

# Žádost o změnu v pojistné smlouvě u pojištění PERSPEKTIVA nebo pojištění s vedením účtu

Číslo pojistné smlouvy



Produkt:

## 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

Rodné číslo / IČO	Příjmení/Název	Jméno	Titul
<input type="checkbox"/> Jiné státní občanství než ČR, jaké?)	Občanský průkaz ČR nebo jiný průkaz (druh, číslo, vydávající orgán, stát)	Platnost průkazu do	Místo, stát narození <sup>1)</sup>
<input type="checkbox"/> Jste daňovým rezidentem i jiného státu než ČR? Kterého? <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> PEP <sup>3)</sup>	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne
Adresa trvalého pobytu/bydliště či sídla	Ulice (místo), číslo popisné/orientační	PSČ	Jiný stát než ČR, jaký, ZIP kód <sup>4)</sup>
Obec – dodací pošta		Mobilní telefon	Telefon
Prostředky elektronické komunikace	E-mail		

<sup>1)</sup> Není-li vyplněno, platí státní občanství / stát narození / stát ČR.  
<sup>2)</sup> Platnou variantu označte křížkem X (platí i v ostatních ujednáních s možností více variant).  
<sup>3)</sup> Je-li označeno křížkem X Ano, že pojišťník je daňový rezident USA nebo PEP, tj. politicky exponovaná osoba, vyplňte formulář Identifikace a základní kontrola fyzické osoby Vo-118. Bližší informace naleznete na internetových stránkách pojišťitele.  
<sup>4)</sup> Jste daňovým rezidentem i jiného státu než ČR? Kterého?<sup>2)</sup>

## C. DRUHY ZMĚN (nelze provádět zpětně)

<input type="checkbox"/> Prodej části podílových jednotek u pojištění PERSPEKTIVA <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/> z běžného účtu (včetně vkladového fondu) <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/> z běžného účtu (bez vkladového fondu)	<input type="checkbox"/> z vkladového fondu <sup>3)</sup> / z mimořádného účtu (jen u 3 BN)
<input type="checkbox"/> Částečný výběr u pojištění s vedením účtu <sup>4)</sup>	<input type="checkbox"/> z běžného účtu	<input type="checkbox"/> z mimořádného účtu	<input type="checkbox"/> s výpovědní lhůtou <input type="checkbox"/> bez výpovědní lhůty (se sankcí)
Výše požadované částky k výběru	Kč	nebo maximální možná částka	Částku zaslat na účet
<input type="checkbox"/> Zaplacení mimořádného pojistného	Výše mimořádného pojistného, které bude zasláno na účet pojišťitele (Pokud je mimořádné pojistné vyšší než 375 000 Kč, je nutné vyplnit oddíl E. KONTROLA POJISTNÍKA)		
<input type="checkbox"/> Přesun podílových jednotek stávajícího portfolia z	Přesun z fondu	Přesun do fondu	Přesun v %
1. <input type="checkbox"/> běžného účtu <input type="checkbox"/> mimořádného účtu (jen u 3 BN)			
2. <input type="checkbox"/> běžného účtu <input type="checkbox"/> mimořádného účtu (jen u 3 BN)			
3. <input type="checkbox"/> běžného účtu <input type="checkbox"/> mimořádného účtu (jen u 3 BN)			
<input type="checkbox"/> Změna alokačního poměru pro budoucí běžné pojistné (celkem 100%)	Fond	Alokační poměr %	
	3.		
1.	4.		
2.	5.		
<input type="checkbox"/> Změna pojistné částky základního pojištění pro případ smrti	Nová pojistná částka	Kč	<input type="checkbox"/> Změna pojistných období (nová frekvence placení pojistného)
			<input type="checkbox"/> 1 měsíc (měsíční) <sup>5)</sup> <input type="checkbox"/> 3 měsíce (čtvrtletní) <input type="checkbox"/> 6 měsíců (pololetní) <input type="checkbox"/> 12 měsíců (roční)
<input type="checkbox"/> Změna běžného pojistného za pojistné období	Nové pojistné	Kč	<input type="checkbox"/> Přejechod do stavu bez placení pojistného
			<input type="checkbox"/> současně zrušení všech doplňkových/rizikových pojištění
<input type="checkbox"/> Změna rizikové skupiny (RS)	Rodné číslo osoby, u které žádáte o změnu <sup>6)</sup>	Změna RS Původní RS	Zvýšené riziko <sup>10)</sup>
		Nová RS	<input type="checkbox"/> Ano
			Zaměstnání / sportovní činnost

