

# Informace pro zájemce o pojištění osob

IO/2012

## A. Informace o pojistiteli

obchodní firma: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
sídlo: Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika  
registrace: Městský soud v Praze, spisová zn. B 1897  
orgán dohledu: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

## B. Informace o pojištění osob

Pro pojištění osob platí příslušná ustanovení zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), obecně závazné právní předpisy a pojistné podmínky. Uzavíraná pojistná smlouva se řídí českým právem.

### 1. Definice pojištění a opcí

#### Životní pojištění

V rámci životního pojištění lze sjednat

- a) pojištění pouze pro případ dožití: dožije-li se pojištěný konce pojištění, vyplátí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ dožití; nedožije-li se pojištěný tohoto dne, pojištění zanikne;
- b) pojištění pouze pro případ smrti: zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplátí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ smrti; dožije-li se pojištěný konce pojištění, pojištění zanikne;
- c) pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti: dožije-li se pojištěný konce pojištění, vyplátí pojistitel pojištěnému pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ dožití; zemře-li pojištěný během trvání pojištění, vyplátí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši pojistné částky sjednané pro případ smrti;
- d) svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí: pojistitel poskytne plnění, uzavře-li pojištěné dítě sňatek nebo dožije-li se konce pojištění nebo jen, dožije-li se konce pojištění, a to podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno;
- e) důchodové pojištění: dožije-li se pojištěný dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty důchodu, pojistitel poskytne pojistné plnění ve formě doživotního důchodu, doživotního důchodu s garantovanou dobou jeho výplaty, důchodu na sjednanou dobu nebo důchodu maximálně na sjednanou dobu, a to podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno. V rámci tohoto pojištění může být dále sjednán i nárok na výplatu invalidního důchodu a důchodu pro pozůstalé;
- f) investiční životní pojištění: pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti spojené s investováním finančních prostředků do fondů a realokačních programů dle nabídky pojistitele. Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, poskytne pojistitel podle ujednání pojistné smlouvy oprávněné osobě pojistné plnění ve výši:
  - ▶ pojistné částky pro případ smrti a hodnoty účtu pojistníka, nebo
  - ▶ pojistné částky pro případ smrti, nebo hodnoty účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti.Dožije-li se pojištěný konce pojištění, vyplátí mu pojistitel pojistné plnění ve výši hodnoty účtu pojistníka;
- g) životní pojištění s vedením účtu: pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti vzniklé na základě pojistné smlouvy, ke které je pojistitelem veden individuální účet umožňující vytvářet pojistnou částku pro případ dožití. Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, poskytne pojistitel podle ujednání pojistné smlouvy oprávněné osobě pojistné plnění ve výši:
  - ▶ hodnoty účtu pojistníka stanovené ke dni, v němž pojištěný zemřel, nebo
  - ▶ pojistné částky pro případ smrti, nebo hodnoty běžného účtu stanovené ke dni, v němž pojištěný zemřel, a to tu částku, která je vyšší, a
  - ▶ pojistné plnění ve výši hodnoty mimořádného účtu stanovené ke dni, v němž pojištěný zemřel,a to podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno. Dožije-li se pojištěný konce pojištění, vyplátí mu pojistitel pojistné plnění ve výši hodnoty účtu pojistníka;
- h) pojištění pro případ invalidity: pojištění může být sjednáno jako pojištění pro případ plné invalidity, nebo jako pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity; pojistitel poskytne pojistné plnění ve výši pojistné částky (nebo podílu z pojistné částky) nebo ve formě důchodu, a to podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno;

- i) pojištění pro případ zproštění od placení pojistného: pojistitel za pojistníka hradí běžné pojistné v případě plné invalidity pojištěného;
  - j) pojištění pro případ osvobození od placení pojistného: pojistitel za pojistníka hradí běžné pojistné v případě smrti pojištěného.
- Uvedená životní pojištění se sjednávají jako obnosová.

