



Příručka poradce správa pojištění

zpracovalo oddělení metodiky produktů
Z0097 (verze 01/2012)

OBSAH

<u>Pohyb návrhů pojistných smluv / pojistných smluv</u>	3
<u>Identifikace účastníka obchodu / příjemce plnění</u>	5
<u>Zajištění závazku</u>	5
<u>Placení pojistného, vystavování předpisů pojistného</u>	6
<u>Poplatky</u>	11
<u>Vystavování upomínek s upozorněním na možnost zániku pojištění pro neplacení pojistného</u>	11
<u>Ukončování pojistných smluv</u>	13
<u>Změny do pojistné smlouvy</u>	21
<u>Plná moc</u>	25
<u>Výplata části kapitálové hodnoty / podílů na výnosech</u>	25
<u>Zdanění pojistného plnění</u>	27
<u>Sdělení stavu KH smlouvy nebo předpokládané výše odbytného</u>	28
<u>Započtení pohledávek pojistného, vymáhání pohledávek</u>	28
<u>Doručování zásilek obecně</u>	28
<u>Rekapitulace stavu pojistné smlouvy, Potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem daně z příjmu na své soukromé životní pojištění</u>	29
<u>Číselník stavu/podstavů smluv</u>	29
<u>Kódy ukončení</u>	30
<u>Seznam tiskopisů</u>	33
<u>Seznam e-mailů zasílaných poradcům</u>	34
<u>Vzory dokumentů, které jsou zasílány klientovi</u>	34

Vysvětlivky použitých zkratk

ČS	Česká spořitelna, a.s.
DO	Denní odškodné
FŽP	Flexibilní životní pojištění
IS	Informační systém
ISIC	Název informačního systému pro správu životního pojištění
KH	Kapitálová hodnota smlouvy
KŽP	Kapitálové životní pojištění
OZ	Občanský zákoník
PČS	Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
PS	Pojistná smlouva
SPP	Speciální pojistné podmínky
SŽP	Soukromé životní pojištění
VPP	Všeobecné pojistné podmínky
ZDP	Zákon o daních z příjmů

SPRÁVA POJIŠTĚNÍ

1. Pohyb návrhů pojistných smluv/pojistných smluv

Návrhy na pojištění/pojistné smlouvy převzaté od navrhovatele externími zprostředkovateli pojištění

Každý poradce je povinen předat (zaslat) originál návrhu s označením POJISTITEL k centrálnímu zpracování na centrálu Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, ve lhůtě stanovené ve Smlouvě o obchodním zastoupení. Není při tom podstatné, zda se jedná o návrh s odloženým počátkem pojištění nebo o návrh s počátkem od 1. kalendářního dne následujícího měsíce. Lhůtu stanovenou k předání návrhů k centrálnímu zpracování je nutné bezpodmínečně dodržovat, protože okamžikem, kdy poradce převezme návrh na uzavření pojistné smlouvy od navrhovatele (pojistníka), začíná běžet tříměsíční lhůta, ve které musí být rozhodnuto o přijetí či nepřijetí návrhu, a klient v této lhůtě musí obdržet pojistku jako potvrzení o přijetí do pojištění – pokud dojde k přijetí návrhu pojistitelem. Jestliže v této lhůtě nemůže pojistitel rozhodnout o přijetí návrhu, nebude návrh pojistitelem přijat.

Součástí návrhu na pojištění je i řádně vyplněný údaj o obchodním partnerovi a poradci. Pokud nebudou tyto údaje vyplněny (ani na základě výzvy pojistitele), bude do příslušného údaje doplněn tzv. „neprovizní“ poradce a náklady a výnosy budou účtovány na centrálu společnosti.

příjmení a jméno poradce (vyplňte hůlkovým písmem)		registrační číslo u ČNB	podpis
Identifikace partnera (HR)	Identifikace poradce		
- v kolonce registrační číslo je nutné vyplnit číslo poradce, pod kterým je veden u ČNB (do doby vydání této Příručky nebyla povinnost uvádět registrační číslo ČNB legislativně ošetřena), v kolonce identifikace partnera musí být vyplněno osobní číslo obchodního partnera HR (např. 96063), do kolonky identifikace poradce je možné vypsát interní číslo jednotlivého poradce (údaj v tomto rámečku je požizován; další údaj mimo rámeček se nepožizuje)			

Dávka návrhů se předává na centrálu PČS v Pardubicích spolu s vyplněnou Průvodkou k dávce návrhů a jiných dokladů – formulář Z0012. Na průvodku se kromě návrhů na pojištění/pojistných smluv uvádí veškerá další korespondence adresovaná oddělení správy pojištění (např. originály žádostí o změny v pojistných smlouvách, originály výpovědí, originály žádostí o výplaty finančních prostředků apod.). Pracovnice podatelny odsouhlasí počet došlých návrhů/smluv a dalších dokumentů s jejich seznamem v průvodce, v případě nesouhlasu poznamená zjištěné rozdíly spolu se svým podpisem na průvodku. Kopie podatelnou odsouhlasených průvodků s razítkem podatelny se vrací na pracoviště obchodního ředitele pro externí síť, odkud jsou dál rozesílány původním odesílatelům průvodků jako potvrzení o převzetí návrhů/pojistných smluv centrálou PČS.

Návrhy na pojištění/pojistné smlouvy sjednané na pobočkách ČS se tisknou přes aplikaci XEF přímo na pobočku při sjednání pojištění. Výtisk s originálem podpisů obou smluvních stran pobočka ČS posílá denně (je-li sjednán alespoň jeden návrh/pojistná smlouva) spolu s průvodkou tiskopisů (průvodka typu Ž nebo U) na centrálu PČS v Pardubicích. Návrhy na pojištění/pojistné smlouvy uvedené na průvodce jsou současně zasílány na centrálu PČS v datové elektronické podobě. Do IS jsou návrhy/pojistné smlouvy předávány v datové podobě zařazovány až poté, co pojistitel obdrží originál návrhu/pojistné smlouvy v papírové podobě.

K sepsání návrhu / k uzavření pojistné smlouvy lze využít i **elektronickou aplikaci XEF SmartClient**.

Při zaevidování každého návrhu do IS ISIC je tímto systémem automaticky přidělováno desetimístné číslo pojistné smlouvy z číselné řady podle druhu pojištění. Toto číslo je uvedeno na pojistce a je současně i variabilním symbolem platby pojistného.

Struktura čísla pojistné smlouvy – ve tvaru XXXYYYYYZ:

XXX	druh pojištění
YYYYY	sekvenční řada čísel
Z	kontrolní znak (1–9), nepoužívá se u číselných řad: 561, 565, 569, 571, 572, 573, 580, 582, smlouvy číselné řady 5700300000 – 5709999999)

Použité číselné řady:

50xxxxxxx	životní pojištění, úvěrové pojištění, samostatné úrazové pojištění, LS, LSV, KAPITÁL KLASIK...
55xxxxxxx	Flexibilní životní pojištění
553xxxxxx	Flexibilní životní pojištění JUNIOR
559xxxxxx	Soukromé životní pojištění SŽP
560xxxxxx	ECHO – sjednává se hned pojistná smlouva, číslo smlouvy = číslo návrhu
561xxxxxx	Kapitálové životní pojištění KAPITÁL za jednorázové placené pojistné (prodej v ČS)
565xxxxxx	Kapitálové životní pojištění KAPITÁL PLUS
569xxxxxx	Kapitálové životní pojištění EUROKAPITÁL za jednorázové pojistné
570xxxxxx	pojištění typu Direct Mail (SU) – do čísla: 5700029999
570xxxxxx	Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění (5700030000–5709999999)
571xxxxxx	Kapitálové životní pojištění JUNIOR za jednorázové pojistné, včetně dětského SPOROLISTU, prodej v ČS do 1. 9. 2002, sjednává se hned pojistná smlouva; číslo smlouvy = číslo návrhu
572xxxxxx	Kapitálové životní pojištění JUNIOR za jednorázové pojistné, prodej v ČS od 2. 9. 2002, sjednává se hned pojistná smlouva; číslo smlouvy = číslo návrhu

573xxxxxx	Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění (5730000000 – 5739999999)
580xxxxxx	Credit Risk – prodej v ČS, číslo smlouvy = číslo návrhu
582xxxxxx	Buřinka – prodej v ČS, číslo smlouvy = číslo návrhu
59xxxxxxx	Skupinové pojištění UNI, nestandardní pojištění UNI, číslo smlouvy = číslo návrhu
6xxxxxxx	investiční životní pojištění (včetně Investičního životního pojištění H-FIX)
6009800000 – 6009999999	FLEXI PREMIUM (pro Help desk 6009800000 – 6009819999)
70xxxxxxx	FLEXI životní pojištění

Po zaevidování návrhu do IS ISIC, provedení kontrol a po případném posouzení zdravotních a finančních rizik může být pojistná smlouva zplatněna a k návrhu na pojištění vystavena pojistka. Na případné nedostatky v návrhu na pojištění, které zatím brání vystavení pojistky, je poradce upozorněn z oddělení Help desk. Pokud nebudou tyto nedostatky odstraněny ve stanovené lhůtě, může dojít k nepřijetí návrhu z některého z těchto důvodů:

- nepřijetí návrhu ze zdravotních důvodů (v IS ISIC indikováno kódem ukončení smlouvy 55)
- zánik pojistné smlouvy do 1 měsíce od jejího doručení na centrálu PČS – v případě pojištění, kde je sjednána hned pojistná smlouva (v IS ISIZ indikováno kódem ukončení smlouvy 56)
- nepřijetí návrhu z důvodu neplatného návrhu (v IS ISIC indikováno kódem ukončení smlouvy 57)
- nepřijetí návrhu z důvodu nezaplacených dluhů z ukončených smluv nebo v případě, že na platné pojistné smlouvě téhož pojistníka je zpoždění v placení více než 30 dní po splatnosti (v IS ISIC indikováno kódem ukončení smlouvy 58). Dluh do 500 Kč včetně za součet všech dluhů téhož pojistníka na jeho starších pojistných smlouvách není důvodem pro nepřijetí nového návrhu/pojistné smlouvy. Do součtu všech dluhů téhož pojistníka se nezapočítávají promlčené pohledávky. V případě sjednání jednorázového pojistného na novém návrhu/pojistné smlouvě se dluhy na starších pojistných smlouvách téhož pojistníka nekontrolují. O neuhrazených pohledávkách je informován poradce e-mailem z pracoviště Help desk.
- o přijetí návrhu nebylo možno rozhodnout v tříměsíční lhůtě od data převzetí návrhu poradcem – v IS ISIC indikováno kódem nepřijetí návrhu 59 (případnou reaktivaci je možno provést do 3 měsíců od data sjednání návrhu).

Pojistník je o nepřijetí návrhu/zániku pojistné smlouvy informován dopisem, který je zaslán na jeho adresu pro písemný styk jako doporučená zásilka.

Pro přeučtování pojistného z nepřijatého návrhu na nový návrh je nutné používat tiskopis Z0081 Žádost o převod/přeučtování platby pojistného.

E-mailová zpráva o nepřijetí návrhu na pojištění se posílá současně s vystavením doporučeného dopisu pojistníkovi, který je zaslán na jeho kontaktní adresu. (Seznam všech e-mailů zasílaných poradcům viz s. 34).

Chybně vyplněné návrhy se řeší komunikací mezi oddělením Help desk a poradce, který pak formou doplnění/opravy na připraveném tiskopise (Z0080 Příloha k návrhu na uzavření pojistné smlouvy) zašle zpět do stanoveného termínu požadovanou opravu.

Řešení chybových návrhů na uzavření pojistné smlouvy – viz Metodický pokyn 03/2008.

Za datum uzavření pojistné smlouvy se dle VPP považuje dvacátý první den po vystavení pojistky. Pojistka musí být přitom navrhovatelé doručena ve lhůtě do 3 měsíců ode dne, kdy poradce převzal návrh na pojištění od navrhovatele. Pojistka je zasílána na kontaktní adresu pojistníka jako obyčejná listovní zásilka. K pojistce je přiložen průvodní dopis, předtištěné poštovní poukázky a případně i příloha k pojistce – oznámení o změně v rozsahu pojištění, oznámení o výlukách.

Dle VPP se zásilka považuje za doručenu, i když byla doručena příjemci rozdílnému od adresáta (ale v souladu s právními předpisy o poštovních službách), odepře-li adresát zásilku přijmout, adresát nebyl zastižen a zásilka nebyla vyzvednuta v úložní lhůtě nebo se vrátí jako nedoručená z jiných důvodů. **Klientovi se proto na jeho žádost neposílá znovu nedoručená pojistka (dle VPP byla fiktivně doručena), ale je mu vystaven druhopis pojistky.**

Druhopis pojistky je doklad obsahující aktuální údaje z pojistné smlouvy (stav k datu uvedenému v druhopise). Za vystavení druhopisu je u všech typů flexibilního životního pojištění a investičního životního pojištění účtován poplatek. Proto jsou druhopisy k těmto typům pojištění vystavovány pouze na písemnou žádost pojistníka opatřenou jeho vlastnoručním podpisem.

Další možností uzavření smluvního vztahu je, že se sjednává hned pojistná smlouva, která je zároveň pojistkou (např. Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění). Odchyly proti návrhu, ke kterému je později pojistitelem jako jeho akceptace vystavena pojistka:

- číslo pojistné smlouvy je totožné s číslem návrhu a není automaticky přidělováno informačním systémem ISIC, ale je již předtištěno na pojistné smlouvě, která je zároveň pojistkou;
- za datum uzavření smlouvy se v tomto případě považuje datum převzetí pojistné smlouvy poradcem;
- pojistník může dle VPP ve lhůtě do 1 měsíce od doručení pojistné smlouvy na centrálu pojišťovny rozhodnout o zániku pojištění v případě, že se pojištění stává z provozně technických či jiných důvodů nemožné;
- místo druhopisu se na písemnou žádost pojistníka vystavuje stejnopis (fotokopie) smlouvy s podpisem a razítkem toho, kdo provedl porovnání s originálem.

Veškeré dokumenty týkající se sjednání pojištění, změn do pojištění a ostatní korespondence jsou digitalizovány a stávají se součástí elektronického spisu pojistné smlouvy. Správa elektronického archivu pojistných smluv a pojistných událostí se provádí prostřednictvím DMS (dokument management system).

2. Identifikace účastníka obchodu/příjemce plnění

Pravidla pro provádění identifikace jsou uvedena v kapitole Obecné zásady.

Pokud budou identifikační údaje (ověřené dle průkazu totožnosti; vyjádření pojistníka ke zdrojům příjmů, ze kterých hradí pojistné, příp. prohlášení o politicky exponované osobě) na návrhu/pojistné smlouvě neúplně vyplněny, bude poradce oddělením Help desk e-mailem požádán, aby identifikaci do určeného termínu zaslal na centrálu PČS do Pardubic. Neúplně vyplněné identifikační údaje na návrhu/pojistné smlouvě jsou důvodem pro nepřijetí návrhu na pojištění nebo zánik pojištění do 1 měsíce od doručení pojistné smlouvy na centrálu PČS.

Identifikace je požadována při změně pojistníka nebo v případě plné moci k zastupování pojistníka zmocněncem. Identifikace se provádí na tiskopise Z1110/Z1111 (formulář k provedení identifikace a kontroly).

Pro identifikaci politicky exponované osoby je určen tiskopis Z0113 Prohlášení pojistníka o politicky exponované osobě.

3. Zajištění závazku (vinkulace, zřízení zástavního práva)

Sjednání zajištění závazku na pojistné smlouvě dává třetí osobě (fyzické nebo právnické) dispoziční právo k pojistnému plnění v případě pojistné události za podmínek, které tato třetí osoba stanovila a jejichž přijetí pojistitel písemně potvrdil na formuláři „Potvrzení o provedení vinkulace“, předaném pojistiteli touto třetí osobou. K formuláři je ve většině případů přikládána „Žádost o provedení vinkulace“ podepsaná pojistníkem.

Doplnění zajištění závazku do již existující pojistné smlouvy lze provést pouze na základě žádosti o změnu do pojistné smlouvy – formuláře Z0007, Z2008 nebo Z2011 – která musí být podepsána pojistníkem a pojištěnými osobami.

Údaje o oprávněném subjektu (třetí osobě) musí vedle jeho názvu uvedeného v obchodním rejstříku obsahovat i jeho IČ.

Neúplné údaje o třetí osobě (vinkulačním partnerovi) mohou být důvodem nepřijetí návrhu/pojistné smlouvy nebo nepřijetí žádosti o doplnění vinkulace dodatkem k pojistné smlouvě.

Vystavení pojistky se zajištěním závazku je zprostředkovateli pojištění oznamováno e-mailovou zprávou.

Pojistitel v případě sjednání zajištění závazku nabízí třetí osobě přednostně veškerá pojistná plnění (včetně plnění při dožití se sjednaného konce pojistné smlouvy) podle následujících pravidel:

- u životních pojištění typu Úvěrové životní pojištění Credit Risk a Úvěrové životní pojištění BUŘINKA nabízí PČS vinkulačnímu partnerovi jakékoliv pojistné plnění, které v průběhu trvání pojištění vznikne. Hranice, od jaké výše se pojistné plnění vyplácí, není určena, neboť v případě smrti se přednostně nabízí celý nesplacený zůstatek úvěru vč. příslušenství, maximálně do výše pojistné částky. Toto platí i pro výplatu pojistného plnění z invalidity po jednom roce vyplácení pojistného plnění. Při výplatě z ostatních rizik (pracovní neschopnost nebo invalidita do 1 roku vyplácení) se vyplácí splátka úvěru, příp. její alikvotní část. U těchto produktů se pojištění sjednává na stejnou dobu, jak je uvedena doba splácení úvěru.
- u Úvěrového pojištění HYPOTÉKA je v případě smrti, diagnózy velmi vážného onemocnění nebo v případě invalidity po jednom roce vyplácení pojistného plnění nabízen celý nesplacený zůstatek úvěru vč. příslušenství, maximálně do výše pojistné částky;
- při výplatě z ostatních rizik (pracovní neschopnost nebo invalidita do 1 roku výplaty pojistného plnění) se vyplácí splátka úvěru, příp. její alikvotní část;
- u Úvěrového pojištění SUH, SUV je vždy nabízen celý nesplacený zůstatek úvěru vč. příslušenství, max. do výše pojistné částky;
- u ostatních životních pojištění, např. typu KAPITÁL, flexibilní životní pojištění, investiční životní pojištění apod., v případě zajištění závazku nabízí PČS třetí osobě pojistné plnění z jakéhokoliv rizika (tedy i z pojištění dítěte) vždy vyšší než 5 000 Kč, v případě smrti je nabízen nesplacený zůstatek úvěru, vč. příslušenství – i pod hranici 5 000 Kč.

Pojistitel písemně informuje třetí osobu o:

- nepřijetí návrhu na pojištění
- zániku pojištění, pokud se pojištění stalo z pojistně-technických či jiných důvodů nemožné
- ukončení pojistné smlouvy bez ohledu na důvod ukončení
- vystavení upozornění na možnost zániku pojistné smlouvy pro neplacení pojistného (přiložena kopie upozornění na možnost zániku)
- provedení změny do pojistné smlouvy, jedná-li se o některý z těchto typů změn: snížení pojistné částky, zkrácení doby trvání pojistné smlouvy, zrušení jednotlivých pojištění, změny v účastnících obchodu (pojistník, pojištěný 1, ev. pojištěný 2)
- provedení výplaty části KH smlouvy nebo podílů na zisku
- úpravě pojistné smlouvy v programu InSpiral

Pojistitel žádá třetí osobu o souhlas s předčasným ukončením pojistné smlouvy, na které je sjednáno zajištění závazku – na formuláři Z0088 je pro udělení souhlasu s předčasným ukončením smlouvy připraven zvláštní oddíl. Pokud není oddíl vyplněn, pracovník oddělení správy musí třetí osobu o udělení souhlasu žádat dodatečně a proces ukončení pojistné smlouvy se tím zbytečně prodlužuje.

Zajištění závazku sjednané ve prospěch České spořitelny, a.s., (ČS) nebo Stavební spořitelny České spořitelny, a.s. (SSČS)

Pokud je na návrhu, sjednaném jakýmkoliv zprostředkovatelem pojistitele, jednoznačně v oddíle zajištění závazku vyplněn oprávněný subjekt (ČS nebo SSČS), v jehož prospěch je zajištění závazku, resp. vinkulace pojistného plnění sjednáváno, za předpokladu splnění ostatních podmínek pro přijetí návrhu, není již potřeba posílat Pojišťovně České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, žádný tiskopis k potvrzení zajištění závazku. Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, automaticky potvrdí zajištění závazku ve prospěch vinkulačního partnera, určeného v návrhu/pojistné smlouvě.

V PČS (za předpokladu, že návrh na pojištění bude pojistitelem přijat) se na pojistnou smlouvu pohlíží jako na vinkulovanou od počátku pojištění automaticky vždy, když na tiskopise návrhu na pojištění, příp. na tiskopise pojistné smlouvy, bude vyplněno:

Zajištění závazku: ANO

Název oprávněného subjektu: uvádět vždy jen takový název, ze kterého lze jednoznačně určit, o jaký subjekt se jedná – např. Česká spořitelna, a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., ... (název uvedený v obchodním rejstříku)

IČ: max. 8místné IČ oprávněného subjektu (je nutné ho vyplňovat z důvodu úplné identifikace oprávněného subjektu)

Kontaktní adresa: přesná a úplná adresa pobočky ČS, centrály SSČS (Vinohradská 180, 130 11 Praha 3) či jiného oprávněného subjektu

Číslo úvěrové smlouvy: není-li v době sjednání návrhu přiděleno, není nutné ho uvádět

Potvrzování zajištění závazku (vinkulací) se provádí pouze na centrále PČS v Pardubicích. Tuto agendu vyřizuje pí Anna Bolehovská – e-mail: abolehovska@pojistovnacs.cz; a pí Lenka Ryšavá – e-mail: lrysava@pojistovnacs.cz. Nutnou podmínkou pro potvrzení vinkulace je zplnění pojistné smlouvy.

Dodatek k pojistné smlouvě na doplnění vinkulace nebo upřesnění údajů vinkulace (např. doplnění čísla úvěrové smlouvy) lze vystavit až poté, co pojistná smlouva vstoupila v platnost (byla uzavřena). Dle všeobecných pojistných podmínek se za datum uzavření považuje dvacátý první den po vystavení pojistky. Není proto možné činit výjimky a dodatek (např. z důvodu čerpání úvěru) vystavit dříve.

4. Placení pojistného, vystavování předpisů pojistného

Pojistník může platit pojistné (běžné, jednorázové počáteční i mimořádné) až po obdržení pojistky. Případné zaplacení pojistného v době před vystavením pojistky se nepovažuje za uzavření pojistné smlouvy. **Platbou pojistného (bez ohledu na způsob placení) se vždy uhradí nejstarší neuhrazené pojistné období.**

O zaúčtování jednorázového nebo mimořádného pojistného k pojistné smlouvě flexibilního životního pojištění od částky 10 000 Kč je pojistník informován dopisem.

Podrobné informace o placení pojistného jsou uvedeny na pojistce.

Pojistné lze hradit následujícími způsoby:

a) inkasem z účtu

Pro uskutečnění platby inkasem je třeba zajít do banky a zadat povolení k inkasu (případně prostřednictvím elektronického bankovníctví) ze svého účtu vedeného u příslušné banky ve prospěch inkasního účtu pojistitele (**povinný údaj**). **Účet, v jehož prospěch bude inkaso prováděno**, je uveden na pojistce a na tzv. Souhlas s inkasem je nutné ho zadat včetně předčíslí, pokud je na pojistné smlouvě uvedeno.

Na souhlasu s inkasem je nutné dále zadat:

- **limit inkasované částky v Kč**, který musí být nejméně ve stejné výši jako smluvně sjednaná částka pojistného. Pokud klient předpokládá možnou budoucí změnu do pojistné smlouvy s navýšením částky pojistného, je vhodné zvolit vyšší limit, než je výše pojistného na současné pojistné smlouvě, aby nebylo nutné obměňovat v bance souhlas s inkasem (vyšší inkasní limit, než je sjednaná částka pojistného, zadává klient pojišťovny na základě vlastního uvážení).
- **cyklus limitu**, kterým se rozumí na pojistné smlouvě sjednaný způsob placení pojistného (ročně, pololetně, čtvrtletně, měsíčně). Cyklus limitu pro inkaso musí odpovídat cyklu plateb pojistného, který je sjednán v pojistné smlouvě.
- **datum účinnosti**; klient pojišťovny na souhlasu s inkasem může zadat datum, kdy má být poprvé provedeno inkaso pojistného ve prospěch běžného účtu pojišťovny. Inkaso bude od tohoto data prováděno s ohledem na zadaný cyklus limitu (ročně, pololetně, čtvrtletně, měsíčně) a typ pojištění.
- **variabilní symbol (VS)** pro příjemce platby. Variabilním symbolem pro platbu pojistného inkasem se rozumí číslo pojistné smlouvy, na jejímž základě zadává klient pojišťovny souhlas s inkasem.

Platbu prvního pojistného je nutné uhradit „jiným způsobem“ (viz bod d níže); všechny potřebné údaje má pojistník uvedeny na pojistce.

Jak funguje inkaso z účtu pojistníka:

Pojistitel inkasuje pojistné vždy k datu splatnosti příslušného pojistného období.

V případě nově sjednaných smluv je inkaso prováděno takto:

- je-li hned sjednána pojistná smlouva (např. produkt Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění), pojistné se poprvé inkasuje v nejbližším termínu po zplnění smlouvy a následně vždy vzhledem k datu splatnosti daného období.
- v případě, kdy po návrhu pojistné smlouvy následuje jeho akceptace potvrzená vystavením pojistky, je klient na pojistce informován o tom, za které období si má pojistné uhradit sám a na které období bude pojistitel poprvé inkasovat pojistné. Současné s pojistkou jsou zasílány předtištěné poštovní poukázky v počtu

odpovídajícím množství plateb, které mají být uhrazeny před zahájením inkasování z účtu pojistníka. Pojistné je pojistitelem poprvé inkasováno z účtu pojistníka nejdříve po uplynutí 35 dnů od data tisku pojistky. Pokud pojistník do té doby neuhradil pojistné za období, na která mu byly zaslány poštovní poukázky, provede se inkaso na nejstarší neuhrazené pojistné období.

Dle VPP čl. 7, bod 16 platí, že:

Pokud si pojistník zvolil způsob placení běžného pojistného inkasem z účtu nebo formou SIPO a pojistitel nemohl vyinkasovat pojistné za tři po sobě jdoucí pojistná období, může pojistitel způsob placení běžného pojistného inkasem z účtu nebo formou SIPO pojistníka zrušit a pojistník je poté povinen hradit běžné pojistné jiným způsobem. Pokud si pojistník přesto přeje hradit pojistné inkasem, musí na příslušném formuláři požádat o změnu techniky placení do pojistné smlouvy.

