



# Specifikace podmínek pojištění Rytmus (IG5/IG5J)

(řídí-li se hlavní pojištění Zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění Rytmus (IG5/IG5J) verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013, verze 4.06/01.01.2014 nebo verze 5.07/01.10.2014)

Platnost od 01.12.2016

## POPLATKY

- Počáteční náklady (řídí-li se hlavní pojištění Zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění Rytmus (IG5/IG5J) (dále též „ZPP“) verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

- doba nákupu počátečních podílových jednotek za běžné pojistné první 2 roky trvání pojištění
- limit pro alokaci běžného pojistného do počátečních podílových jednotek není stanoven
- roční poplatek na úhradu počátečních nákladů 9,5 % z počtu počátečních podílových jednotek ročně; strhává se po dobu trvání pojištění v jeho výroční den, naposledy však ve výroční den pojištění v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 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.

- Alokační procento (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)
  - běžné pojistné - v závislosti na době zbývajících do konce hlavního pojištění v okamžiku sjednání/změny, ale maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let, zaokrouhlené na celé roky směrem nahoru (dále též „doba“) je do běžných podílových jednotek alokována část běžného pojistného daná alokačním procentem podle níže uvedené tabulky

Doba (let)	1. rok	2. rok	3. rok	4. a další roky
1	90 %	-	-	-
2	80 %	100 %	-	-
3	70 %	100 %	100 %	-
4	60 %	100 %	100 %	100 %
5	70 %	70 %	100 %	100 %
6	66 %	66 %	100 %	100 %
7	62 %	62 %	100 %	100 %
8	58 %	58 %	100 %	100 %
9	54 %	54 %	100 %	100 %
10	50 %	50 %	100 %	100 %
11	45 %	45 %	100 %	100 %
12	40 %	40 %	100 %	100 %
13	35 %	35 %	100 %	100 %
14	30 %	30 %	100 %	100 %
15	25 %	25 %	100 %	100 %

Doba (let)	1. rok	2. rok	3. rok	4. a další roky
16	24 %	24 %	100 %	100 %
17	23 %	23 %	100 %	100 %
18	22 %	22 %	100 %	100 %
19	21 %	21 %	100 %	100 %
20	20 %	20 %	100 %	100 %
21	19 %	19 %	99 %	100 %
22	18 %	18 %	98 %	100 %
23	17 %	17 %	97 %	100 %
24	16 %	16 %	96 %	100 %
25	15 %	15 %	95 %	100 %
26	14 %	14 %	94 %	100 %
27	13 %	13 %	93 %	100 %
28	12 %	12 %	92 %	100 %
29	11 %	11 %	91 %	100 %
30 nebo více	10 %	10 %	90 %	100 %

- mimořádné pojistné 100 %
- jednorázové pojistné 100 %

- Měsíční poplatek za vedení účtu pojistníka (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

Hodnota účtu	Běžně placená smlouva	Jednorázově placená smlouva a smlouva ve splaceném stavu (před dožitím)	Smlouva ve splaceném stavu (po dožití)
< 50 000 Kč	60 Kč	50 Kč	30 Kč
< 50 000 Kč; 100 000 Kč)	50 Kč	50 Kč	30 Kč
< 100 000 Kč; 150 000 Kč)	40 Kč	40 Kč	30 Kč
< 150 000 Kč; 200 000 Kč)	30 Kč	30 Kč	30 Kč
< 200 000 Kč; 250 000 Kč)	20 Kč	20 Kč	20 Kč
≥ 250 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

- Měsíční poplatek za vedení účtu pojistníka (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)

Běžně placená smlouva a smlouva ve splaceném stavu (před dožitím)	Jednorázově placená smlouva a smlouva ve splaceném stavu (po dožití)
60 Kč	30 Kč

- Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílových jednotek (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

Běžné pojistné	Jednorázové pojistné	Mimořádné pojistné
3,5 %	5,0 %	5,0 %

nákupní cena = prodejní cena / (1 – rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou)

- Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílových jednotek (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)

Běžné podílové jednotky za běžné pojistné	Měsíční pojistné za hlavní pojištění		
	< 500 Kč	500 Kč - 999 Kč	≥ 1 000 Kč
	4,5 %	3,5 %	3,0 %
Běžné podílové jednotky za jednorázové pojistné	5,0 %		
Mimořádné podílové jednotky za mimořádné pojistné	5,0 %		
Bonusové podílové jednotky za bonusy	0,0 %		

nákupní cena = prodejní cena / (1 – rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou)

