

Informace k pojištění BalanceLife 1.1

platné od 1. prosince 2018



1 Informace o pojišťovně

Pojišťovna (pojistitel)	MetLife Europe d.a.c. , založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednající prostřednictvím MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku , se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika, identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032 Předmětem podnikání je provozování pojišťovací činnosti v oblasti životního pojištění pro třídy I, III, IV a VI dle rámcových předpisů Evropských společenství (životní pojištění) a provozování pojišťovací činnosti v oblasti neživotního pojištění pro třídy I a II dle rámcových předpisů Evropských společenství (neživotní pojištění). Telefon: +420 227 111 000 E-mail: info@metlife.cz
Kontakt pro hlášení pojistné události	Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika Blíže informace naleznete na internetových stránkách www.metlife.cz nebo na telefonním čísle +420 227 111 000
Rozhodné právo	Pojistná smlouva se řídí českým právem, a to zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
Soudy	K rozhodnutí sporů vyplývajících z pojistné smlouvy nebo s ní jinak souvisejících jsou příslušné soudy České republiky.
Jazyk	Pojistná smlouva, pojistné podmínky, formuláře či další dokumenty jsou vyhotoveny v českém jazyce a v českém jazyce rovněž probíhá komunikace mezi pojišťovnou a účastníky pojištění.
Stížnosti	V případě nespokojenosti s našimi službami se na nás prosím obraťte písemně: Adresa: Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika E-mail: info@metlife.cz Vaši stížnosti se budeme s řádnou péčí zabývat a písemné vyjádření Vám poskytneme do 30 dnů, v případě obsahově složitější stížnosti Vás pak budeme informovat o lhůtě vyřízení. Vaši stížnost přijme i Česká národní banka na níže uvedené adrese (orgány dohledu). Současně máte možnost obrátit se na následující subjekty příslušné k mimosoudnímu řešení sporů: Finanční arbitér pro spory z životního pojištění (pojištění pro případ smrti a dožití) – www.finarbitr.cz Česká obchodní inspekce pro spory z neživotního pojištění (pojištění úrazu a nemoci) – www.coi.cz
Orgány dohledu	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 Internetové stránky: www.cnb.cz Centrální banka Irska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko Internetové stránky: www.centralbank.ie
Solventnost a finanční situace	Zprávu o solventnosti a finanční situaci společnosti naleznete na internetových stránkách: http://www.metlife.eu/financial-reports/



2 Osoby, které figurují v pojistné smlouvě

Pojistitel	Pojišťovna MetLife, jak je popsáno výše.
Pojistník	Fyzická nebo právnická osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu. Platí pojistné, má právo na odkupné v případě předčasného ukončení smlouvy a může navrhnout změny pojistné smlouvy.
Hlavní pojištěný	Osoba, pro kterou je sjednáno pojištění hlavního pojištěného. Může být shodná s pojistníkem. Od 1. 12. 2018 nejsou v rámci pojištění BalanceLife nabízena neživotní připojištění.
Další pojištěné osoby	Od 1. 12. 2018 není v rámci pojištění BalanceLife nabízena možnost připojištění dalších osob.
Obmyšlená osoba	Osoba, která má právo na pojistné plnění v případě, že dojde ke smrti hlavního pojištěného. Tato osoba je určena jménem a datem narození nebo vztahem k pojištěnému.
Zákonný zástupce	V případě pojištění nezletilého dítěte je ve smlouvě uveden i jeho zákonný zástupce.



3 Další důležité osoby, definice a sdělení

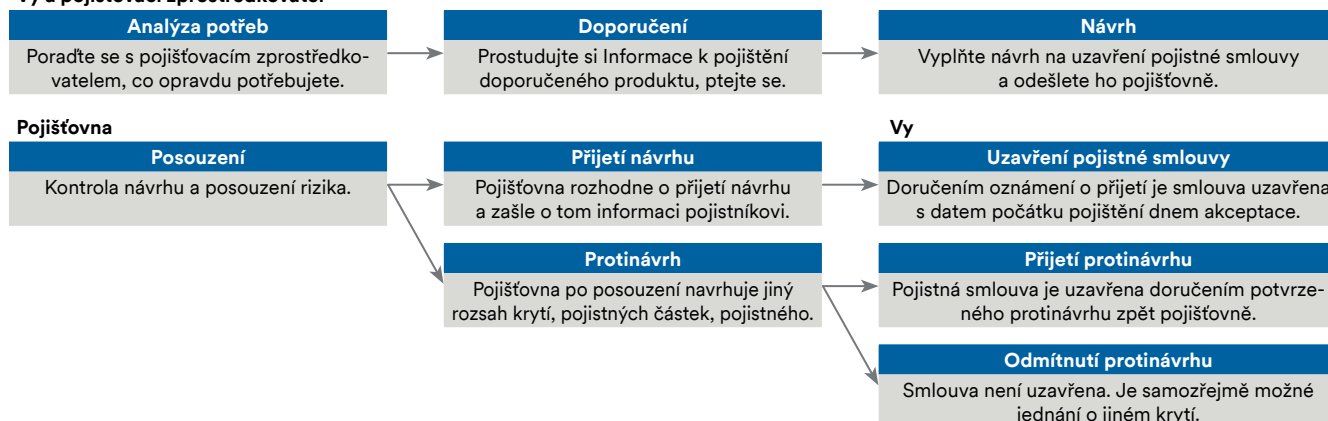
Pojišťovací zprostředkovatel	Ten, kdo jako podnikatel zprostředkovává pojištění coby vázaný zástupce na základě smlouvy s pojišťovnou MetLife. Zprostředkovatel není oprávněn přijmout návrh na uzavření smlouvy, jen asistuje pojistníkovi při jeho vyplnění. Informace o konkrétním pojišťovacím zprostředkovateli, který s Vámi o pojištění jedná, naleznete na záznamu z jednání, případně na dokumentech, které tento záznam tvoří.
Pracovník	Osoba, která je s pojišťovnou, nebo pojišťovacím zprostředkovatelem v pracovněprávním vztahu, anebo člen statutárního orgánu pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele, nebo jiná osoba s obdobnou působností nebo prokurista, pokud se přímo podílí na distribuci pojištění nebo zajištění, nebo jsou za distribuci pojištění nebo zajištění odpovědní.
Povaha odměny pracovníků v souvislosti se sjednáváním pojištění	Pojišťovna MetLife využívá k distribuci tohoto pojištění pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří jsou za zprostředkování pojištění odměňováni na základě jednorázového pojistného vybraného z jimi zprostředkovaných pojistných smluv. Ostatní pracovníci (zaměstnanci) pojišťovny dostávají mzdu dle zákoníku práce bez přímé návaznosti na počet uzavřených pojistných smluv.
Rezervotvorné pojištění	Životní pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě.



