



více než / standard

Zvláštní pojistné podmínky pro BALANCE 8 0409 /

Úvodní ustanovení

Pro investiční životní pojištění s jednorázově placeným pojistným BALANCE 8 (Tarif 110B) s investicí do fondu AXAINDEX02, které sjednává AXA životní pojišťovna a. s., (dále jen „pojistitel“), platí příslušná ustanovení zákona o pojistné smlouvě, všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění pojistitele č. 0307 („pojistné podmínky 0307“), obchodní podmínky pojistitele č. 0307 („obchodní podmínky 0307“) a tyto zvláštní pojistné podmínky pro BALANCE 8 0409, které doplňují a mění shora uvedené pojistné a obchodní podmínky pojistitele, pokud se na ně v pojistné smlouvě odkazuje.

Článek 1

Investiční životní pojištění BALANCE 8

- (1) Investiční životní pojištění s jednorázově placeným pojistným BALANCE 8 se sjednává v průběhu upisovacího období od 20.04.2009 do 21.09.2009. Sjednaný konec pojištění je dne 09.10.2017.
- (2) Minimální jednorázově pojistné činí 70 000 Kč.
- (3) Pokud není jednorázově pojistné připsáno na účet pojistitele do konce upisovacího období, smlouva pozbývá své účinnosti a zaniká. Toto ujednání se sjednává jako rozvazovací podmínka dle § 36 odst. 2 občanského zákoníku.
- (4) Za jednorázově pojistné budou nakoupeny podílové jednotky fondu AXAINDEX02 a to ke dni, kdy dojde k současnému splnění těchto podmínek:
 - a) nastane počátek pojištění uvedený v pojistné smlouvě a zároveň
 - b) pojistník splní všechny podmínky pro vystavení pojistky a zároveň
 - c) je zaplacen jednorázově pojistné.
- (5) Pravidelné čerpání prostředků z fondu AXAINDEX02 v průběhu pojištění není možné.
- (6) Minimální výše částečného odkupu je 10 000 Kč. Zůstatek na podílovém účtu po provedení částečného odkupu musí činit minimálně 150 000 Kč. Nejdříve lze o částečný odkup požádat k 09.10.2009. Lze provést nejvýše tři částečné odkupy během jednoho kalendářního roku. Všechny částečné odkupy budou zpoplatněny poplatkem ve výši n% z odkupované částky, kde n je 5 % v období od 09.10.2009 do 09.10.2010, 4,5 % v období od 10.10.2010 do 09.10.2011, 4 % v období od 10.10.2011 do 09.10.2012, 3,5 % v období od 10.10.2012 do 09.10.2013, 3 % v období od 10.10.2013 do 09.10.2014, 2,5 % v období od 10.10.2014 do 09.10.2015, 2 % v období od 10.10.2015 do 09.10.2016 a 1,5 % v období od 10.10.2016 do 09.10.2017.
- (7) Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílové jednotky fondu AXAINDEX02 je nulový.
- (8) Pojistitel neúčtuje jednorázový poplatek na úhradu počátečních nákladů ani jiné administrativní poplatky.

Článek 2

Fond AXAINDEX02

- (1) Investičním správcem portfolia fondu AXAINDEX02 je AXA INVESTIČNÍ SPOLEČNOST a.s.
- (2) Do data vypořádání nákupu dluhopisu dle článku 2 odstavec (3) budou finanční prostředky fondu AXAINDEX02 investovány do termínovaných deposit způsobem zajišťujícím růst ceny podílové jednotky o 0,75 procentního bodu p.a.
- (3) Finanční prostředky fondu AXAINDEX02 budou investovány do podkladového aktiva, jímž je strukturovaný dluhopis s následujícími parametry:

Emitent dluhopisu: BNP Paribas
Datum vypořádání nákupu dluhopisu: 23.09.2009
Datum splatnosti: 02.10.2017
Splatnost jistiny: 100 %
Měna: Kč

Způsob investice zajišťuje 100% návratnost investovaných prostředků, která se rovná výši zaplaceného jednorázového pojistného, a to ke dni splatnosti dluhopisu, a zároveň možné zhodnocení, odvíjející se od vývoje hodnoty indexového koše. Pravidla pro zhodnocení jsou definována níže.
- (4) Indexový koš obsahuje 3 indexy, kterými jsou:
 1. akciový index BNP Global Infrastructure ER Index [kód dle agentury Bloomberg: BNPIGIER Index],
 2. dluhopisový index: Iboxx 5 - 7 TR Index [kód dle agentury Bloomberg: QW1M Index],
 3. komoditní index: BNP Paribas Comac L/S 8 Index [kód dle agentury Bloomberg: KMAIBER Index].