- Při zániku pojištění/za předčasný zánik pojištění s výplatou odkupného ve 2 měsících od uzavření smlouvy (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014) odkupné je rovno hodnotě podílových jednotek zjištěné ke dni zániku pojištění snížené o stornopoplatek ve výši 400 Kč a o akumulovaný dluh
- Za předčasný zánik pojištění ve 2 měsících od uzavření smlouvy (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014) 500 Kč
- Za převod pojištění do splaceného stavu (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014) procento z počátečních podílových jednotek podle níže uvedené tabulky

Zbývajících doba	50	49	48	47	46	45	44	43	42	41	40	39	38
	99,32 %	99,25 %	99,17 %	99,08 %	98,99 %	98,88 %	98,76 %	98,63 %	98,49 %	98,33 %	98,16 %	97,96 %	97,75 %
	97,51 %	97,25 %	96,96 %	96,64 %	96,29 %	95,90 %	95,47 %	94,99 %	94,47 %	93,89 %	93,25 %	92,54 %	91,75 %
	90,89 %	89,93 %	88,88 %	87,71 %	86,42 %	84,99 %	83,42 %	81,68 %	79,75 %	77,63 %	75,28 %	72,68 %	69,82 %
	66,65 %	63,15 %	59,28 %	55,00 %	50,28 %	45,06 %	39,29 %	32,92 %	25,88 %	18,10 %	9,50 %		

Zbývajících dobou se rozumí doba zbývajících do konce hlavního pojištění v okamžiku převodu pojištění do splaceného stavu, ale maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let, zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru.

- Za převod pojištění do splaceného stavu (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014) 0 Kč

S vámi od A do Z



- Při zániku pojištění/za předčasný zánik pojištění s výplatou odkupného po 2 měsících od uzavření smlouvy (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

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

Zbývajcí doba	50	49	48	47	46	45	44	43	42	41	40	39	38
	99,32 %	99,25 %	99,17 %	99,08 %	98,99 %	98,88 %	98,76 %	98,63 %	98,49 %	98,33 %	98,16 %	97,96 %	97,75 %
Zbývajcí doba	37	36	35	34	33	32	31	30	29	28	27	26	25
	97,51 %	97,25 %	96,96 %	96,64 %	96,29 %	95,90 %	95,47 %	94,99 %	94,47 %	93,89 %	93,25 %	92,54 %	91,75 %
Zbývajcí doba	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12
	90,89 %	89,93 %	88,88 %	87,71 %	86,42 %	84,99 %	83,42 %	81,68 %	79,75 %	77,63 %	75,28 %	72,68 %	69,82 %
Zbývajcí doba	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
	66,65 %	63,15 %	59,28 %	55,00 %	50,28 %	45,06 %	39,29 %	32,92 %	25,88 %	18,10 %	9,50 %		

Zbývajcí dobou se rozumí doba zbývajcí do konce hlavního pojištění v okamžiku zániku pojištění, ale maximálně do výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let, zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru.

#### Stornoplatek

	1. rok	2. rok	3. rok	4. - 10. rok	11. - 20. rok	21. rok a další
Počáteční podílové jednotky snížené o dosud neuhrazené počáteční náklady	100 %	100 %	4 %	2 %	2 %	2 %
Akumulační podílové jednotky	6 %	4 %	2 %	2 %	2 %	2 %
Bonusové podílové jednotky	100 %	100 %	100 %	100 %	50 %	0 %

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

- Za předčasný zánik pojištění po 2 měsících od uzavření smlouvy (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014) procento z příslušných podílových jednotek podle níže uvedené tabulky, minimálně 500 Kč

	1. - 2. rok	3. rok	4. - 10. rok	11. - 20. rok	21. rok a další
Běžné podílové jednotky	100 %	25 %	2 % (max. 1 000 Kč)	2 % (max. 1 000 Kč)	2 % (max. 1 000 Kč)
Mimořádné podílové jednotky	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Bonusové podílové jednotky	100 %	100 %	100 %	50 %	0 %

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

- 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 běžného/jednorázového/mimořádného pojistného 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 %*	Akciový fond Evropa	AF Evropa	1,10 %
Smišený fond Rovnováha	SF Rovnováha	1,10 %	Akciový fond ETF World	AF ETF World	1,10 %*
Smišený fond Dynamika	SF Dynamika	1,10 %	Fond Garance 2	Fond Garance 2	0,00 %
Fond Komodity	Fond Komodity	1,10 %	Smišený fond Flexi-Asset 1	SF Flexi 1	1,10 %
Fond Energie	Fond Energie	1,10 %	Smišený fond Flexi-Asset 2	SF Flexi 2	1,10 %
Akciový fond Global	AF Global	1,10 %	Fond Garance	Fond Garance	1,50 %

\*platí od 1. 12. 2016; do 30. 11. 2016 platí pro DF Jistota 1,10 % a pro AF ETF World 0,45 %

Alokaci do Fondu Garance nelze sjednat pro pojistné smlouvy uzavřené po 20.12.2012, rovněž ani pro změny alokace a převody podílových jednotek provedené po tomto datu. Poplatek za správu Fondu Garance nesnižuje cenu podílových jednotek, promítá se výhradně do stanovení hodnoty podílu na výnosech.