4 Proces uzavření pojistné smlouvy

Proces uzavření pojistné smlouvy se skládá ze 3 kroků. Pokud některý z kroků nebyl uskutečněn, nemůže být pojistná smlouva uzavřena.

Vy a pojišťovací zprostředkovatel



1. krok

Před uzavřením pojistné smlouvy je důležité si uvědomit důvody pro sjednání pojištění, zvážit své potřeby týkající se pojistné ochrany a zvolit tomu odpovídající rozsah pojistného krytí.

Pojišťovací zprostředkovatel Vám pomůže v procesu rozhodování ohledně uzavření pojištěné smlouvy:

- analyzuje Vaše konkrétní potřeby a požadavky,
- doporučí Vám pojištění, které splňuje Vaše požadavky,
- upozorní na všechny aspekty a úskalí životního pojištění,
- upozorní Vás na dopady při předčasném zrušení pojistné smlouvy,
- sdělí informace o povaze svého odměňování (obecně je naleznete též výše v tomto dokumentu).

Pojišťovací zprostředkovatel má v případě rezervotvorného pojištění zároveň povinnost poskytnout Vám radu týkající se vhodnosti nabízeného produktu. Vhodnost nabízeného produktu ve srovnání s ostatními produkty posuzuje pojišťovací zprostředkovatel přímo ve vztahu k Vám a Vaším potřebám, a to na základě:

- Vašich požadavků, cílů a potřeb,
- rizik, kterým můžete být vystaven po dobu trvání pojištění,
- Vaší finanční situace,
- Vašich znalostí a zkušeností v oblasti investic,
- Vaší rizikové tolerance a schopnosti nést ztráty,
- Vašich právních vztahů týkajících se dalších produktů finančního trhu.

Pojišťovací zprostředkovatel však nebude schopen určit, zda je pro Vás navrhovaný produkt vhodný, neposkytnete-li mu informace uvedené v šesti bodech výše.

Pojišťovací zprostředkovatel Vás dále bude informovat o množství produktů (variant produktu), které je oprávněn distribuovat a na základě kterého Vám radu dá.

Pojišťovna Vám předkládá pro kvalifikované rozhodnutí tyto materiály:

- **Přehled finanční ochrany** – zde jsou zaznamenány Vaše potřeby a požadavky týkající se pojištění sdělené před uzavřením pojistné smlouvy Vašemu pojišťovacímu zprostředkovateli. Tento dokument společně s dalšími dotazníky, které zjišťují např. Vaše investiční znalosti, vůli a schopnost nést riziko apod., tvoří záznam z jednání s pojišťovacím zprostředkovatelem.
- **Prohlášení o vhodnosti** – dokument, který shrnuje, jak pojištění, jehož sjednání Vám pojišťovací zprostředkovatel poradil, odpovídá Vaším požadavkům a potřebám.
- **Informace k pojištění** – informace o pojišťovně, pojistné smlouvě, pojistných a jiných podmínkách a vlastnostech produktu.
- **Modelace** – ilustruje průběh pojištění s konkrétním nastavením parametrů dle Vašich potřeb včetně:
 - pojistného za zvolené pojištění,
 - vývoje kapitálové hodnoty pojištění,
 - vývoje odkupného,
 - slev a přírážek,
 - standardizovaného ukazatele nákladovosti.

2. krok

Součástí procesu uzavření pojistné smlouvy je vyplnění Návrhu pojištění na uzavření pojistné smlouvy (dále jen „Návrh“) a důkladné seznámení se s důležitými dokumenty k pojištění BalanceLife (Informace k pojištění, Pojistné podmínky, Sazebník apod.). Tyto dokumenty Vám musí být předloženy společně s vybraným produktem.

3. krok

Uzavření pojistné smlouvy

Návrh na uzavření pojistné smlouvy dáváte pojišťovně Vy. Pojistná smlouva je uzavřena dnem, kdy Vám bylo doručeno oznámení pojišťovny o přijetí Návrhu.

V případě, že pojišťovna přijme Váš Návrh, může tak učinit s odchylkou, která se týká výše pojistného nebo výše pojistné částky, avšak pouze je-li tato odchylka nepodstatná a je-li odůvodněna provozními důvody (zejména chyba v počtech obsažená v Návrhu či změna věku v mezidobí, kdy byl Návrh učiněn a přijat). Pokud s touto odchylkou nesouhlasíte, můžete ji odmítnout a pojistná smlouva nebude uzavřena.

Počátek pojištění

V případě uzavření pojistné smlouvy je okamžikem počátku pojištění 0:00 dne, kdy pojišťovna přijala (akceptovala) Váš Návrh.

Pojistná doba

Pojistná doba je celková doba, na kterou bylo Vaše pojištění sjednáno. Pojistná doba může být sjednána na určitý počet let nebo do určitého věku pojištěného.

Pojistná doba může být odlišná pro jednotlivá krytí. Bližší informace naleznete v pojistných podmínkách.

Pojistná doba se dělí na jednotlivá pojistná období. Pojistným obdobím je vždy 1 rok.

Přijetí/nepřijetí Návrhu

Spolu s rozhodnutím o přijetí (akceptaci) Vašeho Návrhu Vám bude zaslána pojistka (potvrzení o uzavření pojistné smlouvy).

