

Zvláštní pojistné podmínky pro BALANCE Dynamic 1009 /

Úvodní ustanovení

Pro investiční životní pojištění s jednorázově placeným pojistným BALANCE Dynamic (Tarif 110C) s investicí do fondu AXAINDEX03, které sjednává AXA životní pojišťovna a. s. (dále jen „pojišťovna“), platí příslušná ustanovení zákona o pojistné smlouvě, všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění pojištětele č. 0307 („pojistné podmínky 0307“), obchodní podmínky pojištětele č. 0408 („obchodní podmínky 0408“) a tyto zvláštní pojistné podmínky pro BALANCE Dynamic 1009, které doplňují a mění shora uvedené pojistné a obchodní podmínky pojištětele, pokud se na ně v pojistné smlouvě odkazuje.

Článek 1

Investiční životní pojištění BALANCE Dynamic

- Investiční životní pojištění s jednorázově placeným pojistným BALANCE Dynamic se sjednává v průběhu upisovacího období od 30.10.2009 do 19.03.2010. Sjednaný konec pojištění je dne 31.03.2018.
- Minimální jednorázově pojistné činí 100 000 Kč.
- Pokud není jednorázově pojistné připsáno na účet pojištětele do konce upisovacího období, smlouva pozbývá své účinnosti a zaniká. Toto ujednání se sjednává jako rozvazovací podmínka dle § 36 odst. 2 občanského zákoníku.
- Za jednorázově pojistné budou nakoupeny podílové jednotky fondu AXAINDEX03 a to ke dni, kdy dojde k současnému splnění těchto podmínek:
 - nastane počátek pojištění uvedený v pojistné smlouvě a zároveň
 - pojištník splní všechny podmínky pro vystavení pojistky a zároveň
 - je zapláceno jednorázově pojistné.
- Pravidelné čerpání prostředků z fondu AXAINDEX03 v průběhu pojištění není možné.
- 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 zažádat k 31.03.2010. 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 počátku pojištění do 31.03.2011, 4,5% v období od 01.04.2011 do 31.03.2012, 4% v období od 01.04.2012 do 31.03.2013, 3,5% v období od 01.04.2013 do 31.03.2014, 3% v období od 01.04.2014 do 31.03.2015, 2,5% v období od 01.04.2015 do 31.03.2016, 2% v období od 01.04.2016 do 31.03.2017 a 1,5% v období od 01.04.2017 do 31.03.2018.
- Rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou podílové jednotky fondu AXAINDEX03 je nulový.
- Pojištník neúčtuje jednorázový poplatek na úhradu počátečních nákladů ani jiné administrativní poplatky.

Článek 2

Fond AXAINDEX03

- Investičním správcem portfolia fondu AXAINDEX03 je AXA INVESTIČNÍ SPOLEČNOST a.s.
- Do data vypořádání nákupu dluhopisu dle článku 2 odstavec (3) budou finanční prostředky fondu AXAINDEX03 investovány do termínovaných deposit způsobem zajišťujícím růst ceny podílové jednotky o 0,6 procentního bodu p.a.
- Finanční prostředky fondu AXAINDEX03 budou investovány do podkladového aktiva, jímž je strukturovaný dluhopis, s následujícími parametry:
 Emitent dluhopisu: Société Générale
 Datum vypořádání nákupu dluhopisu: 19. 03. 2010
 Datum splatnosti dluhopisu: 28. 03. 2018
 Splátnost jistiny: 100 %
 Měna: Kč
 Způsob investice zajišťuje 100% návratnost investovaných prostředků, a to ke dni splatnosti dluhopisu, a zároveň možné zhodnocení odvíjející se od vývoje hodnoty indexového koše. Pravidla pro zhodnocení jsou definována v článku 2) odst. (4) až (9).
- Indexový koš obsahuje tři akciové indexy, kterými jsou:

| k | Podkladový Index | Kód dle Reuters | Váha indexu |
|---|---------------------------------------|-----------------|-------------|
| 1 | Dow Jones EURO STOXX®50 (Price) Index | .STOXX50E | 1/3 |
| 2 | S&P® 500 (Price) Index | .SPX | 1/3 |
| 3 | Footsie®100 (Price) Index | .FTSE | 1/3 |

- Výše celkové participace k datu splatnosti dluhopisu je definována jako vážený aritmetický průměr kvartálních výkonností jednotlivých indexů k definovaným dnům, tzv. kvartálním rozhodným dnům (j) v jednotlivých letech trvání pojištění.

Kvartální rozhodné dny (j), ke kterým bude vyhodnocována kvartální výkonnost jednotlivých indexů, jsou definovány v níže uvedené tabulce.

