

**ZVLÁŠTNÍ POJISTNÉ PODMÍNKY
PRO INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ AVIVA ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNY, A.S.**

**SPOŘICÍ ŽIVOTNÍ PLÁN
JEDNORÁZOVÉ POJISTNÉ
(DÁLE TAKÉ JEN „SZJ 4.0“)**

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Tyto Zvláštní pojistné podmínky (dále také jen „ZPP“) jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy o investičním životním pojištění – Spořicí životní plán – jednorázové pojistné (dále také jen „pojištění“), kterou sjednává Aviva životní pojišťovna, a.s. (dále také jen „pojistitel“).
2. Toto pojištění se dále řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro životní pojištění a připojištění k němu (dále také jen „Všeobecné pojistné podmínky“ nebo „VPP“)¹ a příslušnými ustanoveními zákona o pojistné smlouvě², podpůrně pak občanského zákoníku³. Spořicí životní plán – jednorázové pojistné je tedy v souladu s VPP jako investiční životní pojištění pojištěním pro případ smrti nebo dožití spojeným s programy investování.
3. Pojištění se sjednává jako pojištění jednotlivce.

Článek 2 Pojmy

Na toto pojištění se vztahuje vymezení pojmů, jak je definováno ve VPP s tím, že další pojmy jsou vymezeny následovně:

Program investování:	Interní program investování ustanovený výlučně pro účely investičního životního pojištění, který se řídí ustanoveními článků 12 až 15 těchto ZPP.
Podíl:	Poměrný díl programu investování definovaný pro účely tohoto pojištění.
Podílový účet:	Individuální pomyslný účet spravovaný pojistitelem ke každé pojistné smlouvě, na nějž se připisují podíly jednotlivých programů investování vytvořené na základě zaplaceného jednorázového a mimořádného pojistného.
Nákupní cena:	Cena stanovená pojistitelem použitá pro vytváření podílů jednotlivých programů investování.
Prodejní cena:	Cena stanovená pojistitelem použitá pro rušení podílů jednotlivých programů investování.
Hodnota podílů:	Počet podílů připsaných na podílovém účtu vynásobený jejich příslušnou prodejní cenou.
Kapitálová hodnota pojištění:	Hodnota všech podílů připsaných na podílovém účtu.
Oceňovací den:	Den, kdy jsou oceňována aktiva, k nimž jsou vztaheny jednotlivé programy investování, a stanoveny prodejní a nákupní ceny těchto programů investování.

POJISTNÁ DOBA

Článek 3 Pojistná doba

1. Pokud pojištěný na počátku pojištění dovršil padesát (50) let věku, pojištění se sjednává na dobu určitou deseti (10) let, tedy do dne desátého (10.) výročí počátku pojištění s možností prodloužení podle odst. 3 tohoto článku.
2. Pokud pojištěný na počátku pojištění ještě nedovršil padesát (50) let věku, konkrétní pojistná smlouva stanoví, zda je pojištění sjednáno na dobu určitou deseti (10) let podle odst. 1 tohoto článku nebo zda je sjednáno na dobu určitou do šedesáti (60) let věku pojištěného. V případě sjednání pojištění do věku šedesáti (60) let je koncem pojištění výročí bezprostředně následující po dni, kdy pojištěný dosáhne věku šedesáti (60) let, s možností prodloužení podle odst. 3 tohoto článku.
3. Uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, pojištění nezaniká, pokud pojistitel nebo pojistník nejméně šest (6) týdnů před uplynutím pojistné doby nesdělí druhé straně, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. Pokud pojištění nezanikne, prodlužuje se automaticky za stejných podmínek o dalších pět (5) let. Pojistník a pojistitel se také mohou dohodnout na prodloužení o jiný celý počet let. Pojistitel může podmínit prodloužení pojištění řádným plněním všech povinností pojistníka vyplývajících z pojistné smlouvy.