Možné důvody nepřijetí Návrhu naleznete ve Všeobecných pojistných podmínkách.



5 Základní informace o nabízeném pojištění

Jedná se o investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití hlavního pojištěného spojené s investičními strategiemi, které je placeno jednorázově.

Pojištění je platné celosvětově.

Stanovená část zaplaceného pojistného je umístěna na Váš podílový účet, do tzv. investičních strategií, které si Vy jako pojištěník sám/sama volíte. Finanční prostředky na podílovém účtu „pracují“ a případný výnos či ztrátu nesete Vy (zhodnocení není zpravidla garantováno). Pojištění je tedy optimální sjednávat s dlouhodobým horizontem.

Pojištění trvá od svého vzniku v okamžiku dle přijetí návrhu na uzavření pojistné smlouvy do svého zániku popsaného níže. Den vzniku (a zániku) pojištění je uveden na pojistce.

Nastane-li pojistná událost (úmrtí), vyplatí pojišťovna sjednanou variantu pojistného plnění (součet nebo vyšší z hodnot z pojistné částky pro případ smrti a/nebo hodnoty účtu).

Při dožití pojištění je vyplacena tzv. kapitálová hodnota pojištění (hodnota podílů účtu jednorázového pojistného, příp. dodatečného jednorázového pojistného, a účtu mimořádného pojistného, bylo-li v průběhu pojištění nějaké sjednáno).

Při předčasném ukončení pojištění Vám může vzniknout nárok na odkupné (v 1.–5. pojistném roce, resp. roce po navýšení pojistného, se aplikují stornovací poplatky).

Při splnění podmínek stanovených pojišťovnou můžete v průběhu trvání pojištění vkládat mimořádné pojistné, a je-li smlouva daňově neuznatelná, je možné provádět výběry z vytvořené kapitálové hodnoty pojištění.

Můžete rovněž využít daňové zvýhodnění na placené pojistné, pokud jsou splněny zákonem stanovené podmínky.

Čím se pojištění BalanceLife řídí

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro životní pojištění a Zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění BalanceLife.

Pojištění BalanceLife nabízí životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Výčet pojistných událostí, které jsou pojištěním kryty, a přehled limitů pojistného plnění je uveden v Příloze č. 1 těchto Informací.



6 Pojistné

Pojistné je úplata za poskytovanou pojistnou ochranu. Hradí ho pojistník jednorázově na celou sjednanou pojistnou dobu.

Pojistné je možné uhradit pouze převodem z bankovního účtu (příkazem k úhradě či on-line platbou).

Stanovení výše pojistného

Výši rizikového pojistného stanovuje pojišťovna pojistně-matematickými metodami při zohlednění zejména faktorů jako je věk pojištěného, jeho zdravotní stav, životní styl, sjednaná doba trvání pojištění (pojistná doba) a výše dohodnutých pojistných částek.

Výše pojistného určená k investování se v průběhu pojistné doby mění v závislosti na výši rizikového pojistného za pojištění pro případ smrti nebo dožití hlavního pojištěného, které je hrazeno měsíčně odečítáním podílů vytvořených z jednorázového pojistného.

Mimořádné pojistné

Vedle jednorázového pojistného je dále možné sjednat mimořádné pojistné, a to podle pravidel stanovených pojišťovnou ve Zvláštních pojistných podmínkách a v Sazebníku. Mimořádné pojistné je převáděno na podíly Vámi určené investiční strategie či do investičních strategií stanovených pojišťovnou (pokud je sami neurčíte).

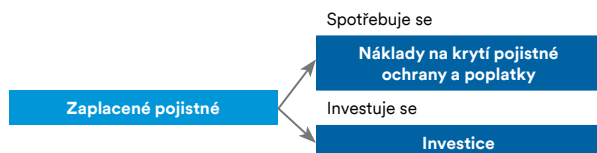
Platby nad rámec pojistného

Za některé úkony je pojišťovna oprávněna účtovat si poplatek nad rámec pojistného. Tyto poplatky jsou stanoveny vždy v aktuálně platném Sazebníku.



8 Rizikové pojistné, investované pojistné, poplatky a bonusy

Investiční životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti a pro případ dožití se sjednaného konce pojištění pojištěným, a to s investováním části pojistného do Vámi vybraných investičních strategií určených pro dané investiční životní pojištění. Investiční životní pojištění přináší zhodnocení finančních prostředků, které ale zpravidla není garantováno. Investiční riziko nesete Vy.



Poplatky

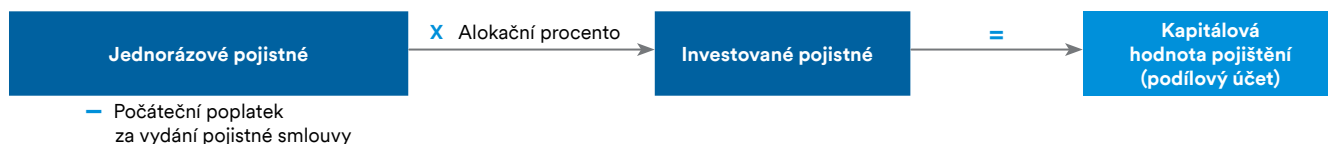
Pojišťovna z podílového účtu (resp. ze zaplaceného pojistného) odečítá:

- **Počáteční poplatek za vydání pojistné smlouvy** – slouží ke krytí nákladů pojišťovny v souvislosti s vydáním pojistné smlouvy,
- **Alokační procento** – z uhrazeného pojistného odečítá pojišťovna poměrnou část ve výši stanovené ve Zvláštních pojistných podmínkách a tato část je použita pro úhradu nákladů na uzavření pojistné smlouvy (včetně odměny pojišťovacímu zprostředkovateli),
- **Administrativní poplatek** – slouží ke krytí nákladů pojišťovny souvisejících se správou pojištění,
- **Jednorázové poplatky** – poplatky za některé úkony související zejména se správou aktiv nebo změnami pojistné smlouvy.

