



Žádost o změnu v pojistné smlouvě - výběr finančních prostředků

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

¹⁾ Není-li vyplněno, platí státní občanství / stát narození / stát ČR.
²⁾ Platnou variantu označte křížkem ☒ (platí i v ostatních ujednáních s možností více variant).
³⁾ Je-li označeno křížkem ☒ Ano, vyplňte formulář Identifikace a základní kontrola klienta - fyzické osoby Vo-118 nebo formulář Identifikace a základní kontrola klienta - právnické osoby Vo-131. Blíže informace naleznete na internetových stránkách pojistitele.

Rodné číslo / IČO		Příjmení/Název		Jméno		Titul	
☐ Jiné státní občanství než ČR, jaké ¹⁾		Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)		Platnost průkazu do		Místo, stát narození	
Adresa trvalého pobytu/bydliště		Ulice (místo), číslo popisné/orientační		☐ Jste daňovým rezidentem (i) jiného státu než ČR? ²⁾ Kterého? ²⁾		PEP ³⁾ ☐ Ano	
Obec – dodací pošta		PSČ		☐ Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód ²⁾			
Prostředky elektronické komunikace		E-mail		Mobilní telefon		Telefon	

C. ZRUŠENÍ PŘÍSPĚVKU ZAMĚSTNAVATELE

☒ Zrušení příspěvku zaměstnavatele

Tímto se ujednává, že celé lhůtní pojistné platí pojistník, přičemž celková výše lhůtního pojistného zůstává v původní výši. To platí pro všechny platby pojistného přijaté pojistitelem po provedení požadované změny.

V případě, že dojde k porušení podmínek daňové uznatelnosti, ztrácí zaměstnavatel pojistníka možnost poskytovat příspěvek na pojistné pojistníkovi (zaměstnanci) na jeho soukromé životní pojištění jako příjem osvobozený od daně z příjmů a musí jej zdaňovat shodně jako příjmy podle § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), včetně odvodu pojistného na všeobecné zdravotní pojištění a na sociální zabezpečení (a to od následujícího měsíce po kalendářním měsíci, ve kterém byly podmínky daňové uznatelnosti porušeny).

Pojistník je povinen nejpozději poslední den kalendářního měsíce, ve kterém byly podmínky daňové uznatelnosti porušeny oznámit svému zaměstnavateli, jenž na tuto smlouvu poskytuje příspěvky, že nárok na daňové osvobození příspěvků na pojistné poskytovaných zaměstnavatelem zanikl.

Zaměstnavatel níže připojuje svůj podpis, kterým stvrzuje, že byl o provedení změny informován a je si vědom jejich důsledků.

Podpis a razítko zástupce zaměstnavatele

D. POVOLENÍ VÝBĚRU FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ

Povolení výběru finančních prostředků:

☐ Ano

(Pokud je v části E. zaškrtnut prodej části podílových jednotek u pojištění PERSPEKTIVA / částečný výběr u pojištění s vedením účtu / snížení stavu mimořádného účtu / výběr části pojistného z pojištění KONTO považuje se vždy za zaškrtnuté, tj. ☒ Ano.)

Pojistník žádá o povolení výběru finančních prostředků z pojistné smlouvy.

V případě, že pojistná smlouva dosud splňovala podmínky daňové uznatelnosti podle zákona, pojistník bere na vědomí, že výběrem finančních prostředků dojde ke ztrátě tzv. daňového zvýhodnění pojistné smlouvy, která je nevratným krokem. Využil-li pojistník v minulosti daňových úlev vázaných na tuto pojistnou smlouvu, je povinen osobně provést dodanění u příslušného finančního úřadu v souladu s ustanoveními zákona.