U produktů, u kterých se inkasuje (má se hradit předpis) k 1. dni v daném měsíci, je doplněna 2. vlna inkasování v rámci jednoho měsíce. Jinak zůstane zachován současně nastavený systém, včetně aktuálně využívaného dopisu o nerealizovaném inkasu.

Příklad: pojistná smlouva platná od 1. 4. 2011, sjednáno placení pojistného prostřednictvím inkasa, platby probíhaly inkasem pravidelně až do období 08/2011.

Za pojistné období 1. 9.–30. 9. 2011 byla smlouva zařazena do požadavku na inkaso dne 30. 8. 2011, datem splatnosti inkasa byl stanoven den 2. 9. 2011, dne 3. 9. 2011 byl vygenerován dopis o nerealizovaném inkasu. Za pojistné období 1. 10. – 31. 10. 2011 byla smlouva zařazena do požadavku na inkaso dne 29. 9. 2011, datem splatnosti inkasa byl stanoven den 4. 10. 2011, dne 6. 10. 2011 byl vygenerován dopis o nerealizovaném inkasu.

Za pojistné období 1. 11.–30. 11. 2011 byla smlouva zařazena do požadavku na inkaso dne 29. 10. 2011, datem splatnosti inkasa byl stanoven den 1. 11. 2011, dopis nebyl odeslán z důvodu dalšího inkasování za období 1. 11.–30. 11. 2011. Do dalšího požadavku na inkaso byla smlouva zařazena dne 16. 11. 2011, datem splatnosti inkasa byl stanoven den 19. 11. 2011. Dne 23. 11. 2011 byl pojistníkovi odeslán dopis s informací o nutnosti placení pojistného jiným způsobem (trvalým příkazem, poštovními poukázkami apod.). Interním dodatkem byla poté provedena změna techniky placení.

V případě následných plateb je postup následující:

Pojistné se inkasuje k datu splatnosti uvedenému na pojistce. Do banky (ČS) je obvykle odesíláno o 3 pracovní dny dříve – požadavek banky. Pokud datum splatnosti připadne na den pracovního volna nebo na svátek, posouvá se na nejbližší následující pracovní den.

Pojistitel provádí opakované inkaso na pojistné období, které se již jednou pokusil vyinkasovat a inkaso nebylo z nějakého důvodu realizováno, u produktů, kde je splatnost pojistného nastavena na 1. den v měsíci (FLEXI životní pojištění, Flexibilní životní pojištění Flexi, Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění).

Pojistník je na nerealizované inkaso za příslušné pojistné období upozorněn dopisem, ve kterém je žádán, aby pojistné období uhradil jiným způsobem a současně si zkontroloval důvod, proč nebylo inkaso provedeno (banky pojistiteli důvod nerealizovaného inkasa nesdělují). Dopis je posílán max. po 5 pracovních dnech od pokusu inkasovat (vzhledem k datu splatnosti).

Pokud je v průběhu trvání pojistné smlouvy vystaven dodatek, platí změny dodatkem provedené od data účinnosti uvedené v dodatku (to platí i pro datum zahájení inkasa při změně techniky placení).

b) prostřednictvím SIPO

je možné sjednat přímo v návrhu PS nebo je možné změnit techniku placení na SIPO formou dodatku.

Pro uskutečnění pravidelných plateb pojistného formou SIPO je nutné mít s Českou poštou sjednané SIPO (podrobnější informace o SIPO podá Česká pošta).

Spojovací číslo SIPO je nutné uvést do návrhu na pojištění, případně na žádost o změnu techniky placení pojistného na SIPO.

Pojistitel následně uvede v pojistce či v dodatku k pojistné smlouvě pojistná období, která je nutné uhradit jiným způsobem, a pojistné období, které bude jako první zařazeno do SIPO. Zařazení či nezařazení platby pojistného do SIPO je vázáno technologickými lhůtami České pošty, které je pojistitel povinen dodržovat.

Platbu prvního pojistného je nutné uhradit „jiným způsobem“ (viz bod d níže); všechny potřebné údaje má pojistník uvedeny na pojistce.

Příklad

25. 1. 2012 se generuje SIPO na 03/2012. Návrh sjednán 2. 1. 2012, počátek pojištění sjednán na 1. 2. 2012, pojistka vystavena 10. 1. 2012.

Splatnost pojistného za 02/2012 dle stávajících pravidel by měla vyjít na 14. 2. 2012.

Pojistné za 03/2012 bude splatné 1. 3. 2012.

V pojistce bude uvedeno:

- pojistné na 02/2012 je splatné 14. 2. 2012 – složenka přiložena

- pojistné na 03/2012 splatné 1. 3. 2012 již bude hrazeno přes SIPO (generováno 25. 1. 2012)

Dle smlouvy s Českou poštou je pojistitel povinen předávat požadované údaje na úhradu pojistného přes SIPO každý měsíc do 25. kalendářního dne příslušného měsíce, následující měsíc se pak provede platba přes SIPO.

c) prostřednictvím E-faktury

- pouze pro klienty České spořitelny, a.s., v rámci služby SERVIS 24 Internetbanking

Pojistník si pouze aktivuje službu pro určitého vystavce, o změnu techniky placení není tedy v tomto případě potřeba pojistitele žádat. Jakmile pojistitel dostane od České spořitelny avízo o aktivaci služby pojistníkem, začne E-faktury vystavovat.

d) jiným způsobem

Jestliže klient má sjednány platby pojistného jiným způsobem než inkasem z účtu, může pojistné platit následujícími způsoby:

- **převodem** – ze spořicího, postřicího nebo jiného běžného účtu na inkasní účet PČS (jednorázový nebo trvalý příkaz k úhradě)
- **hotově** – složením hotovosti v pokladně ČS nebo v pokladně jiného peněžního ústavu – převodem hotovosti na inkasní účet pojistitele
- **poštovní poukázkou** – prostřednictvím České pošty, s.p. Na poštovní poukázce je nutné vyplnit inkasní účet pojistitele, variabilní symbol (číslo pojistné smlouvy), konstantní symbol 3558 a příslušné částky pojistného. Za platbu poštovní poukázkou si pojistitel účtuje inkasní poplatek (viz platný přehled poplatků a parametrů produktu).

Pojistníkovi jsou společně s pojistkou zasílány předtištěné poštovní poukázky na úhradu prvních plateb pojistného (nejsou zasílány v případě sjednání pouze jednorázového pojistného). Počet poštovních poukázek je závislý na způsobu a frekvenci placení pojistného následovně:

- jedna složenká pro smlouvy placené ročně nebo pololetně;
- jedna nebo dvě složenký pro smlouvy placené čtvrtletně nebo měsíčně;
- pokud je sjednána technika placení inkasem z účtu nebo přes SIPO, tiskne se tolik složenek, aby bylo pokryto období od počátku pojištění do počátku placení inkasem nebo prostřednictvím SIPO.

Poštovní poukázky na další měsíční pojistná období již pojistitel nezasílá. Klientům, kteří mají sjednané čtvrtletní, pololetní nebo roční pojistné období, je zasíláno tzv. připomenutí k platbě. Připomenutí k platbě se posílá bez ohledu na to, jakou techniku placení pojistník zvolil – výjimkou je pouze placení inkasem z účtu, E-fakturou a prostřednictvím SIPO, kdy se připomenutí neposílá.

Pokud si pojistník nepřeje zasílat připomenutí k platbě, může požádat o zrušení zasílání telefonicky na bezplatné lince 800 207 207 nebo na e-mailovou adresu PČS.

O změnu placení běžného pojistného z plateb „inkasem z účtu“ nebo prostřednictvím SIPO na platby „jiným způsobem“ (převodem, trvalým příkazem k úhradě, hotově nebo poštovní poukázkou) a naopak, tj. z plateb „jiným způsobem“ na platby „inkasem z účtu“ nebo prostřednictvím SIPO, je nutné písemně požádat pojistitele a vyčkat vystavení dodatku k pojistné smlouvě, ve kterém je uvedeno, odkdy změna placení nabude účinnosti.

Přehled používaných běžných účtů pojistitele a dalších platebních symbolů:

Číslo účtu	Pro produkty	Variabilní symbol
1210230319/0800	FLEXI životní pojištění	70xxxxxxx pro běžné pojistné 79xxxxxxx pro poč. jednorázové nebo pro mimořádné pojistné ve sjednaném poměru rozložení do fondů 723xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu PČS Fond garantovaný 750xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu akciového 731xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Sporobond 732xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Trendbond 733xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Sporotrend 734xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Top Stocks 735xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu REICO ČS Nemovitostní fond 736xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock Japan 737xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock BRICK 738xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock America 739xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock Europe 742xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Fond H-FIX 16* 743xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Fond H-FIX 20* 744xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Fond H-FIX 24* 745xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Fond H-FIX 29* 746xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Fond H-FIX 35*
	Investiční životní pojištění FLEXI INVEST FLEXI INVEST 2008	60xxxxxxx pro běžné pojistné 69xxxxxxx pro poč. jednorázové nebo pro mimořádné pojistné ve sjednaném poměru rozložení do fondů 630xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu stabilního 640xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu dynamického 650xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu akciového 631xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Sporobond 632xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Trendbond 633xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Sporotrend 634xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ISČS Top Stocks 635xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu REICO ČS Nemovitostní fond 636xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock Japan 637xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock BRICK 638xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock America 639xxxxxxx pro mimoř. pojistné do fondu ESPA Stock Europe pro Investiční životní pojištění FLEXI INVEST 2008 nelze používat VS 630xxxxxxx a 640xxxxxxx (nelze vkládat pojistné do fondu stabilního a dynamického)
	Investiční životní pojištění FLEXI H-FIX	60xxxxxxx pro běžné pojištění 69xxxxxxx pro poč. jednorázové nebo pro mimořádné pojistné
	Životní pojištění FLEXI PREMIUM	6009800000-6009999999 pro jednorázové pojistné
030015-1205841369/0800	Všechny druhy flexibilního životního pojištění	55xxxxxxx pro běžné pojistné 54xxxxxxx pro poč. jednorázové pojistné nebo pro mimořádné pojistné 553xxxxxxx pro běžné pojistné pro FŽP JUNIOR 543xxxxxxx pro poč. jednorázové nebo mimořádné pojistné pro FŽP JUNIOR
230017-1205841369/0800	Ostatní typy život. pojištění (např. HYPOTÉKA, KAPITÁL)	čslo pojistné smlouvy

340013- 1205841369/0800	Neživotní úraz – tj. některá pojištění typu UNI, samostatné úrazové pojištění, Komplexní pojištění pro účastníky penz. přípojištění	číslo pojistné smlouvy
----------------------------	---	------------------------

* Od ledna 2012 není možné H-FIX fondy na smlouvě sjednat a zároveň není doporučováno do již sjednaných nadále investovat.

Pro platby pojistného do produktů Flexibilní životní pojištění a FLEXI JUNIOR se slouží složenka Z0101, pro FLEXI životní pojištění, INVEST a H-FIX složenka Z0102 a pro Komplexní pojištění pro účastníky penzijního přípojištění složenka Z0105.

Upozornění:

Platby jednorázového a mimořádného pojistného na počátku je možné hradit před vystavením pojistky, a to pod VS 99xxxxxxx (týká se typu FLEXI).

Konstantní symbol: 3558

Specifický symbol: pokud se nejedná o platby v souvislosti s mimořádnou akcí, kde je výslovně požadován určitý specifický symbol (pro identifikaci platby pro statistické využití), vyplňuje se specifický symbol pouze u plateb pojistného od zaměstnavatele – ve tvaru „9999999xxx“, kde „xxx“ je numerický údaj v rozsahu 1–999. Dále se používá specifický symbol „111111111“ pro různé bonusy poskytované pojistitelem. Pojistné označené tímto specifickým symbolem se nezapočítává ani do pojistného od pojistníka, ani do pojistného od zaměstnavatele.

Úhrada pojistného v cizí měně nebo prostřednictvím mezistátního platebního styku

Ve všeobecných pojistných podmínkách (čl. 7, bod 7) je uvedeno: Pojistné je splatné v České republice v tuzemské měně, pokud není ve smlouvě uvedeno jinak. V čl. 19 jsou řešeny náklady spojené s platbou ze zahraničí. Inkasní účty jsou vedeny v korunách. Platba pojistného, uhrazeného na tyto účty ze zahraničí, může být provedena v cizí měně (na účet je částka připsána v Kč po přepočtu kurzem banky platným v den připsání) nebo v Kč. Při úhradě ze zahraničí není u platby uveden variabilní symbol. Identifikace platby je prováděna na základě avíza, které pojistiteli zasílá banka, jež účet pojistitele vede.

Hromadné platby pojistného od zaměstnavatele, který přispívá svým zaměstnancům na pojištění formou příspěvku zaměstnavatele ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů:

na inkasní účet pojistitele se poukazují jednou částkou s variabilním symbolem = IČO zaměstnavatele, spec. symbol = 9999999xxx (kde xxx je pořadí prováděné platby v rozsahu 1 – 999), KS = 3558. K hromadné platbě je odesílatel platby povinen pojistiteli bez zbytečného prodlení zaslat tzv. rozpis hromadné platby. Pojistitel preferuje zasílání **elektronického rozpisu** hromadné platby. K tomuto účelu slouží dva typy SW, kterým lze jednoduše hromadný rozpis v el. podobě pořídit a jako soubor ho zaslat pojistiteli na e-mailovou adresu szp@pojistovnacs.cz k automatickému rozepsání.

SW popisovaný ve Smlouvě o spolupráci je distribuován oddělením podpory distribučních sítí elektronicky, jednoduchý SW pro rozpis hromadných plateb je k dispozici na Extranetu PČS pod názvem „Jednoduchý SW pro rozpis hromadných plateb.XLS“.

Jednoduchou verzi SW lze použít i k rozpisu plateb od zaměstnavatele za pojištění, ke kterým není sjednán příspěvek zaměstnavatele ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Splatnost pojistného

Splatnost pojistného je uvedena na pojistce. Nemůže-li pojistník v odůvodněných případech zaplatit pojistné v termínu, může písemně požádat pojistitele o prodloužení lhůty splatnosti – ale žádost musí být doručena pojistiteli před uplynutím této původní lhůty. Pojistitel může na základě písemné dohody prodloužit splatnost až o tři měsíce. Žádosti doručené pojistiteli po původním termínu splatnosti nebo dokonce po vystavení upozornění na možnost zániku nebudou kladně vyřizovány.

Předpisy pojistného

V IS ISICZ jsou odlišeny tzv. druhem předpisu (dále jen DP), který může nabývat těchto hodnot:

DP = 0

Běžný předpis pojistného týkajícího se jiného typu pojištění než flexibilního životního pojištění nebo investičního životního pojištění. Vystavuje se dle splátkového kalendáře smlouvy (nezáleží na zaplacení pojistného), pojistným obdobím je období, na které je předpis vystaven (měsíc, čtvrtletí, pololetí, rok, celá doba trvání pojistné smlouvy u jednorázového pojistného).

DP = 1

Předpis 1. druhu pro flexibilní životní pojištění nebo investiční životní pojištění – běžné pojistné.

Předpis je vystaven až po zaplacení pojistného, další podmínkou vystavení předpisu je, že ho lze vystavit

nejdříve až po vystavení pojistky (bez ohledu na počátek pojistné smlouvy). Pojistným obdobím je období, na které je předpis vystaven (měsíc, čtvrtletí, pololetí, rok).

DP = 2

Předpis 2. druhu pro flexibilní životní pojištění nebo investiční životní pojištění.

Jedná se o předpisy za tzv. rizikové pojistné, které se vystavují 1x měsíčně na pojistně-technické období (1 kalendářní měsíc). Rizikové pojistné se může každý měsíc měnit, protože na jeho výši má vliv nejen počet pojištěných osob (který se v průběhu trvání pojištění bude měnit – tak, jak budou pojištěným osobám včetně pojištěných dětí končit jednotlivá pojištění uplynutím doby trvání nebo jak budou do pojištění další osoby vstupovat nebo budou pojištění vypovídat) a změny pojistných hodnot, ale i věk pojištěných osob a počet kalendářních dnů v daném pojistně-technickém období. Tyto předpisy spolu s poplatky snižují kapitálovou hodnotu smlouvy.

DP = 3

Předpis 1. druhu pro flexibilní životní pojištění nebo investiční životní pojištění – mimořádné pojistné.

Předpis je vystaven až po zaplacení pojistného, další podmínkou vystavení předpisu je, že ho lze vystavit nejdříve po vystavení pojistky (bez ohledu na počátek pojistné smlouvy). Předpis je vystaven na období jednoho dne (= datum vystavení předpisu).

DP = 4

Předpis k pojištění SPOROLIST – jednorázové pojistné od pojistníka.

DP = 5

Předpis k pojištění SPOROLIST – pojištění za úrazová připojištění hrazené z výnosů. Vystavuje se 1x ročně.

DP = 9

Předpis 1. druhu pro flexibilní životní pojištění nebo investiční životní pojištění – jednorázové pojistné.

Podmínkou vystavení předpisu je, že ho lze vystavit nejdříve po vystavení pojistky (bez ohledu na počátek pojistné smlouvy).

Samostatný předpis pojistného je vystavován na každou uhrazenou částku až do sjednané výše jednorázového pojistného. Pokud je platba vyšší, než kolik činí dosud neuhrazená část jednorázového pojistného, je na rozdíl nad tuto neuhrazenou část sjednaného jednorázového pojistného vystaven předpis DP = 3 (jako mimořádné pojistné). Předpis je vystaven na 1 den (=datum vystavení předpisu).

DP = 10

Předpis na poplatek za vznik, správu a ukončení pojistné smlouvy, účtovaný při odvolání návrhu na pojištění nebo při některých typech předčasného ukončení pojistné smlouvy. Období předpisu = 1 den = datum počátku smlouvy. Předpis snižuje kapitálovou hodnotu smlouvy.

DP = 11

Předpis 1. druhu je používán zatím u Flexibilního životního pojištění JUNIOR (převod části pojistného plnění z pojištění smrti dospělého pojištěného do kapitálové hodnoty smlouvy).

Z tohoto druhu předpisu není strháván procentní poplatek z mimořádného pojistného.

Při vystavení a současně spárování předpisů druhu 1, 3, 9 a 11 se provádí alokace pojistného (navyšování kapitálové hodnoty smlouvy). Alokaci lze provést nejdříve v den sjednaného počátku pojištění. V prvních letech trvání pojištění se alokuje pouze část předepsaného celkového běžného pojistného, která se určí vynásobením běžného předepsaného pojistného příslušným procentem alokace v daném pojistném roce smlouvy dle platného přehledu poplatků a parametrů produktu (sazebníku poplatků).

V případě jednorázového a mimořádného pojistného se alokuje předepsané pojistné celé. V případě všech druhů flexibilního životního pojištění se alokuje dle nákupní ceny podílové jednotky, kterou na základě pokynů úseku finančního vyhláší pojistný matematik. U investičního životního pojištění je cena jednotky aktualizována denně zcela automaticky na základě informací dostupných z IS a od správce podílových fondů.

5. Poplatky

Výše a rozsah poplatků se řídí platným přehledem poplatků a parametrů produktu (sazebníkem poplatků). Platný přehled (sazebník poplatků) je k dispozici na internetových stránkách pojistitele a na všech jeho obchodních místech.

6. Vystavování upomínek s upozorněním na možnost zániku pojištění pro neplacení pojistného

S platností od 1. 4. 2005 již nejsou našim klientům zasílány upomínky na neuhrazené čtvrtletní, pololetní, roční nebo jednorázové platby pojistného (k měsíčním platbám se nikdy neposílaly).

U návrhů/pojistných smluv sjednaných před 1. 1. 2005 se posílá nejméně 6 týdnů před tím, než budou splněny podmínky pro zánik pojistné smlouvy pro neplacení pojistného dle § 801 OZ, upozornění na možnost zániku pojištění pro neplacení pojistného s výčtem všech nezaplacených plateb s prošlým datem splatnosti vzhledem k datu vystavení upozornění a s předtištěnou poštovní poukázkou na sumu pojistného uvedeného ve výčtu. Zásilka je posílána doporučeně. Upomínky na dlužné pojistné z předčasně ukončených pojistných smluv (tzv. pojistné po stornu) posílány nejsou.

V souladu s § 20 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, se u návrhů / pojistných smluv převzatých zástupcem pojistitele po 31. 12. 2004 postupuje podle těchto pravidel:

– pojistnou smlouvu nelze bez předchozí upomínky ukončit pro neplacení pojistného – v § 20 zákona č. 37/2004 se doslova uvádí:

„Nestanoví-li tento zákon jinak, zaniká soukromé pojištění dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části doručené pojistníkovi; tato lhůta nesmí být kratší než 1 měsíc. Upomínka pojistitele musí obsahovat upozornění na zánik soukromého pojištění v případě nezaplacení dlužného pojistného. Lhůtu podle věty první lze před jejím uplynutím dohodou prodloužit.“

Na dohodu o prodloužení lhůty uvedené v upomínce nebude pojistitel přistupovat, protože pojistník má možnost včas písemně požádat o prodloužení původního data splatnosti max. o 3 měsíce, žádost musí být ale podána před uplynutím původního data splatnosti.

Upomínka k zaplacení pojistného je posílána doporučenou poštou, vzor upomínky je uveden v příloze.

Upomínka se vystavuje po uplynutí 30 dní po původně stanovené (případně dohodou prodloužené) lhůtě splatnosti ke každému předpisu na jednorázovou, roční, pololetní nebo čtvrtletní platbu pojistného. Stejně jako u poj. smluv sjednaných před 1. 1. 2005 upomínky na dlužné pojistné z předčasně ukončených pojistných smluv (tzv. pojistné po stornu) posílány nejsou.

- neuhrazené předpisy na jednorázově placené pojistné za životní pojištění a ročně placené připojištění: v případě nezaplacení pojistného za připojištění budou připojištění ukončena dnem, který bude uveden v upomínce k jejich zaplacení.

- sjednáno jednorázové pojistné nebo kombinované placení u všech druhů flexibilního životního pojištění nebo investičního životního pojištění a nebylo zaplaceno celé sjednané jednorázové pojistné: bude proveden test postačitelnosti bez jednorázového pojistného (nebo se skutečně zaplaceným jednorázovým pojistným – pokud byla ve skutečnosti zaplacena nižší částka, než bylo sjednáno na návrhu na pojištění) a pokud postačitelnost nevyjde, bude vystavena upomínka. Pokud test postačitelnosti vyjde, upomínka vystavena nebude a pojistná smlouva bude pokračovat dál.

- měsíční placení pojistného: upomínka je vystavena až poté, kdy nebylo zaplaceno třetí pojistné období po sobě – pojistník tedy může bez upozornění být ve skluzu s placením max. 2 měsíce. Po pojistníkovi je v upomínce požadována úhrada celkové sumy všech neuhrazených předpisů pojistného, které splňují podmínku, že k datu vystavení upomínky uplynula lhůta delší než 30 dní po stanoveném datu splatnosti (původním nebo posunutém na základě vzájemné dohody uzavřené před uplynutím původní splatnosti). Pokud pojistník na základě této vystavené upomínky neuhradí částku uvedenou v upomínce vůbec nebo uhradí např. jen pojistné za jeden nebo dva měsíce, bude pojištění ukončeno pro neplacení pojistného.

Při stanovování data splatnosti v upomínce platí tato pravidla:

a) pojistník musí dle zákona dostat aspoň 1 měsíc na zaplacení,

b) lhůta stanovená v upomínce k zaplacení pojistného bude vždy nejméně 3 měsíce od původního data splatnosti posledního předpisu.

Protože se upomínka posílá doporučenou poštou (platí tzv. „fikce doručení“), určuje se lhůta k zaplacení takto: datum tisku upomínky + 21 dní + 1 měsíc. Pokud je ale toto datum nižší než (původní splatnost + 3 měsíce), bude v upomínce změněna splatnost na: (původní splatnost + 3 měsíce).

Příklad postupu při vystavování upomínek při sjednaném měsíčním pojistném období je popsán na následujícím příkladu – text upomínky s upozorněním je uveden v příloze:

Pojistka byla vytisknuta dne 24. 1. 2012, bylo sjednáno placení běžného pojistného ve výši 333 Kč měsíčně. K datu vystavování upomínek je zaplaceno pojistné do 31. 7. 2012.

Když uplyne nejméně 30 dní po splatnosti třetího nezaplaceného předpisu v řadě (neuhrzeno pojistné na srpen, září a říjen 2012), pojistné na říjen je splatné dne 1. 10. 2012, bude možno vystavit upomínku nejdříve dne 2. 11. 2012.

Jak se počítá datum, do kdy nejpozději má být pojistné uhrazeno:

Datum tisku upomínky + konstanta na fiktivní doručení (= 21 dní) + 1 měsíc na zaplacení.

2. 11. 2012 + 21 dní + 1 měsíc = 23. 12. 2012

Dne 23. 12. 2012 ale ještě není splněna podmínka, že lhůta stanovená v upomínce musí být nejméně 3 měsíce od původního data splatnosti třetího neuhrazeného pojistného období v řadě, a proto bude lhůta splatnosti posunuta na 1. 1. 2013. Protože ale toto datum připadá na svátek, přesune se lhůta pro zaplacení na nejbližší následující pracovní den – tj. na 2. 1. 2013. Stejně by tomu tak bylo i v případě, že by datum splatnosti uvedené v upomínce připadalo na sobotu nebo neděli (příp. den prac. klidu).

Po vystavení upomínky může nastat tato situace:

- pojistník zaplatí tak, aby pojistné bylo připsáno na účet pojistitele nejpozději dne 2. 1. 2013 – smlouva trvá dál a další upomínka by byla vystavena až poté, když by další 3 měsíce po sobě jdoucí nebylo pojistné placeno.

- pojistník nezaplatí vůbec, zaplatí částečně nebo zaplatí pozdě (platba je připsána na účet pojistitele až po datu 2. 1. 2013): poj. smlouva zanikne dnem 3. 1. 2013, možnosti zániku pojištění jsou uvedeny v oddíle Ukončování pojistných smluv.

Z předchozího výkladu je jasné, že u smluv převzatých zástupcem pojistitele po 31. 12. 2004 nelze s určitostí říci, kdy smlouva skončí pro neplacení pojistného. Datum možného ukončení poj. smlouvy pro nezaplacení pojistného zjistí pojistník přesně z doporučené zásilky – upomínky. Po vystavení této upomínky se datum možného zániku pro neplacení přeneso do prohlášení poj. smlouvy v IS – základní prohlášení obrazovka – údaj „Bude zánik pro neplacení“.

Je-li na pojistné smlouvě, ke které byla vystavena upomínka s upozorněním, sjednáno zajištění závazku, posílá se třetí osobě (oprávněnému subjektu) oznámení o vystavení upomínky spolu s kopií upomínky.

Pokud pojistník obdržel upomínku s upozorněním a dlužné pojistné zatím nezaplatil, je nejdříve 20 dní před avizovaným datem zániku pro neplacení poradci zaslán e-mail, ve kterém bude poradce na tuto skutečnost upozorněn (platí od 03/2007).

