



Specifikace podmínek pojištění Rytmus (IG5/IG5J)

Platnost od 1. 1. 2014

PARAMETRY POJIŠTĚNÍ

- Minimální běžné pojistné

Lhůta placení	Měsíční	Čtvrtletní	Pololetní	Roční
Min. celkové lhůtní pojistné	500 Kč = 300 x 1 + 200 x 1	1 494 Kč = 300 x 3 + 200 x 2,97	2 970 Kč = 300 x 6 + 200 x 5,85	5 880 Kč = 300 x 12 + 200 x 11,4

přičemž platí podmínka na minimální pojistné za hlavní pojištění IG5

Lhůta placení	Měsíční	Čtvrtletní	Pololetní	Roční
Min. lhůtní pojistné za hlavní pojištění	300 Kč = 300 x 1	900 Kč = 300 x 3	1 800 Kč = 300 x 6	3 600 Kč = 300 x 12

- Minimální jednorázové pojistné 50 000 Kč
- Minimální mimořádné pojistné 1 000 Kč
- Minimální hodnota odkupovaných akumulačních podílových jednotek (částečný odkup) 1 000 Kč
- Minimální hodnota zůstatku akumulačních podílových jednotek po částečném odkupu
 - běžně placená smlouva 0 Kč
 - jednorázově placená smlouva minimální jednorázové pojistné
 - smlouva ve splaceném stavu 10 000 Kč
- Minimální hodnota účtu po převodu pojištění do splaceného stavu 10 000 Kč
- Minimální hodnota akumulačních podílových jednotek pro pojištění ve splaceném stavu rozhodná pro zánik pojištění 0 Kč
- Minimální hodnota dynamiky 5%
- Pojistná částka (PČ)/roční důchod (RD) pro případ smrti v hlavním pojištění, je-li na smlouvě evidován akumulovaný dluh i po uplynutí doby ujednané ve Zvláštních pojistných podmínkách (dále jen „ZPP“) 10 000 Kč (PČ)/24 000 Kč (RD)
- Limit, od kterého jsou peněžní částky pojistitelem zaslány výhradně na účet 50 000 Kč

S vámi od A do Z

Allianz

PARAMETRY POJIŠTĚNÍ

- 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

v případě smrti následkem úrazu z hlavního pojištění i z připojištění S7, S8, OS2 a SU3 (v souhrnu za všechna sjednaná rizika)	1 000 000 Kč ¹⁾ pojistné částky
v případě smrti následkem úrazu z hlavního pojištění i z připojištění SD2 a SUD2 (v souhrnu za všechna sjednaná rizika)	60 000 Kč ¹⁾ ročního důchodu
z připojištění DOU3, DOU5, VDOU1 (v souhrnu za všechna sjednaná rizika)	500 Kč ¹⁾ denního odškodného
z připojištění DOU4, VDOU2	500 Kč denního odškodného
z připojištění TNU3, VTU3	500 000 Kč pojistné částky
z připojištění TNU2, VTU2	500 000 Kč pojistné částky
z připojištění N4, NU3 (v souhrnu za všechna sjednaná rizika)	500 Kč ¹⁾ denní dávky
z připojištění N2	500 Kč denní dávky
z připojištění PUV3	500 Kč denní dávky
z připojištění I2	1 000 000 Kč pojistné částky
z připojištění ID4, ID5, DP2, TNU2, ZF3, ZFU3 (v souhrnu za všechna sjednaná rizika)	60 000 Kč ¹⁾ ročního důchodu
z připojištění ZP3, ZU4	60 000 Kč ročního zprošťovaného pojistného

- Výše jednorázového pojistného plnění v rámci připojištění ID4, ID5, TNU2 a ZND
Jednorázové pojistné plnění = Roční důchod x Koefficient progresse dle ZPP x Zbývajcí doba²⁾ x Koefficient

Zbývajcí 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
Zbývajcí 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	

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

Finanční společnosti pro výplatu pojistného plnění

Výplata pojistného plnění ve výši 100% z výše důchodu dohodnuté v pojistné smlouvě

Do penzijních společností nebo do investičních společností, se kterými má pojištěný smluvní vztah ke dni pojistné události.

Výplata pojistného plnění ve výši 150% z výše důchodu dohodnuté v pojistné smlouvě

Do Allianz penzijní společnosti, a. s., se kterou má pojištěný smluvní vztah ke dni pojistné události alespoň dva roky.

