

Vážená klientko/Vážený kliente,

těší nás Váš zájem o životní pojištění Vital Allegro. Považujeme za důležité seznámit naše klienty se všemi nezbytnými podmínkami pojištění, a proto jsme pro Vás připravili přehled hlavních parametrů tohoto produktu. Najdete zde nejen informace o obsahu pojištění, výlukách z pojištění, poplatcích za pojištění nebo výplatě odkupného, ale také o možnostech ukončení pojistné smlouvy nebo daňových dopadech.

Pojistitel

Základní údaje: Komerční pojišťovna, a. s. (dále jen „pojišťovna“, „pojistitel“), Karolinská 1/650, 186 00 Praha 8, Česká republika, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3362, IČ 63998017.

Kontaktní adresa: Komerční pojišťovna, a. s., Palackého 53, 586 01 Jihlava, e-mail: servis@komercpoj.cz, tel.: +420 800 10 66 10 (bezplatně) nebo +420 222 095 999.

Orgán dohledu: Česká národní banka (dále jen „ČNB“), Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Právo a stížnosti: Pojistná smlouva, jakož i práva a povinnosti z ní vyplývající, se řídí právem České republiky. Případné spory s pojišťovnou mohou být v případě, že je dána pravomoc českého soudu, rozhodovány s konečnou platností finančním arbitrem. V případě zájmu řešit spor mimosoudně se lze rovněž obrátit na finančního arbitra, jde-li o spor z životního pojištění (viz <http://www.finarbitr.cz/>), nebo na Českou obchodní inspekci, jde-li o spor z neživotního pojištění (viz <http://www.coi.cz/>). V případě stížnosti je možné se obrátit písemně na Komerční pojišťovnu, a. s., Klientský servis, Karolinská 1/650, 186 00 Praha 8, nebo elektronicky na adresu servis@komercpoj.cz.

Komerční pojišťovna se ke stížnosti písemně vyjádří nejdéle do 30 pracovních dnů od jejího přijetí. Stížnosti je možné adresovat i na ČNB (kontakty včetně formuláře na podání stížnosti na www.cnb.cz).

Pojistník/Pojištěný

Pojistník je vždy zároveň pojištěnou osobou. **Pojistníkem/pojištěným** může být pouze osoba s obvyklým bydlištěm na území České republiky. Vstupní věk v okamžiku sjednání pojistné smlouvy musí být minimálně 18 let. Pojištěn může být občan České republiky a občan EU nebo i občan jiného státu.

Pojistné podmínky

Toto pojištění se řídí souborem pojistných podmínek, který jste obdržel/a spolu s těmito Informacemi:

- Pojistné podmínky pojištění Vital Allegro ze dne 1. 12. 2016;
- Všeobecné pojistné podmínky individuálního pojištění ze dne 25. 5. 2018;
- Podmínky pojištění osob ze dne 25. 5. 2018.

Pojištění

Vital Allegro je životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele pro případ smrti nebo dožití. Pojištění se sjednává jako **obnosové** (v případě vzniku pojistné události má oprávněná osoba nárok na výplatu dohodnuté částky).

Pojistné plnění:

Na konci pojištění i v případě smrti pojištěného vyplatí pojišťovna oprávněné osobě aktuální hodnotu smlouvy.

Omezení a výluky pro pojištění smrti - u tohoto pojištění nejsou aplikovány žádné výluky.

1. Vznik a trvání pojištění

Pojištění vzniká v 00:00 hodin dne počátku pojištění uvedeného v pojistné smlouvě. Nabídku pojistné smlouvy sepisujete přímo vy jako pojištník a prostřednictvím bankovních poradců ji předkládáte pojišťovně. Pojišťovna má na přijetí nabídky lhůtu 1 měsíce od data jejího sepsání. Nejpozději v této lhůtě pojišťovna buď nabídku přijme a doručí Vám pojistku jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy, nebo se nevyjádří, čímž se nabídka považuje za odmítnutou a pojistná smlouva není uzavřena, nebo vypracuje novou nabídku, kterou Vám doručí prostřednictvím svého zástupce.

Pro vznik pojištění je podmínkou, aby na počátku pojistné doby na pojištění přispíval zaměstnavatel.

Sjednaná **pojistná doba** je vždy minimálně 5 let a zároveň minimálně do 60 let věku pojištěného. Po uplynutí sjednané pojistné doby je pojistná smlouva automaticky prodloužena na další rok (novou pojistnou dobu) a to i opakovaně. Nemá-li pojištník nebo pojišťovna na dalším trvání pojištění zájem, musí to druhé straně sdělit nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby, poté k automatickému prodloužení nedojde.