Od října 2011 jsou klientům, kteří dluží pojistné, zasílány dva nové dopisy, které předcházejí standardní upomínce na tři dlužné platby pojistného. První dopis upozorňuje klienta na nerealizovanou platbu pojistného již po jednom neuhrazeném předpisu (netýká se prvního pojistného). Druhý dopis, tzv. předupomínka, je zasílán vždy do konce daného měsíce, ve kterém je splatný druhý dlužný předpis. Tyto dlužné přepisy mohou souviset i se staršími dluhy evidovanými na pojistné smlouvě. S tímto dopisem zároveň odchází upozorňující e-mail poradci. Po těchto dvou nově zavedených dopisech následuje již vlastní upomínka, zasílaná po třech neuhrazených předpisech.

Aktuální informace o dlužnících je možné získat na Extranetu PČS.

V historii prohlášení ISIC je ve sloupci korespondence uvedeno číslo podací doporučené zásilky – upomínky.

7. Ukončování pojistných smluv

Ukončená pojistná smlouva je v IS označena stavem smlouvy „U“ a důvod ukončení je rozlišen kódem ukončení (všechny kódy ukončení jsou uvedeny v tabulce v kapitole 16.2.).

Před datem uzavření pojistné smlouvy je možné pouze odvolat návrh na pojištění (v IS ISIC je odvolání návrhu indikováno kódem ukončení 50). Dle VPP se za datum uzavření pojistné smlouvy považuje dvacátý první den po vystavení pojistky.

Dopis o zaevidování žádosti o ukončení pojištění, ve které je pojistníkovi jen potvrzeno doručení jeho výpovědi a oznámeno datum, kterým pojištění skončí, je pojistníkovi zasílán na jeho kontaktní adresu obyčejnou listovní zásilkou. Dopis se neposílá při změně typu pojištění (kód ukončení 20). Ostatní korespondence týkající se ukončení pojištění je zasílána na kontaktní adresu pojistníka doporučenou listovní zásilkou.

Splatnost dlužného pojistného (tzv. pojistné po stornu) je uvedena v dopise oznamujícím ukončení pojištění a určuje se jako: datum vystavení dopisu o zániku pojištění + 21 dní (na doručení) + 14.

Případný přeplatek pojistného bude pojistníkovi vrácen do 30 dnů po datu ukončení pojistné smlouvy.

U návrhů/pojistných smluv převzatých zástupcem pojistitele po 31. 12. 2004 pojistitel nevrací přeplatky pojistného do 20 Kč včetně (v součtu více plateb).

Při vystavení dopisu o přijetí výpovědi (pouze u kódů ukončení 6, 10, 20, 51, 54) a při zániku pojištění se automaticky generuje e-mail poradci.

K datu 1. 1. 2011 došlo k úpravě ZDP § 8 odst. 7 na toto znění:

Plnění ze soukromého životního pojištění se považuje za základ daně po snížení o zaplacené pojistné. Jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, se považuje za základ daně po snížení o **poplatníkem** zaplacené pojistné ke dni výplaty, a to až do výše tohoto příjmu.

Odkupné se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance po 1. lednu 2001 a dále o zaplacené pojistné, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy.

Od výplaty části kapitálové hodnoty se pro stanovení základu daně nebude odečítat žádné zaměstnavatelem zaplacené pojistné, a to ani zaplacené pojistné před 1. 1. 2011.

V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy se z částky určené k výplatě po zdanění vždy přednostně uhradí pohledávky pojistitele za příjemcem plnění v tomto pořadí:

- ze smlouvy, ze které se provádí výplata odbytného/odkupní hodnoty/odkupného, se hradí všechny pohledávky pojistitele bez ohledu na datum jejich splatnosti
- pohledávky z ostatních smluv příjemce plnění (v tomto případě vždy pojistníka) se hradí pouze v případě, že jsou více než 30 dní po splatnosti
- pohledávky z ukončených smluv příjemce plnění se hradí v případě, že uplynulo jejich datum splatnosti

V případě výplaty tzv. „škodního“ pojistného plnění, kterým je např. i výplata při uplynutí sjednané doby trvání pojištění, se pohledávky za příjemcem (příjemci) plnění hradí v tomto pořadí:

- a) ze smlouvy, ze které se provádí výplata pojistného plnění
- b) pohledávky z dalších smluv příjemců plnění (pojištěný, oprávněné osoby), na kterých je příjemce plnění uveden jako pojistník. Pokud je pojistníkem na smlouvě končící uplynutím sjednané doby trvání jiná osoba než pojištěný, nelze v tomto případě hradit pohledávky z jiných smluv pojistníka.

V případě, že je na smlouvě sjednáno zajištění závazku, je provedení výplaty oznamováno třetí osobě (oprávněnému subjektu).

7.1. Možnosti předčasného ukončení pojistné smlouvy na základě výpovědi nebo žádosti o ukončení ze strany pojistníka

Pojistník podává výpověď pojistné smlouvy zásadně písemnou formou na tiskopise Ukončení pojistné smlouvy – formulář Z0088, případně dopisem. Pojistitel požaduje originál výpovědi vlastnoručně podepsaný pojistníkem a pojištěnými osobami. V případě, že pojištění končí výplatou odbytného, odkupní hodnoty nebo odkupného a pojistník požaduje poukázat výplatu na jím uvedený účet, je požadována identifikace osoby, která výpověď podala a je současně i příjemcem plnění (pojistníkem).

Pro stanovení konce pojištění je důležité datum doručení výpovědi pojistiteli. U pojistných smluv sjednaných před 1. 1. 2005 je rozhodným datem datum předání poradci, u návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 datum doručení výpovědi na centrálu PČS v Pardubicích. Povinností poradce, který od pojistníka výpověď převzal, je předat ji na centrálu PČS v Pardubicích ve lhůtě sjednané ve Smlouvě o obchodním zastoupení.

Po zaevidování doručené výpovědi ze strany pojistníka na centrále PČS je možno na Extranetu získat informaci o pojistných smlouvách, u kterých byla v zadaném období OD – DO zaevidována výpověď.

Ukončení pojistné smlouvy dohodou smluvních stran k dohodnutému datu

V textu žádosti musí být výslovně uvedeno, že je požadováno ukončení dohodou k určitému datu, dopis by měl obsahovat i navržený způsob vyrovnání. Pojištění nelze dohodou smluvních stran ukončit zpětně (pokud pojistník uvedl v žádosti datum, které předchází datu doručení žádosti pojistiteli). Pokud pojistitel návrh na ukončení dohodou nemůže akceptovat, je pojistníkovi odeslán doporučený dopis s oznámením, že jeho návrh na dohodu pojistitel neakceptuje a že jeho podání je považováno za výpověď. Pokud pojistník odpoví, že na ukončení výpovědi nepřistupuje a stihne dopis doručit pojistiteli před ukončením pojistné smlouvy výpovědí, je pojistná smlouva ponechána v platnosti.

Postup při ukončení pojištění s realizovaným a poté čerpaným úvěrem:

Realizovaný úvěr (poskytnutý) – takový úvěr, kde byla platně uzavřena úvěrová smlouva a k ní příslušná dokumentace, která je nedílnou součástí úvěrové dokumentace. K realizovanému, poskytnutému úvěru je uzavřena pojistná smlouva. Textace z pojistné smlouvy Credit Risk: **Pojištění dle pojistné smlouvy je sjednáváno k hypotečnímu úvěru poskytovanému pojištěnému na základě výše uvedené úvěrové smlouvy uzavřené mezi pojištěným a Českou spořitelnou, a.s. (dále jen „úvěr“).** U dalších pojistných smluv je textace uvedena v oddíle zajištění závazku. Počátek pojištění je stanoven nejdříve na den sjednaný jako počátek pojištění na pojistné smlouvě. Platí, že právo na pojistné vzniká dnem dohodnutým v pojistné smlouvě jako počátek pojištění. Pojistitel má právo na pojistné za dobu do zániku pojištění.

Pojistná smlouva je uzavřena platně, v případě pojistné události je uhrazen nesplacený zůstatek úvěru + příslušenství nebo měsíční splátky. Úvěrové pojištění nelze v případě realizovaného a čerpaného úvěru ukončit před počátkem pojištění. Pojištění úvěru lze ukončit pouze k datu splacení úvěru na základě potvrzení peněžního ústavu o splacení úvěru.

Pokud pojistník žádá o ukončení pojistné smlouvy dříve, než došlo ke splacení úvěru nebo k uplynutí sjednané doby trvání, musí k výpovědi přiložit písemný souhlas třetí osoby (oprávněného subjektu) s předčasným ukončením pojistné smlouvy.

K Úvěrovému životnímu pojištění HYPOTÉKA, kde **je sjednána vinkulace** pojistného plnění, nestačí k předčasnému ukončení smlouvy jen souhlas 3. osoby s ukončením k uvedenému datu. Pojistník je osloven z centrály PČS a požádán, aby do určeného data poslal písemnou žádost o ukončení pojištění.

Pokud souhlas do určeného data pojistitel obdrží, dojde k ukončení pojištění z důvodu zániku pojistného rizika (v IS ISIC indikováno novým kódem ukončení 66).

V jiných případech zůstává pojistná smlouva i nadále v platnosti.

Postup při předčasném ukončení Úvěrového životního pojištění HYPOTÉKA, kde **není sjednána vinkulace** pojistného plnění: Písemnou žádost pojistníka o předčasném ukončení pojištění je nutno doložit také potvrzením vinkulačního partnera.

Pokud pojistník toto potvrzení do určeného data nedodá, bude pojištění ukončeno uplynutím šestitýdenní výpovědní lhůty vzhledem k datu doručení žádosti o předčasném ukončení pojištění (v IS ISIC indikováno kódem ukončení 51 nebo 10).

Pokud bude potvrzení o úvěru pojistiteli doručeno do stanoveného data, bude pojištění ukončeno z důvodu zániku pojistného rizika (v IS ISIC indikováno novým kódem ukončení 66).

Postup při ukončení pojištění s realizovaným, ale nečerpaným úvěrem (změna od 1. 9. 2010):

K realizovanému, poskytnutému úvěru je uzavřena pojistná smlouva. Úvěr je realizován, ale klient v době, která

je mu poskytnutá pro čerpání tohoto úvěru, úvěr nečerpá. Klientovi je ukončen úvěrový vztah před počátkem pojištění.

U pojištění Credit Risk se nespotřebované pojistné nevrací.

U SUHx, SUVx a u pojištění HYPOTÉKA se vrací celé uhrazené pojistné a účtuje se pouze administrativní poplatek dle platného přehledu poplatků a parametrů produktu (v IS ISIC indikováno kódem ukončení 13). V případě jednorázově zaplaceného pojistného se vyplácí odkupné.

V případě pojistné události před počátkem čerpání úvěru:

- smrti, diagnózy VVO u pojištěného jsou uhrazeny oprávněnému subjektu poplatky, které pojištěnému vznikly a které banka po pojištění požaduje (pojistnou částkou je nesplacený zůstatek úvěru včetně úroků a poplatků)
- PN (HYN29) – není nárok na pojistné plnění, protože pojistnou částkou je splátka úvěru
- INV: - do 1 roku – není hrazeno nic, nejedná se o pojistnou událost (čekací doba 1 rok)
 - po roce – není nárok na pojistné plnění, protože pojistnou částkou je splátka úvěru
 - po dvou letech trvání pojištění jsou uhrazeny oprávněnému subjektu poplatky, které pojištěnému vznikly a které banka po pojištění požaduje (pojistnou částkou je nesplacený zůstatek úvěru včetně úroků a poplatků)

Ukončení výpovědi ze strany pojistníka do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy

U návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 se za datum uzavření pojistné smlouvy považuje dvacátý první den po vystavení pojistky.

U návrhů/pojistných smluv sjednaných před 1. 1. 2005 osmidenní výpovědní lhůta začíná běžet ode dne následujícího po doručení výpovědi druhé smluvní straně. U návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 je datum doručení výpovědi druhé smluvní straně současně i prvním dnem osmidenní výpovědní lhůty.

Pojistitel má právo na poměrnou část pojistného odpovídajícího délce trvání pojištění a na úhradu nákladů spojených se vznikem a správou pojištění. U pojištění s jednorázovým pojistným si pojistitel s účinností od 1. 6. 2010 (=datum provedení ukončení) účtuje pouze poplatek v jednotné výši 500 Kč (viz platný přehled poplatků a parametrů produktu – sazebník poplatků).

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 5.

Ukončení výpovědi ze strany pojistníka po uplynutí dvou měsíců od data uzavření pojistné smlouvy – ke konci pojistného období.

Výpovědní lhůta je šestitýdenní a pojištění končí posledním dnem pojistného období po uplynutí šestitýdenní výpovědní lhůty (v případě běžného pojistného). V případě sjednání jednorázového pojistného pojištění končí posledním dnem šestitýdenní výpovědní lhůty.

a) flexibilní životní pojištění a investiční životní pojištění: po ukončení pojištění výpovědi se vyplácí pojistníkovi odkupní hodnota smlouvy/odkupné vypočtené podle pojistně-technických zásad, pokud nárok na výplatu vznikl. Vyplácená částka neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému, ale kapitálové hodnotě smlouvy. Výplata odkupní hodnoty/odkupného je možná pouze za předpokladu kladné kapitálové hodnoty smlouvy. V prvním roce trvání, pokud není uhrazeno jednorázové nebo mimořádné pojistné, nevzniká nárok na výplatu odkupní hodnoty/odkupného. Do doby uplynutí dvou let od počátku pojištění (včetně) je odkupní hodnota/odkupné rovno 90 % kapitálové hodnoty smlouvy (poplatek za zrušení smlouvy v prvních dvou letech trvání). Po uplynutí této lhůty je rovno kapitálové hodnotě smlouvy.

b) ostatní typy pojištění: po ukončení pojištění výpovědi se vyplácí pojistníkovi odbytné/odkupné vypočtené podle pojistně-technických zásad, pokud je nárok na odbytné/odkupné do pojištění zahrnut a pokud byla vytvořena kladná hodnota pojištění (technická rezerva pojistného spolu s podíly na výnosech). V případě běžně placeného pojistného vzniká nárok na výplatu po zaplacení pojistného nejméně za dva roky trvání pojištění. Při jednorázově zaplaceném pojistném za životní pojištění, sjednaném na dobu delší než jeden rok nebo pojištění s redukovanou pojistnou částkou, má pojistník právo požádat o zrušení pojištění s výplatou odbytného/odkupného kdykoliv po počátku pojištění.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 10 (s výplatou) nebo 51 (bez výplaty).

Ukončení pojistné smlouvy před počátkem pojištění

U smluv uzavřených dle VPP od data 1. 1. 2005 (od VPP OSOINV 1 a OSOŽIV 1) se účtuje poplatek za vznik, správu a ukončení pojistné smlouvy. Poplaskem za vznik, správu a ukončení pojistné smlouvy se rozumí poplatek stanovený podle platných pojistně-technických zásad pojistitele na základě výše nákladů, které pojistiteli vznikly v souvislosti s uzavřením, správou a ukončením pojistné smlouvy. V IS ISIC indikováno kódem ukončení 13.

Tento způsob ukončení se používá, pokud nastal některý z těchto případů:

- **pojistiteli nevzniklo riziko – např. nebyl poskytnut/realizován úvěr**

Nerealizovaný úvěr (neposkytnutý) – takový úvěr, u kterého nebyla platně uzavřena úvěrová smlouva – tj. takový úvěr, který ani nevznikl. Přesto však v průběhu jednání o úvěru, než došlo k rozhodnutí o jeho neposkytnutí, mohla být uzavřena pojistná smlouva.

Ačkoliv pojistná smlouva byla uzavřena, pojistitel ukončí tuto smlouvu před počátkem pojištění z důvodu nerealizace úvěru. Nárok na pojistné pojistiteli nevzniká z důvodu ukončení pojistné smlouvy před jejím počátkem. Jediné, co bude pojistitel uplatňovat, je poplatek za vznik, správu a ukončení pojistné smlouvy.

- **pojistník prokáže, že nemohl ze závažných důvodů převzít pojistku (hospitalizace, vyšetřovací vazba, ...)**

- **smlouva s odloženým počátkem pojištění** (smlouva byla uzavřena, ale konec osmidenní výpovědní lhůty nastal před počátkem pojištění)

- u pojištění Credit Risk a Buřinka bylo nesprávně odpovězeno na zdravotní dotazy pojistitele

Ukončení výpovědi ze strany pojistníka do tří měsíců od doručení oznámení o vzniku pojistné události

Lze uplatnit pouze u návrhů/smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 – § 22 odst. 3 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.

Výpovědní lhůta je 1 měsíc od doručení výpovědi druhé smluvní straně.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 22, ukončení se provádí na oddělení správy pojištění.

Ukončení na základě žádosti o výplatu odkupného

Lze uplatnit pouze u návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 – § 58 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.

a) flexibilní a investiční životní pojištění: pokud bylo ve flexibilním životním pojištění nebo v investičním životním pojištění, sjednaném s běžným pojistným, zaplacené pojistné nejméně za dva roky nebo jde-li o pojištění za jednorázové pojistné sjednané na dobu delší než jeden rok, má pojistník právo, aby mu na jeho žádost pojistitel vyplatil odkupné. Při jednorázově zaplaceném pojistném za životní pojištění sjednaném na dobu delší než jeden rok, má ten, kdo s pojistitelem uzavřel smlouvu, právo požádat o výplatu odkupného kdykoliv po počátku pojištění. **Odkupné je vždy vypláceno ve výši kapitálové hodnoty smlouvy k datu ukončení pojistné smlouvy – neuplatňuje se poplatek za ukončení v prvních dvou letech trvání !!!**

b) ostatní typy pojištění: pokud bylo v životním pojištění, sjednaném s běžným pojistným, zaplacené pojistné nejméně za dva roky nebo jde-li o pojištění za jednorázové pojistné sjednané na dobu delší než jeden rok nebo jde-li o pojištění s redukovanou pojistnou částkou, má pojistník právo, aby mu na jeho žádost pojistitel vyplatil odkupné. Při jednorázově zaplaceném pojistném u pojištění sjednaného na dobu delší než jeden rok nebo pojištění s redukovanou pojistnou částkou má ten, kdo s pojistitelem uzavřel smlouvu, právo požádat o výplatu odkupného kdykoliv po počátku pojištění.

Odkupné je splatné do 3 měsíců ode dne, kdy pojistitel obdržel žádost o výplatu odkupného. Pojištění zaniká dnem, kdy bylo odkupné převedeno z účtu pojistitele.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 11.

Ukončení odstoupením od smlouvy pro nepravdivé nebo neúplné odpovědi ze strany pojistitele na písemné dotazy pojistníka (včetně nedbalosti v odpovědích)

Lze uplatnit pouze u návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 – § 23 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Odstoupení musí být druhé smluvní straně doručeno do 2 měsíců ode dne, kdy pojistník takovou skutečnost zjistil. Odstoupením od smlouvy se smlouva od samého počátku ruší. Pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě 30 dní ode dne odstoupení, vrátit zaplacené pojistné, od kterého si odečte to, co z pojištění plnil, včetně vyplacených bonusů. Pokud suma plnění je vyšší než suma zaplaceného pojistného, je pojistník požádán o úhradu vzniklé pohledávky.

U smluv uzavřených dle VPP se účtuje poplatek za vznik, správu a ukončení pojistné smlouvy.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 17, ukončování se provádí na oddělení správy pojištění.

Možnost stažení výpovědi a reaktivace pojistné smlouvy

Na základě písemné žádosti pojistníka může pojistitel vyhovět jeho žádosti o stažení výpovědi nebo o reaktivaci již ukončené smlouvy. Pokud nebylo ukončení ještě provedeno, bude výpověď zrušena. Pokud bylo pojištění v době doručení stažení výpovědi již ukončeno bez výplaty, může pojistitel rozhodnout o reaktivaci pojistné smlouvy, ale podmiňuje ji vždy doplacením veškerého dlužného pojistného do data stanoveného pojistitelem v doporučeném dopise adresovaném pojistníkovi (odpovědi na žádost o reaktivaci smlouvy). **Pokud bylo pojištění ukončeno z jiných důvodů než pro nezaplacení pojistného (např. dohodou nebo výpovědí pojistníka), musí být žádost o reaktivaci doručena nejpozději do 2 měsíců po ukončení pojistné smlouvy.**

7.2. Možnosti ukončení pojistné smlouvy ze strany pojistitele

Ukončení výpovědi ze strany pojistitele do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy

U návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 se za datum uzavření smlouvy považuje dvacátý první den po vystavení pojistky.

U návrhů/smluv sjednaných před 1. 1. 2005 osmidenní výpovědní lhůta začíná běžet ode dne následujícího po doručení výpovědi druhé smluvní straně. U návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 je datum doručení výpovědi druhé smluvní straně současně i prvním dnem osmidenní výpovědní lhůty. Výpověď je zasílána pojistníkovi doporučenou zásilkou s dodejkou, pojištění je ukončeno poté, co se dodejka vrátí pojistiteli a z data doručení pojistníkovi lze stanovit datum konce pojištění.

Pojistitel má právo na poměrnou část pojistného odpovídajícího délce trvání pojištění a na úhradu nákladů spojených se vznikem, správou a ukončením pojištění. U pojištění s jednorázovým pojistným si pojistitel s účinností od 1. 6. 2010 (=datum provedení ukončení) účtuje pouze poplatek v jednotné výši 500 Kč (viz platný přehled poplatků a parametrů produktu – sazebník poplatků). U pojištění s jednorázovým pojistným si pojistitel s účinností od 1. 6. 2010 (=datum provedení ukončení) účtuje pouze poplatek v jednotné výši 500 Kč (viz platný přehled poplatků a parametrů produktu – sazebník poplatků).

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 4.

Ukončení odmítnutím plnit

Pro smlouvy sjednané před 1. 1. 2005 pojištění končí dnem, kdy pojistitel odmítl plnit, u návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 platí pro odmítnutí plnit § 24 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné

smlouvě a pojištění končí dnem doručení oznámení o odmítnutí plnit pojištění. Oznámení o ukončení odmítnutím plnit je odesíláno doporučenou zásilkou s dodejkou, aby bylo možno z data doručení oznámení stanovit datum konce pojištění.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 15.

Ukončení pojistné smlouvy pojistitelem ještě před počátkem pojištění

a) ukončení indikované v IS ISIC kódem ukončení 12 se používá pro fiktivně uzavřené obchody, většinou na základě stížnosti pojistníka

b) ukončení indikované v IS ISIC kódem ukončení 24 se používá v těchto případech:

- pojištěný zemřel po datu uzavření pojistné smlouvy, ale ještě před sjednaným datem počátku pojištění
- pojištěný zemřel před počátkem pojištění a současně i před datem uzavření smlouvy (pojistka jako potvrzení uzavření pojistné smlouvy mu nebyla doručena)
- pojistník zemřel před počátkem pojištění.

V tomto případě není účtován poplatek za vznik, správu a ukončení pojistné smlouvy.

Ukončení odstoupením od smlouvy pro vědomé nepravdivé odpovědi

U návrhů/smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 musí být dle § 23 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě odstoupení druhé smluvní straně doručeno do 2 měsíců ode dne, kdy pojistitel takovou skutečnost zjistil (použije se např. i v případě, že pojistitel v době trvání pojištění zjistí, že pojistník uvedl nesprávné datum narození nebo rodné číslo pojištěného). Odstoupením od smlouvy se smlouva od samého počátku ruší. Pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě 30 dní ode dne odstoupení, vrátit zaplacené pojistné, od kterého si odečte to, co z pojištění plnil, včetně vyplacených bonusů. Pokud suma plnění je vyšší než suma zaplaceného pojistného, je pojistník požádán o úhradu vzniklé pohledávky.

U návrhů/pojistných smluv sjednaných před 1. 1. 2005 se odstoupení od smlouvy řídí § 802 OZ, pojistitel musí právo odstoupit od smlouvy uplatnit do 3 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost (vědomé porušení pravdivě a úplně zodpovědět dotazy pojistitele) zjistil.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 16, ukončení se provádí podle charakteru nepravdivých odpovědí na oddělení likvidace nebo na oddělení správy pojištění.

Ukončení výpovědi ze strany pojistitele po uplynutí dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy

Lze použít pouze pro:

- samostatné úrazové pojištění
- Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění – varianta V3 a A4 (bez pojištění smrti z jakýchkoliv příčin)
- některá pojištění typu UNI

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 52.

Ukončení výpovědi ze strany pojistitele do tří měsíců od doručení oznámení o vzniku pojistné události

Lze uplatnit pouze u návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 – § 22 odst. 3 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Pojistitel může takto vypovědět pouze samostatné úrazové pojištění, Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění – varianta V3 a A4 (bez pojištění smrti z jakýchkoliv příčin) a některá pojištění typu UNI. Výpovědní lhůta je 1 měsíc od doručení výpovědi druhé smluvní straně – výpověď se posílá s dodejkou. Od data doručení uvedeného na dodejce se odvodí datum, kterým pojištění končí.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 21, ukončení se provádí na oddělení likvidace.

7.3. Ukončení smlouvy úmrtím pojistníka – může nastat v následujících případech:

a) při nelikvidní pojistné události zproštění od placení u Flexibilního životního pojištění JUNIOR běžně placeného

Plnění ve výši kapitálové hodnoty smlouvy k datu nahlášení pojistné události (smrt pojistníka) je vyplaceno pojištěnému dítěti.

b) ostatní typy pojištění: případy, kdy pojištěná osoba není ještě v době úmrtí pojistníka plnoletá a není, kdo by nastoupil na místo pojistníka

Plnění ve výši kapitálové hodnoty smlouvy k datu nahlášení pojistné události (smrt pojistníka) je nabídnuto do dědického řízení po pojistníkovi.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 25, ukončení se provádí na oddělení likvidace.

7.4. Zánik pojištění pro neplacení pojistného

U návrhů/pojistných smluv sjednaných před 1. 1. 2005 se zánik pojištění pro neplacení pojistného řídí § 801 občanského zákoníku. K zániku může dojít za splnění těchto podmínek:

- běžné pojistné za první pojistné období nebylo připsáno na účet pojistitele do 3 měsíců od jeho splatnosti (je uvedena na pojistce)
- běžné pojistné za 2. a další pojistné období nebylo připsáno na účet pojistitele do 6 měsíců od jeho splatnosti.

U návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 se postupuje dle § 20 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Pojištění v takovém případě končí 1 den po marném uplynutí lhůty k zaplacení pojistného uvedené v upomínce – bez předchozího vystavení upomínky není možné pojištění pro neplacení pojistného ukončit.

Pokud takto stanovené datum připadá na sobotu, neděli nebo svátek, posunuje se na první následující pracovní den.

Zánik pojištění nastane uplynutím lhůty i tehdy, bylo – li pojistné zaplaceno jen částečně.

Zánik pojištění nastává přímo ze zákona a smluvní strany tuto skutečnost v případě marného uplynutí lhůty nemohou nijak ovlivnit. Takto zaniklé pojištění pak může existovat pouze na základě nově uzavřené smlouvy, a to jako nové pojištění.

V případech, kdy bylo pojištění ukončeno z důvodu nezaplacení pojistného (a zároveň kdy k jeho neuhrazení došlo jednoznačně vinou pojistníka), může k provedení reaktivace dojít pouze v individuálních případech).