POJISTNÉ PLNĚNÍ

Článek 4 Pojistné plnění pro případ smrti

1. Výše pojistného plnění pro případ smrti je rovna 101 % hodnoty podílů připsaných na podílovém účtu stanovené ke dni doručení oznámení pojistné události.
2. Smrtí pojištěného pojištění zaniká.

Článek 5 Pojistné plnění pro případ dožití

1. Výše pojistného plnění pro případ dožití je rovna hodnotě podílů (připsaných na podílovém účtu) stanovené ke dni konce pojištění.
2. Vznikem nároku na pojistné plnění z titulu uplynutí pojistné doby pojištění zaniká.

POJISTNÉ

Článek 6 Jednorázové a mimořádné pojistné

1. Pojištění se sjednává za jednorázové pojistné ve výši dohodnuté v konkrétní pojistné smlouvě. Výše zálohy na pojistné, požadované pojistitelem v souladu s VPP⁴ před uzavřením pojistné smlouvy, je rovna výši celého jednorázového pojistného. Dnem uzavření pojistné smlouvy je jednorázové pojistné splatné, přičemž na ně bude započítána uhrazená záloha.
2. Pojistník je oprávněn sjednat a uhradit mimořádné pojistné, pokud do konce pojištění zbývá alespoň šedesát (60) měsíců. Mimořádné pojistné musí být uhrazeno ve formě stanovené pojistitelem a nesmí být nižší než minimum stanovené pojistitelem. Pojistník je povinen uhrazení mimořádného pojistného potvrdit pojistiteli v písemné formě.
3. Zbývá-li do konce pojištění méně než šedesát (60) měsíců, mohou pojistník a pojistitel sjednat příslušné prodloužení pojistné doby a umožnit tak zaplacení mimořádného pojistného.

Článek 7 Alokace pojistného

1. Nejméně 97 % uhrazeného jednorázového a mimořádného pojistného bude převedeno na podíly jednotlivých programů investování v poměru specifikovaném pojistníkem a v souladu s předpisy pojistitele platnými v době uhrazení. Toto alokační procento bude zvýšeno až o tři (3) procentní body, pokud výše uhrazeného pojistného přesáhne limity stanovené pojistitelem platné v době uhrazení pojistného.
2. Jednorázové a mimořádné pojistné je převáděno na podíly na základě nákupní ceny podílů jednotlivých programů investování platné v okamžiku převodu. Jednorázové pojistné je převedeno na podíly na počátku pojištění. Mimořádné pojistné je převáděno na podíly bezprostředně po obdržení celého pojistného pojistitelem.

ZMĚNY POJIŠTĚNÍ

Článek 8 Zánik pojištění s výplatou odkupného

1. Při zániku pojištění dohodou, výpovědí nebo na základě žádosti o výplatu odkupného se pro určení hodnoty odkupného rozlišují podíly připsané na podílovém účtu na základě zaplaceného jednorázového a mimořádného pojistného. Celková výše odkupného se pak určí jako součet částek odkupného stanovených dle odst. 2 tohoto článku.
2. Výše odkupného z podílů připsaných na podílovém účtu na základě zaplaceného jednorázového a/nebo mimořádného pojistného je rovna hodnotě těchto podílů ke dni rušení podílů snížené v prvních pěti (5) letech od data zaplacení příslušného pojistného o srážku (tzv. stornovací poplatek). Srážka je stanovena jako procento z hodnoty rušených podílů na základě počtu započatých let od data zaplacení pojistného podle následující tabulky:

Započatý rok ode dne zaplacení:	1.	2.	3.	4.	5.	6. a další
Srážka (tzv. stornovací poplatek):	5 %	5 %	4 %	3 %	2 %	0 %

3. Pokud je však odkupné vypláceno oprávněné osobě při výluce plnění pro případ smrti pojištěného podle VPP⁵, výše odkupného je rovna kapitálové hodnotě pojištění ke dni doručení oznámení smrti pojištěného. Pokud je tato kapitálová hodnota pojištění záporná, odkupné se nevyplácí.

