

Doručeno dne:

Zprostředkovatel	Číslo	Osobní číslo
------------------	-------	--------------

Žádost o výplatu z hodnoty pojištění Investiční životní pojištění

Pojistná smlouva

číslo:	Název pojištění:
--------	------------------

Pojistník

Rodné číslo	Typ průkazu:	Platný do:	Místo narození	Stát místa narození	Státní občanství
	číslo	vydal (orgán/stát):			
Příjmení	Jméno (a)	Titul	Pohlaví muž <input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/>	Telefon	
Adresa bydliště: Ulice a číslo popisné	PSC	Obec	Stát <input type="checkbox"/> ČR <input type="checkbox"/> Jiný (uveďte)		
Stát/y daňové rezidence (stát/y, kde je pojištník poplatníkem daní) <input type="checkbox"/> ČR <input type="checkbox"/> Jiný/é (uveďte)	Daňové identifikační číslo/čísla (Pro stát daňové rezidence ČR = Rodné číslo) Pro jiné státy (uveďte)				
Korespondenční adresa: Ulice a číslo popisné	PSC	Obec	E-mail		
Vaše postavení nebo převažující profese	Povolání nebo obor podnikání	Název zaměstnavatele	IČO		
Vrcholový management/ředitel ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>	Ekonomická aktivita				

Pokud se uvedené identifikační či jiné údaje pojištníka liší od údajů, které o něm pojištnitel dosud eviduje, považuje se jejich uvedení v tomto formuláři za písemné oznámení jejich změny pojištniteli.

Pro pojištné smlouvy s daňovým zvýhodněním

Návrh pojištníka na změnu pojištné smlouvy

Pojištník v případě, že uzavřel dodatek k pojištné smlouvě, který se týkal zrušení práva na výplatu z hodnoty pojištění, navrhuje jeho zrušení, s účinky ke dni podání tohoto návrhu. V případě, že v pojištné smlouvě nebyla sjednána možnost výplaty z hodnoty pojištění, navrhuje, aby pojištní smlouva byla změněna tak, že pojištník má právo na výplatu z hodnoty pojištění, a to dle pojištných podmínek, které jsou nedílnou součástí pojištné smlouvy, s účinky ke dni podání tohoto návrhu. Pojištník navrhuje, aby pojištnitel návrh na změnu pojištné smlouvy přijal tak, že provede výplatu z hodnoty pojištění, o kterou pojištník nyní žádá.

a/nebo

Prohlášení pojištníka

Pojištník prohlašuje, že nepodepsal, tedy neuzavřel, pojištnitelem zasláný návrh dodatku k pojištné smlouvě, který se týkal zrušení práva na výplatu z hodnoty pojištění, a ani jej nepodepíše, tedy neuzavře.

Pojištník si je vědom daňových dopadů navrhované změny pojištné smlouvy, resp. důsledků svého nepravdivého prohlášení.

Žádám o výplatu z hodnoty pojištění sjednaného výše uvedenou pojištnou smlouvou, a to:

<input type="checkbox"/> a) z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného pojištného nebo dodatečného běžného pojištného
<input type="checkbox"/> b) z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení mimořádného pojištného

Označte pouze jednu z uvedených možností.

Výplatu proveďte

<input type="checkbox"/> ve výši:	<input type="checkbox"/> v maximální možné výši	a to z následujících programů investování:				
Kč		<input type="checkbox"/> akciový mix	<input type="checkbox"/> dynamický	<input type="checkbox"/> garantovaný	<input type="checkbox"/> chráněný	<input type="checkbox"/> konzervativní
		<input type="checkbox"/> realitní mix	<input type="checkbox"/> růstový	<input type="checkbox"/> věrnostní bonus		<input type="checkbox"/> vyvážený
<input type="checkbox"/> na účet:	číslo účtu	kód banky	variabilní symbol	specifický symbol		
<input type="checkbox"/> na adresu bydliště pojištníka						
<input type="checkbox"/> na adresu:						
<input type="checkbox"/> dle přílohy – rozpis výplaty (použijte v případě rozdělení výplaty na více poukazů).						