- (5) Výše celkové participace k datu splatnosti dluhopisu je definována jako vážený aritmetický průměr roční, dvouleté, tříleté... až osmileté výkonnosti jednotlivých indexů k definovanému dni v jednotlivých letech trvání pojištění, přičemž definované dny jsou pro:

1. rok: 23. září 2010
2. rok: 23. září 2011
3. rok: 24. září 2012
4. rok: 23. září 2013
5. rok: 23. září 2014
6. rok: 23. září 2015
7. rok: 23. září 2016
8. rok: 25. září 2017

Matematické vyjádření výpočtu hodnoty podílové jednotky na konci pojistné doby včetně participace na výnosech jednotlivých indexů:

$$N \times \left\{ 100\% + \text{Max} \left\{ 0; \sum_{i=1}^3 \text{váha}(i) \cdot \left(\frac{\text{Index}(i)_{\text{prumer}}}{\text{Index}(i)_0} - 1 \right) \right\} \right\}$$

kde:

N je hodnota podílové jednotky ke dni vypořádání nákupu dluhopisu dle článku 2 odst. (3)

Index(i)_{prumer} = je aritmetický průměr hodnoty i-tého indexu k definovaným dnům v jednotlivých letech t = 1 až 8,

Index(i)_t je oficiální hodnota i-tého indexu k definovanému dni t,

Index(i)₀ je oficiální hodnota i-tého indexu k 23.9.2009,

Váha (i): pro komoditní index 50 %, pro dluhopisový a akciový index 25 %.

- (6) Případná záporná participace k datu splatnosti dluhopisu dle článku 2 odstavce 5 se nahradí nulovým zhodnocením.
- (7) Hodnota podílové jednotky není pojistitelem před koncem pojistné doby garantována. Pojistník nese o data, kdy jsou finanční prostředky fondu AXAINDEX02 investovány do příslušného podkladového aktiva, do data splatnosti podkladového aktiva kreditní riziko emitenta podkladového aktiva společnosti BNP Paribas. Fond AXAINDEX02 bude pravidelně oceňován. Hodnota fondu je rovna hodnotě všech aktiv fondu snížené o hodnotu neuhrazených nákladů.
- (8) Zhodnocení podílové jednotky prostřednictvím participačního součtu dle článku 2 odstavců (5) a (6) není zatíženo žádným poplatkem ve smyslu tabulky 2 Obchodních podmínek 0307.
- (9) Cena podílové jednotky je určena v CZK.

Článek 3

Pojistné plnění, odkupné

- (1) V případě, že se pojištěný dožije stanoveného konce pojištění, bude mu vyplacena částka ve výši hodnoty podílových jednotek na podílovém účtu ke dni sjednaného konce pojištění.
- (2) V případě smrti pojištěného v průběhu pojistné doby je obmyšlená osobě vyplacena hodnota podílových jednotek ke dni zániku pojištění.
- (3) Pokud nastala smrt z důvodu úrazu (definovaného v článku 6.1 Pojistných podmínek 0307), ke kterému došlo po datu počátku pojištění, je pojistné plnění dle článku 3 odstavec 2 navýšeno o 50 procent (nejvýše však o 500 000 Kč).
- (4) Při výpovědi smlouvy nebo zániku pojištění dohodou bude pojistníkovi vyplaceno odkupné ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o n %, kde n je 5 % v období od počátku pojištění do 09.10.2010, 4,5 % v období od 10.10.2010 do 09.10.2011, 4 % v období od 10.10.2011 do 09.10.2012, 3,5 % v období od 10.10.2012 do 09.10.2013, 3 % v období od 10.10.2013 do 09.10.2014, 2,5 % v období od 10.10.2014 do 09.10.2015, 2 % v období od 10.10.2015 do 09.10.2016 a 1,5 % v období od 10.10.2016 do 09.10.2017.

Článek 4

Účinnost

- (1) Tyto pojistné podmínky jsou účinné od 20. dubna 2009.