- Úročení akumulovaného dluhu (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012 nebo verze 05/01.04.2013) 0 % ročně
- Čtvrtletní poplatek za převod podílových jednotek v rámci Investičního Autopilota 0 Kč
- Měsíční poplatek za poskytování asistenčních služeb (AS2) 40 Kč
- Za prodloužení pojistné doby 0 Kč
- Za zkrácení pojistné doby (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014) procento z počátečních podílových jednotek podle níže uvedené tabulky

Počet let	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	9,50 %	18,10 %	25,88 %	32,92 %	39,29 %	45,06 %	50,28 %	55,00 %	59,28 %	63,15 %	66,65 %	69,82 %	72,68 %
Počet let	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	75,28 %	77,63 %	79,75 %	81,68 %	83,42 %	84,99 %	86,42 %	87,71 %	88,88 %	89,93 %	90,89 %	91,75 %	92,54 %
Počet let	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
	93,25 %	93,89 %	94,47 %	94,99 %	95,47 %	95,90 %	96,29 %	96,64 %	96,96 %	97,25 %	97,51 %	97,75 %	97,96 %
Počet let	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50		
	98,16 %	98,33 %	98,49 %	98,63 %	98,76 %	98,88 %	98,99 %	99,08 %	99,17 %	99,25 %	99,32 %		

Počtem let se rozumí počet let, o které se pojistná doba zkracuje a které nenásledují po výročí v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 75 let.

- Za zkrácení pojistné doby (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014) 0 Kč
- 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

## SLEVY A BONUSY

- Sleva na pojistném za připojištění** (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

Počet připojištění	1 - 2	3	4	5 a více
Sleva	0%	5%	10%	15%

Do počtu připojištění se započítávají všechna sjednaná připojištění pro všechny pojištěné osoby (s výjimkou připojištění smrti úrazem (SU2) sjednaného pro děti), přičemž jednotlivé složky úrazového připojištění typu A/typu B se započítávají jako 1 připojištění. Byla-li na některé připojištění přiznána sleva 25 %, zůstává výše slevy na pojistném za toto připojištění beze změny.

- Sleva na pojistném za připojištění** (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)

Počet skupin připojištění	1 - 2	3	4	5 a více
Sleva	0%	5%	10%	15%

Do počtu se za každého pojištěného započítávají ty skupiny, v rámci kterých je sjednáno alespoň jedno připojištění. Jednotlivými skupinami připojištění se rozumí:

- trvalé následky úrazu (TNU2, TNU3, TNU4, TNU5, TNU6, TNU7, TNU8, TNU9, VTU2, VTU3, VTU4, VTU5)
- pracovní neschopnost (PUV4, PUV5, PUV6, PUVU1)
- invalidita (I2, I3, I4, I5, I6, IU2, IU3, ID4, ID5, DP2)
- smrt (S7, S8, SU3, SU4, SU5)
- PRO ženy (NMZ2)
- hospitalizace (N5, N6, N7, N8, NU4, NU5)
- závažné nemoci (ZN2, ZN4, ZNO1, ZNO2)
- PRO úvěr (SIZN1, S11, SUIU1)
- strážce investic (ZF3, ZFU3)
- stipendium (SD2, SUD2)
- start do života (OS2, OSU1)
- zproštění od placení - invalidita (ZP3, ZU4)
- zproštění od placení - smrt (ZS2, ZSU1)

- Sleva na pojistném za připojištění S7, S8, SD2, OS2, NMZ2, ZN4, ZND2, ZNO1, SIZN1, S11, ZS2 a sleva na rizikovém pojistném za pojištění pro případ smrti v hlavním pojištění** (řídí-li se příslušné pojistné krytí ZPP verze 05/01.04.2013, verze 4.06/01.01.2014 nebo verze 5.07/01.10.2014) V případě, že se pojištěný k počátku/změně pojištění/připojištění pravidelně účastní některého z preventivních onkologických vyšetření (např. vyšetření prsu, prostaty, tlustého střeva), je přiznána sleva 5 % z rizikového pojistného/příslušného pojistného za připojištění (dále též „sleva za screening“).