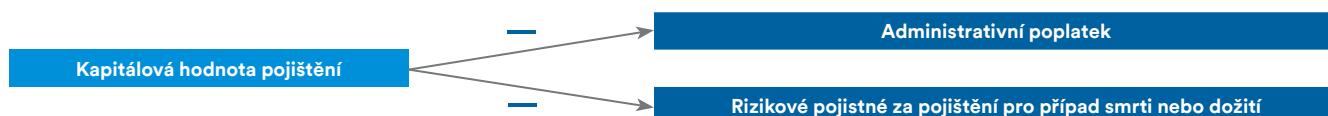
Aktuální přehled a výše všech poplatků jsou uvedeny v Sazebníku a můžete si je ověřit na internetových stránkách www.metlife.cz.

Fungování pojištění BalanceLife

Z Vámi zaplaceného jednorázového pojistného se odečte počáteční poplatek za vydání pojistné smlouvy. Takto snížené pojistné se násobí alokačním procentem a výsledné pojistné se alokuje na Váš podílový účet.



Z podílového účtu odečte pojišťovna měsíčně administrativní poplatek a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití.



Podíly na úhradu poplatků a rizikového pojistného za pojištění pro případ smrti nebo dožití (dále jen „rizikové pojistné“) se odečítají za prodejní ceny platné ke dni provedení takového odečtení. Jsou-li podíly na podílovém účtu umístěny ve více než jedné investiční strategii, odečtou se podíly jednotlivých investičních strategií ve stejném poměru, jako je poměr hodnot podílů těchto investičních strategií na podílovém účtu jednorázového a/neboého jednorázového pojistného ke dni takového odečtení.

Bonusy v pojištění BalanceLife

Při sjednání pojistné smlouvy Vám pojišťovna poskytne tzv. předběžné krytí dle podmínek stanovených ve Veřejném příslibu uveřejněném na internetových stránkách pojišťovny www.metlife.cz.

Druh poplatku	Aktuální výše poplatku
Poplatek za vymáhání dlužného pojistného	490 Kč při vymáhání dlužného pojistného v částce do 2 000 Kč; 490 Kč + 25 % z částky nad 2 000 Kč při vymáhání dlužného pojistného v částce nad 2 000 Kč



7 Pojistné plnění

Postup při uplatnění práva na pojistné plnění

Právo na pojistné plnění můžete uplatnit přímo u pojišťovny MetLife. K uplatnění práva je nutno vyplnit pojistné hlášení na formuláři, který je dostupný na internetových stránkách www.metlife.cz a doložit potřebné dokumenty. Podrobnosti lze získat na telefonním čísle call centra pojišťovny 227 111 000.

Při uplatnění práva na pojistné plnění je nutné doložit:

- V případě **smrti** pojištěného obmyšlený při oznámení pojistné události předloží zejména úředně ověřenou kopii úmrtního listu pojištěného či soudní prohlášení pojištěného za mrtvého v případě jeho zmizení, podrobné lékařské nebo úřední osvědčení o příčině smrti. Pojišťovna může požadovat další dokumenty nezbytné pro vyřízení uplatňovaného nároku.

Pojišťovna má nárok vyžádat si i další dokumenty a podklady týkající se pojistné události či pojištěného, které potřebuje k šetření a likvidaci události, z níž má vzniknout právo na pojistné plnění.

Způsob určení výše pojistného plnění

Je-li pojistné plnění stanoveno pojistnou částkou, vyplácí se aktuální hodnota této částky.

Je-li u rezervotvorného pojištění pojistné plnění určeno jako hodnota podílového účtu, pak se stanoví jako součin počtu podílových jednotek na podílovém účtu a jejich ceny ke dni pojistné události.

Další informace o rezervotvorném pojištění

U rezervotvorného pojištění naleznete konkrétní informace v modelaci vývoje pojištění a dále v souhrnném vyjádření k rezervotvornému pojištění (platí pro návrhy učiněné od 1. 12. 2018). Jde zejména o informace o struktuře předepsaného pojistného rezervotvorného pojištění za jednotlivá pojistná období, dále veškeré náklady hrazené z předepsaného pojistného nebo snižující výši kapitálové rezervy pojištění, jejich výše, a není-li to možné, metoda výpočtu a dále výše části předepsaného pojistného, která se nezhodnocuje a spotřebovává se na krytí rizik (rizikové pojistné).



9 Zánik pojištění

Automatický zánik pojištění

Pojištění zaniká zejména:

- uplynutím pojistné doby příslušného pojištění,
- smrtí pojištěného,
- zánikem pojistného zájmu nebo pojistného nebezpečí,
- vyčerpáním kapitálové hodnoty pojištění,

a to vždy ve 24:00 hodin dne, ve kterém nastala některá z výše uvedených událostí způsobující zánik pojištění.

Výpověď

Pojištění můžete ukončit výpovědí:

- do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy, a to s 8denní výpovědní dobou; pojištění zaniká ve 24:00 hodin posledního dne výpovědní doby,
- ke konci pojistného období s tím, že výpověď je třeba pojišťovně doručit nejméně 6 týdnů před koncem takového pojistného období (pokud byla výpověď doručena později, pojištění zanikne až ke konci následujícího pojistného období); pojištění zaniká ve 24:00 hodin posledního dne pojistného období, ve kterém byla výpověď doručena,
- do 3 měsíců ode dne oznámení pojistné události s měsíční výpovědní dobou; pojištění zaniká ve 24:00 hodin posledního dne výpovědní doby.

Odstoupení

Od pojistné smlouvy životního pojištění můžete odstoupit bez udání důvodu do 30 dnů od jejího uzavření.

Od pojistné smlouvy je možné dále odstoupit z důvodu porušení povinností druhou stranou, zejména povinností úplně a pravdivě odpovědět na dotazy při sjednávání či změně pojištění, popř. pokud Vás pojišťovna (či pojišťovací zprostředkovatel) neupozornila na nesrovnalosti mezi sjednávaným pojištěním a Vašími požadavky.