Článek 9 Převod podílů programů investování

1. Pojistník je oprávněn převádět podíly připsané na podílovém účtu mezi jednotlivými programy investování. Na žádost pojistníka pojistitel zruší podíly zvolených programů investování připsané na podílovém účtu (nebo jejich část) a nahradí je podíly jiných zvolených programů investování tak, aby hodnota nově vytvořených podílů odpovídala hodnotě zrušených podílů. Pojistitel stanoví minimální hodnotu takto převáděných podílů.
2. Za první převod podílů v každém pojistném roce nebude pojistitel odečítat žádné podíly. Za každý další převod podílů v témž pojistném roce je pojistitel oprávněn odečíst paušálně podíly v hodnotě odpovídající částce na úhradu administrativních nákladů spojených s převodem stanovené pojistitelem (tzv. poplatek za převod podílů).
3. Převody podílů budou provedeny za použití prodejní ceny podílů jednotlivých programů investování platné v době převodu.
4. Pojistitel je oprávněn stanovit minimální hodnotu podílů, která může být ponechána v jednotlivých programech investování po převodu.

Článek 10 Zánik pojištění do dvou měsíců od jeho uzavření na žádost pojistníka

1. Pokud pojistník vypoví pojištění v období dvou (2) měsíců od jeho uzavření v souladu s VPP⁶ a nebylo-li a nebude-li (na základě žádosti o výplatu pojistného plnění) pojistitelem z této pojistné smlouvy plněno, vyplatí pojistitel při zániku pojištění místo částky určené podle článku 8 těchto ZPP částku rovnou počtu podílů připsaných na podílovém účtu vynásobenému prodejní cenou platnou v době zániku pojištění (tj. na konci osmidenní výpovědní lhůty), nejvýše však částku rovnou výši zaplaceného pojistného.

Článek 11 Právo na odložení zrušení a převodu podílů

1. Pojistitel je oprávněn podle vlastního uvážení z důležitých důvodů odložit zrušení nebo převod podílů jednotlivých programů investování podle článků 8 a 9 těchto ZPP. Pojistitel je povinen písemně informovat pojistníka o tomto odkladu.
2. Zrušení nebo převod podílů jednotlivých programů investování mohou být odloženy až o jeden (1) měsíc. V případě, kdy jsou rušeny nebo převáděny podíly programu investování, který je vztažen k aktivům představovaným nemovitostmi a hmotným movitým majetkem, mohou být zrušení nebo převod podílů odloženy až o šest (6) měsíců.
3. Případný rozdíl v hodnotě rušených podílů způsobený odložením zrušení nebo převodu podílů nese pojistník.

PROGRAMY INVESTOVÁNÍ

Článek 12 Programy investování

1. Každý program investování je vztažen k odděleným a identifikovatelným aktivům pojistitele.
2. Pojistník si může zvolit z řady programů investování odlišujících se typem aktiv, ke kterým jsou vztaženy, a tím i výnosností a mírou rizika.
3. Pojistitel si vyhrazuje právo uzavřít kdykoliv vstup do programu investování pro účely specifikované v článku 6, odst. 2 těchto ZPP a v článku 9 těchto ZPP.
4. Jakékoliv výnosy a zhodnocení aktiv, ke kterým je program investování vztažen, budou připisány k těmto aktivům. Tato částka, po odečtení případného zdanění, zvýší hodnotu všech podílů programu investování.
5. Podíly programu investování mohou být vytvořeny pouze tehdy, pokud jsou do portfolia aktiv, k nimž je vztažen program investování, přidána aktiva, jejichž hodnota je rovna hodnotě vytvářených podílů.
6. S výjimkou článku 14, odst. 4, 5 a 6 těchto ZPP mohou být z portfolia aktiv, k nimž je vztažen program investování, odebrána aktiva pouze tehdy, pokud jsou v programu investování zrušeny podíly, jejichž hodnota odpovídá hodnotě odebíraných aktiv.
7. Vzhledem k charakteru programů investování není cena jejich podílů pojistitelem garantována.
8. Pojistitel si vyhrazuje právo ustanovit další programy investování nebo sloučit, rozdělit či uzavřít existující programy investování. Pojistník bude písemně vyrozuměn o každém takovém sloučení, rozdělení či uzavření.