V případě flexibilního životního pojištění nebo investičního životního pojištění má pojistitel právo na zaplacení dlužného pojistného, pokud je výše KH k datu ukončení pojištění záporná. Výše pohledávky se stanovuje porovnáním celkového nezaplaceného pojistného k datu ukončení pojištění s absolutní hodnotou KH smlouvy k datu jejího ukončení. Po klientovi je požadována ta ze dvou výše uvedených částek, která je nižší.

V případě ostatních typů pojištění má pojistitel právo na pojistné za sjednaná riziková pojištění za dobu, odkdy pojistné neplatil, do data předčasného ukončení pojištění.

Podle toho, zda je k datu zániku pojištění pro neplacení vytvořena kladná kapitálová hodnota smlouvy či nikoliv, může nastat:

- **zánik pojištění pro neplacení prvního pojistného – první platba:** součástí doporučené zásilky je předtištěná poštovní poukázka na úhradu dlužného pojistného.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 8.

- **zánik pojištění pro neplacení pojistného – následná platba:** součástí doporučené zásilky je předtištěná poštovní poukázka na úhradu dlužného pojistného.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 9.

- **ukončení připojištění sjednaných k pojistné smlouvě jiného typu než flexibilní životní pojištění nebo investiční životní pojištění, kde pojistné za základní životní pojištění bylo zaplaceno jednorázově a pojistné za připojištění mělo být placeno ročně:**

připojištění sjednaná k základnímu životnímu pojištění jsou ukončována k datu vypočtenému podle stejných pravidel jako u zániku pojištění (celé pojistné smlouvy) u jiných typů pojištění (§ 801 OZ nebo § 20 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě).

Pojistná smlouva trvá dál, ale bez původně sjednaných připojištění. Pojistníkovi je to oznamováno doporučeným dopisem – dodatkem k pojistné smlouvě, jehož součástí je vyčíslení dlužného pojistného za sjednaná úrazová a doplňková pojištění.

- **zánik pojištění pro neplacení pojistného s výplatou odbytného/odkupní hodnoty/odkupného:** vyplácí se bez ohledu na to, zda byly splněny všechny podmínky pro výplatu, jejichž splnění je požadováno při výplatě na základě výpovědi pojistníka. K výplatě není třeba souhlasu pojistníka a pojištěných osob, neboť se jedná o výplatu ze zákona.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 18.

Převod pojistné smlouvy flexibilního životního pojištění do redukováného stavu z důvodu neplacení pojistného

S platností od 1. 1. 2005 se pro převod do redukováného stavu zvýšila hranice stavu kapitálové hodnoty k poslednímu dni měsíce, ve kterém byly splněny podmínky pro zánik pro neplacení pojistného dle § 801 OZ na 999 999 999 Kč – převod do redukováného stavu z důvodu neplacení pojistného se tedy již neuplatní. Pojistné smlouvy flexibilního životního pojištění a investičního životního pojištění, převzaté poradcem po 31. 12. 2004, nelze (ani na žádosti pojistníka) převádět na smlouvy v tzv. redukováném stavu. V důsledku neplacení pojistného pojištění zaniká výplatou odbytného/odkupní hodnoty/odbytného.

Redukce pojistné částky u jiných typů pojištění než flexibilního životního pojištění nebo investičního životního pojištění se provádí za splnění těchto podmínek:

- **návrhy/pojistné smlouvy sjednané před 1. 1. 2005:** podmínkou redukce pojistné částky je vytvoření rezervy životního pojištění v takové výši, aby redukováná pojistná částka činila nejméně 5 000 Kč. Pokud by byla redukováná pojistná částka nižší, je vyplaceno odbytné – pokud je kapitálová hodnota smlouvy k datu jejího ukončení pro neplacení pojistného kladná.

- **návrhy/pojistné smlouvy převzaté poradcem po 31. 12. 2004:** podmínkou redukce pojistné částky je vytvoření rezervy životního pojištění v takové výši, aby redukováná pojistná částka činila nejméně 10 000 Kč. Pokud by byla redukováná pojistná částka nižší, je vyplaceno odkupné – pokud je kapitálová hodnota smlouvy k datu jejího ukončení pro neplacení pojistného kladná.

Podíly na výnosech, vytvořené k původnímu pojištění, jsou převedeny k nové smlouvě, všechna úrazová a doplňková pojištění sjednaná původní pojistnou smlouvou jsou ukončena.

Pojištění typu ECHO se neredukuje, ale zaniká s výplatou odbytného, je-li kapitálová hodnota smlouvy kladná.

V IS ISIC indikováno kódem ukončení 27.

Zánik pojištění pro neplacení pojistného z redukovaného stavu

Dochází k němu automaticky posledním dnem pojistně-technického období, ve kterém KH smlouvy klesla pod nulu.
Uplatní se pouze smluv, které byly uzavřeny před 1. 1. 2005 a do redukovaného stavu byly převedeny do 31. 12. 2004.
V IS ISIC indikováno kódem ukončení 60.

Ukončení pojistné smlouvy z důvodu absolutní neplatnosti

Nejčastějšími důvody neplatnosti pojistné smlouvy jsou nesprávná identifikace pojistníka, nedoručná pojistka, místo sjednání mimo území ČR či že pojistník byl v době sjednání mladší 18 let.
Při ukončení takto neplatné smlouvy proběhne vzájemné vypořádání pohledávek, administrativní poplatků se neúčtuje. V IS ISIC indikováno kódem ukončení 65.

7.5. Ukončení pojistné smlouvy uplynutím sjednané doby trvání

Ukončení smlouvy bez spořicí složky uplynutím sjednané doby trvání pojištění oznamuje pojistitel u většiny typů pojištění dopisem, který obsahuje případně i žádost o úhradu dlužného pojistného, pokud k datu provádění ukončení smlouvy není řádně zaplaceno veškeré pojistné. K produktům Credit Risk, Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění a BUŘINKA je dopis posílán jen v případě, kdy na konci pojištění je na smlouvě evidován přeplatek pojistného nebo naopak dluh.

Smlouvy s výplatou pojistného plnění pro případ dožití se sjednaného konce pojištění jsou fyzicky ukončovány a vyplácené částky jsou odepsány z účtu pojistitele nejpozději do 5 dní od sjednaného data konce pojištění. Příjemce plnění je max. 3 měsíce před sjednaným datem konce pojištění osloven dopisem, ve kterém je na blížící se konec pojištění upozorněn.

Podle sjednaného druhu pojištění osob náleží pojištěnému po uplynutí sjednaného konce pojištění pojistné plnění v následující výši:

Druh pojištění (tarif)	Pojistné plnění	Výplata komu	Způsob výplaty
SD11, SD21, SD12, D, SDV, KAPITÁL KLASIK	pojistná částka a podíly na výnosech	pojištěnému	jednorázově
S, SV	podíly na výnosech	pojištěnému	jednorázově
JUN, JPD	pojistná částka a podíly na výnosech	dospělému pojištěnému, který je zároveň plátcem pojistného	jednorázově nebo formou důchodu (výplatu důchodem lze před výplatou samou změnit na adresném formuláři na jednorázovou výplatu)
ECHO	odbytné a podíly na výnosech	pojištěnému	jednorázově
SUP, SUZ, SUHx, SUVx, LS, LSV, HYPOTÉKA, Buřinka, Credit Risk	-	-	-
SU-Direct Mail, samost. úraz. pojištění, Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění, pojištění typu UNI	-	-	-
FLEXI životní pojištění, Flexibilní životní pojištění FLEXI, Investiční životní pojištění INVEST, Investiční životní pojištění FLEXI H-FIX, Soukromé životní pojištění SŽP, Životní pojištění FLEXI PREMIUM, Flexibilní životní pojištění (KOMFORT kredit, PEGAS, TREND)	kapitálová hodnota smlouvy k datu jejího ukončení	pojištěnému	jednorázově

Flexibilní životní pojištění JUNIOR	kapitálová hodnota smlouvy k datu jejího ukončení	pojištěnému dítěti	jednorázově
Kapitálové životní pojištění KAPITÁL, EURO KAPITÁL, KAPITÁL PLUS za jednorázové pojistné	sjednaná pojistná částka pro případ dožití a podíly na výnosech	pojištěnému	jednorázově
Kapitálové životní pojištění JUNIOR za jednorázové pojistné	Sjednaná poj. částka pro případ dožití a podíly na výnosech	pojištěnému dítěti	jednorázově
Dětský SPOROLIST	Vložené jednorázové pojistné (4 500 nebo 5 500 Kč) a podíly na výnosech	pojištěnému dítěti	jednorázově

Převodu pojistného plnění z účtu pojistitele předchází tento postup:

1. Z centrály PČS v Pardubicích jsou pojištěným jedenkrát měsíčně s tříměsíčním předstihem před datem sjednaného konce pojištění rozesílány tzv. oslovovací dopisy.

V tomto oslovovacím dopise je uvedena tzv. „garantovaná částka“, kterou lze s výhodou použít na zaplacení jednorázového pojistného k nově sjednané „konvertované“ smlouvě, která navazuje na smlouvu, končící uplynutím sjednané doby trvání. Oslovovací dopis se klientům externí obchodní sítě posílá spolu s předtištěným formulářem Z0013 Žádost o výplatu pojistného plnění ze životního pojištění.

Pojištěný osobám s adresou pro písemný styk do zahraničí se posílá navíc tiskopis Z0050 – pro případ, že budou žádat o výplatu plnění na účet vedený v zahraničí.

2. Na oddělení správy pojištění jsou postupně v pořadí dle data sjednaného konce pojištění a dle údajů z vrácených vyplněných formulářů Z0013 Žádost o výplatu pojistného plnění ze životního pojištění zajišťovány výplaty pojistného plnění. Požadavky na provedení výplat plnění z účtu pojistitele jsou předávány do škodní účtárny formou sestavy S151. Pokud formulář se žádostí o změnu ve výplatě pojistného plnění nebude doručen na centrálu společnosti nejpozději 2 týdny (ve výjimečných případech 1 týden) před sjednaným koncem pojištění, bude výplata plnění provedena:

- pojištěným osobám s adresou pro písemný styk v ČR na účet České spořitelny, tzv. sběrný účet
- pojištěné osoby s adresou pro písemný styk v zahraničí budou dopisem požádány, aby dodatečně zaslaly vyplněný tiskopis Z0051 (příloha dopisu). Jinak jim nebude možné plnění poskytnout.

Výplata pojistného plnění (tj. převod z účtu pojistitele) bude provedena:

- **v případě jednorázové výplaty:** nejpozději 5. kalendářní den následující po datu sjednaného konce pojištění
V souvislosti s technologickými lhůtami při výplatě plnění na účet České spořitelny, a.s., tzv. sběrný účet, jsou počínaje 1. 4. 2008 smlouvy končící uplynutím sjednané doby trvání fyzicky ukončovány nejpozději 5. kalendářní den po uplynutí sjednané doby trvání pojištění.

- **v případě výplaty formou důchodu:** důchod bude vyplácen poukázkou typu B v pravidelně dohodnutých obdobích, od 1. dne kalendářního měsíce následujícího po datu konce pojištění (pojištění typu JPD) . Příkazy k výplatě důchodu budou vystavovány vždy po 20. kalendářním dni měsíce, aby poukázky mohly být doručeny adresátům do 1. dne měsíce následujícího (tj. do počátku období, na které je důchod vyplácen).

Pojištěný obdrží doporučený dopis spolu s rozpisem vyplaceného plnění, včetně odvodu daně územně příslušnému finančnímu úřadu, kterým je FÚ v Pardubicích.

Pojistné plnění z pojistné smlouvy ukončené uplynutím sjednané doby trvání (nebo jeho část) může být na žádost pojištěného použito i mimo rámec projektu KONVERZE – na úhradu jednorázově placeného pojistného k nově sjednanému pojištění nebo jako mimořádný vklad do flexibilního či investičního životního pojištění, které nesplňuje všechny podmínky pro konvertovaný produkt. Převod poj. plnění k nově uzavřenému pojištění lze provést pouze v případě, že k datu provádění výplaty plnění je vystavena pojistka k novému návrhu, v opačném případě bude postupováno stejně, jako kdyby pojištěný ne zvolil, jak mu má být plnění vyplaceno.

8. Změny do pojistné smlouvy

Při požadavku na změnu se vyplňuje tiskopis Z2011 Žádost o změnu v pojistné smlouvě, který NELZE použít pro změny do produktu FLEXI životní pojištění, nebo tiskopis Z2008 Žádost o změnu v pojistné smlouvě FLEXI životní pojištění, který se používá pouze pro produkt FLEXI životní pojištění (od 01/2009). Pro samostatné netechnické změny slouží formulář Z0007 Žádost o netechnickou změnu v pojistné smlouvě. Při sjednání příspěvku zaměstnavatele je nutné k žádosti o změnu přiložit také formulář Z0089 – Prohlášení pojistníka/pojištěného/poplatníka o výši pojistného a jeho plátcích.

Jeden formulář žádosti o změnu může obsahovat požadavek na více dílčích změn. Žádost se vyhotovuje dvojmo. Kopie zůstane žadateli (pojistníkovi), originál se posílá na centrálu PČS. Žádost o změnu do pojistné smlouvy lze podat i dopisem, musí ale obsahovat všechny požadované náležitosti.

Žadatelem o změny do pojistné smlouvy může být pouze pojistník. V případě žádosti o změnu obmyšleného nebo změnu zajištění závazku, musí být žádost o změnu podepsaná pojistníkem i pojištěnými osobami. V případě ostatních typů změn žádost podepisuje pojistník, případně pojištěná osoba, které se změna týká (např. při změně výše pojistného stačí, aby žádost o změnu podepsal pojistník).

Změny do pojistné smlouvy

- viz kapitola Změny do stávajících pojistných smluv v této Příručce

U změn do pojistných smluv sjednaných před 1. 1. 2005 není striktně stanoven termín k jejich vyřízení. U žádosti o změny do smluv, kde návrh/pojistná smlouva byly převzaty poradcem po 31. 12. 2004, je nutné rozhodnout o přijetí žádosti do 3 měsíců od doručení žádosti na centrálu PČS v Pardubicích (tzn. vystavit dodatek nejpozději 21 dní před uplynutím této lhůty). Je proto stejně jako u návrhů na pojištění povinností poradce, který od pojistníka žádost o změnu převzal, zajistit, aby originál žádosti o změnu byl předán na centrálu PČS v Pardubicích v termínu uvedeném ve Smlouvě o spolupráci a žádost o změnu tak mohla být vyřízena co nejdříve.

Změny do pojistné smlouvy sjednané dle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, nelze provádět dřív, než je smlouva uzavřena (za datum uzavření pojistné smlouvy se dle VPP považuje dvacátý první den po vystavení pojistky).

Provedení změn musí být pojistníkovi písemně potvrzeno **vystavením dodatku k pojistné smlouvě**. Původní pojistná smlouva zůstává v platnosti a její nedílnou součástí se stává dodatek k pojistné smlouvě, obsahující požadovanou úpravu pojištění. Jednotlivé dodatky jsou číslovány počínaje číslem 1 vzestupně od počátku pojištění. Dodatek vstupuje v platnost dnem uvedeným na dodatku. Jednotlivé změny uvedené v dodatku jsou účinné od data uvedeného v dodatku, každá změna uvedená v rámci jednoho dodatku může být účinná od jiného data. U všech druhů flexibilního životního pojištění a investičního životního pojištění si pojistitel za vystavení každého druhého a dalšího dodatku v rámci kalendářního roku účtuje poplatek dle aktuálního přehledu poplatků a parametrů produktu (sazebníku poplatků).

Upozornění:

Simulační programy životního pojištění, flexibilního životního pojištění a investičního životního pojištění nelze použít pro výpočet změn v rámci dodatků (jakýchkoliv – tedy v rozsahu pojištění i v pojistném) zejména z následujících důvodů:

- smlouva má již vytvořenu kapitálovou hodnotu / nová smlouva nemá kapitálovou hodnotu
- smlouva může mít již splacenu část nebo celé počáteční náklady / simulace vždy počítá novou smlouvu a celé počáteční náklady znovu
- smlouva může být v prodlení s placením – i to je v dodatku k flexibilnímu životnímu nebo investičnímu životnímu pojištění zohledněno/simulace nové smlouvy předpokládá pouze ideální stav
- nemusí se jednat o první dodatek/simulace neumí zpracovat jakékoliv předchozí změny na smlouvě
- mohlo dojít k částečné výplatě KH/simulace toto nezohledňuje
- skutečné zhodnocení se vždy liší od simulace (simulace předpokládá konstantní zhodnocení po celou dobu smlouvy)

Proto je doporučováno na žádosti o změnu do pojistné smlouvy neuvádět požadovanou výši pojistného po provedení změny, ale použít pouze obecné formulace typu:

- „Snížení pojistného na minimum.“
- „Snížení pojistného na minimum s tím, že si vedle toho chce pojistník spořit X XXX Kč“:
- „Pojistník souhlasí s navýšením pojistného na minimálně postačitelné pojistné“.

Příklad: min. postačitelné pojistné vyjde po změně např. na 450 Kč + 200 Kč na spoření = celkové pojistné po změně uvedené v dodatku bude 650 Kč.

Na vytisknutou simulaci, přiloženou k žádosti o změnu, není možno brát zřetel. Všechny požadované změny musí být jednotlivě vypsány do žádosti o změnu.

Pokud na žádosti o změnu nebude žádná zmínka o výši pojistného, zůstane pojistné v původně sjednané výši sjednané před dodatkem – pokud jeho výše bude i po provedení požadovaných změn postačovat.

Pokud pojistník uvede konkrétní požadovanou částku pojistného, kterou chce po provedení změny do pojistné smlouvy platit a tato částka nepostačuje, pojistitel postupuje takto:

- a) u pojistných smluv sjednaných před 1. 1. 2005 je provedeno navýšení pojistného na nezbytné minimum a pojistník je na to upozorněn v průvodním dopise k dodatku
- b) u pojistných smluv sjednaných po 31. 12. 2004 je návrh na změnu do pojistné smlouvy nepřijat, v oznámení o nepřijetí je uvedena minimální postačitelá částka pojistného k datu rozhodnutí o nepřijetí. Pokud má pojistník o provedení změny do pojistné smlouvy (i při zvýšeném pojistném) nadále zájem, měl by na toto oznámení reagovat co nejdříve novou žádostí o změnu, aby mezitím nedošlo k dalšímu navýšení min. postačitelného pojistného nad částku, která byla uvedena v oznámení o nepřijetí žádosti o změnu a nepřijetí se znovu neopakovalo.

8.1. Netechnické změny

Platí od data, kdy byla žádost o změnu akceptována pojistitelem vystavením dodatku, v případě oprav chybně natypovaných údajů od data počátku pojištění.

Netechnickými změnami jsou např.:

- změna jména, příjmení pojistníka, pojištěných osob a jejich zákonných zástupců
Na žádosti o změnu v osobě pojistníka musí být podpisy původního i nového pojistníka a provedena identifikace nového pojistníka.
- změna adresy jejich bydliště (u pojistníka se rozlišuje adresa trvalého bydliště a adresa pro písemný styk).
Pokud je na pojistné smlouvě uvedena trvalá adresa i adresa pro písemný styk, je nutné v žádosti o změnu adresy blíže specifikovat, která z adres má být změněna, popř. zrušena.
- změna telefonního čísla pojistníka, pojištěných osob
- změna podmínek zajištění závazku
- změna obmyšleného/oprávněné osoby
Obmyšlený/oprávněná osoba musí být určen v pojistné smlouvě jménem, příjmením a datem narození. Nelze ho určovat jen vztahem k pojištěné osobě. To platí nejen pro nové návrhy na pojištění, ale i pro žádosti o změny obmyšleného (dříve oprávněné osoby). Pokud není obmyšlený určen požadovaným způsobem, je pojistník požádán dopisem o doplnění údaje. Pokud pojistník nezašle pojistiteli kompletní údaje o obmyšleném ve lhůtě stanovené v dopise, nebude žádost o změnu obmyšleného pojistitelem přijata a promítnuta do pojistné smlouvy.
- změna účtu, ze kterého si pojistitel inkasuje pojistné; je nutné uvádět vždy i kód banky
- opravy chybně evidovaných dat apod.

8.2. Technické změny

FLEXI životní pojištění, Flexibilní životní pojištění FLEXI, SŽP, JUNIOR, Investiční životní pojištění FLEXI INVEST, FLEXI H-FIX

Technické změny vstupují v platnost zpravidla prvním dnem následujícího pojistně-technického období (kalendářního měsíce) po vystavení dodatku. Případné datum, odkdy má změna platit, uvedené v žádosti o změnu, nemá na účinnost dodatku vliv. **Proto v žádosti o technickou změnu v pojistné smlouvě neuvádějte datum, odkdy má požadovaná změna platit.**

V případě navýšení běžně placeného pojistného má pojistitel právo z navýšené části pojistného (rozdílu mezi novou a původní výší pojistného) účtovat poplatek na pokrytí nákladů spojených s úpravou a změnou smlouvy. V případě navýšení pojistné částky pro případ smrti a současném navýšení běžně placeného pojistného má právo pojistitel účtovat poplatek z navýšené pojistné částky rozdílu mezi novou a původní výší pojistné částky na pokrytí nákladů spojených s úpravou a změnou smlouvy.

Pro smlouvy sjednané po 1. 4. 2007 platí toto ustanovení dle SPP jednotlivých produktů, pro smlouvy sjednané do 31. 3. 2007 je nutné vyplnit pro tyto účely tiskopis Z2011 Žádost o změnu do pojistné smlouvy. Pro smlouvy FLEXI životní pojištění, sjednané od 1. 1. 2009, je nutné vyplnit tiskopis Z2008 Žádost o změnu v pojistné smlouvě FLEXI životní pojištění.

V případě produktu typu FLEXI s příspěvkem zaměstnavatele lze provádět proti níže popsaným změnám navíc i tyto další technické změny:

- doplnění příspěvku zaměstnavatele (částka, typ příspěvku, údaje o zaměstnavateli)
- změna varianty příspěvku zaměstnavatele
- změna výše příspěvku při zachování varianty
- zrušení příspěvku (v případě varianty „B“ nebo „K“ u Soukromého životního pojištění SŽP se provádí změnou na var. „M“ – nulovou)
- změna zaměstnavatele

Na dodatcích ke smlouvám s příspěvkem zaměstnavatele se vždy uvádí blok informací o způsobu placení pojistného pojistníkem i zaměstnavatelem.

Ke sjednání/změně příspěvku zaměstnavatele slouží formulář Z0089 Prohlášení pojistníka/pojištěného/poplátníka o výši pojistného a jeho plátcích.

Na poj. smlouvách Soukromého životního pojištění SŽP nelze provádět tyto změny:

- doplnit připojištění druhé dospělé osoby nebo úrazová a doplňková pojištění dětí
- změny v rozsahu poj. krytí (nelze doplnit úrazové a doplňkové pojištění, pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin lze sjednat pouze v rozsahu pojistné částky 10 tis. Kč – 300 tis. Kč)
- prodloužení doby trvání nad 65 let

Možné technické změny – pokud není výslovně uvedeno jinak, platí obecně pro všechny typy životního pojištění:

- **změna povolání nebo činnosti**, která má za následek změnu rizikové skupiny a tím i výši pojistného za úrazová připojištění.

Změna ve výši pojistného je účinná (platná) od nejbližšího pojistného období po vystavení dodatku.

- **změna četnosti placení (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně, jednorázově) nebo výše běžného pojistného**
Změny v četnosti placení (na měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční) je možné provádět pouze s ohledem na výročí počátku pojištění (**Př.: smlouva je sjednána s počátkem pojištění od 15. 9. 2003 – výroční den počátku pojištění je vždy každého 15. 9. kalendářního roku**).

Změna platí od nejbližšího pojistného období po doručení žádosti o změnu.

U flexi typů se změna provádí s účinností k nejbližšímu pojistnému období.

- **doplnění nebo zrušení doplňkového pojištění, dětského úrazového a doplňkového pojištění nebo některého z pojištění doplňujících pojištění pro případ smrti ve flexibilní životní složce u některé z pojištěných osob**

U jiných typů pojištění, než je flexibilní životní pojištění nebo investiční životní pojištění, se provádí s účinností (platností) od nejbližšího pojistného období, pokud pojištěný výslovně nepožaduje jiný termín počátku platnosti připojištění. V zájmu zjednodušení výpočtu přeplatku, příp. doplatku pojistného je nejvhodnější sjednávat datum počátku změny od nejbližšího následujícího pojistného období vzhledem k datu, kdy byla žádost o změnu přijata pojistitelem. Při čtvrtletních, pololetních a ročních splátkách pojistného je nejvhodnější volit počátek změny tak, jako kdyby bylo pojistné placeno měsíčními splátkami.

- **zrušení pojištění z rozhodnutí oddělení likvidace:**

- smlouvy sjednané před 1. 1. 2011: výpověď musí být pojištěnému doručena nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného roku;

- smlouvy sjednané od 1. 1. 2011: výpověď musí být pojištěnému doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období;

- **doplnění další pojištěné osoby (nebo její vyřazení) nebo pojištěného dítěte**

Doplnění 2. pojištěné osoby je možné pouze u FLEXI životního pojištění a Flexibilního životního pojištění FLEXI. Vyřízení žádosti o změnu může předcházet nové posouzení zdravotního stavu 2. pojištěného.

Na žádosti o doplnění úrazových a doplňkových pojištění dítěte je nutné uvádět jméno, příjmení a rodné číslo dítěte. Pro žádosti o změnu tohoto typu slouží formuláře Z2008 a Z2011.

- **změna pojistných částek u jednotlivých pojištění** (včetně pojistné částky základního pojištění pro případ smrti)

Zvýšení pojistné částky může předcházet nové posouzení zdravotního stavu pojištěného.

U Komplexního životního pojištění pro účastníky penzijního připojištění a u samostatného úrazového pojištění nelze provádět změny varianty sjednaných úrazových pojištění, je nutné ukončit smlouvu původní a od navazujícího data sjednat nové pojištění ve vyhovující variantě.

V případě, že se jedná o žádost o snížení poj. částky u vinkulované poj. smlouvy, bude změna provedena a poté oznámena třetí osobě (oprávněnému subjektu).

U produktů typu flexibilního životního pojištění změna na rozdíl od ostatních typů pojištění může platit nejříve od prvního dne následujícího pojistně-technického období po vystavení dodatku.

Změna pojistných částek úrazového připojištění

Snížení či zvýšení pojistné částky daného připojištění platí od nejbližšího pojistného období, nežádal-li pojištěný výslovně jiné datum platnosti změny. V zájmu zjednodušení výpočtu přeplatku, příp. doplatku pojistného je nejvhodnější sjednávat datum počátku změny od nejbližší následující splátky pojistného vzhledem k datu, kdy byla žádost o změnu přijata pojistitelem. Při čtvrtletních, pololetních a ročních splátkách pojistného je nejvhodnější volit počátek změny tak, jako kdyby bylo pojistné placeno měsíčními splátkami.

