo poskytnutí půjčky je splatný poplatek za uzavření pojistné smlouvy.
- (7) Na žádost pojistníka pojišťovna změni pojištění Důchodová pojistka BANK na pojištění Důchodová pojistka SPONSOR a naopak. Změna pojištění se provádí k výročnímu dni počátku pojištění s tím, že žádost musí být doručena pojišťovně nejpozději jeden měsíc před tímto dnem. Žádosti o změnu pojištění na Důchodovou pojistku SPONSOR nelze vyhovět v posledních pěti letech trvání pojištění.

#### Článek 13: Indexování pojištění

- (1) V pojištění za běžné pojistné lze sjednat automatické zvyšování pojistného (indexování pojištění) ke dni výročí počátku pojištění. Indexování pojištění se neprovádí poslední rok trvání pojištění.
- (2) Automatické zvyšování pojistného se provádí podle indexu spotřebitelských cen vyhlášeného Českým statistickým úřadem. Index zvýšení pojistného stanoví pojišťovna. Pokud je roční růst spotřebitelských cen menší než 4 %, použije se index 1,04.
- (3) Pojistník obdrží sdělení o nové výši pojistného nejmeně jeden měsíc přede dnem výročí počátku pojištění. Pokud pojišťovna přede dnem výročí počátku pojištění obdrží žádost pojistníka o ponechání dosavadní výše pojistného, vyhoví této žádosti. Odmítnutí pojistník indexování pojištění v jednom roce, ztrácí tím nárok na indexování pojištění v dalších letech.

#### Článek 14: Podíly na přebytcích pojistného

- (1) Pojištění se podílejí na přebytcích pojistného:
  - v Důchodové pojistce ve formě úroku,
  - v době výplaty důchodu ve formě jeho zvýšení (bonus).
 Výše přebytků pojistného není zaručena.
- (2) Při výpočtu úroku se vychází z průměrného denního zůstatku individuálního účtu za kalendářní rok. Úroky se připsávají na individuální účet po skončení kalendářního roku.
- (3) Sazby podílů na přebytcích pojistného určuje pojišťovna; sazby se uvěřují v výroční zprávě pojišťovny. Pojišťovna poskytne úrok podle odst. 1 nejméně ve výši aktuální technické úrokové míry.

#### Článek 15: Adresy a sdělení

- (1) Pojistník informuje bezodkladně pojišťovnu o každé změně své adresy.

- (2) Pojišťovna zasílá pojistníkovi poštovní zásilky na jeho poslední známou adresu v České republice. Pokud pojistník přesídlí do ciziny, musí pojišťovně sdělit dodací adresu na území České republiky a jméno osoby na tomtéž území, kterou zplnomocnil k přijímání zásilek od pojišťovny.
- (3) Pokud poštovní zásilka zasláná pojišťovnou nezastihla adresáta na poslední adrese známé pojišťovně, za den doručení se považuje den, kdy se zásilka dostala do dispozice adresáta na této adrese, nebo třetí den po uložení písemnosti u držitele poštovní licence, pokud byla písemnost takto uložena, a to i když se adresát o uložení nedozvěděl. Odepře-li adresát písemnost převzít, je písemnost doručena dnem, kdy její přijetí bylo odepřeno; adresát o důsledku odepření převzetí nemusí být poučen.
- (4) Pojistník nebo pojištěný je povinen bezodkladně oznámit pojišťovně ukončení trvalého pobytu pojištěného na území České republiky a každou změnu jeho přechodného pobytu mimo Českou republiku delšího než 3 měsíce; to neplatí pro pobyt na území států Evropské unie, Norska, Švýcarska, Lichtenštejnska, USA a Kanady.
- (5) Veškerá sdělení, oznámení, žádosti a stížnosti týkající se pojištění se podávají písemně ve formě předepsané pojišťovnou. Sdělení pojišťovně jsou účinná jejich doručením do sídla pojišťovny.
- (6) Stížnosti se vyřizují ve lhůtě do 20 pracovních dnů od data doručení do sídla pojišťovny. Pokud stížnost vyžaduje delší čas k vyřízení, vyrozumí pojišťovna písemně stěžovatele o prodloužení lhůty na 40 dnů. Uvedené lhůty neběží, je-li šetření stížnosti znemožněno nebo ztíženo z viny pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby.
- (7) Není-li pojistník, pojištěná osoba nebo oprávněná osoba spokojena se stanoviskem pojišťovny ke stížnosti, může stížnost postoupit České národní bance.