2. Způsob placení a výše pojistného

Pojistné lze platit pouze měsíčně. Splatnost pojistného nastává vždy prvním dnem pojistného období (např. u smlouvy s počátkem 1.2. je to vždy každého 1. v měsíci). Výši pojistného („**lhůtní pojistné**“) si stanovíte v pojistné smlouvě, minimálně musí činit 300 Kč. Kdykoli a opakovaně v průběhu trvání pojištění můžete zaplatit i **mimořádné pojistné**. Minimální výše mimořádného pojistného je 5 000 Kč. Po zaplacení mimořádného pojistného vám pojišťovna stanoví nové pojistné částky.

Pojistné lze platit pouze bezhotovostně, ve sjednané výši a se správným uvedením platebních symbolů. Doporučujeme zvolit způsob placení srážkou ze mzdy. V případě, že se klient rozhodne hradit pojistné prostřednictvím trvalého příkazu k úhradě (např. po ukončení pracovního poměru), variabilním symbolem (VS) je číslo pojistné smlouvy, specifickým symbolem (SS) je 1171171171. Specifický symbol pro mimořádné pojistné je 0000000000.

3. Důsledky neplacení pojistného

Pokud nezaplatíte pojistné v plné výši, odešle vám pojišťovna upomínku. Po nezaplacení ani do lhůty stanovené v této upomínce se pojištění změní na pojištění s redukovanou pojistnou částkou (pojištění ve splaceném stavu). Od této chvíle již nebudete mít povinnost platit další pojistné.

4. Pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě

Dle zvolené výše pojistného a pojistné doby pojišťovna na počátku pojištění vypočte 2 pojistné částky:

- **základní pojistná částka** je vypočtena vždy na dobu spořicího období. Spořicí období trvá 5 let, nebo pokud do konce pevné pojistné doby zbývá doba kratší, i spořicí období je kratší. V prodlouženém pojištění (nové pojistné době) trvá spořicí období vždy 1 rok.
- **celková pojistná částka** pro případ dožití zahrnuje základní pojistnou částku plus další předpokládané zaplacené pojistné do konce pojištění.

5. Rezerva, hodnota smlouvy a podíly na zisku

Každé zaplacené pojistné pojišťovna sníží o správní náklady ve výši 4 % ze zaplaceného pojistného, tím je vytvořena **rezerva pojistného**. Tato rezerva je v průběhu pojištění navyšována:

- o podíly na zisku za uplynulé roky
Pojišťovna může dopředu na kalendářní rok stanovit sazbu minimálního garantovaného zhodnocení. Na konci kalendářního roku pak rozhodne, zda připiše i podíly na zisku nad rámec garantovaného zhodnocení.
- o zhodnocení technickou úrokovou mírou.

Hodnota smlouvy je rezerva pojistného zvýšená ještě o garantované zhodnocení za aktuální kalendářní rok.

6. Odkupné

Kdykoliv po 2 měsících trvání pojištění můžete požádat o ukončení smlouvy a výplatu odkupného. Výše odkupného je závislá na době trvání pojistné smlouvy. Pokud ke dni výpočtu odkupného neuplynulo více než 60 měsíců trvání smlouvy, vzniká pojistníkovi nárok na vrácení části správních nákladů. Tento nárok se vypočítá jako součin jedné šedesátiny celkové částky zaplacených správních nákladů a počtu měsíců zbývajících do uplynutí 60 měsíců trvání smlouvy, přičemž za dobu trvání se počítá i započatý měsíc.

Odkupné v prvních pěti letech trvání pojištění je stanoveno tak, že k rezervě se připočte případný nárok na vrácení části správních nákladů a bude naopak odečtena srážka za odkupné z celkového pojistného podle následující tabulky:

doba trvání pojištění	srážka za odkupné
1. rok	5 % z celkového pojistného
2. rok	4 % z celkového pojistného
3. rok	3 % z celkového pojistného
4. rok	2 % z celkového pojistného
5. rok	1 % z celkového pojistného

Pojistné v uvedené tabulce představuje souhrn celkového zaplaceného pojistného. Pokud bude srážka za odkupné větší než částka nároku na vrácení části správních nákladů, část srážky za odkupné převyšující nárok na vrácení části nákladů nebude pojistitel požadovat. V těchto případech bude výsledná výše odkupného rovna rezervě. Výše odkupného od šestého roku trvání pojištění (včetně) bude rovna hodnotě smlouvy.

Odkupné může být sníženo o daň z příjmu dle aktuálně platných daňových předpisů. Za kalendářní rok, ve kterém došlo k výplatě odkupného, nepřipisuje pojišťovna podíly na zisku.