Zvýšení pojistných částek je ze strany pojistitele akceptováno jen za předpokladu, že nově požadované pojistné částky nepřesahují max. hranice stanovené pojistitelem.

Změna pojistné částky základního životního pojištění (netýká se produktů typu flexibilního životního pojištění)

Změnu lze provést **pouze k výročnímu dni počátku pojištění** (tj. od data, kde den a měsíc se shoduje s datem počátku pojištění uvedeném na pojistné smlouvě). Žádost o změnu je nutné doručit pojistiteli nejpozději 6 týdnů před tímto datem. Zvýšení pojistné částky **může předcházet nové posouzení zdravotního stavu pojištěného**. U pojištění typu ECHO lze změnu poj. částky provádět pouze v rámci původně zvoleného pásma.

- **změna doby trvání pojištění**

V případě, že se jedná o žádost o změnu doby trvání u vinkulované poj. smlouvy, bude změna provedena a oznámena třetí osobě (vinkulačnímu partnerovi).

U jiných typů pojištění než flexibilního životního pojištění nebo investičního životního pojištění lze změnu doby trvání, stejně jako změnu pojistné částky základního životního pojištění, provést pouze k výročnímu dni počátku pojištění.

- **přerušení placení běžného pojistného**

Pouze u produktů typu flexibilního životního pojištění.

Žádost může být akceptována pouze v případě, že kapitálová hodnota smlouvy bude postačovat na pokrytí rizikového pojistného vč. poplatků až do konce předpokládaného trvání pojištění i při období neplacení. Pokud tato podmínka bude splněna, přerušení placení vstupuje v platnost od prvního dne pojistného období, za které k datu vystavení dodatku již není zaplacen pojistné. Při vystavení dodatku k pojistné smlouvě se zároveň vystaví předpisy pojistného od klienta (tzv. předpisy 1. druhu) na celé období přerušení placení na částku 0 Kč.

- **zproštění od placení pojistného** (placení pojistného přechází po dobu, na kterou je zproštění pojistitelem přiznáno, na pojistitele)

Zproštění nastává jako důsledek poj. události (přiznání inv. důchodu / uznání invalidity, smrt dospělého pojištěného u produktů Flexibilní životní pojištění JUNIOR, JUN, JPD).

V případě produktů Flexibilní životní pojištění JUNIOR a FLEXI PREMIUM při zproštění od placení jako důsledku pojistné události = smrt pojistníka dochází navíc k tzv. „fixaci“ pojistné smlouvy.

- **souhlas nebo zrušení souhlasu s poskytováním osobních údajů**

V průběhu trvání pojistné smlouvy lze požadovat pouze zrušení souhlasu s poskytováním osobních údajů pojistníka a pojištěných osob i jiným subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví a jiných peněžních služeb k marketingovým účelům a poskytování služeb v rámci finanční skupiny ČS, případně asociací těchto subjektů a s předáváním osobních údajů do jiných států.

Pokud by pojistník požadoval i zrušení osobních údajů v databázích pojistitele, nelze jeho pojištění dále spravovat a pojistníkovi je nabídnuto ukončení pojištění dohodou.

- **plná moc k zastupování pojistníka ve všech jeho úkonech**

Plná moc bude buď připojena k návrhu na pojištění nebo k žádosti o změnu do pojistné smlouvy (zpracuje se vždy formou dodatku). Součástí plné moci musí být identifikace zmocněnce.

Plná moc může být poskytnuta k jednotlivé smlouvě – buď při jejím uzavření nebo v průběhu doby trvání pojištění (dodatkem – dodatek se posílá původnímu pojistníkovi i jeho zplnomocněnému zástupci). Veškerá další korespondence se v době platnosti plné moci posílá na adresu zplnomocněného zástupce pojistníka. Bližší informace jsou v odd. 9. Plná moc.

- **změna techniky placení na placení inkasem z účtu nebo naopak na jeho zrušení**

Musí být podepsaná pojistníkem, na žádosti je nutné uvádět nejen číslo účtu pojistníka, ze kterého se budeme pokoušet pojistné inkasovat, ale i kód banky.

- **změna/zrušení techniky placení prostřednictvím SIPO**

- **blokáce výplaty části KH** (souhlas se zrušením čl. 9 Speciálních pojistných podmínek flexibilního životního pojištění platných do 31. 12. 2004)

Pokud byla výplata v průběhu trvání pojištění sjednána, lze požádat o její zrušení dodatkem. **V době platnosti blokáce výběru části KH nelze provádět výplaty KH.**

- **nařízená blokáce výplaty poj. plnění – zákaz s nakládáním s finančními prostředky či jejich částí**

Lze ji k pojistné smlouvě kdykoliv doplnit dodatkem.

Kromě již výše popsané blokáce výplaty KH u produktů typu flexibilního životního pojištění může být např. na základě usnesení soudu nebo nařízení ze strany finančního úřadu, exekutora nebo vinkulačního partnera nařízeno pojistiteli, zda a jakou část jakéhokoliv poj. plnění (za poj. plnění se pokládá i výplata částí KH smlouvy nebo podílů na výnosech) smí ze smlouvy vyplatit až do změny rozhodnutí tohoto orgánu.

Může být nařízeno i zaměstnavatelem (s písemným souhlasem zaměstnance – pojistníka), který přispívá zaměstnanci na soukromé životní pojištění.

V rámci nařízené blokáce jsou evidovány tyto údaje:

- kdo ji nařídil (text min. 120 zn.)

- usnesení ze dne: DD.MM.RRRR

- na období OD–DO

- kolik lze maximálně vyplatit: v %, max. částka v absolutní hodnotě nebo libovolný text

Nařízenou blokáci lze v průběhu trvání pojištění rušit nebo měnit. **V době, po kterou je na pojistné smlouvě nastaven režim nařízené blokáce, není možné provádět technické změny do pojistné smlouvy ani změnu v osobě pojistníka.**

- **zvláštní režim výplat části KH**

Lze k pojistné smlouvě doplnit dodatkem kdykoliv v průběhu trvání pojištění.

Možnosti volby:

- max. počet výplat za zvolené období (rok, pololetí, čtvrtletí)
- max. částka jedné výplaty
- min. částka jedné výplaty

Tímto způsobem může např. zaměstnavatel (s písemným souhlasem zaměstnance – pojistníka) ovlivnit možnost čerpat předčasně KH ze smlouvy, kterou platí zaměstnavatel a která je určena jeho zaměstnanci na získání dalších prostředků k důchodu.

• trvalá změna poměru rozložení pojistného do investičních fondů

U FLEXI životního pojištění a investičního životního pojištění FLEXI INVEST.

• volba Programu řízení investic či jeho zrušení (pouze u produktu FLEXI životní pojištění)

- doplnění: pouze v případě, že pojištění bude od účinnosti změny do konce pojištění trvat min. 5 let
- zrušení: kdykoliv, v návaznosti na tento krok je nutno sjednat nové rozložení do fondů (na žádosti o změnu do pojistné smlouvy musí být vedle požadavku na nové rozložení do fondů výslovně uvedena i žádost o zrušení programu řízení investic)

• sjednání/zrušení zamykání výnosů (pouze u produktu FLEXI životní pojištění)

9. Plná moc

Pojistník může udělit komukoli plnou moc k zastupování ve všech právních úkonech týkajících se pojištění. Podpis pojistníka (zmocnitele) na plné moci musí být úředně ověřen (notářsky nebo na obecním úřadě – matrika) a musí být provedena identifikace zmocněnce dle zákona č. 253/2008 Sb.

Pokud pojistník neudělí plnou moc, jedná pojišťovna přímo s ním (v některých případech informuje předem poradce – např. při chybách v návrhu pojištění) a jakékoli úpravy smlouvy činí přímo pojistník vůči pojišťovně. Žádosti o změnu a návrhy na pojištění přebírá od pojistníka poradce, který je odesílá do pojišťovny, ale žádosti jsou podepisovány přímo klientem. Podpis klienta ověřuje přímo poradce.

Pokud pojistník udělí jiné osobě plnou moc, zaznamená tuto skutečnost pojišťovna do informačního systému vystavením dodatku k pojistné smlouvě a jedná nadále ve všech záležitostech s osobou, které byla plná moc udělena (tzv. zmocněnec).

Je nutné si uvědomit, že udělenou plnou mocí jsou na zmocněnce (osoba, které byla plná moc udělena) převedena veškerá oprávnění se smlouvou manipulovat, ale jménem klienta – pojistníka. Plnou mocí je zmocněnec zmocněn ke všem právním úkonům, a to i např. k ukončení smlouvy nebo výběrům z kapitálové hodnoty.

Plná moc by neměla být používána v případě, že poradce nemá v úmyslu jednat jménem klienta a upravovat parametry smlouvy, ale pouze chce být informován o chybách nebo nedostacích na pojistné smlouvě nebo návrhu. K takovéto informaci slouží kontakt na poradce, který je vždy o takovýchto nedostacích v předstihu informován.

Plná moc by měla být proto udělována jen v ojedinělých případech, kdy klient nemůže např. z důvodu dlouhodobého pobytu v zahraničí se svojí pojistnou smlouvou disponovat a zmocní sobě důvěryhodnou osobu k vyřizování všech záležitostí týkajících se pojištění v době své nepřítomnosti.

Udělení plné moci je také nutno odlišit od žádosti o změnu korespondenční adresy, kdy klient žádá, aby mu korespondence z pojišťovny byla zasílána na jinou adresu, než je adresa jeho bydliště. Z pojišťovny jsou poté zásilky (často doporučeně) odesílány na uvedenou korespondenční adresu, ale stále na jméno klienta. Pokud by klient uvedl korespondenční adresu např. na sídlo společnosti, kde není znám, může dojít k situaci, že zásilku odmítne příslušný zaměstnanec v sídle společnosti převzít s tvrzením, že klienta nezná, a zásilka není doručena.

Plné moci udělené zprostředkovatelům jsou používány u makléřů, a to zejména u neživotních pojištění (velká rizika, pojištění nemovitostí, podniků atd.). Plnou moc k úkonům týkajícím se pojištění uzavírá klient se zprostředkovatelem – pojišťovacím makléřem, který musí být registrován jako pojišťovací makléř dle zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, a to se všemi důsledky s tím spojenými. Pokud má pojišťovací makléř zároveň smlouvu s pojišťovnou, může být za činnost vykonanou jménem klienta odměňován. V současné době ale PČS nemá žádnou takovou smlouvu s pojišťovacím makléřem.

Generální plná moc

Generální (všeobecná) plná moc je druh plné moci, která opravňuje zmocněnce jednat jménem zmocnitele ve všech právních úkonech, které se zmocnitele týkají. Je nutné, aby v dokumentu byl jednoznačně stanoven zmocnitel (ten, kdo plnou moc uděluje) i zmocněnec (který plnou moc přijímá).

Zejména při udělování generální plné moci ze strany právnických osob (firem) je nutné dbát na to, aby udělená generální plná moc byla platná (za neplatnou je považována, pokud obchází zákon nebo je v rozporu se stanovami společnosti).

Vzhledem k rozsahu pravomocí udělovaných generální plnou mocí, je vhodné její platnost časově omezit a toto omezení v ní uvést.

10. Výplata části kapitálové hodnoty smlouvy/podílů na výnosech

Výplata části kapitálové hodnoty smlouvy může být provedena pouze na základě písemné žádosti pojistníka – součástí žádosti je i oddíl pro identifikaci pojistníka. Podpisy pojištěných osob nejsou v tomto případě potřeba. Částka je vyplacena pojistníkovi. O výplatu části kapitálové hodnoty nebo podílů na výnosech ze životního pojištění lze požádat na formuláři Z1090 Žádost o výplatu části kapitálové hodnoty nebo podílů na výnosech. Minimální částka k výplatě je stanovena na 1 000 Kč. **Výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy nelze**

provádět před datem uzavření pojistné smlouvy (21. den po vystavení pojistky); první výplatu je možné provést nejdříve v den uzavření pojistné smlouvy.

Protože dle speciálních pojistných podmínek se výplata provádí nejpozději do 4 týdnů od doručení žádosti pojistiteli, je povinností poradce, kterému byla žádost o výplatu předána, zajistit, aby originál žádosti o výplatu byl doručen na centrálu společnosti v co nejkratší době.

Při výplatě části kapitálové hodnoty/podílů na výnosech platí pro odvod daně a úhradu pohledávek pojistitele stejná pravidla jako při výplatě pojistného plnění při ukončení pojistné smlouvy uplynutím doby trvání nebo při předčasném ukončení smlouvy – popsáno v kap. 7.

10.1. Výplata části kapitálové hodnoty smlouvy

Výplatu lze provádět z produktů typu flexibilního životního pojištění (včetně SZP). Z Flexibilního životního pojištění JUNIOR lze výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy provést nejdříve v roce, ve kterém se pojištěné dítě dožije 19 let věku.

Výplatu v průběhu trvání pojištění nelze provádět u:

- flexibilního životního pojištění sjednaného před 1. 1. 2005 se zrušeným článkem 9 odst. d) speciálních pojistných podmínek flexibilního životního pojištění nebo u smluv se zablokováním výplat nařízeným finančními institucemi, soudy nebo exekutory.

10.1.1. Výplata části kapitálové hodnoty dle postačitelnosti výše běžně placeného pojistného a zůstatku kapitálové hodnoty smlouvy. Podmínkou uskutečnění je ponechání:

- sjednaného rizikového pojistného a technických poplatků za správu smlouvy do konce trvání smlouvy
- pokrytí částky na odvod srážkové daně (pro případ předčasného ukončení pojistné smlouvy s výplatou odkupní hodnoty/odkupného)

V kapitálové hodnotě smlouvy musí dále po výplatě části kapitálové hodnoty smlouvy zůstat částka ve výši rizikového pojistného na následujících 6 měsících trvání pojištění po provedení výplaty.

Pojistitel si za výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy účtuje poplatek, od 1. 1. 2009 příp. i tzv. transakční poplatek (viz platný přehled poplatků a parametrů produktu – sazebník poplatků). V dopise je transakční poplatek uváděn jako součet 100 Kč za uskutečněný výběr + výše transakčního poplatku).

10.1.2. Výplata části kapitálové hodnoty – výplata maximální výše dle mimořádného pojistného

Ze smlouvy je možné vyplácet celé vložené mimořádné pojistné (při respektování vývoje ceny jednotky a uplatnění poplatků) bez ohledu na aktuální stav kapitálové hodnoty smlouvy. Po výplatě části kapitálové hodnoty smlouvy v max. výši mimořádného pojistného by kapitálová hodnota smlouvy měla být v nejhorším případě v takovém stavu, jako by nikdy mimořádné pojistné nebylo vloženo. Pokud by se cena jednotky nezměnila, umožníme vybrat mimořádné pojistné (součet všech vkladů) ponížené o vstupní poplatek (1,5 % marže – pokud bude uplatněn) a o 100 Kč za uskutečněnou výplatu. Jestliže dojde ke změně ceny jednotky, bude výpočet dle předchozí věty porovnán s vloženým mimořádným pojistným (součet všech vkladů bez uvažování poplatků) a bude vyplacena nižší z těchto hodnot (tedy ve výsledku to znamená, že nikdy neumožníme vyplatit víc než vložené mimořádné pojistné – i když by byl růst ceny jednotky).

V případě výběru části kapitálové hodnoty smlouvy v prvních dvou měsících od data uzavření smlouvy je nutné v kapitálové hodnotě ponechat prostředky na případný poplatek za ukončení a na pojistné za uplynulou pojistnou dobu.

Zároveň lze vybírat i mimořádné pojistné od zaměstnavatele (pro výběr mimořádného pojistného od zaměstnavatele není uplatňován transakční poplatek).

Pokud po výběru tohoto pojistného pojistník předčasně ukončí smlouvu a v kapitálové hodnotě nebude dostatek prostředků na odvod srážkové daně, bude pojistitel chybějící částku na odvod daně požadovat po pojistníkovi jako pohledávku.

Je možné vyplatit také vyplatit mimořádné pojistné, které bylo uhrazeno až po datu vystavení dodatku nebo po datu provedení realokace.

Příklad:

Pojistník žádá o výplatu částky 5 000 Kč, pojištění v době výplaty trvá 15 měsíců. Z kapitálové hodnoty smlouvy bude odečteno celkem 5 100 Kč, pojistníkovi bude vyplaceno 5 000 Kč (poplatek dle aktuálního přehledu poplatků a parametrů produktu – sazebníku poplatků k 1. 1. 2011 činí 100 Kč).

Při splnění všech pojistně-technických požadavků na provedení výplaty z kapitálové hodnoty bude tato výplata provedena vždy nejdříve po dvou pracovních dnech a současně nejpozději do čtyř týdnů od doručení žádosti na centrálu PČS.

Příklady – transakční poplatek:

1. Výplata části kapitálové hodnoty smlouvy je prováděna dne 22. 3. 2012 ve výši 35 000 Kč
Na smlouvu bylo dne 10. 3. 2012 alokováno mimořádné pojistné ve výši 10 001 Kč a dne 15. 3. 2012 bylo alokováno mimořádné pojistné ve výši 7 000 Kč (pro posouzení velikosti mimořádných vkladů před výplatou části kapitálové hodnoty se počítá mimořádné pojistné alokované na smlouvu od 7. 3. 2012 do 21. 3. 2012).
Při výplatě části kapitálové hodnoty bude vyplacena částka ve výši 35 000 Kč a z kapitálové hodnoty bude odečten poplatek ve výši 850 Kč (5 % ze 17 000) a poplatek 100 Kč.

2. Výplata části kapitálové hodnoty smlouvy je prováděna dne 30. 4. 2012 ve výši 70 000 Kč

Na smlouvu bylo dne 15. 4. 2012 alokováno mimořádné pojistné ve výši 15 000 Kč a dne 20. 4. 2012 bylo alokováno mimořádné pojistné ve výši 65 000 Kč (pro posouzení velikosti mimořádných vkladů před výplatou části kapitálové hodnoty se sčítá mimořádné pojistné alokované na smlouvu od 15. 4. 2012 do 29. 4. 2012). Při výplatě části kapitálové hodnoty bude vyplacena částka ve výši 70 000 Kč a z kapitálové hodnoty bude odečten poplatek ve výši 3 500 Kč (5 % ze 70 000) a poplatek 100 Kč.

Speciálním případem výplaty části KH smlouvy je převod části KH.

O tento typ „výplaty“ lze žádat na formuláři Z0037 Převod kapitálové hodnoty. Převedená kapitálová hodnota se připíše jako mimořádné pojistné v aktuálním (k datu provádění převodu části KH) poměru rozložení do investičních fondů sjednaném na smlouvě. Při alokaci se nestrhává procentní poplatek z převáděné částky mimořádného pojistného. Nestrhává se ani poplatek za výplatu části kapitálové hodnoty ve výši 100 Kč. V případě převodu části kapitálové hodnoty do Investičního životního pojištění FLEXI H-FIX, se vyplácená část kapitálové hodnoty připíše jako mimořádné pojistné do fondu H-FIX přiřazeného pojistné smlouvě. Pro opakovanou výplatu části kapitálové hodnoty se používá tiskopis Z1090 Žádost o výplatu části kapitálové hodnoty.

U produktu typu FLEXI lze požádat kromě jednorázové výplaty také o opakovanou výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy. V žádosti musí být uvedeno: jakou částku požaduje pojistník pravidelně vyplácet, od kdy se má začít s opakovaným vyplácením, kolikrát v kalendářním roce má být výplata provedena (1x, 2x, 4x, 12x) a jak dlouho se má výplata provádět (možno zvolit: konkrétní počet výplat, kolik let se má výplata provádět nebo je možno zvolit možnost vyplácet tak dlouho, pokud bude prostředky na smlouvě na výplatu stačit). Pro změnu parametrů u již nastavené opakované výplaty vyplní pojistník opět formulář Z1090. Pro zaměstnanecké programy slouží k nastavení parametrů opakované výplaty formulář Z0094.

U FLEXI životního pojištění a investičního životního pojištění může pojistník v žádosti určit, z jakého ze zvolených fondů má být proveden odkup, případně v jakém poměru v Kč mají být podílové jednotky odčerpány. Pokud toto není v žádosti uvedeno, provede se odkup v aktuálním poměru kapitálových hodnot fondů na smlouvě. Jestliže z některého ze sjednaných fondů nebude možné provést požadované odčerpání podílových jednotek, nebude žádost o výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy vyřízena vůbec.

Při výplatě je případný výnos zdaněn srážkovou daní ve výši 15 %, daň bude z plnění odvedena příslušnému FÚ (odložená daňová povinnost v případě výplat části KH se ruší – § 8 odst. 7 dle zákona o daních z příjmů č. 586/92 Sb. v platném znění), stručná pravidla pro výpočet daně jsou uvedena v dopise oznamujícím příjemci plnění výplatu spojenou s odvodem daně (v souvislosti s úpravou zákona o daních z příjmů dojde i k úpravě textace v tomto dopise).

10.2. Výplata podílů na výnosech

Podíly na výnosech nelze vyplácet u produktů typu flexibilního životního pojištění.

U kapitálových životních pojištění nelze vyplácet část rezervy životního pojištění. U těchto pojištění může pojistník 1x ročně požádat o výplatu podílů na výnosech. U pojištění typu ECHO lze o výplatu podílů na výnosech požádat nejdříve po 5 letech od počátku pojištění.

10.3. Převod částky v Kč mezi investičními fondy, jednorázové přerozdělení celkové KH smlouvy v novém poměru rozložení do investičních fondů (realokace)

Pro žádost o tyto jednorázové změny slouží formulář Z0021 Žádost o změnu rozložení kapitálové hodnoty do fondů. Na žádosti je požadováno ověření totožnosti. O realizaci požadovaného přerozdělení KH smlouvy je pojistník informován dopisem. Jeden převod (přerozdělení) KH smlouvy v kalendářním roce je zdarma. Za druhý a každý další převod (přerozdělení) v kalendářním roce účtuje pojistitel poplatek dle platného přehledu poplatků a parametrů produktu (sazebníku poplatků).

Pro klienty, kteří mají na smlouvě sjednan některý z H-FIX fondů, slouží ke změně rozložení pojistného a kapitálové hodnoty formulář Z1006 Žádost o změnu rozložení pojistného a kapitálové hodnoty do fondů. (Tento formulář lze použít právě jen pro smlouvy se sjednaným H-FIX fondem!) Jeho prostřednictvím lze požádat o trvalou změnu poměru rozložení pojistného do fondů, o jednorázové přerozdělení kapitálové hodnoty v novém poměru rozložení do fondů a o převod určité částky mezi fondy.

11. Zdanění pojistného plnění (odbytné/odkupní hodnota/odkupné, výplata části KH smlouvy, podílů na výnosech, pojistná částka na dožití)

Pojistná plnění z pojištění pro případ smrti pojištěného, velmi vážného onemocnění, invalidity, úrazových a doplňkových pojištění jsou osvobozena od daně z příjmu.

Při dožití se sjednaného konce pojištění je výnos zdaněn srážkovou daní 15 %, i při předčasném ukončení pojistné smlouvy spojeném s výplatou odbytného/odkupní hodnoty/odkupného je výnos s platností od 1. 1. 2008 zdaněn srážkovou daní 15 %. Pojistitel odvádí daň územně příslušnému finančnímu úřadu – FÚ v Pardubicích. Odkupné a výplata části kapitálové hodnoty smlouvy se pro zjištění základu daně nesnižují o příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance po 1. lednu 2001 a dále o zaplacené pojistné, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy.

12. Sdělení stavu KH smlouvy nebo předpokládané výše odbytného vypláceného dle § 58 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě

Požadované údaje lze sdělit pouze písemně na písemnou žádost pojistníka, pojistníkem vlastnoručně podepsanou. K informaci o stavu KH smlouvy se přikládá výpis z účtu k dané smlouvě. Pojistitel účtuje za oba typy sdělení ke všem druhům flexibilního životního pojištění a investičního životního pojištění poplatky dle platného přehledu poplatků a parametrů produktu (sazebníku poplatků).

13. Započtení pohledávek pojistného, vymáhání pohledávek

Samotné vymáhání pohledávek za předepsaným pojistným je realizováno po ukončení platnosti pojistné smlouvy a po marném uplynutí lhůty splatnosti pohledávky. Pojistník může požádat na oddělení právní a compliance o splátkový kalendář – minimální sjednaná splátka činí 500 Kč.

Dlužné pojistné do výše 20 Kč včetně není po pojistníkovi požadováno.

Přefazování smluv k vymáhání, podle dále uvedeného schématu, probíhá automatizovaně v rámci informačního systému ISIC.

Pro vlastní vymáhání pohledávek pojišťovna spolupracuje s etablovanými společnostmi, které v této oblasti podnikají. Těmito společnostmi jsou pohledávky předávány po uplynutí cca 1 měsíce od marného uplynutí splatnosti pohledávky.

Mimosoudní vymáhání pohledávek je pak realizováno výlučně korespondenční cestou a probíhá opakovaně.

Mimosoudní vymáhání je ukončeno tzv. předžalobní upomínkou, ve které jsou dlužníkovi sděleny údaje o dalším postupu a finančních sankcích, pokud pohledávku neuhradí. Tím je míněn úrok z prodlení a náklady řízení v případě podání žaloby o zaplacení u příslušného soudu.

Soudní cestou jsou převážně řešeni tzv. kontaktní dlužníci, tedy Ti, kteří přebírají poštu, a je tedy objektivní pravděpodobnost vymožení pohledávky. Za účelem soudního vymáhání pohledávek pojišťovna spolupracuje s advokátními kancelářemi, jejichž prostřednictvím jsou Žalobní návrhy podávány.

Pokud dlužník ani po vydání soudního rozhodnutí, které nabylo právní moci, pohledávku neuhradí, je opětovně písemně vyzván k úhradě pohledávky a upozorněn na možnost provedení výkonu rozhodnutí, tedy exekuce.

Exekucí je celý proces vymáhání pohledávek ukončen. Ta je vykonávána prostřednictvím soukromých exekučních kanceláří.

V případě, že vymáhání pohledávky je již ve fázi soudního řízení, má dlužník povinnost uhradit nejen dlužné pojistné, ale i ostatní poplatky stanovené soudem.

14. Doručování zásilek obecně

Veškerá písemná sdělení pojistitele jsou adresována pojistníkovi nebo jeho zplnomocněnému zástupci na jeho aktuální adresu pro písemný styk. S pojištěnou osobou pojistitel koresponduje pouze před ukončením smlouvy uplynutím doby, protože výplata náleží pojištěné osobě. Adresa pro písemný styk musí být na území ČR, pokud není ve smlouvě dohodnuto jinak (viz. VPP čl. Doručování a sdělení). Pokud si pojistník do adresy pro písemný styk uvede adresu zaměstnavatele nebo např. pobočky ČS, vystavuje se nebezpečí, že mu doporučená zásilka nemusí být doručena, příp. fyzicky předána. Pojistitel posílá obyčejnou zásilkou pouze písemnosti, týkající se běžné korespondence s pojistníkem a výsledky šetření pojistné události.