#### Článek 16: Účinnost

Tyto pojistné podmínky se vztahují na pojištění sjednaná pojišťovnou od 1.1.2005.

## Poučení ve smyslu zák.č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů

Pojišťovna Vás tímto jako správce osobních údajů informuje o následujících skutečnostech:

- a) nejste povinen poskytnout pojišťovně jakékoli údaje o své osobě, jste oprávněn odmítnout poskytnutí těchto údajů a poskytujete-li jakékoliv osobní údaje, činíte tak zcela dobrovolně; pokud však údaje v rozsahu stanoveném pojišťovnou neposkytnete, je pojišťovna oprávněna odmítnout návrh na uzavření příslušné pojistné smlouvy,
- b) Vaše osobní údaje budou zpracovány ručně i automatizovaně prostřednictvím zaměstnanců pojišťovny a dále zpracovatelů na základě smluv o zpracování osobních údajů za podmínek zákona o ochraně osobních údajů,
- c) Vaše osobní údaje budou zabezpečeny uchovávány v elektronické nebo listinné podobě,
- d) máte právo přístupu ke svým osobním údajům; na základě písemné žádosti klienta je Vám pojišťovna jednou za kalendářní rok povinna bezplatně poskytnout informace o osobních údajích o Vás zpracovávaných, jinak kdykoli za přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné k poskytnutí informace,
- e) máte právo, domníváte-li se, že pojišťovna nebo zpracovatel provádí zpracování Vašich osobních údajů v rozporu s ochranou Vašeho soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem:
- požádat pojišťovnu nebo zpracovatele o vysvětlení,
  - požadovat, aby pojišťovna nebo zpracovatel odstranili takto vzniklý stav; pojišťovna nebo zpracovatel jsou povinni neprodleně odstranit takto vzniklý stav, je-li Vaše žádost shledána oprávněnou,
- f) máte právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů se žádostí o zajištění opatření k nápravě, pokud pojišťovna nebo zpracovatel nevyhoví Vaši žádosti podle předchozího odstavce, můžete se na tento úřad obrátit i přímo,
- g) souhlas se zpracováním citlivých údajů můžete kdykoli odvolat; berete na vědomí, že po dobu odvolání souhlasu se zpracováním citlivých údajů neprobíhá šetření nutné ke zjištění rozsahu povinnosti pojišťovny plnit.

Detailní informace související se zák. č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, jsou k dispozici i na informačních poradenských centrech, přímo v centrále pojišťovny, na jejich internetových stránkách [www.wuestenrot.cz](http://www.wuestenrot.cz), či bezplatně na zelené telefonní lince 800 225 555.

## Obecné informace o státní podpoře a zdanění

(podle zákonné úpravy k 1.1.2008)

### 1. Daň z příjmů: pojistné placeno pojištěným

Životní pojištění Důchodová pojistka splňuje podmínky pro státní podporu životního pojištění podle zákona o daních z příjmů. Pojišťovna je sjednává nejméně na dobu 5 let s tím, že pojištění končí nejdříve v roce, kdy pojištěný - poplatník daně - dosáhne věku 60 let. Podmínkou přitom je, aby pojištěný byl současně pojistníkem.

Státní podpora spočívá v odpočtu pojistného od základu daně z příjmů. Ročně lze takto odečíst pojistné až 12 000 Kč, které pojištěný zaplatil formou běžného pojistného a mimořádného pojistného. Jednorázové pojistné se rozpočítává na jednotlivé kalendářní roky podle sjednané doby trvání pojištění, a to s přesností na dny. Limit 12 000 Kč se vztahuje na všechny pojistné smlouvy pojištěného jako celek, které splňují podmínky pro státní podporu.