E. VÝBĚR FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ

¹⁾ Není-li zvolena žádná varianta, pak platí varianta z běžného účtu (včetně vkladového fondu).
²⁾ Prodej podílových jednotek se realizuje nejprve z vkladového fondu a poté případně z ostatních fondů.
³⁾ Prodej podílových jednotek se realizuje maximálně do výše hodnoty vkladového fondu.
⁴⁾ Není-li zvoleno, zda s výpovědní lhůtou, nebo bez ní, pak platí varianta s výpovědní lhůtou.
⁵⁾ Výpovědní lhůta se řídí ustanoveními pojistných podmínek, smluvních ujednání a Přehledu.
⁶⁾ U pojištění KONTO je maximální možná částka stanovena pojistněmatematickými postupy.

☐ Prodej části podílových jednotek u pojištění PERSPEKTIVA ^{2,4)}	☐ z běžného účtu (včetně vkladového fondu) ³⁾	☐ z běžného účtu (bez vkladového fondu)	☐ z vkladového fondu ³⁾ / z mimořádného účtu (jen u 3 BN)
☐ Částečný výběr u pojištění s vedením účtu ¹⁾	☐ z běžného účtu	☐ z mimořádného účtu	☐ s výpovědní lhůtou ☐ bez výpovědní lhůty (se sankcí)
☐ Snížení stavu mimořádného účtu / Výběr části pojistného z pojištění KONTO ¹⁾	☐ s výpovědní lhůtou ³⁾	☐ bez výpovědní lhůty (se sankcí)	
Výše požadované částky výběru			
		Kč	nebo ☐ maximální možná částka ³⁾
Finanční prostředky poukažte na (uveďte pouze jednu z možností)			
☐ Číslo účtu	Kód banky		Specifický symbol
☐ Pojistnou smlouvu č.	Jméno a příjmení/Název		
☐ Jinou adresu	Ulice, číslo popisné/orientační, PSČ, obec		
☐ Adresu trvalého pobytu/bydliště uvedenou v části B.			

Datum

201

Jméno, příjmení / název zástupce pojistitele (získatele)

Podpis zástupce pojistitele (získatele)

Podpis pojistníka

Zástupce pojistitele ověřil identifikační údaje a shodu podob identifikovaných osob dle předložených průkazů totožnosti.

Získatelské číslo

Osobní číslo spolupracovníka získatele

Telefon

E-mail

Smluvní ujednání

Pojistník potvrzuje, že titul, jméno, příjmení, adresa jeho trvalého pobytu / bydliště a kontakty elektronické komunikace uvedené v této žádosti jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v dříve uzavřených pojistných smlouvách, ve kterých je pojistníkem nebo pojištěným, využívány i pro účely takových pojistných smluv.

Pojistník souhlasí, aby pojistitel předával jeho osobní údaje členům pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s. (dále jen „spřízněné osoby“). Pojistník dále souhlasí, aby pojistitel i spřízněné osoby používali jeho osobní údaje, včetně kontaktů pro elektronickou komunikaci, za účelem zasílání svých obchodních a reklamních sdělení a nabídky služeb.

Pro pojištění sjednané dle Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA 0-962-08/01 a 0-962-09/01 Prodej podílových jednotek

Odchylně od odst. 2 článku XIV. Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění se ujednává, že prodej podílových jednotek realizuje pojistitel snížením počtu podílových jednotek z účtu pojistníka za prodejní cenu platnou nejpozději ke dni, kdy pojistitel žádost pojistníka s uvedenou požadovanou hodnotou prodáváných podílových jednotek v Kč zpracuje ve svém informačním systému. Prodej podílových jednotek pojistitel realizuje bez zbytečného odkladu, nejdříve však v den, který následuje tři pracovní dny po doručení žádosti pojistníka o prodej pojistiteli.