U návrhů/pojistných smluv převzatých poradcem po 31. 12. 2004 se doručování a sdělování řídí ustanoveními příslušných VPP. Pro doporučené zásilky určené pojistníkovi/pojištěnému platí tzv. „fíkce doručení“, kdy doporučená zásilka se považuje za doručenou dvacátý první den po datu vystavení písemnosti.

Seznam doporučených zásilek zasílaných pojistníkovi:

- upomínka
- oznámení o zániku pojištění (vč. nepřijetí, odvolání návrhu apod.)
- nelze provést realoakci kapitálové hodnoty
- oznámení o nepřijetí výpovědi se žádostí o doplnění dalších údajů
- oznámení o reaktivaci smlouvy
- neakceptace ukončení dohody
- obecná korespondence jako odpověď na doporučený dopis
- oznámení o nepřijetí žádosti o změnu do pojistné smlouvy

Pojistky a dodatky se posílají jako obyčejné listovní zásilky.

Veškerá sdělení pojistníka musí být učiněná pojistiteli také písemnou formou. Veškerá písemná sdělení učiněná pojistiteli (vyjma návrhu na pojištění) k návrhům/pojistným smlouvám převzatým poradcem po 31. 12. 2004 se považují za převzatá dnem jejich doručení na centrálu PČS.

Pokud pojistník nebo obchodní poradce pošle pojistiteli sdělení e-mailem (bez elektronického podpisu pojistníka) nebo faxem, je povinen doručit pojistiteli toto sdělení v originále (v písemné podobě s podpisem pojistníka) do tří pracovních dnů od data doručení e-mailového nebo faxového sdělení. Za datum doručení sdělení bude potom považováno datum doručení e-mailového nebo faxového sdělení. Pokud pojistiteli nebude doručen originál sdělení v tomto termínu ani později, na e-mailovou nebo faxovou žádost nebude pojistitel směřem k jejímu odesílateli vůbec reagovat. Pokud bude originál sdělení doručen po termínu, jako datum doručení sdělení se bere datum doručení originálu sdělení.

Výjimka:

Pouze žádosti o vystavení druhopisu/kopie pojistné smlouvy či potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem daně z příjmu jsou vystavovány i na e-mailovou či faxovou žádost.

Případy, kdy lze akceptovat žádost pojistníka, zaslanou e-mailem s připojeným zaručeným elektronickým podpisem:

- Žádosti o změny do pojistné smlouvy
 - změna jména, příjmení pojistníka (nikoliv osoby pojistníka)
 - změna jména, příjmení pojištěných osob, pojištěných dětí, příp. zákonných zástupců
 - změna adresy trvalého bydliště pojistníka, pojištěných osob
 - změna adresy pojistníka pro písemný styk
 - změny kontaktních údajů pojistníka, pojištěných osob (e-mail, telefon)
- Žádosti o vystavení druhopisu, opraveného výtisku, kopie pojistky, dodatku, potvrzení pro daňové odpočty, kopie rekapitulace
- Žádosti o sdělení výše kapitálové hodnoty
- Žádosti o sdělení výše odkupného dle § 58 zákona o pojistné smlouvě č. 37/2004 Sb.

15. Rekapitulace stavu pojistné smlouvy, Potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem daně z příjmu na své soukromé životní pojištění

Pojistitel musí pojistníkovi oznamovat během trvání pojistné smlouvy informace v rozsahu uvedeném v § 67 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Proto jsou každoročně, vždy ve druhé polovině ledna, hromadně rozesílány obyčejné zásilky obsahující rekapitulace stavu pojistných smluv k poslednímu kalendářnímu dni roku předchozího, spolu s Potvrzením o pojistném, zaplaceném poplatníkem daně z příjmu na své soukromé životní pojištění (pokud na vystavení Potvrzení vznikl nárok). **Informace o akci je v první polovině ledna vyvěšována na Extranet.**

Pojistník může písemně požádat o zaslání kopie rekapitulace i Potvrzení, případně o přepočítání údajů uvedených v Potvrzení a vystavení nového Potvrzení (pojistitel si účtuje poplatek dle platného přehledu poplatků a parametrů produktu – sazebníku poplatků).

16. Přílohy:

16.1. Číselník stavu/podstavů smluv

Možné stavy smlouvy indikované v IS ISIC jsou:

- P zplatněná smlouva
- N ve stavu návrhu
- D ve stavu dodatku
- U ukončená smlouva
- S storno návrhu

Možné podstavy smlouvy indikované v IS ISIC jsou:

a) podstavy indikované oddělením správy pojištění

- O návrh bez chyb
- G zaevidována žádost o změnu do poj. smlouvy, dodatek lze provést ihned
- H ke smlouvě byl odeslán dopis pojištěné osobě upozorňující na blížící se ukončení smlouvy uplynutím sjednané doby jejího trvání
- I bude provedeno nepřijetí návrhu/smlouvy
- J zaevidována žádost pojistníka o ukončení smlouvy, smlouva bude ukončena dne DD. MM.RRRR
- K nahlášeno úmrtí pojištěné osoby nebo pojistníka – zatím nezlikvidováno
- L odeslána výpověď s dodejkou
- N zaevidována žádost o změnu do poj. smlouvy – odložený dodatek
- R rozpracovaný návrh
- T připraveno k tisku pojistky

b) podstavy indikované oddělením vzniku pojištění

- A posuzování rizik
- B posuzování rizik – odeslána výpověď s dodejkou
- C posuzování rizik – vyžádán výpis
- D posuzování rizik – chybí přílohy
- E posuzování rizik – navrženy změny do smlouvy
- F posouzení provedeno, předáno k tisku pojistky
- I předáno k nepřijetí návrhu
- X docházející – 10 dní před možným rozhodnutím o nepřijetí byl odeslán e-mail poradci
- Z fakultativní zajištění

Zeleně svítící tlačítko Help desk na základní prohlížeč obrazovce: svítí od předání k opravě chyb na návrhu až do jeho zplnění

16.2. Kódy ukončení indikované v IS ISIC

kód ISIC	typ ukončení	odkaz na zákon č. 37/2004 Sb.	poznámka
1	Převod FLEXI smlouvy do redukovaného stavu dodatkem	§ 20, § 57	již nenastane vzhledem k nastavené výši KH pro převod do redukovaného stavu
4	Výpověď podaná pojistitelem do 2 měsíců od uzavření PS	§ 22 odst. 2 (s dodejkou)	
5	Výpověď podaná pojistníkem do 2 měsíců od uzavření PS	§ 22 odst. 2	
6	Ukončení PS dohodou smluvních stran k danému datu bez výplaty	§ 21	
7	Ukončení uplynutím sjednané doby trvání - zlikvidováno	§ 19 odst. 1	
8	Zánik ze zákona pro neplacení pojistného klasický, 1. platba pojist.	§ 20	
9	Zánik ze zákona pro neplacení pojistného klasický, následná platba	§ 20	
10	Výpověď na žádost pojistníka po uplynutí 2měsíční lhůty s výplatou odbytného/ odkupní hodnoty/ odkupného	§ 22 odst. 1	
11*	Ukončení na základě žádosti o výplatu odkupného	§ 58	V podstatě je to ukončení výpovědí, které může skončit jak s výplatou, tak bez výplaty odkupného.
12	Ukončení PS pojistitelem ještě před počátkem pojištění	§ 21 (do dopisu neuvádět)	Špatně uzavřené obchody
13 Obsluha rozhoduje, zda se uplatní poplatky – jsou uplatňovány pouze v případě a) a b)	Ukončení PS pojistníkem ještě před počátkem pojištění	§ 21 (do dopisu neuvádět)	a) nevzniklo riziko – nebyl poskytnut nebo čerpán úvěr b) u pojištění typu CR nebo BUŘINKA bylo špatně odpovězeno na zdravotní dotazy c) pojistník prokáže, že nemohl převzít pojistku (hospitalizace, vazba...)
14	Ukončení PS pojistnou událostí	§ 25	Společný kód pro úmrtí pojištěné osoby
15	Ukončení odmítnutím plnit	§ 24 (s dodejkou)	
16	Odstoupení od smlouvy ze strany pojistitele pro vědomé nepravdivé odpovědi ze strany pojistitele	§ 23 nebo § 55 odst. 3	§ 55/3 se použije např. v případě, že pojistitel v době trvání zjistí, že pojistník uvedl nesprávné datum narození pojištěného
17*	Odstoupení od smlouvy ze strany pojistníka pro nepravdivé odpovědi, které obdržel od zástupce pojistitele na své písemné dotazy	§ 23	
18	Zánik pro neplacení s výplatou odbytného/ odkupní hodnoty/ odkupného	§ 20	

20	Změna typu pojištění dohodou	§ 21	
21*	Výpověď do 3 měsíců od doručení oznámení o vzniku PU ze strany pojistitele	§ 22 odst. 3 (s dodejkou)	Zvláštní kód pro pojistníka i pojistitele (pojistitel může takto vypovědět jen URA, UNI, PENZP – varianty V3, V4/ A4), PS skončí bez výplaty odkupného
22*	Výpověď do 3 měsíců od doručení oznámení o vzniku PU ze strany pojistitele	§ 22 odst. 3 (s dodejkou)	Zvláštní kód pro pojistníka i pojistitele, pojistná smlouva může skončit s výplatou nebo bez výplaty odkupného
24*	Úmrtí pojistníka nebo pojištěné osoby před sjednaným počátkem pojištění	§ 25	
25*	a) ukončení PS Flexibilního životního pojištění JUNIOR úmrtím pojistníka – nelikvidní PU zproštění od placení při běžně placeném pojistném b) ukončení PS ostatních typů pojištění – pojistník zemřel, pojištěná osoba ještě není plnoletá a není nikdo, kdo by nastoupil na místo pojistníka	§ 25	
27	Redukce PS	§ 20, § 57	
48*	Zánik dodatku před počátkem účinnosti	§ 6	
49*	Odvolání velkého dodatku InSpiral ze strany pojistníka	§ 6	
50*	Odvolání návrhu	§ 6 zák. č. 37/2004 Sb. a § 43a OZ	
51	Výpověď na žádost pojistníka po uplynutí 2měsíční lhůty bez výplaty odbytného/ odkupní hodnoty/odkupného	§ 22 odst. 1	
52	Výpověď ze strany pojistitele po uplynutí 2 měsíců od sjednání PS	§ 22 odst. 1	Samostatné úrazové pojištění UNI, PENZP – varianty V3, A4
53*	Ukončení FLEXI PREMIUM pro nezaplacení jednorázového pojistného	-	SPP – čl. 2, písm. b)
54	Ukončení PS dohodou smluvních stran k danému datu s výplatou	§ 21	
55	Nepřijetí návrhu na pojištění ze zdravotních důvodů	§ 6	
56	Nepřijetí návrhu na pojištění z ostatních důvodů	§ 6	
57	Nepřijetí návrhu na pojištění z důvodu neplatného návrhu	§ 6	
58	Nepřijetí návrhu na pojištění z důvodu nezaplacených dluhů	§ 6	

59*	Nepřijetí návrhu – nebylo možno vystavit pojistku v zákonné lhůtě 3 měsíců od převzetí návrhu zástupcem pojistitele	§ 6	Patří do skupiny ukončení z důvodu nepřijetí návrhu/PS
60	Zánik pro neplacení pojistného z redukováného stavu	§ 20, § 57	Budou dobíhat PS uzavřené před 1. 1. 2005, které byly do 31. 12. 2004 převedeny do redukováného stavu
61*	Nepřijetí návrhu z důvodu absolutní neplatnosti	zákon č. 253/2008 Sb.	samoidentifikace
62*	Nepřijetí návrhu ze zdravotních důvodů	§ 6	Bez možnosti další nabídky zájemci o pojištění (klient je „nepojistitelný“)
65*	Ukončení PS z důvodu absolutní neplatnosti od počátku	zákon č. 253/2008 Sb.	
66*	Ukončení úvěrového pojištění	-	
68*	Nepřijetí velkého dodatku InSpiral	§ 6	
77*	Úprava/převod stávající smlouvy do programu InSpiral	-	

* Nové typy ukončení – pro smlouvy sjednané po 31. 12. 2004 (= převzaté poradcem)

SEZNAM TISKOPISŮ

platných k 1. 1. 2012

Všechny uvedené tiskopisy jsou k dispozici v PDF formátu na Extranetu a Intranetu pojistitele, tiskopisy označené jako „tisk“ je možné objednat v tištěné podobě.

Návrhy/PS

Z3078 (tisk)	FLEXI životní pojištění – návrh na uzavření pojistné smlouvy
Z3082 (tisk)	Flexibilní životní pojištění JUNIOR – návrh na uzavření pojistné smlouvy
Z3083 (tisk)	Úvěrově životní pojištění HYPOTÉKA – návrh na uzavření pojistné smlouvy
Z3084 (tisk)	Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění – pojistná smlouva
Z3278 (tisk)	FLEXI životní pojištění – návrh na uzavření pojistné smlouvy s příspěvkem zaměstnavatele

Likvidace

Z0022 (tisk)	Hlášení pojistné události – onemocnění (plnění za dobu léčení onemocnění a/nebo plnění za hospitalizaci)
Z0023	Maximální hodnoty plnění denního odškodného za dobu léčení úrazu
Z0024 (tisk)	Hlášení pojistné události – úraz (plnění za dobu léčení úrazu a/nebo plnění za dobu léčení úrazu v pracovní neschopnosti a/nebo hospitalizaci)
Z0025	Hlášení pojistné události – úmrtí
Z0026	Oceňovací tabulka plnění za trvalé následky úrazu
Z0027	Hlášení pojistné události – velmi vážné onemocnění
Z0028	Hlášení pojistné události – trvalé následky úrazu
Z0039	Hlášení pojistné události – invalidita (vč. připojištění k invaliditě, zproštění od placení nebo výplaty renty), dlouhodobá péče ve stupni závislosti II a vyšším
Z0109	Posouzení trvalých následků úrazu

Správa

Z1006	Žádost o změnu rozložení pojistného a kapitálové hodnoty do fondů
Z0007	Žádost o netechnickou změnu v pojistné smlouvě
Z2008 (tisk)	Žádost o změnu v pojistné smlouvě FLEXI životní pojištění
Z2011 (tisk)	Žádost o změnu v pojistné smlouvě
Z0013	Žádost o výplatu pojistného plnění ze životního pojištění
Z0021	Žádost o změnu rozložení kapitálové hodnoty do fondů
Z0037	Převod kapitálové hodnoty
Z0040	Souhlas s inkasem
Z0040A	Soupiska Souhlasů s inkasem
Z0050	Příkaz k provedení platby; Výplata na účet klienta do zahraničí
Z0081	Žádost o převod/přeúčtování platby pojistného
Z0088 (tisk)	Ukončení pojistné smlouvy
Z0089 (tisk)	Prohlášení pojistníka/pojištěného/poplatníka o výši pojistného a jeho plátcích
Z1090 (tisk)	Žádost o výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy nebo podílů na výnosech
Z0094	Žádost o opakovanou výplatu výplatu části kapitálové hodnoty smlouvy pro zaměstnanecké programy

Vznik

Z0012	Průvodka k dávce návrhů a jiných dokladů
Z0020	Informační list pro zájemce o pojištění
Z0052	Zásady Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, pro nakládání a ochranu osobních údajů klientů
E1055 (tisk)	Přehled pojistných podmínek (na CD)
E2059 (tisk)	Brožura pojistných podmínek (pouze k využití pro XEF SmartClient)

Správa a vznik

Z0015	Lékařská zpráva – Výpis ze zdravotní dokumentace
Z0016	Lékařská prohlídka
Z0017	Souhlas s poskytováním lékařských informací
Z0018	Potvrzení o výši pracovního příjmu
Z0053	Finanční dotazník
Z0057	Průvodní dopis pro ZC (MUDr. Grofové)
Z1103	Dotazník pojištěného
Z0108	Faktura – daňový doklad
Z1110	Formulář k provedení identifikace fyzické osoby
Z1111	Formulář k provedení podnikající fyzické osoby, právnické osoby
Z0112	Formulář pro určení způsobu výplaty doživotní kapitálové renty
Z0113	Prohlášení pojistníka o politicky exponované osobě

SEZNAM E-MAILŮ ZASÍLANÝCH PORADCŮM

- zplnění smlouvy s vinkulací – k přijatému návrhu se sjednanou vinkulací
- oznámení o nepřijetí návrhu – k návrhu, který nebyl přijat ze zdravotních důvodů, z důvodu neplatného návrhu, z důvodu samoidentifikace apod.
- odstranění chyb v návrhu / ve smlouvě – obsahuje popis chyby, kterou je třeba opravit, či které údaje je nutné doplnit (s přílohou Z0080)
- žádost o doplnění chybějící zdravotní dokumentace – kterou dokumentaci a ke kterému pojištěnému je nutné dodat
- připomenutí k dodání zdravotní dokumentace
- zánik FLEXI PREMIUM pro nezaplacení pojistného
- informace o upozornění na zánik – ke smlouvě, na které hrozí zánik z důvodu nezaplacení pojistného
- upozornění na neuhrazené pojistné – s uvedením, kolik dlužných plateb je na smlouvě aktuálně evidováno
- oznámení o přijetí návrhu – soupis návrhů pojistných smluv, které byly v určitý den přijaty do pojištění
- oznámení o přijetí průvodky dokumentů – s přílohou naskenované průvodky dokumentů a potvrzením přijetí jednotlivých dokumentů
- oznámení o obdržení žádosti o ukončení smlouvy – informace, že žádost byla přijata a smlouva bude ukončena k uvedenému dni
- oznámení o ukončení pojistné smlouvy – informace o důvodu a datu ukončení smlouvy
- upozornění na riziko smluvní pokuty – zasílá se, pokud nebyla splněna lhůta pro doručení tiskopisu na centrálu PČS a nebyla doručena avizující SMS
- informace o ukončení rizika nebo pojistné smlouvy – k ukončenému riziku, zániku dětského pojištění nebo celé smlouvy

VZORY DOKUMENTŮ, KTERÉ JSOU ZASÍLÁNY KLIENTOVI

1. Průvodní dopis k pojistce FLEXI životní pojištění
2. Pojistka k FLEXI životnímu pojištění
3. Oznámení o zaúčtování platby
4. Nerealizované inkaso
5. Ukončení inkasa
6. Ukončení inkasa (+ dlužné pojistné)
7. Zánik pojištění v souvislosti s uplynutím sjednané doby trvání pojištění (adresa v ČR)
8. Zánik pojištění v souvislosti s uplynutím sjednané doby trvání pojištění (adresa v zahraničí – Z0050)
9. Žádost o převod/přeúčtování platby pojistného (Z0081)
10. Zánik pojištění
11. Upozornění na neuhrazenou platbu
12. Předupomínka
13. Upomínka s upozorněním na možnost zániku pojištění pro nezaplacení pojistného
14. Dodatek k pojistné smlouvě
15. Výplata části kapitálové hodnoty smlouvy
16. Úprava pojistné smlouvy v programu InSpiral



Vážená paní
Helena Dvořáková
Ulice 61
267 00 LITĚŇ

Váš dopis značky/ze dne	Naše značka	Vyřizuje	Pardubice
	11430/700xxxxxx/11	oddělení vzniku pojištění	dne 5.10.2011

Vážená paní,

děkujeme Vám za důvěru a za rozhodnutí uzavřít pojistnou smlouvu u Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group. Přiložená pojistka obsahuje potvrzený rozsah pojistného krytí, výši sjednané platby pojistného a dobu trvání pojištění.

Vaše pojistná smlouva FLEXI životní pojištění je evidována pod číslem 700xxxxxx. Toto číslo uvádějte při jakémkoliv kontaktu s naší pojišťovnou a používejte ho vždy jako variabilní symbol při všech platbách běžného pojistného. V případě úhrady jednorázového pojistného nebo mimořádného pojistného se řiďte pokyny uvedenými v pojistce.

Pokud jste si při sjednávání pojištění nevolili placení inkasem z účtu, doporučujeme Vám zvážít zřízení trvalého příkazu, a využít tím nejen výrazné finanční úspory v souvislosti s poštovními poplatky, ale i dalšího zvýhodnění bezhotovostních plateb v naší pojišťovně. Přiložené poštovní poukázky můžete použít nejen k úhradě pojistného, ale i jako vzor pro zřízení trvalého příkazu. Do okamžiku zřízení trvalého příkazu můžete kdykoliv využít možnosti vložit platbu v hotovosti v pokladně kteréhokoliv bankovního ústavu, nebo pojistné uhradit přiloženými poštovními poukázkami. Další poštovní poukázky v případě běžně placeného pojistného s měsíčním pojistným obdobím Vám již nebudou zasílány.

Jste-li klientem České spořitelny, a.s., nabízíme Vám tyto možnosti zřízení trvalého příkazu:

- osobně se dostavte do pobočky České spořitelny, a.s., kde si můžete trvalý příkaz zřídit zcela zdarma,
- využijte služby SERVIS 24 Telebanking 24 hodin denně na tel. č. 956 777 956,
- využijte služby SERVIS 24 Internetbanking.

Jako klient České spořitelny, a.s., můžete hradit pojistné prostřednictvím služby E-faktura, kterou si můžete sjednat a aktivovat v rámci služby SERVIS 24 Internetbanking.

Pokud chcete platit pojistné inkasem z Vašeho účtu, je nutné si bez zbytečného odkladu sjednat ve Vašem peněžním ústavu tzv. souhlas s inkasem dle pokynů uvedených v pojistce včetně termínu, od kdy bude z účtu poprvé inkasováno. Pojistné splatné před tímto termínem je nutné uhradit jiným způsobem, např. přiloženými poštovními poukázkami, jednorázovým příkazem z účtu aj.

Pro klienty České spořitelny, a.s., je zřízení souhlasu s inkasem bezplatné.

Pokud chcete platit pojistné prostřednictvím soustředěného inkasa plateb obyvatele (SIPO), je nutné sdělit pojistiteli Vaše spojovací číslo a ověřit (případně zvýšit) výši limitu inkasa pro SIPO na Vašem bankovním účtu (jestliže platíte SIPO inkasem z účtu). První platby pojistného, které nebude možné z důvodu technologických lhůt stanovených Českou poštou, s.p., uhradit prostřednictvím SIPO, je nutné uhradit jiným způsobem, např. přiloženými poštovními poukázkami, jednorázovým příkazem z účtu aj.

Jakoukoliv změnu ve způsobu placení je nutné pojistiteli písemně oznámit a vyčkat na vystavení dodatku k pojistné smlouvě.

FLEXI životní pojištění, které jste s námi uzavřela, se řídí ustanoveními občanského zákoníku, zákona o pojistné smlouvě, příslušnými všeobecnými pojistnými podmínkami, příslušnými speciálními pojistnými podmínkami, smluvními ujednáními a závěrečnými ustanoveními, které jsou součástí Vámi sjednaného návrhu na pojištění. Každoročně Vás budeme formou výroční zprávy informovat o stavu kapitálové hodnoty smlouvy a o vývoji zhodnocení jednotlivých fondů.

V případě jakéhokoliv problému či dotazu neváhejte kontaktovat Vašeho pojistného poradce, popř. přímo naše zastoupení, a to i v případech vzniku pojistné události:

Centrála společnosti:	Váš pojistný poradce
Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group nám. Republiky 115 530 02 Pardubice bezplatná linka: 800 207 207	Broker Expert, a.s. Jiráskovo náměstí 2 32600 PLZEŇ tel.: 800100164 fax: e-mail: zpracovani@brokerexpert.cz
fax: 466 051 380 e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz internet: www.pojistovnacs.cz	

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů

Pojistitel vydává tuto pojistku jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy
Č. 7 005 xxx xxx – FLEXI životní pojištění
k návrhu č. 13323283 ze dne 11.08.2011

		Pojistník	
Příjmení, jméno, titul:	Dvořáková Helena		
Rodné číslo:	53xxxxxxxx		
Adresa trvalého bydliště:	Ulice 61, LITEŇ	PSČ:	267 00
		1. pojištěný	
Příjmení, jméno, titul:	Dvořáková Helena		
Rodné číslo:	53xxxxxxxx	Riziková skupina:	1
Adresa pro písemný styk:	Ulice 61, LITEŇ	PSČ:	267 00

Obmyšlené osoby, kterým vznikne právo na plnění v případě smrti některé z pojištěných osob:
Chladil František RČ: 49xxxx/xxx 100 %

Počátek pojištění: 01.10.2011
Pojištění končí dne 30.09.2028 ve 24.00 hod.
Pojištění smlouva končí dožitím věku 1. pojištěného 75 let 1 měsíce 2 dní.
Běžné placené pojistné - pojistné období je měsíční.
Návrh ze dne: 11.08.2011
Sjednaná doba trvání: 17 let

ROZSAH POJIŠTĚNÍ
Flexibilní životní složka – pojištění pro případ smrti nebo dožití

Druh pojištění	Pojistná částka	Pojištění trvá nejdéle
1. pojištěný		do 24.00 hod. dne:
Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin	50 000 Kč	30.09.2028
Po dožití se sjednaného konce pojištění bude pojištěnému vyplacena kapitálová hodnota smlouvy.		

Flexibilní doplňková a úrazová složka

Druh pojištění	Pojistná částka	Pojištění trvá nejdéle
1. pojištěný		do 24.00 hod. dne:
Pojištění invalidity 3. st. s jednoráz. výplatou poj. částky - úraz nebo nemoc	100 000 Kč	31.07.2018
Pojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 0,5 % těl. poškození	400 000 Kč	30.09.2028
Pojištění denního odškodného - úraz, min. doba léčení 8 dnů	150 Kč/den	30.09.2028
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc	200 Kč/den	30.09.2028
Pojištění pracovní neschopnosti - nemoc, plnění od 15. dne	150 Kč/den	30.09.2028
Celkové měsíční pojistné:	527 Kč	

Poměr rozložení pojistného do investičních fondů:

Kód fondu	Název fondu	Rozložení v %	Variabilní symbol pro platbu mimořádného pojistného do konkrétního vybraného fondu
GB23 (GA22)	PČS Fond garantovaný	0 %	7235053939
AA50	PČS fond akciový	0 %	7505053939
AB31	ISČS Sporobond	0 %	7315053939
AC32	ISČS Trendbond	0 %	7325053939
AD33	ISČS Sporotrend	0 %	7335053939
AE34	ISČS Top Stocks	0 %	7345053939
AF35	REICO ČS Nemovitostní fond	0 %	7355053939
AG36	ESPA Stock Japan	0 %	7365053939
AH37	ESPA Stock BRICK	0 %	7375053939
AI38	ESPA Stock America	100 %	7385053939
AJ39	ESPA Stock Europe - Active	0 %	7395053939

Za předpokladu řádně placeného běžného pojistného ve smluvně dohodnutých obdobích garantuje pojistitel zhodnocení finančních prostředků ve fondu GA22 ve výši minimálně 2,40 % ročně.

U fondu GB23 (pro jednorázové a mimořádné pojistné) garantuje pojistitel roční zhodnocení zaručující minimálně zachování nominální hodnoty finančních prostředků. Aktuální zhodnocení fondu GB23 vyhláší pojistitel čtvrtletně na svých internetových stránkách (www.pojistovnacs.cz/unitlink). K 05.10.2011 činí aktuální zhodnocení fondu GB23 1,50 % p. a.