- Věrnostní bonus** (řídí-li se pojistná smlouva ZPP verze 05/01.04.2013, verze 4.06/01.01.2014 nebo verze 5.07/01.10.2014)

Počet uplynulých let trvání pojištění	< 5	< 5 ; 10)	< 10 ; 20)	< 20 ; 30)	≥ 30
Sleva na rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti v hlavním pojištění	0%	5%	10%	20%	30%

- Bezeškodní bonus** (řídí-li se pojistná smlouva ZPP verze 05/01.04.2013, verze 4.06/01.01.2014 nebo verze 5.07/01.10.2014)

Počet bezeškodních let	< 5	< 5 ; 10)	< 10 ; 20)	< 20 ; 30)	≥ 30
Bezeškodní bonus	0%	5%	10%	20%	30%

Bezeškodní bonus ve výši součinu předepsaného a zaplaceného pojistného za připojištění v předchozím pojistném roce a procenta stanoveného na základě počtu bezprostředně po sobě následujících bezeškodních let předcházejících předchozímu výročí je na každé výročí investován do bonusových podílových jednotek, které jsou umístěny do fondu DF Jistota. Bezeškodním rokem se rozumí rok, ve kterém nebylo z pojistné smlouvy vyplaceno žádné pojistné plnění (poskytnutí asistenční služby není pro tyto účely považováno za pojistné plnění) a pojistná smlouva se řídila ZPP verze 05/01.04.2013, verze 4.06/01.01.2014 nebo verze 5.07/01.10.2014. Právo na bonusové podílové jednotky připsané na základě bezeškodního bonusu formou jejich odkoupení vzniká za podmínky, že pojistná smlouva umožňuje částečné odkupy:

- uplynutím 10. výročí ve výši 50 % připsaných bonusových podílových jednotek
- uplynutím 20. výročí ve výši 100 % připsaných bonusových podílových jednotek

V případě, kdy v průběhu trvání pojistné smlouvy bude vyplaceno pojistné plnění, nárok pojistníka na již přiznané bonusové jednotky zůstává nedotčen.

- Bonusové jednotky** (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

Částka 30 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.

Nárok na připsané bonusové jednotky formou jejich odkoupení (částečný odkup) vzniká za podmínky, že pojistná smlouva umožňuje částečné odkupy:

- uplynutím 10. výročí ve výši 50 % připsaných bonusových jednotek
- uplynutím 20. výročí ve výši 100 % připsaných bonusových jednotek

- Koncový bonus** (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)

Koncový bonus ve výši 0,5 % z hodnoty běžných podílových jednotek (s výjimkou běžných podílových jednotek ve fondu Garance 2) zjištěné k výročí je na každé výročí investován do podílových jednotek, které jsou umístěny do fondu DF Jistota, za předpokladu, že:

- pojistník není v prodlení s placením pojistného déle než 1 měsíc,
- měsíční pojistné za hlavní pojištění po celý pojistný rok dosahovalo alespoň 500 Kč.

Právo na podílové jednotky připsané na základě koncového bonusu vzniká ke konci hlavního pojištění za předpokladu, že pojistná doba činila minimálně 10 let.

- Měsíční bonus** (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)

Měsíční pojistné za hlavní pojištění	Běžně placená smlouva a smlouva ve splaceném stavu (před dožitím)	Jednorázově placená smlouva a smlouva ve splaceném stavu (po dožití)
< 500 Kč	0 Kč	0 Kč
500 Kč - 999 Kč	30 Kč	
≥ 1 000 Kč	60 Kč	

Měsíční bonus ve výši stanovené podle uvedené tabulky je každý měsíc investován do bonusových podílových jednotek, které jsou umístěny do fondu DF Jistota. Právo na bonusové podílové jednotky připsané na základě měsíčního bonusu formou jejich odkoupení vzniká za podmínky, že pojistná smlouva umožňuje částečné odkupy:

- uplynutím 10. výročí ve výši 50 % připsaných bonusových podílových jednotek
- uplynutím 20. výročí ve výši 100 % připsaných bonusových podílových jednotek

- LADY BONUS** (vztahuje se pouze na vybrané pojistné smlouvy s nárokem na LADY BONUS)

- fond, do něhož budou k 10. výročí převedeny připsané podílové jednotky DF Jistota
- fond, ve kterém budou od 11. výročí vytvářeny akumulační podílové jednotky DF Jistota

## DAŇOVÉ VÝHODY

(s účinností od 01.01.2015 platí pro smlouvy uzavřené do 31.12.2014; pro smlouvy uzavřené po 31.12.2014 je ujednáno v pojistné smlouvě)

<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 a tzv. platební prázdniny).
<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

- Vstupní věk pojištěného** (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)