<sup>1)</sup> Není-li zvolena žádná varianta, pak platí varianta z běžného účtu (včetně vkladového fondu).  
<sup>2)</sup> Prodej podílových jednotek se realizuje nejprve z vkladového fondu a poté případně z ostatních fondů.  
<sup>3)</sup> Prodej podílových jednotek se realizuje maximálně do výše hodnoty vkladového fondu.  
<sup>4)</sup> Není-li zvoleno, zda s výpovědní lhůtou, nebo bez ní, pak platí varianta s výpovědní lhůtou.  
<sup>5)</sup> Požaduje-li pojišťník pojistné období 1 měsíc a zároveň má sjednaný způsob platby poštovní poukázkou nebo příkazem k úhradě s připomenutím platby, bude automaticky nastaven způsob placení trvalým příkazem.  
<sup>6)</sup> Není-li vyplněno, platí rodné číslo v oddílu B. POJISTNÍK.  
<sup>10)</sup> Není-li v žádosti označeno křížkem X Ano, považuje se varianta jako klientem nepožadovaná (neplatná).

## D. DALŠÍ ZMĚNY (nelze provádět zpětně)

<input type="checkbox"/> Změna doplňkového/rizikového pojištění – sjednání, zrušení, změna pojistných částek <sup>1)</sup>	Rodné číslo osoby, u které žádáte o změnu <sup>2)</sup>
<input type="checkbox"/> Jiné technické změny	

<sup>1)</sup> Vyplňuje se pouze v případě, je-li mimořádné pojistné vyšší než 375 000 Kč.  
<sup>2)</sup> Účinky má jen žádost, kterou pojišťitel obdržel. Den obdržení žádosti pojištěním není vždy totožný se dnem jejího vyplnění (sepsání).  
<sup>3)</sup> Formulář musí podepsat každý pojištěný, jehož se týká některá z požadovaných změn.

Přílohy k životnímu pojištění PERSPEKTIVA 7 BN							57BN201401A
O-901/14 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištěné osob	O-963/14 Zvláštní pojistné podmínky pro životní pojištění PERSPEKTIVA	O-923/14 Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění	O-936/14 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ nemoci	O-954/14 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ invalidity	O-934/14 Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ zdravotní péče	Přehled poplatků a parametrů pojištění	Oceňovací tabulky
Přílohy k životnímu pojištění obdržíte od ziskatele, který s Vámi žádost sepsal. Pokud vyplňujete žádost bez pomoci ziskatele, můžete tímto požádat o zaslání uvedených příloh: <input type="checkbox"/> v tištěné formě <input type="checkbox"/> na CD							

## E. KONTROLA POJISTNÍKA<sup>12)</sup>

Pojišťník hraďd mimořádné pojistné <input type="checkbox"/> z příjmu ze závislé činnosti <input type="checkbox"/> z příjmu z podnikání <input type="checkbox"/> z jiného zdroje, uveďte jakého:	Zaměstnání/povolání nebo předmět podnikání klienta
---	--