V pojistné smlouvě je sjednáno zamykání výnosů.

(Aktuální nastavení pojistné smlouvy jsou uvedena v přehledu poplatků a parametrů produktu, který je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.)

Pojistné za období od 01.10.2011 do 30.11.2011 ve výši 1 054 Kč je splatné nejpozději dne 09.11.2011.

Pojistník se zavazuje platit běžné pojistné za jednotlivá pojistná období 12krát ročně, vždy nejpozději k 1. dni každého měsíce roku, ve výši 527 Kč.

Přeplatky pojistného do výše 100 Kč za jedno pojistné období budou zaúčtovány jako mimořádné pojistné.

Platba běžného pojistného se provádí na účet Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, číslo **1210230319/0800** Česká spořitelna, a.s., variabilní symbol **700xxxxxxx**.

Platba mimořádného pojistného se provádí na účet Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, číslo 1210230319/0800 Česká spořitelna, a.s., variabilní symbol 790xxxxxxx – při použití tohoto variabilního symbolu bude mimořádné pojistné zaúčtováno do fondů ve sjednaném poměru rozložení.

Mimořádné pojistné je možné prostřednictvím upraveného variabilního symbolu uhradit do konkrétního vybraného fondu (i nesjednaného). Upravené variabilní symboly pro platbu mimořádného pojistného do konkrétního vybraného fondu jsou uvedeny u přehledu fondů na této pojistce.

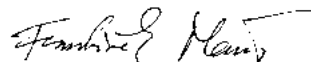
Specifický symbol: nevyplňuje se

Konstantní symbol: 3558

Minimální výše mimořádného pojistného je k datu vystavení pojistky stanovena na 500 Kč. Výplaty částí kapitálové hodnoty se provádějí na písemnou žádost pojistníka, min. výše výplaty je k datu vystavení pojistky stanovena na 1 000 Kč.

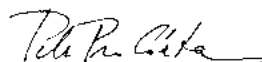
Pro tuto pojistnou smlouvu platí příslušná ustanovení občanského zákoníku, zákona o pojistné smlouvě, příslušných všeobecných a speciálních pojistných podmínek, smluvních ujednání a závěrečných ustanovení. Dále k pojistce náleží všechny písemné dodatky vystavené pojistitelem.

Pojistka vystavena dne: 05.10.2011



Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30



Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 1

Vyřizuje: H.ŠIMONKOVÁ
Naše zn.: 11420/553xxxxxxx/2011
Datum: 10.10.2011

Vážená paní
Doris Horáková
Svitavská 395/7
162 00 PRAHA 616

Oznámení o zaúčtování platby - smlouva č. 553xxxxxxx

Vážená paní,

dovolujeme si Vám oznámit, že dne 23.09.2011 byla na náš účet číslo 030015-1205841369/0800 připsána platba ve výši 247 054 Kč. Tato platba byla přiřazena k Vaší pojistné smlouvě č. 553xxxxxxx jako mimořádný vklad.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 2

Vážený pan
Miroslav Urbanský
Vyškovská 27
101 00 PRAHA 101

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: M. FALTUSOVÁ
Naše zn.: 11420/700xxxxxx/2011
Datum: 26.10.2011

Nerealizované inkaso

Vážený pane,

dovolujeme si Vám oznámit, že u pojistné smlouvy č. 700xxxxxx bylo žádáno o úhradu pojistného inkasním způsobem z účtu 2172143023/0800.

Váš bankovní ústav však nemohl inkaso z Vašeho účtu ke dni 21.10.2011 provést. Nejčastějším důvodem nerealizovaného inkasa bývá:

- na účtu není zřízen souhlas s inkasem
- souhlas k inkasu je omezen nesprávně zvolenou částkou
- na účtu není ke dni úhrady dostatek volných peněžních prostředků
- souhlas obsahuje chybný variabilní symbol nebo jiné datum inkasa, než kdy se pokouší inkasovat pojistitel
- pokud byl souhlas s inkasem zadán ihned při sjednání pojištění, mohla být důvodem nerealizovaného inkasa i skutečnost, že souhlas s inkasem nebyl bankou (ČS, a.s.) z důvodu chyb na formuláři akceptován.

Pojistné na období 01.10.2011 - 31.10.2011 ve výši 510 Kč není proto uhrazeno. Žádáme Vás tímto o jeho doplacení na účet č. 1210230319/0800 pod var. symbolem 700xxxxxx ve výši 510 Kč, konst. symbol 3558, spec. symbol se neuvádí.

Souhlas s inkasem pojistného má být sjednán ve prospěch účtu č. 1210230319/0800.

Současně Vás žádáme o odstranění důvodů, pro které nemohlo být pojistné inkasováno, aby další platba pojistného byla již bez komplikací.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
20

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 3

Vážená paní
Marie Kučerová
tř. Karla IV. 6
500 02 HRADEC KRÁLOVÉ 2

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: M. FALTUSOVÁ
Naše zn.: 11420/700xxxxxx/2011
Datum: 26.10.2011

Ukončení inkasa

Vážená paní,

dovolujeme si Vám oznámit, že s účinností od 24.10.2011 rušíme původně sjednané placení běžného pojistného inkasem z Vašeho účtu. Důvodem je skutečnost, že se pojistiteli nepodařilo vyinkasovat pojistné na tři po sobě jdoucí pojistná období, přestože jste byla dvakrát písemně požádána, abyste zajistila odstranění důvodů, pro které nemohlo být pojistné inkasováno.

Poslední pokus o inkaso byl proveden ke dni 20.10.2011.

Pojistné je tedy nutné dál hradit jiným způsobem – např. trvalým příkazem, poštovními poukázkami, jednorázovým příkazem, aj.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 4

Vážený pan
Marian Kučera
Radlická 25
602 00 BRNO-ZÁBRDOVICE

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: M. FALTUSOVÁ
Naše zn.: 11420/700xxxxxx/2011
Datum: 26.10.2011

Ukončení inkasa

Vážený pane,

dovolujeme si Vám oznámit, že s účinností od 24.10.2011 rušíme původně sjednané placení běžného pojistného inkasem z Vašeho účtu. Důvodem je skutečnost, že se pojištěteli nepodařilo vyinkasovat pojistné na tři po sobě jdoucí pojistná období, přestože jste byl dvakrát písemně požádán, abyste zajistil odstranění důvodů, pro které nemohlo být pojistné inkasováno.

Poslední pokus o inkaso byl proveden ke dni 20.10.2011.

Pojistné je tedy nutné dál hradit jiným způsobem – např. trvalým příkazem, poštovními poukázkami, jednorázovým příkazem, aj.

Pojistné na období 01.10.2011 - 31.10.2011 ve výši 647 Kč není proto uhrazeno. Žádáme Vás tímto o jeho doplacení na účet č. 1210230319/0800 pod var. symbolem 700xxxxxx ve výši 647 Kč, konst. symbol 3558, spec. symbol se neuvádí.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 5

Vážená paní
Jarmila Bartošková
Severní 27
141 00 Praha 4

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: L. DURCHÁNKOVÁ
Naše zn.: 11420/600xxxxxx/2011
Datum: 14.10.2011

Upozornění na blížící se ukončení pojistné smlouvy č. 600xxxxxx uplynutím sjednané doby

Vážená paní,

dovolujeme si Vás upozornit, že Vaše pojistná smlouva č. 600xxxxxx (návrh č. 701xxxx) končí dnem 31.01.2012 ve 24 hod. Konečnou výši vyplacené částky Vám sdělíme písemně po ukončení smlouvy formou vyúčtování pojistného plnění. Výplatu provedeme nejdéle do 15 dnů od sjednaného data ukončení pojistné smlouvy.

Částka, kterou můžete použít k převodu na nově uzavřenou smlouvu, činí 1 091 Kč.
Upozornění: uvedená částka se může v následujícím období před datem ukončení změnit. Rozdíly jsou způsobeny změnami cen podílových jednotek na finančních trzích. Aktuální stav kapitálové hodnoty Vaší smlouvy můžete zjistit v rámci internetové služby České spořitelny – SERVIS 24 Internetbanking nebo na základě Vašeho písemného, emailového nebo telefonického dotazu (aktuální stav Vám bude písemně potvrzen).

Věříme, že i nadále zůstanete naší klientkou a využijete produkty životního pojištění zaměřené na zmírnění následků neočekávaných životních událostí nebo na zhodnocení Vašich financí či lepší zajištění životních podmínek ve stáří.

V případě zájmu Vám finanční poradce připraví nabídku, která bude co nejlépe odpovídat Vaším potřebám a požadavkům.

Pokud nevyužijete nabídku našich produktů, zvolte prosím způsob výplaty finančních prostředků pomocí přiloženého formuláře. Můžete zvolit způsob výplaty převodem na svůj účet, na sběrný účet vedený u České spořitelny nebo poštovní poukázkou.

Vyplněný formulář zašlete prosím na adresu:

Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
nám. Republiky 115
530 02 Pardubice

Dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a pro zajištění větší bezpečnosti při výplatě pojistného plnění vyžadujeme na přiloženém formuláři provedení identifikace příjemce plnění.

V případě, že nám vyplněný formulář nebude doručen minimálně 14 kalendářních dní před sjednaným datem ukončení pojistné smlouvy nebo nebude obsahovat úplnou identifikaci příjemce plnění, bude výplata provedena na sběrný účet vedený u České spořitelny.

Dotazy Vám rád zodpoví Váš finanční poradce. Dotázat se můžete také na bezplatné lince 800 207 207, e-mailem na adrese: pojistovnacs@pojistovnacs.cz nebo v jakékoliv pobočce České spořitelny.

Děkujeme za Vaši důvěru a věříme, že jste s našimi službami spokojena.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



ŽÁDOST O VÝPLATU POJISTNÉHO PLNĚNÍ ZE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

05-2011

(v souvislosti s uplynutím sjednané doby trvání pojištění)

Z0013A

Pojistná smlouva č. <u>600xxxxxxx</u>	Pojištění zanikne dne: <u>31.01.2012</u> ve 24:00 hodin
Příjemce plnění – příjmení, jméno, titul: <u>Jarmila Bartošková</u>	
RČ příjemce plnění: <u>48xxxxxxx</u>	Telefon: <u>272xxxxxx</u>
Korespondenci/výplatu zašlete na adresu: <u>Severní 27, 141 00 Praha 4</u>	

Pojistné plnění z ukončované pojistné smlouvy bude po odvodu srážkové daně vyplaceno v tomto pořadí:

1. Bude převedeno jako jednorázové pojistné na novou pojistnou smlouvu (návrh) číslo _____
pokud bude sjednána nová pojistná smlouva.

V případě, že v době výplaty pojistného plnění:

- nová pojistná smlouva nebude sjednána,
- nová pojistná smlouva nebude k dispozici v informačním systému Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group,
- číslo nové pojistné smlouvy bude chybné,

nebude žádost o převod vyhověno a výplata pojistného plnění bude po odvodu daně provedena na účet pojištěné osoby, poštovní poukázkou typu B na výše uvedenou adresu nebo na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet).

2. Bude poukázáno pojištěnému (rozdíl mezi pojistným plněním k výplatě po odvodu srážkové daně a jednorázovým pojistným převedeným na novou pojistnou smlouvu dle bodu 1)

☐ Na účet klienta

☐ vedený v ČR číslo účtu _____

variabilní symbol _____ specifický symbol _____

☐ vedený v zahraničí - v případě zvolení účtu v zahraničí je nutné přiložit tiskopis Z0050 Příkaz k provedení platby do zahraničí

Pozn.: Tuto možnost lze použít i pro převod jednorázového/mimořádného pojistného k již existující platné pojistné smlouvě.
Do variabilního symbolu je nutné uvést číslo pojistné smlouvy, převod bude uskutečněn na inkasní účet pojistitele.

☐ Na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet) - výplatu pojistného plnění lze vyzvednout na kterékoliv pobočce České spořitelny, a.s.

☐ Poštovní poukázkou typu B na výše uvedenou adresu příjemce plnění v ČR

Souhlasím s tím, aby Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, zpracovávala informace získané ve smyslu zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen "zákon"), které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Dále souhlasím s tím, že pojistitel může pro účely provedení identifikace a její kontroly dle zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů.

Podpis příjemce plnění _____

Dle zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je povinností provést identifikaci příjemce plnění. Provedení identifikace je povinné v případě, kdy je požadována výplata na účet klienta nebo na korespondenční adresu.

V případě, že nebude identifikace provedena nebo nebude úplná a plnění přesáhne hranici danou zákonem č. 253/2008 Sb., bude výplata pojistného plnění přednostně zaslána na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet) - týká se jen pojištěných osob s kontaktní adresou v ČR.

Prohlašuji, že jsem zaznamenal/a ověřil/a správnost ident. údajů příjemce plnění, údaj o pohlaví ☐ muž ☐ žena a shodu podoby příjemce plnění s vyobrazením

dle platného průkazu totožnosti č. _____ doba platnosti do _____ průkaz totožnosti byl vydán státem/org. _____

Trvalý nebo jiný pobyt _____

Místo narození _____ Státní občanství _____

Identifikaci v souladu s přísl. ustanoveními zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu za Pojišťovnu České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, se sídlem Pardubice, nám. Republiky 115, PSČ 530 02, IČ 47452820, zapsanou v OR vedeném v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B vložce 855, **provedl/a a žádost převzal/a:**

Příjmení a jméno	Identifikace partnera (HR)	Identifikace poradce	Podpis
(vyplňte hůlkovým písmem)	(vyplňte HR nebo číslo pobočky a osobní číslo)		

O ověření identifikačních údajů na této listině s předložením dokladu totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas) je možné na území České republiky požádat externího partnera Pojišťovny České spořitelny, nebo na jednotlivých pobočkách České spořitelny, a.s.

O ověření identifikačních údajů v souladu se zákonem č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, je možné požádat notáře, krajský úřad v přenesené působnosti nebo obecní úřad obce z rozšířenou působností (doložení sepsané identifikační listiny, která je veřejnou listinou). V případě, že budete žádat o ověření identifikačních údajů v zahraničí, je možné využít příslušný zastupitelský úřad České republiky v dané zemi nebo notáře, který o provedení identifikace sepiše veřejnou listinu. Zahraniční veřejná listina musí být ověřena v souladu s mezinárodním právem.

Jestliže o převod pojistného plnění žádá právnická osoba (obchodní firma), provádí se identifikace zástupce právnické osoby, který je oprávněn jednat jménem právnické osoby.

V _____ dne _____ Telefon zástupce pojistitele _____

Upozornění: Tento formulář musí být (event. spolu s novou pojistnou smlouvou) doručen pojistiteli nejpozději 2 týdnů před sjednaným koncem pojištění. Pokud nebudou vyplněny výše uvedené údaje, bude výplata pojistného plnění přednostně zaslána na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet) - týká se jen pojištěných osob s kontaktní adresou v ČR.



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 2 7 6 3 8 7

Váš dopis zn.:

Vyřizuje: L. DURCHÁNKOVÁ
Naše zn.: 11420/550xxxxxx/2011
Datum: 15.09.2011

Vážená paní
Ing. Eva Kubičková
Svetlá 62
916 01 Stará Turá
Slovenská rep.

Upozornění na blížící se ukončení pojistné smlouvy č. 550xxxxxx uplynutím sjednané doby

Vážená paní,

dovolujeme si Vás upozornit, že Vaše pojistná smlouva č. 550xxxxxx (návrh č. 86xxxxx) končí dnem 31.12.2011 ve 24 hod. Konečnou výši vyplacené částky Vám sdělíme písemně po ukončení smlouvy formou vyúčtování pojistného plnění. Výplatu provedeme nejdéle do 15 dnů od sjednaného data ukončení pojistné smlouvy.

Částka, kterou můžete použít k převodu na nově uzavřenou smlouvu, činí 105 515 Kč.

Upozornění: uvedená částka se může v následujícím období před datem ukončení změnit. Rozdíly jsou způsobeny změnami cen podilových jednotek na finančních trzích. Aktuální stav kapitálové hodnoty Vaší smlouvy můžete zjistit v rámci internetové služby České spořitelny – SERVIS 24 Internetbanking nebo na základě Vašeho písemného, emailového nebo telefonického dotazu (aktuální stav Vám bude písemně potvrzen).

Věříme, že i nadále zůstanete naší klientkou a využijete produkty životního pojištění zaměřené na zmírnění následků neočekávaných životních událostí nebo na zhodnocení Vašich financí či lepší zajištění životních podmínek ve stáří.

V případě zájmu Vám finanční poradce připraví nabídku, která bude co nejlépe odpovídat Vaším potřebám a požadavkům.

Pokud nevyužijete nabídku našich produktů, zvolte prosím způsob výplaty finančních prostředků pomocí přiložených formulářů. Chcete-li výplatu provést převodem na účet vedený v zahraničí, vyplňte prosím formulář Ž0013A (zaškrtněte volbu „Výplata na účet vedený v zahraničí“) a současně i formulář Ž0050, na který uvedete údaje potřebné k provedení výplaty na účet vedený v zahraničí. V ostatních případech stačí vyplnit pouze formulář Ž0013A. Nezapomeňte si prosím nechat ověřit Vaše identifikační údaje.

Vyplněné formuláře zašlete prosím na adresu:

Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
nám. Republiky 115
530 02 Pardubice

V případě, že nám nebude vyplněný formulář Ž0013A (event. i formulář Ž0050) doručen minimálně 14 kalendářních dní před sjednaným datem ukončení pojistné smlouvy nebo nebude obsahovat všechny nutné náležitosti, nebudeme moci pojistné plnění, ani případné přeplatky pojistného, ve lhůtě stanovené pojistnými podmínkami poskytnout. Výplatu pojistného plnění a případných přeplatek pojistného nebude možné uvolnit do té doby, než obdržíme údaje nutné k jejímu provedení, a to případně až do uplynutí promlčecí doby stanovené u práv na plnění z pojištění.

Dotazy Vám rád zodpoví Váš finanční poradce. Dotázat se můžete také na bezplatné lince 800 207 207, e-mailem na adrese: pojistovnacs@pojistovnacs.cz nebo v jakémkoliv pobočce České spořitelny.

Děkujeme za Vaši důvěru a věříme, že jste s našimi službami spokojena.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



ŽÁDOST O VÝPLATU POJISTNÉHO PLNĚNÍ ZE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

05-2011

(v souvislosti s uplynutím sjednané doby trvání pojištění)

Z0013A

Pojistná smlouva č. <u>550xxxxxx</u>	Pojištění zanikne dne: <u>31.12.2011</u> ve 24:00 hodin
Příjemce plnění – příjmení, jméno, titul: <u>Ing. Eva Kubičková</u>	
RČ příjemce plnění: <u>38xxxxxx</u>	Telefon: <u>327xxxxxx</u>
Korespondenci/výplatu zašlete na adresu: <u>Svetlá 62, 916 01 Stará Turá</u>	

Pojistné plnění z ukončované pojistné smlouvy bude po odvodu srážkové daně vyplaceno v tomto pořadí:

1. Bude převedeno jako jednorázové pojistné na novou pojistnou smlouvu (návrh) číslo _____ pokud bude sjednána nová pojistná smlouva.

V případě, že v době výplaty pojistného plnění:

- nová pojistná smlouva nebude sjednána,
- nová pojistná smlouva nebude k dispozici v informačním systému Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group,
- číslo nové pojistné smlouvy bude chybné,

nebude žádost o převod vyhověna a výplata pojistného plnění bude po odvodu daně provedena na účet pojištěné osoby, poštovní poukázkou typu B na výše uvedenou adresu nebo na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet).

2. Bude poukázáno pojištěnému (rozdíl mezi pojistným plněním k výplatě po odvodu srážkové daně a jednorázovým pojistným převedeným na novou pojistnou smlouvu dle bodu 1)

☐ Na účet klienta

☐ vedený v ČR číslo účtu _____

variabilní symbol _____ specifický symbol _____

☐ vedený v zahraničí - v případě zvolení účtu v zahraničí je nutné přiložit tiskopis Z0050 Příkaz k provedení platby do zahraničí

Pozn.: Tuto možnost lze použít i pro převod jednorázového/mimořádného pojistného k již existující platné pojistné smlouvě. Do variabilního symbolu je nutné uvést číslo pojistné smlouvy, převod bude uskutečněn na inkasní účet pojistitele.

☐ Na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet) - výplatu pojistného plnění lze vyzvednout na kterékoliv pobočce České spořitelny, a.s.

☐ Poštovní poukázkou typu B na výše uvedenou adresu příjemce plnění v ČR

Souhlasím s tím, aby Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, zpracovávala informace získané ve smyslu zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen "zákon"), které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Dále souhlasím s tím, že pojistitel může pro účely provedení identifikace a její kontroly dle zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů.

Podpis příjemce plnění _____

Dle zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je povinností provést identifikaci příjemce plnění. Provedení identifikace je povinné v případě, kdy je požadována výplata na účet klienta nebo na korespondenční adresu.

V případě, že nebude identifikace provedena nebo nebude úplná a plnění přesáhne hranici danou zákonem č. 253/2008 Sb., bude výplata pojistného plnění přednostně zaslána na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet) - týká se jen pojištěných osob s kontaktní adresou v ČR.

Prohlašuji, že jsem zaznamenal/a ověřil/a správnost ident. údajů příjemce plnění, údaj o pohlaví ☐ muž ☐ žena a shodu podoby příjemce plnění s vyobrazením

dle platného průkazu totožnosti _____ č. _____ doba platnosti do _____ průkaz totožnosti byl vydán státem/org. _____

Trvalý nebo jiný pobyt _____

Místo narození _____ Státní občanství _____

Identifikaci v souladu s přísl. ustanoveními zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu za Pojišťovnu České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, se sídlem Pardubice, nám. Republiky 115, PSČ 530 02, IČ 47452820, zapsanou v OR vedeném v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B vložce 855, **provedl/a a žádost převzal/a:**

Příjmení a jméno	Identifikace partnera (HR)	Identifikace poradce	Podpis

(vyplňte hůlkovým písmem) (vyplňte HR nebo číslo pobočky a osobní číslo)

O ověření identifikačních údajů na této listině s předložením dokladu totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas) je možné na území České republiky požádat externího partnera Pojišťovny České spořitelny, nebo na jednotlivých pobočkách České spořitelny, a.s.

O ověření identifikačních údajů v souladu se zákonem č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, je možné požádat notáře, krajské úřady v přenesené působnosti nebo obecní úřad obce z rozšířenou působností (doložení sepsané identifikační listiny, která je veřejnou listinou). V případě, že budete žádat o ověření identifikačních údajů v zahraničí, je možné využít příslušný zastupitelský úřad České republiky v dané zemi nebo notáře, který o provedení identifikace sepiše veřejnou listinu. Zahraniční veřejná listina musí být ověřena v souladu s mezinárodním právem.

Jestliže o převod pojistného plnění žádá právnická osoba (obchodní firma), provádí se identifikace zástupce právnické osoby, který je oprávněn jednat jménem právnické osoby.

V _____ dne _____ Telefon zástupce pojistitele _____

Upozornění: Tento formulář musí být (event. spolu s novou pojistnou smlouvou) doručen pojistiteli nejpozději 2 týdny před sjednaným koncem pojištění. Pokud nebudou vyplněny výše uvedené údaje, bude výplata pojistného plnění přednostně zaslána na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet) - týká se jen pojištěných osob s kontaktní adresou v ČR.



Příkaz k provedení platby
Výplata na účet klienta do zahraničí

Z0050

Slouží jako příloha k tiskopisu: TISKOPIS Ž0013A

Prosím zašlete zpět na adresu:

- ☒ Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, oddělení správy pojištění, nám. Republiky 115, 530 02 Pardubice
- ☐ Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, oddělení likvidace pojistných událostí, nám. Republiky 115, 530 02 Pardubice

Příjemce platby/plnění			
Příjmení, jméno, titul / obchodní firma a adresa majitele účtu		Rodné číslo/Datum narození/IČ	
Číslo pojistné smlouvy	550xxxxxxx	Číslo pojistné události	
Poplatky	BEN ¹ SHA ² (pro EU/EHP)	Číslo pojistného plnění	
Číslo účtu příjemce ³			
BIC Code ⁴ (SWIFT CODE)			
Číslo účtu příjemce ve tvaru IBAN			
Jméno banky, u které je účet veden (uveďte přesný název banky a úplnou adresu pobočky banky)	Stát		

¹ BEN všechny poplatky nese příjemce platby/plnění vyjma plateb v rámci EU/EHP

² SHA příjemce i plátce hradí poplatky u své banky (v rámci EU/EHP)

³ uvede se číslo účtu, na který má být úhrada provedena

⁴ uvede se jeden z kódů

Jako příjemce plnění souhlasím s tím, aby Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, zpracovávala informace získané ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „zákon“), které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Dále souhlasím s tím, že pojistitel může pro účely provedení identifikace a její kontroly dle zákona požít kopie nebo výpisy z předložených dokladů.

Vyrovnání nákladů spojených s platbami do zahraničí a s platbami pojistného ze zahraničí se řídí příslušným právním předpisem.

Podpis příjemce plnění _____

Dle zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, je povinností provést identifikaci příjemce plnění. Pokud je pojistníkem právnická osoba, je nutné přiložit formulář pro identifikaci právnické osoby (Z1111) spolu s výpisem z obchodního rejstříku, který není starší tří měsíců.

Prohlašuji, že jsem zaznamenal/a a ověřil/a správnost identifikačních údajů příjemce plnění, údaj o pohlaví ☐ muž ☐ žena a shodu podoby příjemce plnění s vyobrazením dle platného průkazu totožnosti ☐ č. , doba platnosti do , průkaz totožnosti byl vydán státem/orgánem			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Místo narození		Státní občanství	
Identifikaci v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, za Pojišťovnu České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, se sídlem Pardubice, nám. Republiky 115, PSČ 530 02, IČ 47452820, zapsanou v OR vedeném v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B vložce 855, provedl/a žádost převzal/a:			
Příjmení a jméno	Identifikace partnera (HR)	Identifikace poradce	Podpis
(vyplňte hůlkovým písmem)			

O ověření identifikačních údajů na této listině s předložením dokladu totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas) je možné na území České republiky požádat externího partnera Pojišťovny České spořitelny nebo na jednotlivých pobočkách České spořitelny, a.s.

O ověření identifikačních údajů v souladu se zákonem č. 253/2008Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, je možné požádat notáře, krajský úřad v přenesené působnosti nebo obecní úřad obce z rozšířenou působností (doložení sepsané identifikační listiny, která je veřejnou listinou).

V případě, že budete žádat o ověření identifikačních údajů v zahraničí, je možné využít příslušný zastupitelský úřad České republiky v dané zemi nebo notáře, který o provedení identifikace sepiše veřejnou listinu. Zahraniční veřejná listina musí být ověřena v souladu s mezinárodním právem. Jestliže o převod pojistného plnění žádá právnická osoba (obchodní firma), provádí se identifikace zástupce právnické osoby, který je oprávněn jednat jménem právnické osoby.