- pojištěným dospělým se pro dané pojištění/připojištění rozumí pojištěný ve vstupním věku minimálně 16 let
- pojištěným dítětem se pro dané pojištění/připojištění rozumí pojištěný ve vstupním věku maximálně 15 let

- 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 běžných/akumulačních podílových jednotek po částečném odkupu**

5 000 Kč

- Minimální hodnota běžných/akumulačních podílových jednotek po převodu pojištění do splaceného stavu**

5 000 Kč

- Minimální hodnota akumulačních podílových jednotek pro pojištění ve splaceném stavu rozhodná pro zánik pojištění** (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

0 Kč

- Pojistná částka (PČ)/roční důchod (RD) pro případ smrti/pro případ smrti následkem úrazu v hlavním pojištění, je-li na smlouvě evidován akumulovaný dluh i po uplynutí doby ujednané v ZPP**

10 000 Kč (PČ)/24 000 Kč (RD)

- Výše jednorázového pojistného plnění v rámci připojištění ID4, ID5, TNUD2 a ZND2**

Jednorázové pojistné plnění = Roční důchod x Koefficient progresse dle ZPP x Doba zbývající do konce připojištění zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru x Koefficient

Zbývající doba (let)	0 - 4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Koefficient	1,00	0,98	0,96	0,94	0,92	0,90	0,88	0,86	0,84	0,82	0,80
Zbývající doba (let)	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24 a více	
Koefficient	0,78	0,76	0,74	0,72	0,70	0,68	0,66	0,64	0,62	0,60	

Zbývající dobou se rozumí doba zbývající do ujednaného konce připojištění v okamžiku jeho zániku, zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru.

- Maximální výše pojistného plnění za pojistné události vzniklé v období od data sjednání pojištění do tzv. data přijetí rizika, která je odvozena od níže uvedených částek platných v souhrnu za všechna sjednaná rizika v rámci daného limitu a za každého pojištěného

v případě smrti následkem úrazu z hlavního pojištění i z připojištění S7, S8, OS2, OSU1, SU3, SIZN1, S11, SUIU1	1 000 000 Kč pojistné částky
v případě smrti následkem úrazu z hlavního pojištění i z připojištění SD2 a SUD2	60 000 Kč ročního důchodu
v případě smrti následkem úrazu z připojištění ZS2, ZSU1	60 000 Kč ročního zprošťovaného pojistného
z připojištění DOU3, DOU4, DOU5, VDOU1, VDOU2 (řídí-li se připojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)	500 Kč denního odškodného
z připojištění DOU3, DOU4, DOU5, VDOU1, VDOU2 (řídí-li se připojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)	300 Kč denní dávky
z připojištění TNU3, TNU2, TNU4, TNU5, VTU3, VTU2	500 000 Kč pojistné částky
z připojištění N2, N4, N5, N7, N6, N8, NU4, NU5, NU3	500 Kč denní dávky
z připojištění PUV3	500 Kč denní dávky
z připojištění PUV4, PUV5, PUV6, PUVU1	300 Kč denní dávky
v případě invalidity z připojištění I2, SIZN1, S11, SUIU1	1 000 000 Kč pojistné částky
z připojištění ID4, ID5, DP2, TNUD2, ZF3, ZFU3	60 000 Kč ročního důchodu
z připojištění ZP3, ZU4	60 000 Kč ročního zprošťovaného pojistného

Pokud součet pojistných částek/ročního důchodu/denních odškodných/denních dávek za příslušná rizika, která jsou sjednána, převyšuje daný limit, jsou jednotlivá pojistná plnění snížena v poměru ujednaných pojistných částek/ročního důchodu/denních odškodných/denních dávek.

- Připojištění placení pravidelných investic z důvodu invalidity (ZF2, ZF3) a připojištění placení pravidelných investic z důvodu invalidity následkem úrazu (ZFU2, ZFU3)

Finanční společnosti pro výplatu pojistného plnění - platí pro připojištění s počátkem od 01.04.2011	
<b>Výplata pojistného plnění ve výši 100 % z výše důchodu sjednané v pojistné smlouvě</b>	<b>Výplata pojistného plnění ve výši 150 % z výše důchodu sjednané v pojistné smlouvě</b>
Do penzijních společností nebo do investičních společností, se kterými má pojištěný smluvní vztah ke dni pojistné události.	Do Allianz penzijní společnosti, a. s., se kterou má pojištěný smluvní vztah ke dni pojistné události alespoň 2 roky.