- Připojištění pro případ pracovní neschopnosti

Limit pro denní dávku sjednávanou (měněnou) bez zkoumání příjmů

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

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

Limity pro denní odškodné sjednávané (měněné) nezávisle na výši příjmu, které musí být splněny současně.

- DOU3, DOU4, VDOU1, VDOU2 do 500 Kč včetně
- DOU5 do 750 Kč včetně
- DOU3 + DOU5 do 750 Kč včetně

¹⁾ Pokud součet pojistných částek/ročních důchodů/denních odškodných/denních dávek za příslušná rizika, která jsou sjednána, převyšuje tuto hodnotu, jsou jednotlivá pojistná plnění snížena v poměru ujednaných pojistných částek/ročních důchodů/denních odškodných/denních dávek.

²⁾ Doba zbývajcí do konce připojištění zaokrouhlená na celé roky směrem nahoru.

POPLATKY

- Roční poplatek na úhradu počátečních nákladů (běžně pojistné)
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
- Měsíční poplatek za vedení účtu pojistníka

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
< 100 000 Kč	50 Kč	50 Kč	30 Kč
< 150 000 Kč	40 Kč	40 Kč	30 Kč
< 200 000 Kč	30 Kč	30 Kč	30 Kč
< 250 000 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč
≥ 250 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

- Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílových jednotek

Běžně pojistné	Jednorázově pojistné	Mimořádné pojistné
3,5%	5%	5%

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

- Při zániku pojištění/za předčasný zánik pojištění s výplatou odkupného po 2 měsících od uzavření smlouvy
odkupné je rovno aktuální hodnotě fondu po stržení doposud neuhrazených počátečních nákladů ponížené o stornoplatek a o akumulovaný dluh; stornoplatek je stržen z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek snižené o úhradu doposud neuhrazených počátečních nákladů, z akumulovaných podílových jednotek a z bonusových jednotek, činí minimálně 400 Kč; úhrada doposud neuhrazených počátečních nákladů závisí na sjednané pojistné době a době trvání pojištění

Stornopoplatky	1. rok	2. rok	3. rok	4. – 10. rok	11. – 20. rok	21. rok a další
Bonusové jednotky	100%	100%	100%	100%	50%	0%
Počáteční podílové jednotky	100%	100%	4%	2%	2%	2%
Akumulační podílové jednotky	6%	4%	2%	2%	2%	2%

Běžně placená smlouva se nachází v příslušném roce trvání pojištění v případě, že je předepsáno i zaplacené pojistné za veškeré předchozí roky pojištění. Pro jednorázově placenou smlouvu a smlouvu ve splaceném stavu se rokem rozumí skutečný rok trvání pojištění ke dni zániku pojištění.

- Při zániku pojištění/za předčasný zánik pojištění s výplatou odkupného ve 2 měsících od uzavření smlouvy
odkupné je rovno aktuální hodnotě účtu (včetně bonusových jednotek) ponížené o stornoplatek a o akumulovaný dluh; stornoplatek činí 400 Kč
- Za převod pojištění do splaceného stavu
úhrada dosud nesplacených počátečních nákladů spojených s touto smlouvou
- Za odkoupení akumulovaných podílových jednotek
zdarma³⁾ 1x ročně (při nevyčerpání se převádí do dalšího roku); 500 Kč za další odkoupení akumulovaných podílových jednotek
- Za změnu alokačního poměru
zdarma³⁾ 1x ročně (při nevyčerpání se převádí do dalšího roku); 60 Kč při každé další změně
- Za převod podílových jednotek
zdarma³⁾ 1x ročně (při nevyčerpání se převádí do dalšího roku); 60 Kč při každé další změně
- Roční poplatek za správu fondů⁴⁾

Fond	Zkratka	Poplatek	Fond	Zkratka	Poplatek
Dluhopisový fond Jistota	DF Jistota	0,90%	Akciový fond Evropa	AF Evropa	1,00%
Smíšený fond Rovnováha	SF Rovnováha	0,95%	Akciový fond ETF World	AF ETF World	0,45%
Smíšený fond Dynamika	SF Dynamika	0,95%	Fond Garance 2	Fond Garance 2	0,00%
Fond Komodity	Fond Komodity	1,00%	Smíšený fond Flexi-Asset 1	SF Flexi 1	0,95%
Fond Energie	Fond Energie	1,00%	Smíšený fond Flexi-Asset 2	SF Flexi 2	0,95%
Akciový fond Global	AF Global	1,00%			

