



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Životní pojištění

Pojistná smlouva číslo
Pojištěný

08480-15



Vážená paní

V Praze dne 6. 1. 2016

Sdělení o zániku pojištění s výplatou odkupného

Vážená paní

dovoluujeme si Vás informovat o ukončení výše uvedeného pojištění. Částku odkupného ve výši 12 419 Kč Vám posíláme na uvedené číslo účtu.

Výši odkupného jsme stanovili z kapitálové hodnoty pojištění, kterou jsme snížili o nesplacené počáteční náklady, poplatek za odkupné a případné dlužné pojistné. Současně jsme Vám vyplácenou částku navýšili o příslušnou část podílů na výnosech.

Výplatou odkupného pojištění zaniká v souladu s pojistnými podmínkami.

V případě, že jste využila odpočet od základu daně, upozorňujeme Vás, že v případě ukončení pojištění Vám může vzniknout povinnost dle § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, provést dodanění dříve uplatňovaných daňových odpočtů.

Věříme, že nám i nadále zachováte přízeň a ujišťujeme Vás, že jsme partnerem, na kterého se můžete spolehnout v každé životní situaci.

S přáním příjemného dne

Denisa Parkosová
ředitelka správy životního pojištění a korespondence

Víte, že... Česká pojišťovna získala ocenění Pojišťovna roku 2014?

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČO: 45272956,
zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464

www.ceskapojistovna.cz

Klientský servis: +420 841 114 114

po-pá: 7:00-19:00

P. O. BOX 305, 659 05 Brno

Tabulka měsíčního rizikového pojistného a nákladů za dobu trvání pojištění:

Období		Měsíční rizikové pojistné za pojištění smrti (Kč)	Měsíční splátka počátečních nákladů (Kč)	Měsíční splátka správních nákladů (Kč)	Celková měsíční srážka (Kč)
15.12.2011	14.12.2012	1,66	98,94	180,49	281,09
15.12.2012	14.12.2013	1,82	98,94	180,49	281,25
15.12.2013(TZ_1)	14.12.2014	2,01	98,94	45,49	146,44
15.12.2014(TZ_2)	14.12.2015	2,21	98,94	27,49	128,64
15.12.2015	06.01.2016 – datum ukončení	2,45	98,94	27,49	128,88

* TZ_1 – Na pojistné smlouvě proběhla s účinností od 15. 12. 2013 technická změna měnící výši pojistného na 6 000 Kč.

* TZ_1 – Na pojistné smlouvě proběhla s účinností od 15. 12. 2014 technická změna měnící výši pojistného na 3 600 Kč.

Správní náklady:

Jsou účtovány **pouze po dobu trvání pojištění**, což v daném případě bylo **49 měsíců** (od 15. 12. 2011 do 06. 01. 2016). Zahrnují náklady na úkony spojené s konkrétní smlouvou.

Celková výše správních nákladů za dobu trvání pojištění činí **5 235,01 Kč** (výpočet = 24 x 180,49 Kč + 12 x 45,49 Kč + 13 x 27,49 Kč). Na správní náklady bylo klientem řádně uhrazeno 5 207,52 Kč za celou dobu trvání pojištění.

Výpočet měsíční splátky po TZ 1:

$$6\ 000,- \text{ Kč} / 12 \times 0,09098 \text{ (procento správních nákladů)} = 45,49 \text{ Kč}$$

6 000,- Kč	= lhůtní pojistné za pojistné období (1 rok)
6 000,- Kč	= celkové roční pojistné (1 rok x 6 000,- Kč)
0,09098 = 9,098 %	= procento správních nákladů (podle rozhodného data sjednání smlouvy u daného produktu, se zohledněním sjednaných rizik do konce pojištění, kritérium profitability produktu)

Výpočet měsíční splátky po TZ 2:

$$3\ 600,- \text{ Kč} / 12 \times 0,091633 \text{ (procento správních nákladů)} = 27,49 \text{ Kč}$$

3 600,- Kč	= lhůtní pojistné za pojistné období (1 rok)
3 600,- Kč	= celkové roční pojistné (1 rok x 3 600,- Kč)
0,091633 = 9,1633 %	= procento správních nákladů (podle rozhodného data sjednání smlouvy u daného produktu, se zohledněním sjednaných rizik do konce pojištění, kritérium profitability produktu)