Odstoupit lze dopisem či jiným oznámením učiněným v písemné formě na adresu sídla pojišťovny, vzor odstoupení Vám bude zaslán při sjednání pojištění nebo jej naleznete na internetových stránkách pojišťovny www.metlife.cz.

V případě odstoupení do 30 dní ode dne uzavření smlouvy se na pojištění hledí, jako kdyby nevzniklo. Strany si vrací veškerá dosud poskytnutá plnění za podmínek stanovených v občanském zákoníku.

Další způsoby zániku pojištění (např. odmítnutím pojistného plnění, ztrátou pojistného zájmu) a jejich důsledky stanoví zákon.

V návaznosti na popsany způsob ukončení se také stanoví nejkratší doba, po kterou bude smlouva strany zavazovat (při ukončení standardní výpovědí ke konci pojistného období 1 rok).



10 Odkupné

Podmínky výplaty odkupného a postup při výplatě

Odkupné je částka finančního vypořádání u smluv životního pojištění, která Vám bude vyplacena při předčasném ukončení pojištění dohodou či výpovědí (s výjimkou uvedenou v pojistných podmínkách), pokud jsou splněny podmínky uvedené v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách či Sazebníku. Odkupné Vám může být vyplaceno i na základě žádosti. Vyplacením odkupného v tomto případě pojištění zaniká.

Před podáním žádosti o ukončení pojistné smlouvy výplatou odkupného je potřeba vzít v úvahu, že zejména v prvních pěti letech trvání pojistné smlouvy může být hodnota odkupného velmi nízká (nižší nežli součet pojistného uhrazeného od počátku pojištění do dne předčasného ukončení) nebo dokonce i nulová. Důvodem jsou vyšší náklady spojené s uzavřením pojistné smlouvy placené v průběhu prvních pěti let jejího trvání. Proto není předčasné ukončení pojistné smlouvy výhodné.

Odkupné je stanoveno jako součet hodnoty podílů na účtu jednorázového pojistného (příp. dodatečného jednorázového pojistného), snížené o případný stornovací poplatek v prvních pěti letech, a mimořádného pojistného, pokud bylo nějaké sjednáno, ke dni jejich rušení pro účely výplaty odkupného.

Informace o předpokládaném vývoji odkupného v čase naleznete v modelaci vývoje pojištění.

Modelace budoucího vývoje kapitálové hodnoty pojištění v čase

Pojišťovací zprostředkovatel Vám předal modelaci očekávaného vývoje kapitálové hodnoty pojištění a odkupného v čase. Jedná se o názornou a ilustrační modelaci, od které se může skutečný vývoj kapitálové hodnoty odchýlit. Součástí modelace budoucího vývoje kapitálové hodnoty pojištění v čase je i Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN), který je zobrazen grafem.

Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN)

Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN) rozkládá celkové přijaté pojistné u investičního životního pojištění na jednotlivé nákladové složky. Znázorňuje, jaká část pojistného je spotřebována na krytí rizik, jaká část je investována a jaká část se spotřebuje na úhradu nákladů pojišťovny.

Hodnoty ukazatele nákladovosti uvedené v Modelaci pojištění jsou vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku uzavření smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k jejímu předčasnému ukončení. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší, než je uváděno při sjednání pojištění.



11 Důsledky porušení povinností

Pojistné podmínky stanoví řadu povinností, jejichž porušení může pro Vás mít nepříznivé následky. Mezi tyto následky patří následující:

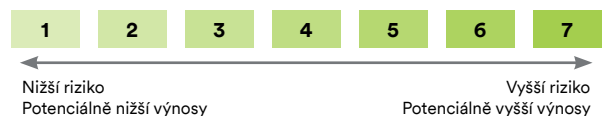
- nezaplatíte-li řádně pojistné ani v dodatečně lhůtě stanovené v upomínce pojišťovny, může Vaše pojištění zaniknout,
- pokud pojišťovně při sjednávání či změně pojištění poskytnete neúplné či nepravdivé informace, může pojišťovna od pojistné smlouvy odstoupit nebo snížit poskytované pojistné plnění, popř. jeho poskytnutí odmítnout,
- pokud oprávněná osoba uvede při uplatnění práva na pojistné plnění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené podstatné údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí, může pojišťovna pojistné plnění zcela odmítnout.



12 Investiční strategie, podílový účet

Každá forma investice je úzce spjata s rizikem. Riziko je stupeň nejistoty spojený s očekávaným (budoucím) výnosem.

Běžně používaným ukazatelem je Poměr rizika a výnosů. Vychází z mezinárodní metodiky KIID. Při investování platí, že čím vyššího výnosu chcete dosáhnout, tím vyšší míru rizika musíte podstoupit.



- Poměr rizika a výnosů závisí na volatilitě (tj. velikosti odchylek) dosažených výsledků od očekávaných výnosů, a to směrem nahoru i dolů.
- Kategorie rizikovitosti (1–7) byly vypočteny na základě historických údajů o volatilitě daného produktu.
- Kategorie rizikovitosti nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna a může se v průběhu času měnit.
- Nejnižší kategorie neznámá investici bez rizika.
- V rámci této klasifikace znamená kategorie 1–2 nízkou úroveň rizika, 3–5 střední úroveň a 6–7 vysokou úroveň.

Při volbě investiční strategie je tedy důležité vzít v úvahu, jakým typem investora jste.