#### Úrazové pojištění

V rámci úrazového pojištění lze sjednat pojištění pro případ

- k) smrti následkem úrazu: pojistitel poskytne pojistné plnění oprávněné osobě, a to ve výši sjednané pojistné částky;
- l) trvalých následků úrazu nebo trvalých následků úrazu s progresivním plněním: pojistitel poskytne pojistné plnění ve výši procentního podílu ze sjednané pojistné částky. Je-li sjednáno pojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním, zvyšuje se plnění podle stupně hodnocení trvalých následků až na čtyřnásobek nebo šestnásobek sjednané pojistné částky podle toho, jaká varianta progresivního plnění je v pojistné smlouvě sjednána;
- m) tělesného poškození způsobeného úrazem: dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojistitel pojistné plnění ve formě procentního podílu z pojistné částky, který stanoví pro příslušné tělesné poškození podle oceňovací tabulky, nebo ve formě denního odškodného, a to podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno; pojistné plnění ve formě denního odškodného se stanoví jako součin sjednané pojistné částky denního odškodného a počtu dnů léčení úrazu, nejdéle však za dobu (počet dnů) léčení úrazu stanovenou pojistnými podmínkami a oceňovací tabulkou;
- n) pracovní neschopnosti následkem úrazu: dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojistitel pojistné plnění ve výši součinu sjednané pojistné částky pro jeden den pracovní neschopnosti a počtu dnů dočasné pracovní neschopnosti, nejdéle však za dobu (počet dnů) pracovní neschopnosti stanovenou pojistnými podmínkami a oceňovací tabulkou;
- o) pobytu v nemocnici následkem úrazu: dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojistitel pojistné plnění ve výši součinu sjednané pojistné částky pro jeden den pobytu v nemocnici a počtu dnů pobytu v nemocnici;
- p) invalidity následkem úrazu: pojištění může být sjednáno jako pojištění pro případ plné invalidity, nebo jako pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity; pojistitel poskytne pojistné plnění ve výši pojistné částky (nebo podílu z pojistné částky).

Uvedená úrazová pojištění se sjednávají jako pojištění obnosová.

#### Pojištění pro případ nemoci

Pojištění pro případ nemoci lze sjednat jako samostatné pojištění (komerční zdravotní pojištění) nebo jako doplňkové (rizikové) pojištění k životnímu pojištěním. Jde o pojištění pro případ

- q) pracovní neschopnosti: pojistitel poskytne pojistné plnění ve výši součinu pojistné částky sjednané pro jeden den pracovní neschopnosti a počtu dnů dočasné pracovní neschopnosti po odečtení případné karenční doby, nejdéle však za dobu (počet dnů) pracovní neschopnosti stanovenou pojistnými podmínkami a oceňovací tabulkou;
- r) pobytu v nemocnici: pojistitel poskytne pojistné plnění ve výši součinu pojistné částky sjednané pro jeden den pobytu v nemocnici a počtu dnů pobytu v nemocnici;
- s) vážných onemocnění: pojistitel poskytne pojistné plnění v případě, že u pojištěného bylo během trvání pojištění poprvé zjištěno a diagnosticky potvrzeno příslušným zdravotnickým zařízením některé z onemocnění, které je pojistnými podmínkami definováno jako vážné onemocnění;
- t) ošetřování dítěte: pojistitel poskytne pojistné plnění za ošetřování nemocného dítěte nebo péči o ně, a to ve výši součinu pojistné částky sjednané pro jeden den ošetřování a počtu dnů ošetřování po odečtení případné karenční doby, nejdéle však za dobu (počet dnů) stanovenou pojistnými podmínkami;
- u) péče o zdravotně postižené dítě: pojistitel poskytne pojistné plnění za péči o dítě, jehož zdravotní postižení z medicínského hlediska odpovídá vzniku nároku na sociální dávku „příspěvek na péči“ podle zákona o sociálních službách, a to jednorázové pojistné plnění ve výši pojistné částky nebo opakované pojistné plnění (důchod) podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno;
- v) úhrady stomatologické péče: pojistitel uhradí část nákladů, které nejsou hrazeny z veřejného zdravotního pojištění;
- w) úhrady prostředků zdravotnické techniky předepsaných v důsledku úrazu: pojistitel uhradí část nákladů, které nejsou hrazeny z veřejného zdravotního

- pojištění;
- x) zajištění zdravotní péče: předmětem tohoto pojištění je podání informací o zdravotnických službách („Rychlé informace“), poskytnutí zdravotních konzultací („Lékař na telefonu“) a zajištění potřebné zdravotní péče („Asistenční služby“) podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno.
- Pojištění pro případ úhrady stomatologické péče, úhrady prostředků zdravotnické techniky předepsaných v důsledku úrazu a pojištění pro případ zajištění zdravotní péče se sjednávají jako pojištění škodová, ostatní pojištění jako obnosová.