7. Změny pojištění

V průběhu pojistné doby můžete jako pojistník žádat o tyto změny v pojištění:

- určit/změnit osobu(y), které(ým) vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (dále jen „obmyšlený“) a stanovit jim podíly na pojistném plnění;
- zastavit nebo postoupit pohledávky z pojištění za pojišťovnou (se souhlasem pojištěného);
- k datu splatnosti pojistného požádat o změnu výše pojistného a změnu pevné pojistné doby.

V případě ukončení pracovního poměru u zaměstnavatele, který vám na pojištění přispíval, máte tyto možnosti:

- pokračovat v pojištění sám;
- přerušit placení;
- na pojištění může přispívat nový zaměstnavatel;
- požádat o ukončení smlouvy s výplatou odkupného.

8. Zánik pojištění

Pojistná smlouva zaniká

- uplynutím pojistného roku, v němž se pojištěný dožije věku 99 let;
- smrtí pojištěného;
- uplynutím pojistné doby, nedojde-li k jejímu prodloužení;
- výplatou odkupného v důsledku žádosti pojistníka o jeho výplatu.

Pojistník může pojistnou smlouvu vypovědět

- s 8denní výpovědní dobou:
 - do 2 měsíců ode dne, kdy se dozvěděl, že pojišťovna použila při určení výše pojistného nebo pro výpočet pojistného plnění hledisko odporující zásadě rovného zacházení, např. výpočet pojistného dle pohlaví (§ 2769 občanského zákoníku);
 - do 1 měsíce ode dne doručení oznámení o převodu pojistného kmene nebo jeho části nebo o přeměně pojišťovny;
 - do 1 měsíce ode dne zveřejnění oznámení, že pojišťovně bylo odňato povolení k provozování pojišťovací činnosti.
 - ke konci pojistného období výpovědí doručenu pojišťovně nejpozději 6 týdnů přede dnem, ve kterém uplyne pojistné období; taková výpověď se považuje za žádost o výplatu odkupného.
 - s okamžitou účinností (tj. ke dni doručení výpovědi pojišťovně) do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy.
- Pojišťovna** může pojistnou smlouvu vypovědět s 8denní výpovědní dobou do 2 měsíců ode dne uzavření smlouvy. Pojistník a pojišťovna se mohou na předčasném zániku pojistné smlouvy vzájemně **pisemně dohodnout**.

Pojišťovna je oprávněna od pojistné smlouvy odstoupit:

- do 2 měsíců ode dne, kdy zjistila nebo musela zjistit, že pojistník či pojištěný (resp. zájemce o pojištění) porušili úmyslně nebo z nedbalosti povinnost pravdivě a úplně zodpovědět písemné dotazy pojišťovny při jednání o uzavření pojistné smlouvy nebo o její změně, které se týkaly skutečností majících význam pro rozhodnutí pojišťovny, jak ohodnotí pojistné riziko, zda je pojistí a za jakých podmínek. Toto právo pojišťovna má, prokáže-li, že by při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů pojistnou smlouvu neuzavřela.

Pojistník je oprávněn od pojistné smlouvy odstoupit do 2 měsíců ode dne, kdy zjistil nebo musel zjistit, že:

- pojišťovna porušila povinnost upozornit jej při uzavírání smlouvy na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a zájmy pojistníka (zájemce o pojištění), pokud si těchto nesrovnalostí musela být vědoma;
- pojišťovna porušila povinnost pravdivě a úplně zodpovědět písemné dotazy pojistníka (zájemce o pojištění) na skutečnosti týkající se pojištění při jednání o uzavření pojistné smlouvy nebo o její změně.

Odstoupí-li z výše uvedených důvodů pojistník od smlouvy, nahradí mu pojišťovna do jednoho měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné snížené o to, co již případně z pojištění plnila; odstoupila-li od smlouvy pojišťovna, má právo započíst si i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Odstoupí-li z výše uvedených důvodů pojišťovna od smlouvy a získal-li již pojistník, pojištěný nebo jiná osoba pojistné plnění, nahradí v téže lhůtě částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné.

Zánik pojistného zájmu a pojistného nebezpečí

Pojištění zaniká zánikem pojistného zájmu a zánikem pojistného nebezpečí.

Odmítnutí pojistného plnění

Pojištění zaniká dnem odmítnutí pojistného plnění. Pojišťovna může pojistné plnění odmítnout, byla-li příčinou pojistné události skutečnost,

- o které se dozvěděla až po vzniku pojistné události,
- kterou při sjednávání pojištění nebo jeho změny nemohla zjistit v důsledku zaviněného porušení povinnosti stanovené v § 2788 občanského zákoníku a
- pokud by při znalosti této skutečnosti při uzavírání smlouvy tuto smlouvu neuzavřela nebo pokud by ji uzavřela za jiných podmínek.