- Připojištění pro případ pracovní neschopnosti/pracovní neschopnosti z důvodu vyjmenovaných úrazů**  
Limit pro denní dávku sjednanou (měněnou) bez zkoumání příjmů (řídí-li se připojištění ZPP verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

- s odkladnou dobou 14 dnů (denní dávka poskytovaná od 15. dne) 200 Kč
- s odkladnou dobou 28 dnů (denní dávka poskytovaná od 29. dne) 400 Kč
- s odkladnou dobou 56 dnů (denní dávka poskytovaná od 57. dne) 600 Kč

Limit pro denní dávku ujednanou (měněnou) nezávisle na výši příjmu (bez ohledu na délku odkladné doby) (řídí-li se připojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014, pokud připojištění je uzavřené (změněné s účinností) do 31.12.2014)

- 0 Kč

Limit pro denní dávku ujednanou (měněnou) nezávisle na výši příjmu (bez ohledu na délku odkladné doby) (řídí-li se připojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014, pokud připojištění je uzavřené (změněné s účinností) od 01.01.2015)

- 0 Kč, pokud průměrný čistý měsíční příjem pojištěného nedosahuje 10 000 Kč
- 100 Kč, pokud průměrný čistý měsíční příjem pojištěného dosahuje alespoň 10 000 Kč

- Připojištění denního odškodného s progresivním plněním, připojištění denního odškodného 29+ s progresivním plněním a připojištění denního odškodného za vyjmenované úrazy**

Limity pro denní odškodné sjednané (měněné) nezávisle na výši příjmu pro připojištění s počátkem (účinností změny) od 01.02.2012, které musí být splněny současně (řídí-li se připojištění ZPP verze 04/01.02.2012, verze 05/01.04.2013 nebo verze 4.06/01.01.2014)

- DOU1, DOU2, DOU3, DOU4, VDOU1, VDOU2 500 Kč
- DOU5 750 Kč
- DOU1 + DOU5 750 Kč
- DOU3 + DOU5 750 Kč

Limity pro maximální denní dávku sjednanou (měněnou) v rámci připojištění denního odškodného pro pojištěné děti, které musí být splněny současně (řídí-li se připojištění ZPP verze 5.07/01.10.2014)

- DOU4, VDOU2 500 Kč
- DOU4 + VDOU2 500 Kč

## INVESTOVÁNÍ POJISTNÉHO

- Investiční strategie (platí pro běžné/jednorázové pojistné a mimořádné pojistné)

Rozpis umístění pojistného do fondů

Platí pro smlouvy uzavřené od 01.04.2011 do 31.01.2012			
	Konzervativní	Vyvážená	Růstová
DF Jistota	50 %	35 %	15 %
AF Global	10 %	20 %	35 %
Fond Komodity	5 %	10 %	10 %
Fond Energie	5 %	10 %	10 %
AF Evropa	10 %	15 %	25 %
Fond Garance	20 %	10 %	5 %

Platí pro smlouvy uzavřené od 01.02.2012 do 31.05.2015			
	Konzervativní	Vyvážená	Růstová
DF Jistota	70 %	45 %	20 %
AF Global	10 %	20 %	35 %
Fond Komodity	5 %	10 %	10 %
Fond Energie	5 %	10 %	10 %
AF Evropa	10 %	15 %	25 %

Platí pro smlouvy uzavřené od 01.06.2015			
	Konzervativní	Vyvážená	Růstová
DF Jistota	70 %	45 %	20 %
SF Rovnováha	5 %	10 %	10 %
AF Global	10 %	20 %	35 %
AF Evropa	10 %	15 %	25 %
Fond Energie	5 %	10 %	10 %

- Investiční Autopilot (asistence)

- minimální doba trvání 1 rok
- maximální doba trvání 10 let
- minimální doba trvání pojištění, od kdy pojistitel asistenci bude provádět 0 let
- výstupní věk pro asistenci vstupní věk 1. pojištěného + pojistná doba hlavního pojištění
- konzervativní fond DF Jistota

- Pro účely Fondu Garance se rozumí

- frekvence připsování podílu na výnosech měsíční
- fond pro umístění podílu na výnosech DF Jistota
- fond v případě ukončení investování mimořádného pojistného DF Jistota
- fond pro převod pojištění do splaceného stavu DF Jistota

- Informace o ukončení investování mimořádného pojistného do Fondu Garance

Ke dni 01.02.2012 bylo ukončeno investování mimořádného pojistného do Fondu Garance. Ke dni 01.02.2012 pojistitel provedl změnu alokačního poměru pro mimořádné pojistné; mimořádné pojistné, které bylo alokováno do Fondu Garance, je od tohoto data alokováno do fondu DF Jistota (jednotky umístěné k tomuto datu ve Fondu Garance se nepřevádí).