### Opce

Na žádost pojištěného, kterému vznikne nárok na pojistné plnění, nebo oprávněné osoby u důchodu pro pozůstalé, lze pojistné plnění změnit (provést opci) takto:

- ▶ z jednorázového pojistného plnění uhradit jednorázové pojistné k důchodovému pojištění, z něhož lze vyplácet doživotní důchod nebo důchod na sjednanou dobu;
- ▶ místo výplaty doživotního důchodu nebo důchodu na sjednanou dobu vyplatit jednorázové pojistné plnění nebo výplatu důchodu odložit na pozdější dobu;
- ▶ zkrátit sjednanou dobu výplaty důchodu na sjednanou dobu;
- ▶ zkrátit dobu výplaty doživotního důchodu na přesně stanovenou dobu;
- ▶ místo výplaty důchodu pro pozůstalé vyplatit jednorázové pojistné plnění nebo zkrátit či prodloužit dohodnutou dobu výplaty důchodu.

Je-li to v pojistné smlouvě dohodnuto, lze na žádost pojistníka u svatebního pojištění a u pojištění prostředků na výživu dětí poskytnout pojistné plnění ve formě stipendia vypláceného po stanovenou dobu.

### 2. Uzavření pojistné smlouvy a doba její platnosti

Před uzavřením pojistné smlouvy je nezbytné nutné, aby zájemce odpovědně zvážil, zda je schopen hradit pojistné po celou sjednanou pojistnou dobu, resp. dobu placení pojistného.

Součástí kalkulace pojistného je i započítání nákladů spojených s uzavřením pojistné smlouvy a následnou správou pojištění, jejichž částí je i provize, kterou pojistitel vyplácí pojišťovacímu zprostředkovateli za uzavření pojistné smlouvy a která je stanovena jako určitý podíl ze sjednané pojistné částky nebo pojistného. Pojistitel vyplácí tuto provizi ihned po zaplacení (prvního) pojistného, ale pojistníkovi ji, v případě pojištění za běžné pojistné, umořuje postupně částí splátek pojistného během celé doby placení pojistného.

Snížení pojistného a tím i pojistné částky během trvání pojištění má za důsledek zpomalení růstu rezervy pojistného nebo hodnoty pojištění, neboť pojistitel musí zbývajících nákladů, odpovídajících původní pojistné částce nebo pojistnému v době uzavření pojistné smlouvy, umořovat z nižšího pojistného.

Doba platnosti pojistné smlouvy (pojistná doba) je vždy stanovena v pojistné smlouvě. Pojištění se sjednává na dobu určitou nebo na dobu neurčitou. Je-li pojištění sjednáno na dobu určitou, může být doba platnosti pojistné smlouvy stanovena např. počtem let do výročního dne počátku pojištění, ve kterém se pojištění dožije určitého věku apod. Je-li pojištění sjednáno na dobu neurčitou, platí pojistná smlouva do zániku pojištění.

### 3. Způsoby zániku pojistné smlouvy

Pojištění zanikne

- ▶ uplynutím pojistné doby, pokud se v pojistné smlouvě u pojištění na dobu určitou nedohodne možnost prodloužení pojištění i po uplynutí doby, na kterou bylo pojištění sjednáno,
- ▶ nezaplacením pojistného, a to dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi,
- ▶ dohodu pojistníka a pojistitele; v této dohodě musí být určen okamžik zániku pojištění a dohodnut způsob vzájemného vyrovnání závazků,
- ▶ výpovědí pojistitele nebo pojistníka do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy s osmidenní výpovědní lhůtou ode dne doručení výpovědi,
- ▶ výpovědí pojistitele nebo pojistníka do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události s výpovědní lhůtou 1 měsíc, která běží ode dne doručení výpovědi; pojistitel nemůže takto vypovědět životní pojištění,
- ▶ výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období (týká se pouze pojištění s běžným pojistným); pojistitel nemůže takto vypovědět životní pojištění,
- ▶ výpovědí pojistníka do 1 měsíce ode dne doručení sdělení o převodu pojistného kmene nebo jeho části nebo do 1 měsíce ode dne zveřejnění oznámení o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti pojistitele; dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta,
- ▶ odstoupením od pojistné smlouvy (viz bod 10),
- ▶ odmítnutím plnění; toto právo má podle zákona pojistitel, porušil-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba své povinnosti týkající se pojištění; pojištění zaniká dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění,
- ▶ výplatou odkupného na žádost pojistníka,
- ▶ z dalších důvodů uvedených v zákoně a příslušných pojistných podmínkách.