• Úročení akumulovaného dluhu	0% ročně
• Čtvrtletní poplatek za Investiční Autopilot (asistenci)	0 Kč
• Měsíční poplatek za poskytování asistenčních služeb (AS2)	40 Kč
• Na úhradu (mimořádných) nákladů souvisejících se správou poj. smlouvy	0 Kč
• Inkasní poplatek	0 Kč
• Za vyhotovení informace o stavu pojistné smlouvy	zdarma ³⁾ 1x ročně k výročnímu dni pojištění; 60 Kč za další vyhotovení
• Za změnu pojistné doby: – prodloužení pojistné doby	zdarma ³⁾
– zkrácení pojistné doby	závisí na rozdílu mezi původně a nově sjednanou pojistnou dobou
• Za změnu osobních údajů	zdarma ³⁾
• Za změnu oprávněné (obmyšlené) osoby	zdarma ³⁾
• Za změnu pojistného	zdarma ³⁾
• Za změnu lhůty a způsobu placení	zdarma ³⁾
• Za změnu pojistníka	zdarma ³⁾
• Za vyhotovení duplikátu pojistky	zdarma ³⁾
• Za vyhotovení potvrzení na uplatnění daňových výhod	zdarma ³⁾
• Za odstoupení od pojistné smlouvy/připojištění ze strany pojistitele	jedná se o poplatek na krytí nákladů, které vznikly od počátku pojištění/připojištění do data zpracování odstoupení; výše poplatku je závislá na stáří pojistné smlouvy a na výši pojistného
• Podíl pojistitele na nákladech spojených s uplatněním nároku na pojistné plnění	poplatek lékařů za vyplnění formuláře k pojistné události – maximálně 100 Kč

³⁾ Zdarma se rozumí, že je zahrnuto v ceně pojištění.

⁴⁾ 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.

INVESTOVÁNÍ POJISTNÉHO

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

	Rozpis umístění pojistného do fondů		
	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%

- 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
- Doba nákupu počátečních podílových jednotek za běžné pojistné v prvních dvou letech trvání pojištění
- Limit pro alokaci běžného pojistného do počátečních jednotek není stanoven
- Pro účely Fondu Garance 2 se rozumí:
 - fond pro převod pojištění do splaceného stavu DF Jistota

SLEVA A BONUSY

- Sleva na pojistném za připojištění

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).

- Věrnostní bonus

Za pojištění pro případ smrti v hlavním pojištění je přiznána sleva na rizikové pojistné v následující výši:

Počet let trvání pojištění	< 5	< 5 ; 10)	< 10 ; 20)	< 20 ; 30)	≥ 30
Sleva	0%	5%	10%	20%	30%

- Bezeškodní bonus

Pojistníkovi je po dobu trvání pojistné smlouvy připisován bezeškodní bonus v podobě bonusových jednotek investovaných do fondu DF Jistota.

Bezeškodní bonus je za uvedených podmínek připisován k výročnímu dni pojištění z předepsaného a zaplaceného pojistného za připojištění v předchozím pojistném roce v následující výši:

Počet bezeškodních let	< 5	< 5 ; 10)	< 10 ; 20)	< 20 ; 30)	≥ 30
Výše bezeškodního bonusu	0%	5%	10%	20%	30%

Výše bezeškodního bonusu se určí na základě počtu bezprostředně po sobě následujících bezeškodních let předcházejících předchozímu výročnímu dni pojištění. Bezeškodním rokem se rozumí rok, ve kterém nebylo z pojistné smlouvy vyplaceno žádné pojistné plnění⁵⁾. V případě, kdy v průběhu trvání pojistné smlouvy bude vyplaceno pojistné plnění, nárok pojistníka na již přiznané bonusové jednotky zůstává nedotčen.

- Sleva na pojistném za připojištění S7, S8, SD2, OS2, NMZ2, ZN4 a ZND2 a sleva na rizikovém pojistném za pojištění pro případ smrti v hlavním pojištění

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 jen „sleva za screening“.

- Bonusové jednotky – tvoří se z částek 30 Kč měsíčně
0,3 % z každého nainvestovaného pojistného
– investovány do fondu DF Jistota

Nárok na připsané bonusové jednotky formou odkoupení podílových jednotek (částečný odkup) vzniká (vztahuje se i na bonusové jednotky připsané na základě přiznání bezeškodního bonusu):

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

⁵⁾ Poskytnutí asistenční služby není pro tyto účely považováno za pojistné plnění.

Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Štvanici 656/3
186 00 Praha 8, Česká republika
tel.: 841 170 000
www.allianz.cz · klient@allianz.cz