V _____ dne _____ Telefon zástupce pojistitele _____

2-7651 (Z 0050) 06/2011



00000000020081

POJIŠŤOVNA
ČESKÉ SPOŘITELNY

VIENNA INSURANCE GROUP

Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, Pardubice, nám. Republiky 115, PSČ 530 02, IČ: 47452820. Datum zápisu v OR vedeném KS v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B a vložce 855.

Žádost o převod/přeúčtování platby pojistného
Z0081

Tento tiskopis se používá výhradně pro účely převodu plateb v rámci Pojišťovny České spořitelny (např. převod z nepřijatého návrhu nebo převod z nedoručeného návrhu)

 Platbu ve výši 680 Kč,

 uhrazenou: ☐ z účtu
☒ poštovní poukázkou

 na účet č.: ☒ 1210230319/0800 – FLEXI životní pojištění, Investiční životní pojištění FLEXI INVEST, Investiční životní pojištění FLEXI H-FIX
☐ 030015-1205841369/0800 – Flexibilní životní pojištění FLEXI, Flexibilní životní pojištění JUNIOR, Soukromé životní pojištění SŽP
☐ 230017-1205841369/800 – Úvěrové životní pojištění HYPOTÉKA, Kapitálové životní pojištění KAPITÁL, KAPITÁL PLUS, KAPITÁL KLASIK, Rizikové životní pojištění pro případ smrti LS
☐ 340013-1205841369/0800 – Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění
☐ účet Pojišťovny České spořitelny bez předčíslí (č. 1205841369/0800)

 pod variabilním symbolem: 00111222, pod specifickým symbolem: _____

 převedte na číslo návrhu/č. poj. smlouvy 00222333
Údaje o pojistníkovi (žadatel):

 Jméno a příjmení: LENKA DVOŘÁKOVÁ

 Kontaktní adresa: ULICE 365
530 00 OBEC

 Datum sepsání žádosti: 19.2.2012 Podpis pojistníka: HOUDRÝ JAN

 Za Pojišťovnu České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group převzal: Příjmení, jméno HOUDRÝ JAN
 (vyplňte hůlkovým písmem)

 Identifikace partnera (HR) 314489 Identifikace poradce 1189996 tel.: 777 111 333

 Prohlašuji, že identifikační údaje pojistníka byly ověřeny dle průkazu totožnosti č. 100 987 415 91
 (občanský průkaz nebo cestovní pas)

 V OBECI dne 19.2.2012 [podpis]
 podpis zástupce pojistitele

(Z 0081) 10/2009



Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 7

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: A. NOVÁKOVÁ
Naše zn.: 11420/700xxxxxx/2011
Datum: 20.10.2011

Vážený pan
Jiří Bílý
Plzeňská 50
431 51 KLÁŠTEREC NAD OHŘÍ

Zánik pojištění

Vážený pane,

oznamujeme Vám, že pojištění sjednané pojistnou smlouvou č. 700xxxxxx dle návrhu 133xxxxx zaniklo ze zákona ve smyslu ustanovení zákona o pojistné smlouvě dne 11.10.2011 ve 24.00 hod.
Od tohoto data nejsou pojištěné osoby (včetně případně připojištěných dětí) pojištěny u Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, touto pojistnou smlouvou.
K datu ukončení pojistné smlouvy Vám vznikla povinnost uhradit dlužné pojistné, případně poplatek za správu a ukončení pojistné smlouvy, v celkové výši 2 287 Kč.
Tento Váš dluh zaplaťte na účet pojistitele vedený u České spořitelny, a. s., číslo účtu 1210230319/0800, variabilní symbol 700xxxxxx, konstantní symbol 3558. Splatnost dluhu je dne 24.11.2011.
Marným uplynutím data splatnosti dluhu jsme oprávněni předat Vaše osobní údaje třetím osobám za účelem úspěšného uplatnění nároku na jeho úhradu.

S pozdravem

Ing. František Mareš

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů

= = = = 2 2 8 7 0 0 1 1 0
0 0 0 0 0 0 1 2 1 0 2 3 0 3 1 9
0 8 0 0 7 0 0 x x x x x x x
3 5 5 8

OD 01.05.2011 DO 11.10.2011

=====2287== 00 Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
=Dvatisícdvěstěosmdesátšedm===== nám. Republiky 115
-----53002-----Pardubice-----
-----00-----

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
nám. Republiky 115
53002 Pardubice
000000-1210230319/0800
700xxxxxx

JIŘÍ BÍLÝ
PLZEŇSKÁ 50
43151 KLÁŠTEREC NAD OHŘÍ

JIŘÍ BÍLÝ

PLZEŇSKÁ 50
43151 KLÁŠTEREC NAD OHŘÍ

110<



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 380
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 5 2

Naše zn.: 992441/700xxxxxx/2011
Datum: 07.10.2011

Vážený pan
Radomír Novák
Česká 87
357 35 CHODOV

Upozornění na neuhrazenou platbu

Vážený pane,

dovolujeme si Vás informovat, že za měsíc září 2011 jsme od Vás neobdrželi platbu pojistného k pojistné smlouvě č. 700xxxxxx (návrh č. 131xxxxx). V uvedeném období Vám dle pojistných podmínek byla pojišťovnou poskytnuta plná pojistná ochrana, současně však vznikl dluh ve výši 1 101 Kč.

Dlužné pojistné, prosím, uhradte do 21.10.2011 na účet č. 1210230319/0800, pod variabilním symbolem 700xxxxxx, konstantní symbol 3558, specifický symbol se neuvádí.

Dlužné pojistné je nutné doplatit a současně zachovat pravidelné měsíční platby pojistného, které jsou splatné vždy k 1. dni v měsíci. V opačném případě bude dlužné pojistné dále vymáháno a jeho nezaplacením ve stanovené lhůtě pojištění ze zákona zanikne.

Pokud pojistné v daném období bylo Vámi hrazeno, prověřte, prosím, zda Vaše platba byla realizována, dále zkontrolujte správnost čísla účtu, variabilního symbolu a výše platby. Informace o způsobech placení pojistného můžete získat na našich internetových stránkách www.pojistovnacs.cz nebo na bezplatné telefonní lince 800 207 207.

Za prověření a nápravu předem děkujeme. V případě, že jste již výše uvedené platby uhradil, považujte prosím toto upozornění za bezpředmětné.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 380
www.pojistovnacs.cz



Vážený pan
Radomír Novák
Česká 87
357 35 CHODOV

Naše zn.: 992441/700xxxxxx/2011
Datum: 27.10.2011

Upozornění na neuhrazené pojistné

Vážený pane,
dovolujeme si Vás informovat, že na Vaší pojistné smlouvě č. 700xxxxxx evidujeme dlužné pojistné. Do dnešního dne nebyly uhrazeny platby za dvě pojistná období:

01.09.2011 - 30.09.2011 1101,- Kč
01.10.2011 - 31.10.2011 1101,- Kč

Celková dlužná částka k dnešnímu dni je ve výši 2 202 Kč.

Dlužné pojistné, prosím, uhradte do 10.11.2011 na účet č. 1210230319/0800, pod variabilním symbolem 700xxxxxx, konstantní symbol 3558, specifický symbol se neuvádí.

Dlužné pojistné je nutné doplatit a současně zachovat pravidelné měsíční platby pojistného, které jsou splatné vždy k 1. dni v měsíci. V opačném případě bude dlužné pojistné dále vymáháno a jeho nezaplacením ve stanovené lhůtě pojištění ze zákona zanikne.

Pokud bylo pojistné pravidelně hrazeno, proveďte prosím, zda Vaše platby byly realizovány, zkontrolujte správnost čísla účtu, variabilního symbolu a výše platby. Informace o způsobech placení pojistného můžete získat na našich internetových stránkách www.pojistovnacs.cz nebo na bezplatné telefonní lince 800 207 207, kde získáte i informace o zaúčtování uhrazeného pojistného na Vaší pojistné smlouvě.

Za prověření a nápravu předem děkujeme. V případě, že jste již výše uvedené platby uhradil, považujte prosím toto upozornění za bezpředmětné.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů

= = = = 2 2 0 2 0 0 1 1 0
0 0 0 0 0 1 2 1 0 2 3 0 3 1 9
0 8 0 0 7 0 0 x x x x x x x
3 5 5 8

=====2202== 00 Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
=Dvatisícedvěstědvě===== Vienna Insurance Group
nám. Republiky 115
=====00=====53002--Pardubice=====

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
nám. Republiky 115
53002 Pardubice
000000-1210230319/0800
700xxxxxx

V S 7 0 0 4 1 1 6 4 2 RADOMÍR NOVÁK

Česká 87
35735 CHODOV

RADOMÍR NOVÁK
Česká 87
35735 CHODOV

110<



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 8

Vážený pan
Jakub Náhlavský
Skřípská 11
747 45 SKŘIPOV

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: A. Nováková
Naše zn.: 11420/700xxxxxx/2011
Datum: 26.10.2011

Upomínka s upozorněním na možnost zániku pojištění pro nezaplacení pojistného

Vážený pane,

dovoluujeme si Vás upozornit, že do dnešního dne nebylo na náš účet číslo 1210230319/0800 uhrazeno pojistné k pojistné smlouvě č. 700xxxxxx (návrh č. 133xxxxx) za tato pojistná období:

01.07.2011-31.07.2011 1 127,-Kč
01.08.2011-31.08.2011 1 127,-Kč
01.09.2011-30.09.2011 1 127,-Kč

K uvedenému pojistné smlouvě evidujeme pouze částečnou úhradu pojistného v celkové výši 1 072,-Kč. Jestliže nebude pojistné za období 01.07.2011 - 30.09.2011 v celkové výši 3 381,-Kč uhrazeno do 20.12.2011, zanikne pojištění ze zákona o pojistné smlouvě, dnem 21.12.2011 pro nezaplacení pojistného, event. dojde k redukcí pojistné částky. Za datum úhrady je považován den, kdy bylo pojistné pod správným var. a spec. symbolem připsáno na účet pojistitele uvedený v pojistné smlouvě. Pojistiteli náleží spotřebované pojistné za dobu od počátku pojištění do jeho zániku. Dlužné pojistné bude po Vás vymáháno.

Pokud platbu provádíte převodem z účtu, prověřte si prosím, zda ji Váš peněžní ústav provádí na správný účet a ve správné výši. Důvodem upomínky může být i to, že v průběhu pojištění došlo k opožděnému uhrazení nebo i neuhrazení některých plateb pojistného staršího data. Za prošetření situace a její nápravu předem děkujeme. V případě, že jste již uvedené pojistné uhradili, kontaktujte nás telefonicky nebo nám zašlete kopii dokladu o zaplacení.

S pozdravem

František Mareš

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Petr Procházka

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů

0 1 1 0
0 0 0 0 0 0 1 2 1 0 2 3 0 3 1 9
0 8 0 0 7 0 0 x x x x x x x
3 5 5 8
0 Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
nám. Republiky 115
0 53002 Pardubice

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
nám. Republiky 115
53002 Pardubice
000000-1210230319/0800
700xxxxxx

V S 7 0 0 4 9 8 3 9 8 2 JAKUB NÁHLOVSKÝ

Skřípská 11
74745 SKŘIPOV

JAKUB NÁHLOVSKÝ
Skřípská 11
74745 SKŘIPOV

110<



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 4 9

Vyřizuje: L. RÁČKOVÁ
Naše zn.: 11420/700xxxxxx/2011
Datum: 17.10.2011

Vážená paní
Radka Školská
Stará 64
512 51 LOMNICE NAD POPELKOU

Vystavení dodatku k pojistné smlouvě č. 700xxxxxx

Vážená paní,

v příloze Vám posíláme dodatek č. 1 k pojistné smlouvě č. 700xxxxxx, který je dle příslušných všeobecných pojistných podmínek součástí pojistné smlouvy.

S pozdravem

**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30**

Ing. František Mareš
člen představenstva



DODATEK č. 1
k pojistné smlouvě č. 7 000 xxx xxx (návrh č. 118xxxxx)
FLEXI životní pojištění

Obsahem dodatku je:

- doplnění: Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc u pojištěného 1 Radka Škaloudová RČ 60xxxxxxx s platností.....od 01.10.2011
- změna výše měsíční splátky s platností.....od 01.12.2011

Pojistník

Příjmení, jméno, titul: Školská Radka
Rodné číslo: 60xxxxxxx
Adresa trvalého bydliště: Stará 64, LOMNICE NAD POPELKOU **PSČ:** 512 51
1. pojištěný

Příjmení, jméno, titul: Školská Radka
Rodné číslo: 60xxxxxxx
Adresa pro písemný styk: Stará 64, LOMNICE NAD POPELKOU **Riziková skupina:** 1
PSČ: 512 51

ROZSAH POJIŠTĚNÍ

Flexibilní životní složka – pojištění pro případ smrti nebo dožití

Druh pojištění	Pojistná částka	Pojištění trvá nejdéle
1. pojištěný		do 24.00 hod. dne:
Pojištění smrti z jakýchkoliv příčin	400 000 Kč	29.02.2020
Od 01.03.2020 stanovena pojistná částka pro	10 000 Kč	30.06.2035
pojištění smrti z jakýchkoliv příčin		
Po dožití se sjednaného konce pojištění bude pojištěnému vyplacena kapitálová hodnota smlouvy.		

Flexibilní doplňková a úrazová složka

Druh pojištění	Pojistná částka	Pojištění trvá nejdéle
1. pojištěný		do 24.00 hod. dne:
Pojištění invalidity 3. st. s jednoráz. výplatou poj. částky - úraz nebo nemoc	400 000 Kč	29.02.2020
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	400 000 Kč	30.06.2035
Pojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 0,5 % těl. poškození	400 000 Kč	30.06.2035
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc	200 Kč/den	30.06.2035
Celkové měsíční pojistné:	346 Kč	

Pojistné za období od 01.12.2011 do 31.12.2011 ve výši 346 Kč je splatné nejpozději dne 01.12.2011.

Pojistník se zavazuje platit běžné pojistné za jednotlivá pojistná období 12krát ročně, vždy nejpozději k 1. dni každého měsíce roku, ve výši 346 Kč.

Přepłatky pojistného do výše 100 Kč za jedno pojistné období budou zaúčtovány jako mimořádné pojistné.

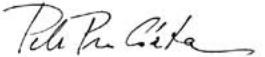
Platba běžného pojistného se provádí na účet Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, číslo 1210230319/0800 Česká spořitelna, a.s., variabilní symbol 700xxxxxxx.

Pro tento dodatek platí příslušná ustanovení občanského zákoníku, zákona o pojistné smlouvě a příslušných všeobecných a speciálních pojistných podmínek. Dodatek spolu s písemnou žádostí o změnu je součástí pojistné smlouvy.

Dodatek vystaven dne: 17.10.2011

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30


Ing. František Mareš
člen představenstva


Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax: 466 051 382
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 0 3 7 0 4 5 0

Vážený pan
Květoslav Flidr
Červená 17
508 01 HOŘICE V PODKRKONOŠÍ

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: I. BLAŽKOVÁ
Naše zn.: 11420/700xxxxxx/2011
Datum: 24.10.2011

Výplata části kapitálové hodnoty pojistné smlouvy č. 700xxxxxx (návrh č. 85xxxxx)

Vážený pane,

na základě Vaší písemné žádosti doručené pojistiteli dne 12.10.2011 Vám vyplácíme z kapitálové hodnoty smlouvy č. 700xxxxxx částku 15 000 Kč. Výplata bude provedena převodem na účet 536xxxxx/0800 VS: 1909720856.

Vyplácená částka	15 000 Kč
PČS Fond garantovaný (GB23, GA22)	15 000 Kč
Základ daně	0 Kč
Sazba daně	15 %
Daň	0 Kč
Částka k výplatě po zdanění	15 000 Kč
Úhrada dluhů	0 Kč
Částka výplaty po zdanění a úhradě pohledávek pojistitele	15 000 Kč
KH bude dále snížena o poj.- techn. poplatek	100 Kč

S pozdravem

**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30**

Ing. František Mareš
člen představenstva



Vážená paní
Růžena Lupská
Náhorní 44
682 01 VYŠKOV 1

Váš dopis značky/ze dne	Naše značka	Vyřizuje	Pardubice
	11430/700xxxxxx/11	oddělení vzniku pojištění	dne 25.10.2011

Vážená paní,

v příloze Vám zasíláme dodatek č. 1 k pojistné smlouvě č. 550xxxxxx vystavený na základě návrhu na úpravu pojistné smlouvy v programu InSpiral č. 88xxxxx ze dne 18.08.2011. K datu účinnosti dodatku je pro Vaši pojistnou smlouvu přiděleno nové číslo 700xxxxxx.

Příložený dodatek č. 1 obsahuje potvrzený rozsah pojistného krytí, výši sjednané platby pojistného a dobu trvání pojištění.

Upozorňujeme na skutečnost, že výroční den na pojistné smlouvě je nově nastaven dle data účinnosti dodatku č. 1.

Vaše pojistná smlouva FLEXI životní pojištění je evidována pod číslem 700xxxxxx. Toto číslo uvádějte při jakémkoliv kontaktu s naší pojišťovnou a používejte ho vždy jako variabilní symbol při všech platbách běžného pojistného. V případě úhrady mimořádného pojistného se řiďte pokyny uvedenými v dodatku č. 1.

Jakoukoliv změnu ve způsobu placení je nutné pojistiteli písemně oznámit a vyčkat na vystavení dodatku k pojistné smlouvě.

Vaše pojistná smlouva se od účinnosti dodatku č. 1 řídí ustanoveními občanského zákoníku, zákona o pojistné smlouvě, Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění spojená s investičními fondy, Speciálními pojistnými podmínkami pro FLEXI životní pojištění, smluvními ujednáními a závěrečnými ustanoveními, které jsou součástí Vámi sjednaného návrhu na úpravu pojistné smlouvy. Každoročně Vás budeme formou výroční zprávy informovat o stavu kapitálové hodnoty smlouvy a o vývoji zhodnocení jednotlivých fondů.

Detailní informace o Vaší pojistné smlouvě jsou k dispozici prostřednictvím služby SERVIS 24 Internetbanking České spořitelny.

V případě jakéhokoliv problému či dotazu neváhejte kontaktovat Vašeho pojistného poradce, popř. přímo naše zastoupení, a to i v případech vzniku pojistné události.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů

DODATEK č. 1
k pojistné smlouvě č. 5 50x xxx xxx
vystavený na základě návrhu na úpravu pojistné smlouvy v programu InSpiral
č. 885 xxxx ze dne 18.08.2011

Pojistitel potvrzuje provedení úpravy pojistné smlouvy
FLEXI životní pojištění
a přiděluje nové číslo pojistné smlouvy **7 00x xxx xxx**

Pojištěn			
Příjmení, jméno, titul:	Lupská Růžena		
Rodné číslo:	55xxxxxxx		
Adresa trvalého bydliště:	Náhorní 44, VYŠKOV 1	PSČ:	682 01
1. pojištění			
Příjmení, jméno, titul:	Lupská Růžena		
Rodné číslo:	55xxxxxxx	Riziková skupina:	1
Adresa pro písemný styk:	Náhorní 44, VYŠKOV 1	PSČ:	682 01
Obmyšlené osoby v případě smrti pojištěného (příjmení, jméno, název firmy)		Datum narození / RČ(IČ)	Podíl
Lupský Vladimír		24.11.1987	50 %
Lupská Lucie		25.07.1992	50 %

Účinnost dodatku ode dne: 01.09.2011
Pojištění končí dne 31.08.2025 ve 24.00 hod.
Pojistná smlouva končí dožitím věku 1. pojištěného 70 let 6 měsíců 27 dní.
Běžné placené pojistné - pojistné období je měsíční.
Sjednaná doba trvání: 14 let

ROZSAH POJIŠTĚNÍ		
Flexibilní životní složka – pojištění pro případ smrti nebo dožití		
Druh pojištění	Pojistná částka	Pojištění trvá nejdéle
1. pojištění		do 24.00 hod. dne:
Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin	50 000 Kč	31.08.2025
Po dožití se sjednaného konce pojištění bude pojištěnému vyplacena kapitálová hodnota smlouvy.		

Flexibilní doplňková a úrazová složka		
Druh pojištění	Pojistná částka	Pojištění trvá nejdéle
1. pojištění		do 24.00 hod. dne:
Pojištění denního odškodného - úraz, min. doba léčení 8 dnů	300 Kč/den	31.08.2025
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc	300 Kč/den	31.08.2025
Pojištění pracovní neschopnosti - nemoc, plnění od 15. dne	100 Kč/den	31.08.2025
Celkové měsíční pojistné:	700 Kč	

Poměr rozložení pojistného do investičních fondů:			
Kód fondu	Název fondu	Rozložení v %	Variabilní symbol pro platbu mimořádného pojistného do konkrétního vybraného fondu
GB23 (GA22)	PČS Fond garantovaný *	100 %	7235089632
AA50	PČS fond akciový	0 %	7505089632
AB31	ISČS Sporobond	0 %	7315089632
AC32	ISČS Trendbond	0 %	7325089632
AD33	ISČS Sporotrend	0 %	7335089632
AE34	ISČS Top Stocks	0 %	7345089632
AF35	REICO ČS Nemovitostní fond	0 %	7355089632
AG36	ESPA Stock Japan	0 %	7365089632
AH37	ESPA Stock BRICK	0 %	7375089632
AI38	ESPA Stock America	0 %	7385089632
AJ39	ESPA Stock Europe - Active	0 %	7395089632

* Garantovaný fond GB23 je tvořen z úhrad jednorázového a mimořádného pojistného, garantovaný fond GA22 je tvořen z úhrad běžné placeného pojistného.

Za předpokladu řádně placeného běžného pojistného ve smluvně dohodnutých obdobích garantuje pojistitel zhodnocení finančních prostředků ve fondu GA22 ve výši minimálně 2,40 % ročně.

U fondu GB23 (pro jednorázové a mimořádné pojistné) garantuje pojistitel roční zhodnocení zaručující minimálně zachování nominální hodnoty finančních prostředků. Aktuální zhodnocení fondu GB23 vyhláší pojistitel čtvrtletně na svých internetových stránkách (www.pojistovnacs.cz/unitlink/default.aspx). K 25.10.2011 činí aktuální zhodnocení fondu GB23 1,50 % p. a.

Pojistník se zavazuje platit běžné pojistné za jednotlivá pojistná období 12krát ročně, vždy nejpozději k 1. dni každého měsíce roku, ve výši 700 Kč.

Přeplatky pojistného do výše 100 Kč za jedno pojistné období budou zaúčtovány jako mimořádné pojistné.

Platba běžného pojistného se provádí na účet Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, číslo **1210230319/0800** Česká spořitelna, a.s., variabilní symbol **700xxxxxxx**.

Platba mimořádného pojistného se provádí na účet Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, číslo 1210230319/0800 Česká spořitelna, a.s., variabilní symbol 790xxxxxxx – při použití tohoto variabilního symbolu bude mimořádné pojistné zaúčtováno do fondů v nově sjednaném poměru rozložení.

Mimořádné pojistné je možné prostřednictvím upraveného variabilního symbolu uhradit do konkrétního vybraného fondu (i nesjednaného). Upravené variabilní symboly pro platbu mimořádného pojistného do konkrétního vybraného fondu jsou uvedeny u přehledu fondů na tomto dodatku.

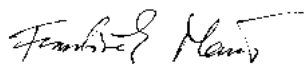
Specifický symbol: nevyplňuje se
Konstantní symbol: 3558

Minimální výše mimořádného pojistného je k datu účinnosti dodatku stanovena na 500 Kč. Výplaty části kapitálové hodnoty se provádějí na písemnou žádost pojistníka, min. výše výplaty je k datu účinnosti dodatku stanovena na 1 000 Kč.

Nedílnou součástí dodatku č. 1 je aktuální vyúčtování pojistné smlouvy č. 5 50x xxx xxx upravené s účinností od 01.09.2011 v programu InSpiral pod č. 7 00x xxx xxx.

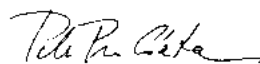
Od data účinnosti dodatku č. 1 platí pro tuto pojistnou smlouvu příslušná ustanovení občanského zákoníku, zákona o pojistné smlouvě, dále ustanovení Všeobecných pojistných podmínek OSOINV5 a Speciálních pojistných podmínek pro FLEXI životní pojištění, smluvních ujednání a závěrečných ustanovení.

Dodatek vystaven dne: 25.10.2011



Ing. František Mareš
člen představenstva

**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30**



Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů



**Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group**

nám. Republiky 115
530 02 Pardubice
informační linka: 800 207 207
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz
fax:
www.pojistovnacs.cz



X 0 0 0 0 0 4 4 9 6 4 2

Vážený pan
Radoslav Faltys
Ostravská 6
746 01 OPAVA

Váš dopis zn.:
Vyřizuje: Oddělení vzniku a kontroly pojištění
Naše zn.: 992441/700xxxxxxx/11
Datum: 03.10.2011

Aktuální vyúčtování pojistné smlouvy č. 550xxxxxxx upravené v programu InSpiral pod č. 700xxxxxxx ke dni provedení 22.09.2011

Vážený pane,

zasíláme Vám aktuální vyúčtování pojistné smlouvy č. 550xxxxxxx upravené v programu InSpiral k datu 30.09.2011. Vaší pojistné smlouvě jsme přidělili nové číslo 700xxxxxxx, které nyní při kontaktu s pojišťovnou používáte.

Na upravované pojistné smlouvě č. 550xxxxxxx bylo k datu provedení vyúčtování uhrazeno běžné pojistné do data 31.07.2011. Současně bylo na smlouvě evidováno nepřirazené pojistné ve výši 462 Kč.

Dlužné pojistné je vyčísleno následovně:

na období od 01.08.2011 do 31.08.2011 ve výši 930 Kč, původně splatné dne 01.08.2011

na období od 01.09.2011 do 30.09.2011 ve výši 930 Kč, původně splatné dne 01.09.2011

V souvislosti s úpravou smlouvy prosím upravit své platby běžného pojistného následovně:

měsíční pojistné	993 Kč
číslo účtu	1210230319/0800
variabilní symbol	700xxxxxxx
účinnost změny od	01.10.2011

Splatnost pojistného za období 01.10.2011 do 31.10.2011 je nejpozději dne 27.10.2011.

Na Vaší pojistné smlouvě jsou nastaveny platby běžného pojistného „jiným způsobem“.

V pojistné smlouvě máte sjednán způsob placení „jiným způsobem“. Pravděpodobně platíte poštovní poukázkou, jednorázovým či trvalým příkazem. Zohledněte prosím změnu ve výše uvedených platebních údajích.

K datu úpravy smlouvy v programu InSpiral byla kapitálová hodnota ve výši 6 320,45 Kč realokována (převedena) do upravené smlouvy v nově sjednaném poměru rozložení.

S pozdravem

Ing. František Mareš
člen představenstva

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
centrála
30

Ing. Petr Procházka
ředitel úseku řízení produktů

Pojišťovna České spořitelny, a.s.,
Vienna Insurance Group
sídlo společnosti:
nám. Republiky 115, 530 02 Pardubice
linka pro poradce: 844 164 164, 605 602 164
e-mail: pojistovnacs@pojistovnacs.cz

www.pojistovnacs.cz
www.flexi.cz