## Požadované datum účinnosti

Tato žádost je návrhem pojišťníka na změnu v pojistné smlouvě. Přijme-li pojišťitel návrh na změnu, provede změnu bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti, přičemž datum účinnosti se řídí příslušnými pojistnými podmínkami. Nedílnou součástí žádosti jsou smluvní ujednání uvedená na zadní straně tohoto formuláře. Pojišťník si je vědom, že v případě změny u životního pojištění PERSPEKTIVA 7 BN specifikované v oddílu D. DALŠÍ ZMĚNY se pojistná smlouva bude nadále řídit zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a přílohami k životnímu pojištění PERSPEKTIVA 7 BN, které jsou uvedeny v oddílu D. (výčet změn oproti pojistným podmínkám řídicích se zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů, je zveřejněn na internetových stránkách pojišťitele). Pojišťník prohlašuje, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné. Pojišťník bere na vědomí, že v souvislosti se změnou sjednaného pojištění, o kterou pojišťitele požádal a která nastane po nabytí účinnosti právních předpisů upravujících rovné zacházení a právní prostředky ochrany před diskriminací, stanoví pojišťitel novou výši běžného pojistného podle výpočetních podkladů, které pro změněné pojištění platí ke dni vystavení dodatku k pojistné smlouvě o této změně. Tyto výpočetní podklady již nezávisí na pohledu pojištěného. Stejně tak výše poplatků za změněné základní či rizikové, resp. doplňkové pojištění je od data účinnosti změny stanovena jednotně pro muže i ženy, viz příslušný platný Přehled poplatků a parametrů pojištění.

## Datum vyplnění žádosti<sup>13)</sup>

Podpis pojišťníka	Jméno, příjmení/název a podpis ziskatele
Podpisy pojištěných / zákonných zástupců (s uvedením vztahu) <sup>14)</sup>	

Ziskatelské číslo	Osobní číslo spolupracovnicka ziskatele	Telefon	E-mail	Zástupce pojišťitele ověřil identifikační údaje a shodu podob identifikovaných osob dle předložených průkazů totožnosti.
-------------------	---	---------	--------	--

# Smluvní ujednání

Pojistitel a pojistník se dohodli, že v případě akceptace navrhované změny pojistitelem se budou všechna pojištění sjednaná v pojistné smlouvě ode dne účinnosti změny z oddílu D. DALŠÍ ZMĚNY u pojištění PERSPEKTIVA 7 BN řídit zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a přílohami uvedenými v oddílu D. tohoto formuláře. Pojistník svým podpisem na této žádosti potvrzuje, že se před podpisem této žádosti s uvedenými přílohami seznámil.

Pojistník potvrzuje, že titul, jméno, příjmení / název, adresa jeho trvalého pobytu / bydliště či sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v tomto oznámení jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v drůve 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 „sprízněné osoby“). Pojistník dále souhlasí, aby pojistitel i sprízněné osoby používali jeho osobní údaje, včetně kontaktů pro elektronickou komunikaci, za účelem zaslání svých obchodních a reklamních sdělení a nabídky služeb.

Jedná-li se o změnu pojistné smlouvy uzavřenu formou obchodu na dálku, je pojistník oprávněn odstoupit od dodatku k pojistné smlouvě, který změnu upravuje, ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy obdržel sdělení o uzavření obchodu na dálku, nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření dodatku k pojistné smlouvě.

U pojištění 6 BN a 7 BN platí, že zemře-li nebo zanikne-li bez právního nástupce pojistník, který je osobou odlišnou od hlavního pojištěného, vstupuje do pojištění namísto pojistníka hlavní pojištěný.

**Prodložený pojistné doby**

Žádá-li klient u pojištění 7 BN o prodloužení pojistné doby, jedná se o prodloužení pojistné doby základního pojištění, zároveň se nemění věk konce žádného rizikového pojištění, není-li specifikováno jinak.

**Změna rizikové skupiny**

Ujednáva se, že změna rizikové skupiny a rizikové činnosti se vztahuje na všechny platné pojistné smlouvy klienta a v závislosti na této změně může být přepočítáno pojistné u všech pojistných smluv klienta.

**Změna/sjednáná doplňkového/rizikového pojištění**

U pojištění pro případ pracovní neschopnosti je možné změnit/zvolit karenční dobu 14, 28, nebo 42 dní a u pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu (pouze u pojištění 7 BN) je možné změnit/zvolit karenční dobu 7, 28, nebo 42 dní. Není-li karenční doba uvedena, nebo je-li uvedena jinak, platí stávající karenční doba (jedná-li se o změnu pojištění), resp. platí nejnižší karenční doba nabízená pojistitelem pro dané pojištění (jedná-li se o sjednání pojištění).