Typ investora	Riziko dle KIID
Velmi konzervativní nebo nezkušený – Minimální zkušenosti s finančními produkty, např. jen s běžným či spořicí účtem nebo termínovaným vkladem – Bez zkušenosti s produkty investičního charakteru či se službami v oblasti investic či portfolio managementu – Negativní vztah k riziku: neochota riskovat možný pokles hodnoty investice, a to ani za cenu možného výnosu	1–2
Konzervativní – Bez zkušenosti s produkty investičního charakteru či se službami v oblasti investic či portfolio managementu – Negativní vztah k riziku: neochota riskovat možný pokles hodnoty investice, a to ani za cenu možného výnosu – Požadavek alespoň takového zhodnocení, které pokryje inflaci nebo ji mírně přesáhne	2–3

Typ investora	Riziko dle KIID
Vyvážený - Omezená zkušenost s produkty investičního charakteru (podílové listy, dluhopisy), příp. se službami v oblasti investic či portfolio managementu - Alespoň základní orientace v nástrojích a zákonitostech investičního trhu - Vztah k riziku: Pouze omezená ochota riskovat možný pokles hodnoty investice za cenu možného výnosu	3–4
Dynamický - Předchozí zkušenost s finančními produkty investičního charakteru nebo se službami v oblasti investic či portfolio managementu - Dobrá orientace v nástrojích a zákonitostech investičního trhu - Positivní vztah k riziku: ochota riskovat možný pokles hodnoty investice za cenu možného výnosu - Ochota aktivně se zajímat o průběžný vývoj investice a schopnost reagovat na vývoj investičních trhů	5–6
Agresivní - Předchozí zkušenost s finančními produkty investičního charakteru nebo se službami v oblasti investic či portfolio managementu - Dobrá orientace v nástrojích a zákonitostech investičního trhu - Velmi pozitivní vztah k riziku: preference rizikových investic s možností vysokého výnosu - Ochota aktivně se zajímat o průběžný vývoj investice a schopnost reagovat na vývoj investičních trhů	6–7

Důležité je si také uvědomit, jaký je pro Vás vhodný časový horizont investování:

Časový horizont investování	Horizont v letech
Krátkodobý horizont	1–2 roky
Střednědobý horizont	3–5 let
Dlouhodobý horizont	5 let a více

Při volbě investiční strategie nesmí být opomenuta také životní situace, ve které se nacházíte, a jaké máte znalosti a zkušenosti s investováním.

Základní rizika spojená s investováním, která v případě investičního životního pojištění nesete Vy, jsou tato:

- Tržní riziko** – ovlivňuje kolísání výnosových měr v důsledku fluktuace trhu. Tržnímu riziku jsou vystaveny všechny cenné papíry, ačkoli primárně ovlivňuje ceny akcií. Tržní riziko zahrnuje celou řadu faktorů, nejen hospodářský vývoj dané společnosti (eminenta cenného papíru), ale např. i očekávání recese, strukturální změny v ekonomice, politické šoky a spotřebitelské preference.
- Likvidní riziko** – znamená, že kurz cenných papírů bude negativně ovlivněn jejich nízkou likviditou nebo že daný cenný papír nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat či koupit.
- Inflační riziko** – ovlivňuje reálnou výnosovou míru investičních nástrojů. Vysoká inflace může způsobit, že investor ve výsledku dosáhne záporné reálné výnosové míry.
- Kreditní riziko** – vyplývá z neschopnosti nebo neochoty emitenta příslušného aktiva splatit své závazky.
- Měnové riziko** – vyplývá z investic do aktiv denominovaných v cizích měnách. Lze ho popsat jako možnost, že dojde ke změně hodnoty majetku v důsledku změn měnových kurzů.

Celkové riziko lze snížit investováním do různých druhů investičních nástrojů. Při každém investičním rozhodnutí je potřeba mít na paměti, že výnosy investičních nástrojů dosažené v minulém období nejsou zárukou výnosů dosažitelných v budoucnosti.

Investiční část životního pojištění spočívá v tom, že část uhrazeného pojištění je převedena na tzv. podíly, jejichž hodnota se odvíjí od tržních cen podkladových aktiv vlastněných pojišťovnou. Pojistník volí investiční strategii v závislosti na požadované výnosnosti a rizikovosti, a to volbou konkrétní investiční strategie definované pojišťovnou či jejich kombinací (alokačního poměru).

Investiční strategie, podkladová aktiva a definice podílu, na který je vázáno pojištění plnění

Pojišťovna vytváří pro účely investičního životního pojištění tzv. investiční strategie, které se liší svou výnosností a rizikovostí v závislosti na jejich podkladových aktivech. Podkladovými aktivy jsou zejména akcie, podílové listy, dluhopisy, finanční fondy, ale i bankovní vklady či nemovitosti. Tato podkladová aktiva jsou ve vlastnictví pojišťovny. Pojišťovna na základě tržní ceny podkladových aktiv stanoví i hodnotu jednotlivých investičních strategií.

Přehled jednotlivých investičních strategií včetně popisu jejich podkladových aktiv a dalších parametrů je uveden v Příloze č. 3 těchto Informací.

Podíly a podílový účet

Podíl je poměrná část investiční strategie, podíly nejsou totožné s podkladovými aktivy ani s nimi nejsou spojena žádná práva k těmto podkladovým aktivům. Pojišťovna část uhrazeného pojištění převádí na takové podíly, souhrn těchto podílů pak tvoří Váš

podílový účet (podílový účet pojistníka), který je pouze pomyslným účtem sloužícím ke stanovení kapitálové hodnoty pojištění.

Podíly jsou připisovány do jednotlivých investičních strategií ve Vámi stanoveném poměru a během pojištění je možné tento poměr měnit a kapitálovou hodnotu pojištění mezi investičními strategiemi převádět. Případná omezení jsou stanovena v pojistné smlouvě či souvisejících Zvláštních pojistných podmínkách.

Ocenění podílů a kapitálová hodnota pojištění

Souhrn hodnot podílů na Vašem podílovém účtu je tzv. kapitálovou hodnotou pojištění, tato hodnota je pak základem pro stanovení pojištění plnění či odkupného.

Hodnota podílů se stanoví podle počtu podílů a jejich prodejní ceny. Prodejní a nákupní ceny jsou určeny na základě ocenění jednotlivých investičních strategií prováděného pojišťovnou v pravidelných intervalech podle Zvláštních pojistných podmínek.

Na základě tohoto ocenění je stanovena primárně nákupní cena, která vychází z tržních cen příslušných podkladových aktiv. Z nákupní ceny je pak stanovena prodejní cena. Rozdíl mezi nákupní cenou a prodejní cenou je 5 % prodejní ceny.