Počáteční náklady:

Jsou účtovány **po celou sjednanou pojistnou dobu**, což je v daném případě **384 měsíců** (od 15. 12. 2011 do 14. 12. 2043), s tím, že se celková nesplacená výše počátečních nákladů s časem snižuje, pokud nedojde k technické změně. Splátky těchto nákladů jsou rovnoměrně rozděleny do měsíčních splátek, přičemž při předčasném ukončení smlouvy se nesplacené počáteční náklady stanou splatnými. Tyto náklady zahrnují

náklady na provize a další provozní náklady pojistitele. Výše počátečních nákladů dané smlouvy k počátku pojištění činila 25 517,02 Kč (zaokrouhлено 25 517,- Kč).

Výpočet měsíční splátky na počátku pojištění:

24 000,- Kč / 12 x 0,04947 (procento počátečních nákladů) = 98,94 Kč
 Počáteční náklady ve výši 25 517,02 Kč = 98,94 Kč * 12 měsíců * 21,491999

24 000,- Kč	= lhůtní pojistné za pojistné období (1 rok)
24 000,- Kč	= celkové roční pojistné (1 rok x 24 000,- Kč)
25 517,02 Kč	= výše počátečních nákladů
0,04947 = 4,947 %	= procento počátečních nákladů (shodné u všech produktů tohoto typu, kritérium profitability produktu)
21,491999	= koeficient, který vyjadřuje průměrnou očekávanou dobu přežití vzhledem ke sjednané pojistné době a v závislosti na vstupním věku; stanoví se s využitím úmrtnostních tabulek

Výpočet měsíční splátky po TZ 1:

6 000,- Kč / 12 x 0,19788 (procento počátečních nákladů) = 98,94 Kč

6 000,- Kč	= lhůtní pojistné za pojistné období (1 rok)
6 000,- Kč	= celkové roční pojistné (1 rok x 6 000,- Kč)
0,19788 = 19,788 %	= procento počátečních nákladů (shodné u všech produktů tohoto typu, kritérium profitability produktu)

Výpočet měsíční splátky po TZ 2:

3 600,- Kč / 12 x 0,3298 (procento počátečních nákladů) = 98,94 Kč

3 600,- Kč	= lhůtní pojistné za pojistné období (1 rok)
3 600,- Kč	= celkové roční pojistné (1 rok x 3 600,- Kč)
0,3298 = 32,98 %	= procento počátečních nákladů (shodné u všech produktů tohoto typu, kritérium profitability produktu)

Tabulka vývoje nesplacených počátečních nákladů po sjednanou dobu pojištění

Datum	Hodnota rezervy nesplacených nákladů (Kč)
Na počátku pojištění - k datu 15. 12. 2011	25 517,02 Kč
Na konci 1. roku pojištění - k datu 14. 12. 2012	24 932,25 Kč
K datu TZ_1 - k datu 15. 12. 2013	24 230,32 Kč
K datu TZ_2 - k datu 15. 12. 2014	23 573,54 Kč
Na konci 4. roku pojištění - k datu 14. 12. 2015	22 963,76 Kč
K datu ukončení - k datu 06. 01. 2016	22 907,62 Kč

Tabulka alokačních poměrů:

s účinností od 15. 12. 2011

Název fondu	Běžně placené pojistné	Mimořádně placené pojistné
Kapitálová hodnota s garantovanou technickou úrokovou mírou	40 %	0 %
Kapitálová hodnota s vyhlášenou úrokovou mírou	0 %	40 %

Fond ropy a energetiky	30 %	30 %
Fond zlatý	30 %	30 %

Tabulka rozpadu lhůtního pojistného:

Období		Frekvence	Celkové lhůtní pojistné (Kč)	Lhůtní pojistné na investice (Kč)	Lhůtní pojistné na krytí rizik (Kč)
15.12.2011	14.12.2012	roční	24 000	20 498	3 502
15.12.2012	14.12.2013	roční	24 000	20 498	3 502
15.12.2013	14.12.2014	roční	6 000	4 853	1 147
15.12.2014	14.12.2015	roční	3 600	2 750	850
15.12.2015	06.01.2016	roční	3 600	2 750	850

Tabulka vývoje kapitálové hodnoty pojištění:

Období		Hodnota KH(TÚM)* (ke konci daného období, v Kč)	Výše úroků z KH(TÚM)* (za dané období, v Kč)	Hodnota KH(VÚM)* (ke konci daného období, v Kč)	Výše úroků z KH(VÚM)* (za dané období, v Kč)	Celková výše podílů na výnosech z KH(TÚM)* (ke konci daného období, v Kč)
15.12.2011	14.12.2012	8 511,08	183,99	20 018,38	258,78	0
15.12.2012	14.12.2013	17 111,61	275,33	11 967,30	180,00	95
15.12.2013	14.12.2014	18 594,63	373,15	6 615,67	125,32	251
15.12.2014	14.12.2015	19 165,78	385,82	6 669,95	54,79	251
15.12.2015	06.01.2016	19 068,55	31,65	6 672,72	2,80	251

KH(TÚM) = Kapitálová hodnota tvořená běžným pojistným s garantovanou technickou úrokovou mírou*

KH(VÚM) = Kapitálová hodnota tvořená mimořádným pojistným s vyhlášenou úrokovou mírou*

Období		Fond ropy a energetiky			Fond zlatý		
		Celkem PJ	Kurz	Celkem Kč	Celkem PJ	Kurz	Celkem Kč
15.12.2011	14.12.2012	18 166,11	1,1140	20 237,04	16 659,55	1,1580	19 291,75
15.12.2012	14.12.2013	15 786,22	1,2293	19 406,00	16 156,98	0,7045	11 382,59
15.12.2013	14.12.2014	9 358,65	1,1618	10 872,88	10 276,75	0,6205	6 376,72
15.12.2014	14.12.2015	10 028,29	1,0316	10 345,19	11 667,74	0,4678	5 458,17
15.12.2015	06.01.2016	10 028,29	1,0581	10 610,93	11 667,74	0,4766	5 560,84

Tabulka vývoje podílů na výnosech:

Rok	2011	2012	2013	2014	2015
Průměrná rezerva	0	15 800	78 000	19 100	19 600
% podílů na výnosech	1,00%	0,60%	0,20%	0,00%	0,00%
Podíly na výnosech	0	95	251	251	251

Aktuální stav PS:

Pojistná smlouva zanikla výplatou odkupného dne 06. 01. 2016. Běžné pojistné zaplacené od počátku pojištění činí 57 600 Kč. Na pojistnou smlouvu bylo ke 12. 02. 2012 uhrazeno mimořádné pojistné ve výši 90 000 Kč, byly provedeny dva mimořádné výběry, a to ke dni 01. 04. 2013 ve výšce 24 000 Kč a dne 25. 11. 2014 ve výši 20 000 Kč.

Výše výplaty odkupného k datu 06. 01. 2016:

Hodnota KH(TÚM)	19 068,55 Kč
Hodnota KH(VÚM)	6 672,72 Kč
Hodnota KH(fondy)	16 171,77 Kč
80% podílů na výnosech KH(TÚM)	200,80 Kč
Rezerva na nesplacené počáteční náklady	22 907,62 Kč
Koeficient krácení KH	0,85
Poplatek	500,00 Kč
Základní plnění	12 419,26 Kč
Základ daně	0,00 Kč
Daň	0,00 Kč
Částka k výplatě	12 419 Kč

Kapitálová hodnota pojištění = KH(TUM) + KH(VÚM) + KH(fondy)

Kapitálová hodnota pojištění = 19.068,55 + 6.672,72 + 16.171,77 = 41.913,04

Pojišťovnou NEOPRÁVNĚNĚ snížená kapitálová hodnota = 35.626,084 (podle vzorce - kapitálová hodnota * 0,85 (koeficient krácení kapitálové hodnoty))

Mechanismus stanovení odkupného = kapitálová hodnota + podíl na výnosech - rezerva na nesplacené počáteční náklady - poplatek

Odkupné bez manipulace pojišťovnou = 41.913,04 + 200,80 - 22.907,62 - 500,- = 18.706,- Kč

Odkupné po manipulaci = 35.626,084 + 200,80 - 22.907,62 - 500,- = 12.419,- Kč (částka uvedená v informaci o odkupném a částka uvedená v tabulce výše)

Pojišťovna se neoprávněně obohatila na úkor klienta o 6.287,- Kč

Snížení kapitálové hodnoty o 15 %