U pojištění 7 BN je možné změnit/zvolit věk konce rizikového pojištění. Není-li zvolen, platí stávající věk konce daného pojištění (jedná-li se o změnu pojištění), resp. platí, že rizikové pojištění se sjednává do věku pojištěného, který je v příslušných pojistných podmínkách uveden jako maximální pro zánik daného pojištění, nejpozději však do konce základního pojištění (jedná-li se o sjednání pojištění). Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče se vždy sjednává do konce základního pojištění. Pojištění pro případ ošetřování dítěte se vždy sjednává nejdéle do věku 11 let.

U pojištění 7 BN je možné změnit/zvolit variantu pojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresí, nebo bez progresie a procento trvalých následků, od kterých pojistitel poskytne pojistné plnění, a to 0,1 %, 10,1 %, nebo 25,1 %. Nebude-li zvoleno, nebo bude zvoleno jinak, platí stávající varianta plnění (jedná-li se o změnu pojištění), resp. platí varianta progresivního plnění od 0,1 % (jedná-li se o sjednání pojištění).

U pojištění 7 BN je možné u některých pojištění změnit/zvolit pojistnou částku buď konstantní, lineárně klesající, nebo anuitní klesající. Nebude-li zvoleno, nebo bude zvolena jiná varianta, než je v nabídce pojistitele, nebo bude zvoleno anuitní klesání bez udání procenta poklesu, platí stávající pojistná částka (jedná-li se o změnu pojištění), resp. platí pojistná částka s lineárním poklesem (jedná-li se o sjednání pojištění).

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

**Přesun podílových jednotek**

Odchylně od odst. 2 článku XIV. Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění se ujednává, že přesun hodnoty podílových jednotek provede pojistitel podle prodejních cen platných v jednotlivých fondech nejpozději ke dni, kdy pojistitel žádost pojistníka o přesun zpracuje ve svém informačním systému. Přesun podílových jednotek pojistitel realizuje bez zbytečného odkladu, nejdříve však v den, který následuje tři pracovní dny po doručení žádosti pojistníka o přesun pojistiteli.

**Prodej podílových jednotek**

Odchylně od odst. 2 článku XV. 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 prodávaných 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**

**Pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti**

Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplatí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši i) pojistné částky pro případ smrti platné ke dni, v němž pojištěný zemřel, a hodnoty účtu pojistníka (dále jen „varianta Součet“), nebo ii) pojistné částky pro případ smrti platné ke dni, v němž pojištěný zemřel, nebo hodnoty účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (dále jen „varianta Maximum“), a to podle toho, jaká varianta pojistného plnění je ke dni, v němž pojištěný zemřel, sjednaná.

Je-li v pojistné smlouvě sjednána varianta Maximum, je pojistitel v případě výplaty pojistného plnění oprávněn snížit celkové pojistné plnění o hodnotu podílových jednotek prodaných po dni, v němž pojištěný zemřel.

**Změny varianty pojistného plnění**

Pojistník a pojistitel se mohou kdykoli během trvání pojištění dohodnout na změně varianty pojistného plnění v případě smrti pojištěného.

Pojistitel je při tom oprávněn zkoumat zdravotní stav pojištěného.

Pojistitel je oprávněn stanovit maximální možnou výši pojistné částky pro případ smrti platnou po změně varianty pojistného plnění.

Změna varianty pojistného plnění je účinná ode dne účinnosti dohody o takové změně pojistné smlouvy, tento den je vždy prvním dnem pojistného období stanoveného v pojistné smlouvě. Den účinnosti dohody o změně nesmí předcházet dni, v němž byla žádost pojistníka o změnu doručena pojistiteli, není-li dohodnuto jinak.

**Přesun podílových jednotek**

Přesun hodnoty podílových jednotek provede pojistitel podle prodejních cen platných v jednotlivých fondech nejpozději ke dni, kdy pojistitel žádost pojistníka o přesun zpracuje ve svém informačním systému. Přesun podílových jednotek pojistitel realizuje bez zbytečného odkladu, nejdříve však v den, který následuje tři pracovní dny po doručení žádosti pojistníka o přesun pojistiteli.