Článek 13 Omezení zájmu v programech investování

1. Připisování podílů jednotlivých programů investování na podílový účet je pouze pomyslné a slouží výhradně ke stanovení výše pojistného plnění a jiných nároků plynoucích z pojištění.
2. Aktiva, k nimž jsou jednotlivé programy investování vztaženy, a výnosy plynoucí z těchto aktiv jsou vlastnictvím pojistitele a zůstávají jím po celou dobu trvání pojištění. Pojištění proto nezakládá žádný nárok na žádná aktiva pojistitele, ani na žádné výnosy z těchto aktiv plynoucí.

Článek 14 Oceňování programů investování

1. Aktiva, k nimž jsou jednotlivé programy investování vztaženy, budou oceňována pojistitelem minimálně jednou za měsíc.
2. Maximální hodnota programu investování je stanovována pojistitelem, a to na základě tržní hodnoty, za kterou by mohla být pořízena aktiva, k nimž je program investování vztažen, zvýšené o náklady související s jejich pořízením, snížené o odpočty na pokrytí nákladů, poplatků souvisejících se správou a daňových a jiných srážek souvisejících s programem investování, které jsou skutečným či potenciálním závazkem těchto aktiv, a o výpůjčky spojené s programem investování.
3. Minimální hodnota programu investování je stanovována pojistitelem, a to na základě tržní hodnoty, za kterou by mohla být prodána aktiva, k nimž je program investování vztažen, snížené o náklady vynaložené na jejich realizaci, snížené o odpočty na pokrytí nákladů, poplatků souvisejících se správou a daňových a jiných srážek souvisejících s programem investování, které jsou skutečným či potenciálním závazkem těchto aktiv, a o výpůjčky spojené s programem investování.
4. Pojistitel je oprávněn odečíst od aktiv, k nimž je program investování vztažen, všechny náklady, srážky a jiné poplatky přímo spojené se spravováním programu investování, včetně výdajů na pořízení, prodej, oceňování a správu těchto aktiv.
5. Pojistitel je oprávněn odečíst od aktiv, k nimž je program investování vztažen, všechny daňové srážky spojené s těmito aktivy a jiné srážky spojené s programem investování, které pojistitel uzná skutečným nebo potenciálním závazkem těchto aktiv, a úroky z výpůjček v souvislosti s programem investování.
6. Pojistitel je oprávněn odečíst od aktiv, k nimž je program investování vztažen, částku související se správou aktiv stanovenou pojistitelem (tzv. poplatek za správu aktiv). Výše poplatku za správu aktiv nepřesáhne 2 % ročně z hodnoty těchto aktiv. Tento poplatek je odečítán po částech, a to při každém oceňování.
7. Pojistitel provede všechna rozhodnutí týkající se oceňování aktiv, k nimž je program investování vztažen, a je oprávněn stanovit správce portfolia odpovědného za správu těchto aktiv.

Článek 15 Stanovení cen podílů programů investování

1. Nákupní a prodejní cena podílů jednotlivých programů investování je stanovována pojistitelem každý oceňovací den. Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílů činí 5 % z nákupní ceny podílů.
2. Nákupní cena podílů programu investování je stanovena tak, aby nepřesáhla maximální hodnotu programu investování vynásobenou koeficientem 100/95 a vydělenou celkovým počtem podílů programu investování. Výsledek je zaokrouhlen nahoru, a to nejvýše o jedno (1) procento.
3. Prodejní cena podílů programu investování je stanovena tak, aby nebyla nižší než minimální hodnota programu investování vydělená celkovým počtem podílů programu investování. Výsledek je zaokrouhlen dolů, a to nejvýše o jedno (1) procento.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 16