### 4. Způsoby a doba placení pojistného

Pojistné lze uhradit buď najednou (jednorázové pojistné), nebo hradit v pravidelných časových (pojistných) obdobích – měsíčně / 1 měsíc, čtvrtletně / 3 měsíce, pololetně / 6 měsíců nebo ročně / 12 měsíců (běžné pojistné). Jednorázové pojistné je splatné při uzavření pojistné smlouvy, nejpozději v den počátku pojištění. Běžné pojistné lze platit po celou dobu platnosti pojistné smlouvy nebo po dobu kratší, je-li tak dohodnuto v pojistné smlouvě. U investičního životního pojištění a životního pojištění s vedením účtu lze, je-li to dohodnuto v pojistné smlouvě, nad rámec pravidelně placeného běžného pojistného dohodnutého v pojistné smlouvě zaplatit mimořádné pojistné. Není-li stanoveno jinak, lze pojistné platit převodem z bankovního účtu (příkaz k úhradě, trvalý příkaz nebo souhlas s inkasem - SINK), poštovní poukázkou, prostřednictvím SIPO nebo platebních terminálů a bankomatů bank, s nimiž má pojistitel uzavřenou dohodu o tomto způsobu placení pojistného (jejich seznam pojistitel zveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup).

### 5. Způsoby výpočtu a rozdělení bonusů, pokud jsou obsahem pojistné smlouvy

Jestliže zhodnocením technických rezerv životního pojištění získá pojistitel výnos, může použít část tohoto výnosu na připsání podílu na zisku k jednotlivým pojistným smlouvám, a to po celou dobu jejich platnosti. Výše přiznaného podílu na zisku u každé pojistné smlouvy závisí na vytvořené hodnotě pojištění ke dni, ke kterému se podíl na zisku přiznává. U investičního životního pojištění přiznává pojistitel podíl na zisku pouze u investic do garantovaného fondu, je-li tento fond v nabídce pojistitele.

### 6. Způsob určení výše odkupného

Výši odkupného, tj. částky, která náleží pojistníkovi při předčasném zániku rezervotvorného pojištění (bod 1 písm. a) a c) až e)), stanoví pojistitel ve výši rezervy pojistného (včetně vytvořeného podílu na zisku) snížené o poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy. U investičního životního pojištění a životního pojištění s vedením účtu (bod 1 písm. f) a g)) stanoví pojistitel výši odkupného jako hodnotu účtu pojistníka sníženou o dosud neuhrazené počáteční náklady, případné dlužné poplatky a poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy.

### 7. Informace o výši pojistného

Výše pojistného za jednotlivá pojištění včetně doplňkových (jsou-li sjednána) je uvedena v pojistné smlouvě (kromě pojištění dle bodu 1 písm. f) a g)). U investičního životního pojištění a životního pojištění s vedením účtu je v pojistné smlouvě uvedena výše pojistného za pojistné období. Výše pojistného v životním pojištění závisí na parametrech pojištění, jako jsou např. pohlaví pojištěného, jeho vstupní věk, sjednaná pojistná doba a sjednaná pojistná částka. Výše pojistného za pojištění pro případ smrti, za riziková a doplňková pojištění sjednaná v rámci investičního životního pojištění nebo životního pojištění s vedením účtu (ve formě měsíčních poplatků z účtu pojistníka) se s věkem pojištěného zpravidla každoročně mění. Výše pojistného v úrazovém pojištění závisí na zařazení pojištěného do rizikové skupiny (soubor činností – pracovních, zájmových a sportovních – se srovnatelným rizikem úrazu). Výše pojistného v pojištění pro případ nemoci závisí na pohlaví pojištěného, jeho vstupním věku a sjednané pojistné částce. Pojistitel má právo stanovit pro jednotlivé pojistné produkty minimální a maximální výši pojistného, rovněž tak má právo stanovit nejnižší a nejvyšší pojistné částky, na které lze pojištění sjednat.