**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 prodávaných 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 nejbližě následuje po dni prodeje podílových jednotek, snížit pojistnou částku pro případ smrti, maximálně však o hodnotu prodávaných podílových jednotek.

**Předplacení pojistného**

Pokud chce pojistník zaplatit pojistné na pojistné období, které začíná za více než dva měsíce, je povinen písemně požádat pojistitele o povolení. Pokud pojistník tuto povinnost nesplní a pojistné zaplatí bez povolení pojistitele, je pojistitel oprávněn takto zaplacené pojistné pojistníkovi vrátit.

Odchylně od příslušných ustanovení pojistných podmínek a těchto smluvních ujednání se v případě předplacení běžného pojistného ujednává, že toto pojistné je možno předplatit nejdéle na 5 let a následující změny v pojistné smlouvě bude možné provádět nejdříve k datu, do kterého bude běžné pojistné předplaceno: změna výše pojistného a pojistných částek, změna délky pojistného období, změna varianty pojistného plnění v případě smrti pojištěného, změna alokačního poměru, sjednání nebo zrušení rizikových pojištění, změna rizikové skupiny s dopadem na výši pojistného. Bude-li pojistné zaplaceno do konce pojistné doby, nebude možné provádět uvedené změny pojistné smlouvy v průběhu celé pojistné doby.

**Realokační programy**

Realokační programy slouží k automatickému výběru fondu s příslušným investičním rizikem (dále jen „línie“) při nákupu podílových jednotek a při správě účtu pojistníka za účelem ochrany investice před změna výše pojistného a akciových trzích. V jednotlivých líních daného realokačního programu postupně klesá zastoupení rizikovějších a potenciálně více výnosných cenných papírů a zároveň dochází k odpovídajícímu nárůstu objemu konzervativnějších instrumentů.

S blížícím se sjednaným koncem pojištění se podílové jednotky v realokačním programu sjednaném v pojistné smlouvě automaticky přesunují z rizikovějších líníí do méně rizikových líníí, a to podle pravidel daného realokačního programu. Pravidla realokačních programů v nabídce pojistitele poskytne pojistitel pojistníkovi nebo během trvání pojištění způsobem umožňujícím dálkový přístup.

Alokačním poměrem se rozumí pojistníkem stanovený poměr rozdělení a umístění pojistného do jednotlivých realokačních programů a do jednotlivých fondů (nikoli však konkrétních líníí realokačních programů); konkrétní línie je při nákupu podílových jednotek za pojistné zvolena automaticky podle pravidel daného realokačního programu.

Pojistitel má právo v alokačním poměru omezit kombinaci mezi jednotlivými fondy a jednotlivými realokačními programy.

Pojistník může během trvání pojištění požádat o přesun hodnoty podílových jednotek mezi jednotlivými realokačními programy a jednotlivými fondy (nikoli však mezi konkrétními líníemi realokačních programů). Při přesunu do realokačního programu je konkrétní línie zvolena automaticky podle pravidel realokačního programu sjednaného v pojistné smlouvě. Pojistitel má právo omezit přesun mezi jednotlivými realokačními programy a jednotlivými fondy.

Analogicky toto platí také pro přesun hodnoty podílových jednotek v době odložení výplaty pojistného plnění z titulu dožití, ve stavu bez placení pojistného a při vyřazení některého fondu z nabídky pojistitele.

Při platbě mimořádného pojistného si pojistník uvedením specifického symbolu platby podle pojistitelem stanovených pravidel zvolí fond nebo realokační program, do kterého chce mimořádné pojistné investovat. Není však možné zvolit konkrétní línii příslušného realokačního programu - línie je při nákupu podílových jednotek zvolena automaticky podle pravidel realokačního programu sjednaného v pojistné smlouvě. Pojistitel má právo stanovit pravidla pro investování mimořádného pojistného do fondů a realokačních programů.

Je-li sjednán automatický přesun podílových jednotek z tržních fondů do garantovaného fondu podle článku XIV. Zvláštních pojistných podmínek pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA, vztahuje se tento přesun i na jednotlivé línie realokačních programů.