Za nákupní ceny se připisují podíly na Váš podílový účet. Pro převody podílů a stanovení jejich hodnoty pro účely výpočtu kapitálové hodnoty pojištění, z níž se následně strhávají administrativní poplatky a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití, se pak používají prodejní ceny.

Pojišťovna s ohledem na výše uvedené negarantuje jakékoli výnosy investované části pojištění. Bližší popis investičních strategií naleznete v Příloze č. 3 těchto Informací.

U daného pojištění není zřizován garanční fond.



13 Změny pojistné smlouvy

Změny pojistné smlouvy, které můžete realizovat

Změny pojistné smlouvy lze navrhnout prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele nebo formulářů, které jsou k dispozici na internetových stránkách www.metlife.cz.

Informace o podmínkách a termínech provedení dalších změn Vám poskytne pojišťovací zprostředkovatel.

V rámci pojištění BalanceLife lze provádět mimořádné vklady a výběry pojištění. Bližší informace k těmto operacím a jejich zpoplatnění naleznete v kapitole 14 Daňové předpisy a v aktuálním Sazebníku.

Změny pojistných podmínek ze strany pojišťovny

Pojištění se řídí vždy pojištnou smlouvou, příslušnými Všeobecnými a Zvláštními pojistnými podmínkami. Součástí pojistné smlouvy jsou i Sazebníky, či jiné dokumenty uvedené v pojistné smlouvě.

Pojišťovna je oprávněna ve výjimečných případech Sazebník jednostranně změnit. Tato změna je oznámena zveřejněním na internetových stránkách pojišťovny k 1. listopadu daného roku s tím, že platnost změny je vždy od 1. ledna následujícího roku. Pokud by uvedené dokumenty pojišťovna změnila v jiném termínu, oznámí Vám to písemně nebo jinými vhodnými prostředky. V případě, že se změnou nebudete souhlasit, máte právo dotčené pojištění ukončit.



14 Daňové předpisy

Daň z příjmu

Pojistné plnění může podléhat dani z příjmu dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Za podmínek § 4, odstavce 1, písmena l) tohoto zákona je však pojištění plnění (výjma pojištění plnění pro případ dožití) od daně z příjmů osvobozeno.

Pojistné plnění při dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným se zdaňuje srážkovou daní ve výši 15 % ze základu daně, kterým je pojištění plnění snížené o zaplacené pojistné s výjimkou takového pojištění, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem ze životního pojištění.

Odkupné se zdaňuje rovněž srážkovou daní ve výši 15 % ze základu daně, který se stanoví obdobně jako při pojištění plnění při dožití, avšak nesnižuje se o příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance v období 1. 1. 2001–31. 12. 2014 a dále o zaplacené pojistné, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem ze životního pojištění.

Srážku daně provádí pojišťovna při výplatě a pro příjem ze životního pojištění je tato daň konečná.

Uhrazené pojistné může být odečitatelné od základu daně z příjmu a to za podmínek § 15, odstavce 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

V případě, že jsou splněny podmínky uvedené v zákoně o daních z příjmů, můžete si snížit základ daně z příjmů o Vámi zaplacené pojistné, od roku 2017 maximálně o 24 000 Kč ročně. Pokud zaměstnavatel platí část pojištění, příp. celé pojistné za svého

zaměstnance, pak při splnění podmínek uvedených v zákoně o daních z příjmů je příspěvek zaměstnavatele od roku 2017 až do výše 50 000 Kč ročně pro Vás (pojistníka) osvobozen od daně z příjmů.

Od 1. 1. 2015 nabyla účinnosti novela zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, která určuje další podmínku pro to, aby pojistné zaplacené na soukromé životní pojištění mohlo být použito jako daňový odpočet. Touto podmínkou je ujednání o zákazu výběru jakýchkoli finančních prostředků z pojištění, které nejsou pojistným plněním a nezakládají zánik pojistné smlouvy, během prvních 5 let trvání pojištění a zároveň před kalendářním rokem, ve kterém pojistník dosáhne věku 60 let (dále jen „zákaz výběru“).

Tato novela má vliv i na případný příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění. Pokud bude ujednán zákaz výběru, příspěvek zaměstnavatele nebude předmětem daně z příjmů a odpočtu na sociální a zdravotní pojištění u zaměstnavatele.

Pokud se později rozhodnete změnit svou pojistnou smlouvu na daňově neuznatelnou, je to možné, nicméně tato změna je nevratná a vznikají Vám tyto povinnosti:

- informovat zaměstnavatele o případné změně smlouvy na daňově neuznatelnou, a to do konce kalendářního měsíce, ve kterém k této změně došlo,
- v následujícím kalendářním roce po výběru či předčasném ukončení dodanit dříve od daní odečtené pojistné a příspěvky zaměstnavatele za posledních 10 let trvání pojistné smlouvy a příspěvky zaměstnavatele uhrazené po 1. 1. 2015.

V případě, že si budete snižovat základ daně z příjmů o zaplacené pojistné na životní pojištění a dojde k porušení podmínek § 15, odst. 6 zákona o daních z příjmů (částečný odkup, zánik pojistné smlouvy nebo zkrácení pojistné doby), vznikne vám povinnost v následujícím kalendářním roce uvést v daňovém přiznání jako příjem to, o co jste si snížil základ daně za posledních 10 let a příspěvky zaměstnavatele zaplacené po 1. 1. 2015.

Většina z těchto informací zůstává v platnosti po celou dobu trvání pojištění, s výjimkou informací, které se mohou změnit (např. sídlo pojišťovny atd.). O veškerých změnách Vás bude pojišťovna informovat.

Daň z přidané hodnoty

Pojišťovací činnost je podle § 51, odstavce 1, písmena e) zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, osvobozena od daně z přidané hodnoty.