Nárok na státní podporu prokazuje pojištěný zaměstnavateli nebo finančnímu úřadu pojistkou a potvrzením pojišťovny o pojistném zaplaceném poplatníkem na jeho soukromé životní pojištění v uplynulém zdaňovacím období. Pojišťovna zašle toto potvrzení pojištěnému nejpozději do 15. února.

Při předčasném zániku pojištění nebo dodatečné změně trvání pojištění nárok na uplatnění odpočtu zaniká. Ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, se základ daně zvýší o odpočty uplatněné v předchozích letech. Toto neplatí pro pojistné smlouvy, u nichž byla celá kapitálová hodnota pojištění převedena na novou smlouvu životního pojištění s nárokem na státní podporu.

### 2. Daň z příjmů: pojistné placeno zaměstnavatelem

Pojistné hrazené zaměstnavatelem pojišťovně za zaměstnance na jeho pojištění Důchodová pojistka je osvobozeno od placení daně z příjmů ze závislé činnosti zaměstnance, pokud splňuje podmínky z článku 1.

Ročně může být osvobozeno pojistné až 24 000 Kč, které zaměstnavatel zaplatil formou běžného a mimořádného pojistného. Do limitu 24 000 Kč se počítají i příspěvky zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Jednorázové pojistné se rozpočítává na jednotlivé kalendářní roky podle sjednané doby trvání pojištění, a to s přesností na dny. Zaměstnavatel přitom nesmí být oprávněnou osobou. Pokud má pojištěný více zaměstnavatelů, vztahuje se souhrnný limit 24 000 Kč na každého z nich (tedy nikoliv na všechny jako celek).

Pojistné placené zaměstnavatelem na pojištění sjednané zaměstnancem je u zaměstnavatele daňově uznatelné bez limitu.

### 3. Pojistné na sociální a zdravotní pojištění

Pokud pojistné na pojištění sjednané zaměstnancem plně nebo z části platí zaměstnavatel, pak je nárok na státní podporu ve formě nezapočtení tohoto pojistného placeného zaměstnavatelem do vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na sociální zabezpečení a na veřejné zdravotní pojištění do limitu 24 000 Kč. To platí pro zaměstnavatele i pro zaměstnance.

Nadlimitní pojistné nad 24 000 Kč ročně (platí pro každého zaměstnavatele zvlášť) vstupuje do vyměřovacích základů pro pojistné na veřejné zdravotní pojištění a pojistného na sociální zabezpečení.

### 4. Zdanění plnění

Plnění v případě smrti pojištěného nepodléhá zdanění.

Plnění vyplácené v případě dožití konce pojištění ve formě důchodu nebo jednorázově (kapitálová opce) podléhá dani z příjmů. Od důchodu se odečte zaplacené pojistné, rovnoměrně rozdělené na období pobírání důchodu, a takto vypočtený základ se daní 15 %. Pokud pojištěný požádá o výplatu jednorázového plnění místo důchodu, pak je základem daně toto plnění po odpočtu zaplaceného pojistného; sazba daně činí 15 %.

Odkupné po odpočtu zaplaceného pojistného podléhá zdanění se sazbou 15 %. Základ daně přitom nelze snížit o pojistné zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance. Dílčí odkupné po odpočtu zaplaceného pojistného podléhá zdanění se sazbou 15 %.

## Sazebník poplatků (platnost od 1.1.2008)

	poplatek
dílčí odkupné	190 Kč
uzavření pojistné smlouvy Důchodová pojistka SPONSOR/BANK*	500 % měsíčního pojistného
vedení individuálního účtu Důchodová pojistka SPONSOR/BANK	30 Kč měsíčně
přerušení placení pojistného	190 Kč
půjčka	1 % z půjčky, minimálně 190 Kč
mimořádné pojistné u pojištění s individuálním účtem	1 % z mimořádného pojistného

\* Poplatek je splatný jen při předčasném zániku pojištění a v dalších případech uvedených v pojistných podmínkách.