1. Pojistitel je oprávněn změnit tyto ZPP v dohodě s pojistníkem. Návrh nového znění Zvláštních pojistných podmínek doručí pojistitel pojistníkovi. Den účinnosti změny musí být stanoven tak, aby mezi doručením nových (změněných) Zvláštních pojistných podmínek a dnem účinnosti změny bylo období nejméně čtyřiceti (40) dní. Nedoručí-li pojistník pojistiteli nejméně deset (10) dní přede dnem účinnosti změny sdělení, že nesouhlasí se změnou Zvláštních pojistných podmínek, potvrzuje tím svůj souhlas se změnou Zvláštních pojistných podmínek ve znění, v jakém mu byla doručena. Úkony účastníků (stran) pojištění se posuzují podle té úpravy Zvláštních pojistných podmínek, která je platná pro účastníky pojištění ke dni, kdy se o úkonu dozvěděl účastník, kterému byl adresován.
2. Dohodou o změně pojistné smlouvy o přijetí nových souvisejících Zvláštních pojistných podmínek pojistník i pojistitel akceptují automaticky i obsah nových Všeobecných pojistných podmínek, a to ve znění platném ke dni uzavření dohody o změně Zvláštních pojistných podmínek.
3. Pro to které konkrétní pojištění platí, že se použijí přednostně ustanovení konkrétní pojistné smlouvy před ustanoveními ZPP, ustanovení ZPP se použijí přednostně před ustanoveními VPP a ustanovení VPP se použijí před ustanoveními zákona. Ustanovení věty první se nevztahuje na ustanovení obecně závazných právních předpisů, která mají kogentní charakter.
4. Pojistitel je povinen plnit pouze na bankovní účet vedený v České republice nebo na adresu oprávněné osoby v České republice. Platby, jejichž výše přesahuje hranici stanovenou pojistitelem⁷, poukazuje pojistitel pouze bezhotovostním způsobem, nedohodnou-li se strany jinak.
5. V případech, kdy pojištěný, pojistník nebo oprávněná osoba činí úkony související s odkupným nebo s pojistnou událostí, přičemž výše odkupného či pojistného plnění může překročit hranici stanovenou pojistitelem⁸, je pojistitel oprávněn požadovat, aby listiny byly podepisovány buď před určeným pracovníkem pojistitele (s tím, že tento pracovník je oprávněn zkontrolovat identitu osoby činící podpis nebo prohlášení podle úředního dokladu) nebo s úředním ověřením podpisu příslušným orgánem státní správy, resp. samosprávy, nebo notářem.
6. Tyto Zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1.1.2005.

7. Návrhy na uzavření pojistné smlouvy doručené pojistiteli přede dnem účinnosti těchto ZPP se řídí Smluvními ujednáními pro investiční životní pojištění Aviva životní pojišťovny, a.s. – Spořicí životní plán – jednorázové pojistné vydanými pod číslem SZJ 3.0, pokud došlo k uzavření pojistné smlouvy do 31.12.2004 do 24:00 hod. V opačném případě se považuje návrh za závazný a zavazující zájemce v té části, která neodporuje těmto pojistným podmínkám; pojistitel je povinen zájemci bezodkladně učinit protinávrh na uzavření pojistné smlouvy, který je v souladu s těmito ZPP. Pokud se zájemce nevyjádří k protinávru (novému návrhu) ve lhůtě jednoho (1) měsíce ode dne, kdy mu byl nový návrh doručen, považuje se protinávrh za odmítnutý. Akceptovaný protinávrh však podléhá režimu těchto ZPP.

01/05 SZJ 4.0

¹ vydanými pod číslem VPP 4.0

² ke dni účinnosti těchto ZPP zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě)

³ ke dni účinnosti těchto ZPP zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník

⁴ ke dni účinnosti těchto ZPP viz článek 14, odst. 4 VPP

⁵ ke dni účinnosti těchto ZPP viz článek 7, odst. 4 VPP

⁶ ke dni účinnosti těchto ZPP viz článek 16, odst. 5 a) VPP

⁷ ke dni účinnosti těchto ZPP je tato hranice stanovena na Kč 50 000,- (padesát-tisíc-korun-českých)

⁸ ke dni účinnosti těchto ZPP je tato hranice stanovena na Kč 50 000,- (padesát-tisíc-korun-českých)