- Pro účely Fondu Garance 2 se rozumí

- fond pro převod pojištění do splaceného stavu DF Jistota

## RIZIKOVÉ POJISTNÉ

RIZIKOVÉ POJISTNÉ ZA POJIŠTĚNÍ RIZIKA SMRTI (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010, verze 02/01.06.2010, verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012 nebo verze 05/01.04.2013)

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

#### 1) Rizikové pojistné za pojištění rizika smrti ve formě jednorázové výplaty (RP1)

$$RP1 = (\text{Riziková částka1} \times \text{měsíční sazba rizikového pojistného} \times \text{segmentační koeficient} \times (1 - \text{sleva za věrnostní bonus}) \times (1 - \text{sleva za screening})) / 100\,000,$$

kde

<b>Riziková částka1</b>	max (0; PČ – hodnota účtu) + akumulovaný dluh,
<b>PČ</b>	pojistná částka pro případ rizika smrti ve formě jednorázové výplaty ujednaná v pojistné smlouvě ke dni výpočtu rizikového pojistného (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 03/01.04.2011, verze 04/01.02.2012 nebo verze 05/01.04.2013), hodnota zaplaceného pojistného na investiční část hlavního pojištění snižena o hodnotu odkoupených akumulačních podílových jednotek (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 01/01.01.2010 nebo verze 02/01.06.2010),
<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),
<b>segmentační koeficient</b>	koeficient povolání x koeficient kouření x koeficient BMI (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013) 1 (neřídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013)
<b>BMI (Body Mass Index)</b>	hmotnost pojištěného v kg / (výška pojištěného v m) <sup>2</sup>

#### 2) Rizikové pojistné za pojištění rizika smrti ve formě pravidelného důchodu (RP2)

$$RP2 = (\text{Riziková částka2} \times \text{měsíční sazba rizikového pojistného} \times \text{segmentační koeficient} \times (1 - \text{sleva za věrnostní bonus}) \times (1 - \text{sleva za screening})) / 100\,000,$$

kde

<b>Riziková částka2</b>	RD x n x 1,05,
<b>RD</b>	roční důchod pro pojištění rizika smrti ve formě pravidelného důchodu ujednaný v pojistné smlouvě ke dni výpočtu rizikového pojistného,
<b>n</b>	kalendářní rok konce pojištění – kalendářní rok výročního dne pojištění předcházejícího 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),
<b>segmentační koeficient</b>	koeficient povolání x koeficient kouření x koeficient BMI (řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013) 1 (neřídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013)
<b>BMI (Body Mass Index)</b>	hmotnost pojištěného v kg / (výška pojištěného v m) <sup>2</sup>

#### 3) Rizikové pojistné za pojištění rizika smrti následkem úrazu při dopravní nehodě (RP3)

$$RP3 = 0$$

<b>Celkové rizikové pojistné = RP1 + RP2 + RP3</b>
--

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

BMI / vstupní věk (let)	Koeficient BMI			
	0 - 29	30 - 45	46 - 59	60 - 84
< 16,5	1,20	1,40	1,40	1,40
< 16,5 ; 17,5)	1,20	1,20	1,20	1,40
< 17,5 ; 18,5)	1,00	1,00	1,20	1,20
< 18,5 ; 19,5)	0,95	1,00	1,00	1,00
< 19,5 ; 20,5)	0,95	0,95	1,00	1,00
< 20,5 ; 24,5)	0,95	0,95	0,95	0,95
< 24,5 ; 25,5)	1,00	0,95	0,95	0,95
< 25,5 ; 26,5)	1,00	1,00	0,95	0,95
< 26,5 ; 28,5)	1,00	1,00	1,00	1,00
< 28,5 ; 29,5)	1,10	1,00	1,00	1,00
< 29,5 ; 30,5)	1,20	1,10	1,00	1,00
< 30,5 ; 31,5)	1,40	1,20	1,10	1,00
< 31,5 ; 32,5)	1,40	1,20	1,20	1,00
< 32,5 ; 33,5)	1,40	1,20	1,20	1,10
≥ 33,5	1,60	1,40	1,20	1,20

Vstupním věkem se rozumí technický věk ke dni uzavření pojistné smlouvy/změny pojištění rizika smrti s příslušnou formou výplaty pojistného plnění.

Riziková skupina ke dni výpočtu rizikového pojistného	Koeficient povolání
A+	1,00
A	1,06
B	1,14
C	1,33

Kouření ke dni výpočtu rizikového pojistného	Koeficient kouření
nekuřák	0,85
kuřák	1,40

Kouřením se rozumí aktivní konzumace nikotinu během předchozích 12 měsíců v jakémkoli množství a podobě (cigarety, doutníky, dýmky, e-cigarety, žvýkácké tabák a podobně).