Informace o nakládání s osobními údaji

Informace o zpracování Vašich osobních údajů, jeho rozsahu, účelu a době jejich zpracování naleznete v Informačním memorandu, které obdržíte před podpisem pojistné smlouvy a udělením jakýchkoli souhlasů a které je rovněž k dispozici na našich internetových stránkách www.kb-pojistovna.cz.

Informace o daních

Na toto pojištění se vztahují příslušná ustanovení zákona číslo 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.

Životní pojištění umožňuje využít výhod **uplatnění nezdanitelné části základu daně** dle § 15, odst. 6 zákona o daních z příjmů.

- a) Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období, činí v úhrnu 24 000 Kč, a to i v případě, že pojistník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami. Pro uskutečnění daňových odpočtů musí pojistník splnit následující podmínky:
 - pojistník musí být totožný s pojištěným;
 - výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy;
 - výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne pojistník věku 60 let;
 - pojistná smlouva s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně má sjednanou pojistnou částku alespoň na 40 000 Kč a pojistná smlouva s pojistnou dobou nad 15 let má sjednanou pojistnou částku alespoň na 70 000 Kč;
 - podle podmínek pojistné smlouvy není umožněna výplata jiného příjmu, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy
- b) Pro účely daňového odpočtu lze použít běžné pojistné nebo mimořádné pojistné zaplacené ve zdaňovacím období.
- c) Při nedodržení výše uvedených podmínek z důvodu zániku pojištění nebo dodatečné změny doby trvání pojištění nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a příjmem, podle § 10 zákona o daních z příjmů, ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky, o které byl pojistníkovi v uplynulých 10 letech z důvodu zaplaceného pojistného základ daně snížen. Toto se neuplatní v případě plnění, kdy došlo ke vzniku nároku na starobní důchod nebo invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo v případě, stane-li se pojištěný invalidním ve třetím stupni podle zákona o důchodovém pojištění nebo v případě smrti a s výjimkou pojistných smluv, u nichž nebude vyplaceno pojistné plnění nebo odkupné a zároveň rezerva, kapitálová hodnota nebo odkupné bude přímo převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění splňující podmínky pro uplatnění nezdanitelné části základu daně.

Vyplacené plnění z pojištění je pojišťovna oprávněna snížit o případnou **daň z příjmů pojistníka**, vznikne-li pojišťovně povinnost tuto daň odvést:

- a) při dožití – 15 % z plnění z pojištění sníženého o zaplacené pojistné (§ 36, odst. 2, písm. n) zákona o daních z příjmů)

- b) při mimořádném výběru – 15 % z plnění z pojištění sníženého o poplatníkem (pojistníkem) zaplacené životní pojistné (§ 36, odst. 2, písm. n) zákona o daních z příjmů)
- c) při odkupném – 15 % z plnění z pojištění sníženého o zaplacené pojistné; nesnižuje se o příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance (pojistníka) v době delší než uplynulých 10 let a současně po 1. lednu 2001 (§ 36, odst. 2, písm. s) zákona o daních z příjmů)
- d) při smrti pojištěného – plnění z pojištění je osvobozeno od daně z příjmu (§ 4, odst. 1, písm. l) zákona o daních z příjmů).

Pojistné zaplacené za toto pojištění **může podléhat zdanění nepřímou daní či jiným poplatkům**. Nachází-li se obvyklé bydliště pojistníka v ČR, je českým daňovým rezidentem (jeho pojištění se řídí českými předpisy viz výše) a jím zaplacené pojistné se nezdaňuje. Dojde-li však u pojistníka k jakékoli změně daňového rezidentství (tedy změni-li se jeho obvyklé bydliště, tj. místo, na kterém se pojistník skutečně fyzicky zdržuje a které je pro něj aktuálním centrem jeho profesních, společenských nebo rodinných zájmů), je povinen nám takovou změnu oznámit, neboť ve státě svého aktuálního daňového rezidentství podléhá daňové povinnosti a jím zaplacené pojistné tak bude zdaňováno podle sazby daňových předpisů tohoto státu (tj. jeho platba pojistného může být o takovou daň snížena).

Informace finanční povahy o pojistných smlouvách pojistníka pojistitel dále předá v rozsahu vymezeném zákonem o mezinárodní spolupráci při správě daní příslušnému správci daně, jemuž je v souladu s pravidly pro automatickou výměnu informací s jiným státem povinen takové informace oznamovat; tato informace pak bude následně oznamována do státu aktuálního daňového rezidentství pojistníka.