Mezinárodní výměna informací pro daňové účely

Pojišťovna u pojistných smluv, kde vzniká nárok na odkupné, sbírá údaje o Vaší daňové rezidenci a Vašem občanství z důvodu plnění povinností uložených právními předpisy za účelem výměny informací o daňových poplatnících jiných států a jejich příjmech. Pokud nejste daňovým rezidentem ČR, může po Vás pojišťovna vyžadovat doplnění speciálního prohlášení a Vaše daňové identifikační číslo spolu s dalšími údaji mohou být poskytnuty kompetentní autoritě. Pro podrobnější informace a opravu, úpravu či změny Vašich osobních údajů se obraťte na pojišťovnu.



15 Osobní údaje

Vaše osobní údaje zpracováváme v souladu se zákonem a s nejvyšší možnou mírou jejich ochrany. Veškeré informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Oznámení o zpracování osobních údajů, který je součástí dokumentace vážící se k návrhu na uzavření pojistné smlouvy. Oznámení o zpracování Vašich osobních údajů naleznete též na webových stránkách pojišťovny www.metlife.cz, pod odkazem zpracování osobních informací.



16 Výluky z pojištění

Pojistné plnění není vypláceno automaticky za každou událost, jejímž následkem je smrt pojištěného. Události, jejichž příčinou jsou situace uvedené v Příloze č. 2, pak nejsou pojistnými událostmi a nejsou tedy zahrnuty do pojistného krytí.

Příloha č. 1 – Přehled čekacích dob, pojistných událostí a limitů pojistného plnění

Pojistění	Čekací doba na nemoc	Pojistná událost (kompletní podmínky, definice a výluky naleznete ve VPP a ZPP)	Limit pojistného plnění
Smrt	0 dní	Smrt pojištěného.	– jednorázová výplata sjednané pojistné částky, jejíž výše může činit max. 8 000 000 Kč (dítě 25 000 Kč)
Dožití	0 dní	Dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným.	– aktuální výše kapitálové hodnoty pojištění

Příloha č. 2 – Výluky

Pro životní pojištění BalanceLife platí obecné výluky životního pojištění (najdete ve VPPŽP)

Pojistná událost nenastává v následujících případech:

- smrt pojištěného následkem sebevraždy, která byla spáchána v době do 2 let od počátku pojištění nebo od zvýšení pojistné částky, kromě zvýšení pojistné částky v důsledku indexace,
- smrt pojištěného v souvislosti s válečnými událostmi, se vzpourou, s povstáním, s občanskými nepokoji nebo (nejedná-li se o stav krajní nouze nebo nutné obrany) s aktivní účastí pojištěného na násilné akci,
- smrt pojištěného v souvislosti se syndromem získaného selhání imunity AIDS nebo virem HIV nebo mutacemi a variantami viru,
- smrt pojištěného způsobená úmyslným jednáním oprávněné osoby či obmyšleného.

Příloha č. 3 – Informace o investičních strategiích

Povaha podkladových aktiv pro pojistné smlouvy BalanceLife vázané na investiční podíly je uvedena níže a dále je možné získat podrobnější informace na internetových stránkách www.metlife.cz nebo na adrese sídla pojišťovny.

Investiční strategie	Riziko dle KIID	Horizont v letech	Povaha podkladových aktiv	Max. výše poplatku za správu aktiv v investiční strategii
Dynamická strategie – Amerika (5)	1 2 3 4 5 6 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována převážně investičními nástroji s obecně vysokou mírou rizika, jako jsou akcie převážně amerických společností, v kombinaci s celosvětovými akciemi. Akcie představují většinou část podkladových aktiv. Zbytek portfolia mohou tvořit investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika (např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy emitované v evropských i jiných zemích). Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů mohou být investice v rámci aktivního řízení portfolia přesouvány také do alternativních fondů (využívajících investování do akcií emitentů celého světa, včetně rozvíjejících se trhů). Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.	0,85 % p.a.
Dynamická strategie – Asie (6)	1 2 3 4 5 6 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována převážně investičními nástroji s obecně vysokou mírou rizika, jako jsou akcie společností převážně na asijských trzích, např. v Číně, Indii, Japonsku a v zemích jihovýchodní Asie, v kombinaci s celosvětovými akciemi. Akcie představují většinou část podkladových aktiv. Zbytek portfolia mohou tvořit investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika (např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy emitované v evropských i jiných zemích). Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů mohou být investice v rámci aktivního řízení portfolia přesouvány také do alternativních fondů (využívajících investování do akcií emitentů celého světa, včetně rozvíjejících se trhů). Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.	0,85 % p.a.
Peněžní trh (11)	1 2 3 4 5 6 7	1–2	Podkladová aktiva jsou představována zejména bankovními vklady, případně i dalšími investičními nástroji peněžního trhu nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem (např. fondy peněžního trhu). Geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nízké.	0,90 % p.a.
Akcie světové (16)	1 2 3 4 5 6 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji, jejichž výnos je odvozen od vývoje na celosvětově rozložených akciových trzích, nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem. Sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.	0,00 % p.a.
Akcie evropské (17)	1 2 3 4 5 6 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji, jejichž výnos je odvozen od vývoje na evropských akciových trzích, nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem. Sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.	0,00 % p.a.
Akcie světové – World Index (21)	1 2 3 4 5 6 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji zaměřenými na dosažení výnosu odpovídajícímu výkonosti indexu světových akciových trhů (zejména iShares BlackRock Developed World Index apod.). Geografické ani sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.	0,40 % p.a.
Státní dluhopisy (22)	1 2 3 4 5 6 7	3–5	Podkladová aktiva jsou představována zejména státními dluhopisy a ostatními cennými papíry s pevným výnosem, případně i dalšími investičními nástroji z těchto cenných papírů odvozenými nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem (např. dluhopisovými fondy). Dluhopisy vydávané vládami zemí v regionu střední a východní Evropy s převládajícím zaměřením na Českou republiku představují alespoň 50 % podkladových aktiv. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední.	0,00 % p.a.

Pojišťovna si vyhrazuje právo modifikace limitů, resp. výše uvedených referenčních skladeb investičních strategií, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy. Výkonnost jednotlivých investičních strategií může být také ovlivněna změnami devizových kurzů; pojišťovna si vyhrazuje právo případného zajištění podkladových aktiv proti tomuto riziku.