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

	Platí pro pojištění rizika smrti s příslušnou formou výplaty pojistného plnění sjednané do 20.12.2012, kde po tomto datu nebyla sjednána změna	Platí pro pojištění rizika smrti s příslušnou formou výplaty pojistného plnění sjednané do 20.12.2012, kde po tomto datu nebyla sjednána změna	Platí pro pojištění rizika smrti s příslušnou formou výplaty pojistného plnění sjednané nebo změněné po 20.12.2012, neřídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013	Platí pro pojištění rizika smrti, řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013
Úmrtnostní tabulky ČSÚ z roku	2009	2009	2009	2011
Technický věk (let)	Muž	Žena	Muž/Žena	Muž/Žena
16	3,90	1,84	3,28	3,10
17	4,66	1,83	3,81	3,61
18	5,34	2,14	4,38	4,14
19	6,20	2,76	5,17	4,89
20	7,17	3,40	6,04	5,71
21	7,89	3,89	6,69	6,33
22	8,80	3,52	7,22	6,83
23	8,64	3,07	6,97	6,59
24	7,41	2,74	6,01	5,68
25	7,27	2,70	5,90	5,58
26	7,49	2,87	6,10	5,77
27	8,41	2,91	6,76	6,39
28	9,50	3,12	7,59	7,18
29	9,21	3,25	7,42	7,02
30	9,07	3,48	7,39	6,99
31	9,49	3,91	7,82	7,39
32	10,20	4,55	8,50	8,04
33	10,80	4,99	9,05	8,56
34	11,58	5,58	9,78	9,25
35	12,56	5,93	10,57	9,99
36	13,73	6,50	11,56	10,93
37	15,36	6,94	12,83	12,13
38	16,93	7,63	14,14	13,37
39	18,37	8,44	15,39	14,55
40	19,87	9,43	16,74	15,82
41	22,22	10,57	18,72	17,70
42	24,54	11,68	20,68	19,55
43	27,81	13,24	23,44	22,16
44	30,08	14,63	26,14	24,71
45	35,12	16,16	29,43	27,82
46	39,09	17,99	32,76	30,96
47	45,41	19,68	37,69	35,62
48	51,63	21,91	42,71	40,37
49	57,73	24,38	47,73	45,11
50	63,32	26,67	52,32	49,45
51	71,22	28,98	58,55	55,33
52	79,11	31,72	64,89	61,33
53	90,53	34,67	73,77	69,72
54	98,90	37,70	80,54	76,12
55	106,79	41,53	87,21	82,42

	Platí pro pojištění rizika smrti s příslušnou formou výplaty pojistného plnění sjednané do 20.12.2012, kde po tomto datu nebyla sjednána změna	Platí pro pojištění rizika smrti s příslušnou formou výplaty pojistného plnění sjednané do 20.12.2012, kde po tomto datu nebyla sjednána změna	Platí pro pojištění rizika smrti s příslušnou formou výplaty pojistného plnění sjednané nebo změněné po 20.12.2012, neřídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013	Platí pro pojištění rizika smrti, řídí-li se hlavní pojištění ZPP verze 05/01.04.2013
Úmrtnostní tabulky ČSÚ z roku	2009	2009	2009	2011
Technický věk (let)	Muž	Žena	Muž/Žena	Muž/Žena
56	114,59	45,64	93,91	88,75
57	126,73	51,72	104,23	98,50
58	137,82	56,36	113,38	107,15
59	152,07	62,54	125,21	118,33
60	163,65	68,75	135,18	127,75
61	177,39	74,65	146,57	138,51
62	193,78	81,87	160,21	151,40
63	214,25	92,81	177,82	168,04
64	233,69	101,05	193,90	183,24
65	252,54	110,93	210,05	198,50
66	263,20	117,58	219,52	207,45
67	283,29	129,75	237,23	224,19
68	301,19	143,60	253,91	239,95
69	325,83	160,76	276,31	261,12
70	357,16	178,53	303,57	286,88
71	388,00	193,54	329,66	311,53
72	408,04	213,40	349,65	330,42
73	443,76	245,00	384,13	363,01
74	475,08	278,40	416,08	393,20
75	525,10	316,34	462,47	437,04
76	584,72	364,46	518,64	490,12
77	641,08	411,19	572,11	540,65
78	705,50	464,65	633,25	598,43
79	780,54	527,85	704,73	665,97
80	862,79	600,60	784,13	741,01
81	952,37	687,84	873,01	825,00
82	1 046,86	787,47	969,04	915,75
83	1 155,49	897,54	1 078,11	1 018,82
84	1 279,14	1 022,74	1 202,22	1 136,10
85	1 421,18	1 170,98	1 346,12	1 272,09