Vyplňte pouze při žádosti o výplatu podle bodu a) a za podmínky, že byla v pojistné smlouvě v rámci základního pojištění sjednána pojistná částka pro případ smrti ve variantě D (doplňková). Vyplnění v jiných případech je bezpředmětné a nelze z něho vyvodit žádné právní důsledky.

- V souvislosti s provedením výplaty souhlasím se snížením pojistné částky pro případ smrti ve variantě D (doplňková) dle Principu snížení pojistné částky, pokud to bude vzhledem k výši a době výplaty nutné.
- V souvislosti s provedením výplaty žádám o přezkoumání zdravotního stavu a v případě, že to bude vzhledem k výsledku přezkoumání zdravotního stavu nutné, žádám o snížení pojistné částky pro případ smrti ve variantě D (doplňková) dle Principu snížení pojistné částky.
- V souvislosti s provedením výplaty žádám o přezkoumání zdravotního stavu a v případě, že by vzhledem k výsledku přezkoumání zdravotního stavu bylo nutné snížit pojistnou částku pro případ smrti ve variantě D (doplňková), považujte tuto žádost o výplatu za bezpředmětnou (výplata nebude provedena).

Princip snížení pojistné částky

Snížení pojistné částky bude provedeno od prvního dne měsíce následujícího po odepsání peněžních prostředků z účtu pojistovny. Pojistná částka bude snížena o částku výplaty, o poplatek za provedení výplaty, případně o daň z příjmů vyúčtovanou při výplatě. Pojistná částka bude v tomto případě zaokrouhlena na celé tisíce nahoru. Minimální pojistná částka po snížení je uvedena v sazebníku administrativních poplatků a limitů pro příslušné pojištění.

U programu investování zaškrtněte konkrétní program(y) investování, z něhož (nichž) má být výplata provedena. Není-li označen jeden ze způsobů, kam má být výplata provedena, bude poukázána na adresu bydliště pojistníka.

Příloha

- Zásady pro provedení výplaty z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného pojistného u pojištění FORTE, Liška nebo ZFP.

Prohlášení

Pojistníka

Beru na vědomí, že pokud tato žádost splní podmínky zahraničního oznamovaného účtu dle zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, budou údaje o mé osobě a této pojistné smlouvě předávány správci daně. Jsem si vědom své povinnosti oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu případné změny státu daňové rezidence nebo daňového identifikačního čísla.

Uvádím, že důvodem nesouladu mezi státem adresy bydliště a uvedeným státem daňové rezidence je *(vyplňte pouze v případě, že stát adresy bydliště a stát daňové rezidence jsou odlišné)*:

.....

.....

Prohlašuji, že nyní jsem nebo jsem v minulosti byl/byla politicky exponovanou osobou ve smyslu ustanovení § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů. *

Uveďte postavení politicky exponované osoby a v jaké době:

Postavení a období:

* Není-li tento odstavec zaškrtnut, pak prohlašuji, že nyní nejsem a v minulosti jsem nebyl/nebyla politicky exponovanou osobou ve smyslu výše uvedeného ustanovení.

Uveďte zdroj příjmu a účel obchodu:

Zdroj příjmu (popř. prostředků užitých v obchodním vztahu) je:

.....

Účel obchodu (požadované výplaty):

.....

Zdroj majetku (vyplňte, v případě výplaty nad 250.000,- Kč):

.....

Pojistníka pro provedení výplaty z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného u pojištění FORTE, Liška nebo ZFP (platí pro pojistné smlouvy uzavřené dle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě):

Prohlašuji, že jsem byl seznámen se Zásadami pro provedení výplaty z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného pojistného u pojištění FORTE, Liška nebo ZFP, převzal jsem je a souhlasím s nimi.