Pojstitel si vyhrazuje právo na změnu nabídky realokačních programů během trvání pojištění.

# Zásady používání formuláře

- ▶ Prostřednictvím tohoto formuláře pojistník žádá o pojistnětechnickou změnu v pojistné smlouvě investičního nebo účtového pojištění. Pojistnětechnické změny se provádějí ke stávající pojistné smlouvě po oboustranné dohodě pojistitele a pojistníka, případně způsobem uvedeným v pojistných podmínkách vztahujících se k příslušnému typu pojištění.
- ▶ Tento formulář je možno použít k nahlášení:
  - › jedné změny v jedné pojistné smlouvě,
  - › více změn v jedné pojistné smlouvě.
- ▶ Číslo pojistné smlouvy se uvádí do kolonky „Číslo pojistné smlouvy“ v záhlaví formuláře.
- ▶ Všechny údaje v záhlaví 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 formuláře, 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.

## Investiční pojištění

- ▶ Změna alokačního poměru: součet % musí být vždy 100 %, vztahuje se pouze na budoucí přijaté pojistné.
- ▶ Zaplacení mimořádného pojistného: mimořádné pojistné bude zaúčtováno dle platného alokačního poměru, nebo dle uvedeného specifického symbolu platby. Chce-li pojistník zvolit jiný alokační poměr, může jej uvést v kolonce pro jiné technické změny. Je-li mimořádné pojistné vyšší než 375 000 Kč, je nutné provést základní kontrolu klienta, a to pomocí:
  - › oddílu E. KONTROLA POJISTNÍKA, pokud pojistníkem je fyzická osoba,
  - › formuláře „Identifikace a základní kontrola fyzické osoby“ (tiskopis č. Vo-118) v ostatních případech - např. pojistník je zastoupen zmocněncem na základě plné moci, nebo pojistníkem je právnická osoba.
- ▶ Změna doplňkového/rizikového pojištění: vyplňte rodné číslo pojištěné osoby, pro kterou žádáte změnu a specifikujte volbu pojištění názvem a pojistnou částkou / důchodem (příp. variantou a věkem konce pojištění).
- ▶ **Při změně v oddílu D. DALŠÍ ZMĚNY u pojištění PERSPEKTIVA 7 BN je vždy nutné předat pojistníkovi příslušné přílohy k životnímu pojištění PERSPEKTIVA.**

## Účtové pojištění

- ▶ Částečný výběr (tj. snížení hodnoty účtu výplatou): u produktu 2 BN je možný výběr z mimořádného i běžného účtu s dodržением nebo bez dodržení výpovědní lhůty jednoho měsíce a dále dle pojistných podmínek. U produktu 21 BN je možný výběr pouze z mimořádného účtu s dodržением nebo bez dodržení výpovědní lhůty jednoho měsíce a dále dle pojistných podmínek. U produktu 81 DV není možný částečný výběr.
- ▶ Zaplacení mimořádného pojistného: Je-li mimořádné pojistné vyšší než 375 000 Kč, je nutné provést základní kontrolu klienta, a to pomocí:
  - › oddílu E. KONTROLA POJISTNÍKA, pokud pojistníkem je fyzická osoba,
  - › formuláře „Identifikace a základní kontrola fyzické osoby“ (tiskopis č. Vo-118) v ostatních případech - např. pojistník je zastoupen zmocněncem na základě plné moci, nebo pojistníkem je právnická osoba.
- ▶ Přesun podílových jednotek není možný.
- ▶ Změna alokačního poměru není možná.
- ▶ Změna běžného pojistného za pojistné období se týká základního pojištění.
- ▶ Změna pojistné částky pro případ smrti je možná pouze u produktu 2 BN.
- ▶ Změna doplňkového/rizikového pojištění: platí pro pojištění podle sazby 2 BN nebo 81 DV (pojištění 21 BN nedovoluje sjednat doplňkové ani rizikové pojištění), vyplňte rodné číslo pojištěné osoby, pro kterou žádáte změnu a specifikujte volbu pojištění názvem a pojistnou částkou / důchodem (příp. variantou).