Pro hodnotu j platí $1 \leq j \leq 32$

| j | Kvartální rozhodný den (j) | j | Kvartální rozhodný den (j) | j | Kvartální rozhodný den (j) |
|----|----------------------------|----|----------------------------|----|----------------------------|
| 1 | 21/06/2010 | 12 | 19/03/2013 | 23 | 21/12/2015 |
| 2 | 20/09/2010 | 13 | 19/06/2013 | 24 | 21/03/2016 |
| 3 | 20/12/2010 | 14 | 19/09/2013 | 25 | 20/06/2016 |
| 4 | 21/03/2011 | 15 | 19/12/2013 | 26 | 19/09/2016 |
| 5 | 20/06/2011 | 16 | 19/03/2014 | 27 | 19/12/2016 |
| 6 | 19/09/2011 | 17 | 19/06/2014 | 28 | 20/03/2017 |
| 7 | 19/12/2011 | 18 | 19/09/2014 | 29 | 19/06/2017 |
| 8 | 19/03/2012 | 19 | 19/12/2014 | 30 | 19/09/2017 |
| 9 | 19/06/2012 | 20 | 19/03/2015 | 31 | 19/12/2017 |
| 10 | 19/09/2012 | 21 | 19/06/2015 | 32 | 21/03/2018 |
| 11 | 19/12/2012 | 22 | 21/09/2015 | | |

Definice výkonnosti jednotlivých indexů:

Označme $Index(k,j)$ hodnotu k-tého indexu v rozhodném kvartálním dni (j) a $Index(k,0)$ hodnotu k-tého indexu k 19.3.2010. V každém kvartálním rozhodném dni (j) definujeme výkonnost $V(j)$ vztahem:

$$V(j) = \frac{1}{3} \sum_{k=1}^3 \left(\frac{Index(k,j) - Index(k,0)}{Index(k,0)} \right)$$

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

Ke dni konce pojištění bude 10 nejvyšších hodnot z dosažených výkonností $V(j)$, $j=1, \dots, 32$ nahrazeno hodnotou 38%, a zbývajících 22 nejnižších hodnot bude započítáno ve skutečně vyšší.

Označme těchto 22 nejnižších skutečných výkonností jako $SV(i)$, $i=1, \dots, 22$.
Hodnota podílové jednotky ke konci pojistné doby je pak vyjádřena vztahem:

$$N \left(100\% + \frac{1}{32} * \text{Max} \left(\sum_{i=1}^{22} SV(i) + 10 * 38\%; 0 \right) \right)$$

Kde:

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

- Případná záporná participace k datu splatnosti dluhopisu dle článku 2 odstavce (5) se nahradí nulovým zhodnocením.
- Hodnota podílové jednotky není pojištětem před koncem pojistné doby garantována. Pojištník nese od data, kdy jsou finanční prostředky fondu AXAINDEX03 investovány do příslušného podkladového aktiva, do data splatnosti podkladového aktiva kreditní riziko emitenta podkladového aktiva společnosti Sociétés Generale. Fond AXAINDEX03 bude pravidelně oceňován. Hodnota fondu je rovna hodnotě všech aktiv fondu snížené o hodnotu neuhrazených nákladů.
- Zhodnocení podílové jednotky prostřednictvím participačního součtu dle článku 2 odstavců (5) a (6) není zatíženo žádným poplatkem ve smyslu tabulky 2 Obchodních podmínek 0408.
- Cena podílové jednotky je určena v CZK.

Článek 3

Pojistné plnění, odkupné

- Pojistnou událostí v pojištění je:
 - smrt pojištěného v době trvání pojištění;
 - dožití se sjednaného konce pojištění pojištěným.
- a) V případě pojistné události podle odst. (1) písm. a) na základě varianty zvolené v pojistné smlouvě vyplatí pojišťovna:
 - buď plnění odpovídající hodnotě podílových jednotek vedených na podílovém účtu k datu vzniku pojistné události (tj. k datu úmrtí pojištěného), nebo plnění odpovídající hodnotě podílových jednotek vedených na podílovém účtu k datu v Návrhu sjednaného konce pojištění (tj. k původně sjednanému datu dožití). Pojišťovna není povinna vyplatit pojistné plnění před uplynutím jednoho kalendářního měsíce ode dne, který je podle předchozí věty relevantní pro stanovení hodnoty podílových jednotek podle varianty zvolené pojištníkem v pojistné smlouvě;
 - pokud nastala smrt z důvodu úrazu (definovaného v článku 6.1 Pojistných podmínek 0307), ke kterému došlo po datu počátku pojištění, je vyplaceno navíc 50% hodnoty podílových jednotek vedených na podílovém účtu k datu vzniku pojistné události (nejvýše však 500 000 Kč), 50% se vypočítá z hodnoty podílových jednotek k datu vzniku pojistné události (tj. k datu úmrtí pojištěného) a bude vyplaceno po pojistné události.
- Pří výpovědi smlouvy nebo zániku pojištění dohodou bude pojištníkovi vyplaceno odkupné ve výši hodnoty podílových jednotek ke dni zániku pojištění snížené o n%, kde n je 5% v období od počátku pojištění do 31.03.2011, 4,5% v období od 01.04.2011 do 31.03.2012, 4% v období od 01.04.2012 do 31.03.2013, 3,5% v období od 01.04.2013 do 31.03.2014, 3% v období od 01.04.2014 do 31.03.2015, 2,5% v období od 01.04.2015 do 31.03.2016, 2% v období od 01.04.2016 do 31.03.2017 a 1,5% v období od 01.04.2017 do 31.03.2018.

Článek 4

Účinnost

- Tyto pojistné podmínky jsou účinné od 30. října 2009.