Pojišťovacího zprostředkovatele (osoby pověřené pojistitelem k uzavření dohody):

Prohlašuji, že jsem v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zkontroloval platnost a úplnost identifikačních údajů účastníka dohody, zjistil a zaznamenal jeho aktuální identifikační údaje a ověřil shodu podoby této osoby s vyobrazením v průkazu totožnosti, který je v této žádosti uveden.

V dne

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Jméno a příjmení pojišťovacího zprostředkovatele:

Podpis pojišťovacího zprostředkovatele

Podpis pojistníka

1. Za předpokladu, že u pojištění již vznikl nárok na odkup-
né z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení
běžného a dodatečného běžného pojistného v souladu s
ustanoví ním odst. 3 čl. 14 části A – Obecná ustanovení
Zvláštních pojistných podmínek pro pojištění FORTE,
Liška nebo ZFP ze dne 1. 12. 2009 (dále jen „ZPP“), je
pojistník oprávněn písemně požádat na příslušném for-
muláři pojistitele o vý-
platu z hodnoty pojištění vytvořené
na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného
pojistného.
2. Maximální počet výplat z hodnoty pojištění vytvořené
na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného
pojistného v průběhu jednoho pojistného roku stanoví
pojistitel v sazebníku.
3. Pojistitel v sazebníku rovněž stanoví minimální částku
výplaty z hodnoty pojištění vytvořené na základě zap-
lacení běžného a dodatečného běžného pojistného.
Nedosažne-li částka výplaty z hodnoty pojištění vytvoře-
né na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného
pojistného alespoň limitu stanoveného pojistitelem, je
pojistitel oprávněn žádost o výplatu zamítnout.
4. Výplatu z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplace-
ní běžného a dodatečného běžného pojistného pojistitel
umožní, a to maximálně v takové výši, aby
 - a) zůstatek hodnoty pojištění po výplatě v kombinaci
s přírůstkem z následně placeného běžného pojistného
postačoval, a to až do konce pojistné doby, na úhradu
pojistného rizika z jednotlivých pojištění sjednaných
v pojistné smlouvě a poplatků, které si pojistitel v sou-
ladu s čl. 6 části A ZPP odečítá z hodnoty pojištění vy-
tvořené na základě zaplacení běžného a dodatečného
běžného pojistného,
 - a současně, aby
 - b) tato hodnota pojištění po výplatě nepoklesla pod
hodnotu součtu limitu stanoveného pojistitelem v sa-
zebníku a případného dlužného pojistného, dále jen
„minimální zůstatek“.
5. Pojistitel je oprávněn výplatu z hodnoty pojištění vytvoře-
né na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného
pojistného zamítnout. Zamítne je vždy v těchto případech:
 - a) pojištění je k datu výplaty převedeno na pojištění
ve splaceném stavu dle odst. 2 čl. 10 části A ZPP,
 - b) hodnota pojištění vytvořená na základě zaplacení běž-
ného a dodatečného běžného pojistného nedosahuje
alespoň částky, která se určí jako součet minimálního
zůstatku dle odst. 4 těchto zásad a hodnoty minimální
částky výplaty dle odst. 3 těchto zásad,
 - c) provedením výplaty by se dle pojistně technických
zásad zvýšilo pojistné riziko (týká se případů, kdy je
v pojistné smlouvě v rámci základního pojištění sjed-
nána pojistná částka pro případ smrti ve variantě D
(doplňková); v těchto případech je pojistitel oprávněn
podmínit provedení výplaty přezkoumáním zdravotního
stavu pojištěného nebo snížením pojistné částky toho-
to pojištění),
 - d) na pojištění je evidován požadavek dle čl. 9, 11 nebo
12 části A ZPP.
 - e) nelze dodržet časovou lhůtu dle odst. 6 těchto zásad.
6. Pojistitel provede výplatu z hodnoty pojištění vytvořené
na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného
pojistného bez zbytečného odkladu bezprostředně poté,
co jsou na pojistné smlouvě v souladu s odst. 6 čl. 13