### 8. Definice podílů, na které je vázáno pojistné plnění v případě pojištění vázaného na investiční podíly

V investičním životním pojištění (viz bod 1 písm. f)) je podíl pojistníka na fondu investičních instrumentů určen počtem podílových jednotek. Podílové jednotky jsou vedeny na účtu pojistníka. Zaplacené pojistné používá pojistitel k nákupu podílových jednotek fondu, které připisuje k dobru na účet pojistníka. Podílové jednotky se nakupují za nákupní cenu. Účet pojistníka se snižuje o poplatky na krytí pojistného rizika, na úhradu počátečních nákladů, nákladů na vedení účtu, správních nákladů a jiných nákladů souvisejících s pojištěním. Při splnění podmínek stanovených v pojistných podmínkách může pojistník požádat o prodej části podílových jednotek, který se uskuteční snížením počtu podílových jednotek z účtu pojistníka za prodejní cenu. Pojistné plnění je odvozeno od hodnoty účtu pojistníka, která je rovna počtu podílových jednotek vynásobených jejich prodejní cenou. Nákupní a prodejní ceny podílových jednotek stanovuje pojistitel nejméně jedenkrát týdně.

### 9. Pojistné smlouvy vázané na investiční podíly

Jde o pojistné smlouvy investičního životního pojištění (viz bod 1 písm. f)), pro jehož účely jsou zakládány investiční fondy. Fondem se rozumí portfolio investičních instrumentů ve vlastnictví pojistitele, jež je složeno z dopředu určených typů investic. Fond se skládá z podílových jednotek stejné hodnoty. Ke každé smlouvě vede pojistitel individuální účet (účet pojistníka), který je tvořen podílovými jednotkami jednotlivých fondů nakoupenými za zaplacené pojistné. Prostřednictvím těchto podílových jednotek se určuje podíl pojistníka

na hodnotě daného fondu, aniž by jimi pojistníkovi byla zaručena dodatečná práva z aktiv tohoto fondu. Celkový součet počtu podílových jednotek z jednotlivých fondů na účtu pojistníka vynásobených prodejní cenou podílových jednotek příslušných fondů se uvažuje jako hodnota účtu pojistníka. Při splnění podmínek daných pojistnou smlouvou má pojistník právo požádat pojistitele o prodej části podílových jednotek z účtu pojistníka, čímž se hodnota účtu sníží. Jednotlivé fondy představují různé druhy investic, které se od sebe liší předpokládanými výnosy a riziky. Pojistitel předloží pojistníkovi nabídku fondů a poskytne mu informace o investiční strategii jednotlivých fondů. Jednotlivé investiční strategie se navzájem liší podle poměru rozložení investice do akciových a dluhopisových fondů a případně jiných aktiv. Pojistník může podle svých rizikových preferencí volit jeden nebo více fondů z nabídky fondů a vhodným výběrem investiční strategie volit takovou míru rizika a výnosnosti, která je pro něho nejpřijatelnější. Podrobnosti k jednotlivým investičním fondům pojistitel poskytuje pojistníkovi v informacích k investičnímu životnímu pojištění a ve formě umožňující dálkový přístup. O aktuální strukturu podkladových aktiv a o aktuálních cenách podílových jednotek pojistitel pravidelně informuje na svých internetových stránkách [www.koop.cz](http://www.koop.cz).

#### 10. Možnosti odstoupení od pojistné smlouvy

Podle zákona má možnost uplatnit právo na odstoupení od pojistné smlouvy pojistitel i pojistník, porušila-li některá ze smluvních stran své povinnosti, tj. pravdivě a úplně odpovědět na písemné dotazy druhé smluvní strany týkající se pojištění. Toto právo může každá ze smluvních stran uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistila, jinak právo zanikne (to platí i v případě změny pojistné smlouvy). Odstoupením se pojistná smlouva od počátku ruší a obě strany si musí vrátit veškerá plnění z pojistné smlouvy, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení. Pojistitel je povinen vrátit zaplacené pojistné, od něhož odečte to, co již z pojištění plnil. V případě odstoupení pojistitele se od zaplaceného pojistného odečítají i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Pojistník nebo pojištěný, který není současně pojistníkem, je povinen vrátit pojistiteli částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného.