Pro pojištění sjednané dle Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA 0-962-06/01 a starších Prodej podílových jednotek

Prodej podílových jednotek realizuje pojistitel snížením počtu podílových jednotek z účtu pojistníka za prodejní cenu platnou nejpozději ke dni, kdy pojistitel žádost pojistníka s uvedenou požadovanou hodnotou prodáváných podílových jednotek v Kč zpracuje ve svém informačním systému. Prodej podílových jednotek pojistitel realizuje bez zbytečného odkladu, nejdříve však v den, který následuje tři pracovní dny po doručení žádosti pojistníka o prodej pojistiteli.

Je-li v pojistné smlouvě sjednána varianta Maximum, je pojistitel oprávněn nejpozději k počátku pojistného období stanoveného v pojistné smlouvě, který je roven nebo nejbližší následuje po dni prodeje podílových jednotek, snížit pojistnou částku pro případ smrti, maximálně však o hodnotu prodáváných podílových jednotek.

Pro důchodová pojištění (podle sazeb 3 RG, 40 RG, 41 RG a 42 RG), která umožňují sjednání mimořádného účtu

Změny stavu mimořádného účtu

O snížení stavu mimořádného účtu výplatou může pojistník požádat nejdříve za jeden měsíc od doručení jeho předchozí písemné žádosti o snížení stavu účtu pojistiteli. Přitom je oprávněn se rozhodnout, zda tak učiní s výpovědní lhůtou v délce jednoho měsíce nebo bez ní. Výpovědní lhůta začne běžet dnem doručení žádosti pojistiteli. Při nedodržení výpovědní lhůty pojistitel vyplatí požadovanou částku sníženou o jednorázový poplatek ve výši uvedené v Přehledu poplatků a parametrů pojištění (dále jen „Přehled“).

Minimální požadovaná výše jedné výplaty je uvedena v Přehledu. Je-li ke dni doručení žádosti pojistníka o snížení stavu účtu pojistiteli stav mimořádného účtu nižší než minimální požadovaná výše jedné výplaty uvedená v Přehledu, pojistitel vyplatí pojistníkovi celý zůstatek mimořádného účtu.

Při snížení ročního pojistného^{*)} za důchodové pojištění a sjednaná doplňková pojištění pod částku stanovenou pojistitelem v Přehledu pojistitel nebude od splatnosti pojistného, od které došlo ke snížení pojistného, mimořádný účet uočít.

Zásady používání formuláře

- ▶ Číslo pojistné smlouvy se uvádí do kolonky „Číslo pojistné smlouvy“ v záhlaví formuláře.
- ▶ Všechny údaje v záhlaví formuláře jsou povinné.
- ▶ Propisovací formulář je tvořen originálem, první a druhou kopií. Originál a všechny kopie je nutné opatřit podpisem pojistníka (event. pojištěného), jménem a podpisem ziskatele s jeho identifikací.
- ▶ Originál ziskatel předá standardním postupem pojistiteli. Pojistník obdrží první kopii, ziskatel druhou kopii.
- ▶ Totožnost/identifikaci pojistníka ověří ziskatel na základě předloženého platného průkazu totožnosti (občanský průkaz nebo pas).
- ▶ Jestliže bude žádost o změnu ze strany pojistitele zamítnuta, bude pojistník písemně informován. V opačném případě bude pojistník informován až po provedení změny v provozním systému.

Účtové pojištění

- ▶ Částečný výběr (tj. snížení hodnoty účtu výplatou): u produktu 2 BN je možný výběr z mimořádného i běžného účtu s dodržením nebo bez dodržení výpovědní lhůty jednoho měsíce a dále dle pojistných podmínek. U produktu 21 BN je možný výběr pouze z mimořádného účtu s dodržením nebo bez dodržení výpovědní lhůty jednoho měsíce a dále dle pojistných podmínek. U produktu 81 DV není možný částečný výběr.

^{*)} Aktuální Přehled je k dispozici na internetových stránkách (www.koop.cz) nebo na pobočkách pojistitele.

^{**)} Roční pojistné je dáno součinem pojistného za pojistné období a počtu pojistných období v pojistném roce.