části A ZPP vypořádány všechny předchozí platby běžné-
ho pojistného, jakož i jiné úkony s dopadem do hodnoty
pojištění vytvořené na základě zaplacení běžného a doda-
tečného běžného pojistného vyplývající z pojistné smlou-
vy nebo prováděné na základě požadavku pojistníka.
Nejpozději však pojistitel provede výplatu do šesti týdnů
od data doručení písemné žádosti pojistníka dle odst. 1
těchto zásad na adresu sídla pojistitele. Nelze-li výplatu
v dané lhůtě vzhledem k výše uvedenému provést, je
pojistitel oprávněn žádost o výplatu zamítnout.
7. Za provedení každé výplaty z hodnoty pojištění vytvořené
na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného
pojistného si pojistitel účtuje poplatek dle sazebníku. Fixní
část tohoto poplatku, je-li tato pojistitelem v sazebníku
stanovena, je odečtena ze všech programů investování
pro běžné a dodatečné běžné pojistné, a to v poměru
hodnot těchto programů investování ke dni realizace
výplaty v interním systému pojistitele. Procentuální část
tohoto poplatku, je-li tato pojistitelem v sazebníku stano-
vena, je stanovena jako procento z vyplácené částky a je
odečtena z hodnoty těchto programů investování pro běž-
né a dodatečné běžné pojistné, u nichž v rámci výplaty
dochází ke snížení počtu podílových jednotek, a to v po-
měru částek vyplácených z těchto jednotlivých programů
investování.
8. Počet podílových jednotek potřebný k vypořádání výplaty
z hodnoty pojištění vytvořené na základě zaplacení běž-
ného a dodatečného běžného pojistného a poplatku dle
odst. 7 těchto zásad je určen na základě cen podílových
jednotek platných ke dni realizace výplaty v interním sys-
tému pojistitele.
9. Pojistník je povinen v žádosti o výplatu dle odst. 1 těchto
zásad určit konkrétní program(y) investování, z něhož
(nichž) má být výplata provedena. Podílové jednotky po-
třebné k vypořádání výplaty z hodnoty pojištění vytvořené
na základě zaplacení běžného a dodatečného běžného
pojistného se odečtou pouze z těchto pojistníkem urče-
ných programů investování, a to v poměru jejich hodnot
ke dni realizace výplaty v interním systému pojistitele.
10. Požádá-li pojistník o vyplacení částky vyšší, než je hodno-
ta programů investování, které pojistník v souladu s odst.
9 těchto zásad určil v žádosti o výplatu dle odst. 1 těchto
zásad, vyplatí mu pojistitel nejvýše hodnotu těchto pro-
gramů investování sníženou o poměrnou část poplatku
dle odst. 7 těchto zásad připadající na tyto programy
investování, pouze však v případě, že hodnota programů
investování, z nichž se výplata neprovádí, dosahuje ales-
poň částky minimálního zůstatku dle odst. 4 těchto zásad.
V opačném případě vyplatí pojistitel z určených programů
investování nejvýše takovou částku, aby tato podmínka
byla splněna, přičemž tu část minimálního zůstatku, která
není pokryta hodnotou programů investování, z nichž se
výplata neprovádí, rozpočítá mezi programy investování,
z nichž se výplata provádí, a to v poměru jejich hodnot
před provedením výplaty. Požaduje-li pojistník výplatu ze
všech programů investování, rozpočítá se minimální zů-
statek mezi všechny programy investování, a to v poměru
jejich hodnot. Pojistitel z každého programu investování
vyplatí nejvýše hodnotu tohoto konkrétního programu
investování sníženou o poměrnou část poplatku dle odst.
7 těchto zásad a poměrnou část minimálního zůstatku.
11. Pojistitel z hodnoty pojištění vytvořené na základě zapla-
cení běžného a dodatečného běžného pojistného celkem
vyplatí nejvýše částku určenou dle odst. 10 těchto zásad,
a to i v případě, požaduje-li pojistník výplatu částky vyšší,
ale pouze tehdy, že její výše dosahuje alespoň hodnoty
minimální částky výplaty dle odst. 3 těchto zásad.