#### 11. Obecné informace o daňových právních předpisech, které se vztahují k pojištění

Pro zdaňování pojištění platí příslušná ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. S účinností od 1. 1. 2001 lze uplatnit daňové zvýhodnění životního pojištění. Poplatník si může odečíst od základu daně z příjmu pojistné uhrazené na soukromé životní pojištění, pokud je výplata pojistného plnění ve smlouvě sjednána po 60 měsících a nejdříve v kalendářním roce, v němž poplatník dosáhne 60 let. S účinností od 1. 4. 2004 musí tyto pojistné smlouvy splňovat podmínku minimální pojistné částky pro případ dožití, a to pojistné smlouvy s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně 40 000 Kč a pojistné smlouvy s pojistnou dobou nad 15 let 70 000 Kč. U důchodového pojištění se za minimální pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití. U investičního životního pojištění lze uplatnit daňové zvýhodnění při splnění shora uvedených podmínek zákona o daních z příjmů s výjimkou podmínky minimální pojistné částky (tato podmínka nemusí být splněna, protože nejde o pojistnou smlouvu s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití). Při výplatě pojistného plnění z titulu dožití a při výplatě odkupného je základem daně vyplacené pojistné plnění nebo odkupné včetně přiznaného podílu na zisku po odečtení zaplaceného pojistného za pojištění, jehož složkou je pojištění pro případ dožití. V případě odkupného a od 1. 1. 2011 také jiného příjmu z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, se pro zjištění základu daně započítává do zaplaceného pojistného pouze pojistné zaplacené pojistníkem, a nikoli jeho zaměstnavatelem. Výše srážkové daně pro plnění z pojištění je určena zákonem o daních z příjmů. Příjem z prodeje části podílových jednotek u investičního životního pojištění a ze snížení hodnoty účtu u životního pojištění s vedením účtu je jiným příjmem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy; tento příjem také ovlivňuje základ daně u pojistného plnění z titulu dožití a u odkupného.

#### 12. Způsob vyřizování stížností

Stížnosti může pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba podat písemně nebo ústně na výše uvedenou adresu sídla pojistitele. Podání jsou však povinny přijmout všechny organizační složky pojistitele i tehdy, když se netýkají jejich činnosti. Na generálním ředitelství se podání přijímají a evidují v úseku interního auditu, na agenturách v sekretariátu ředitele. Jde-li o podání učiněná ústní formou, je povinností přijímajícího vyhotovit písemný záznam se jménem, adresou a popisem předmětu podání, případně kontaktem na stěžovatele (telefon, fax, e-mail) a čitelnou identifikací toho, kdo záznam vyhotovil. O výsledku stížnosti je klient písemně informován. Pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba se mohou rovněž obrátit na Českou národní banku, která vykonává dohled v pojišťovnictví.

#### C. Definice politicky exponované osoby

Politicky exponovanou osobou (PEP) se rozumí ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů:

- a) **fyzická osoba**, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností, jako je např. hlava státu nebo předseda vlády, ministr, náměstek nebo asistent ministra, člen parlamentu, člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen účetního dvora, člen vrcholného orgánu centrální banky, vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech, člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu, velvyslanec nebo chargé d'affaires, nebo která obdobné funkce vykonává v orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která
  - ▶ má bydliště mimo Českou republiku, nebo
  - ▶ takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku,
- b) **fyzická osoba, která**
  - ▶ je k osobě uvedené v písm. a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,
  - ▶ je k osobě uvedené v písm. a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písm. a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,
  - ▶ je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popř. svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, jako osoba uvedená v písm. a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písm. a), nebo
  - ▶ je skutečným majitelem právnické osoby, popř. svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písm. a).

Praha 1. 1. 2012  
[www.koop.cz](http://www.koop.cz)