Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Pro život, jaký je

Informační list pro zájemce o pojištění

Informace pro zájemce o pojištění ve smyslu zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

Tento informační list pro zájemce o pojištění nabývá účinnosti dne 1. 3. 2021.

Vítejte v Kooperativě,

velice si vážíme toho, že jste si pro pojištění vybrali právě Kooperativu.
Uděláme vše pro to, abychom pro vás byli pojišťovnou, na kterou se můžete v každé situaci spolehnout.

Všechny důležité informace o našem pojištění najdete v tomto dokumentu a dalších dokumentech, které jste dostali e-mailem nebo od poradce a jejichž výčet je uveden dále.

Pokud zůstanou nějaké vaše otázky nezodpovězené, neváhejte nás kontaktovat a my vám rádi odpovíme.

1. Informace o nás

Obchodní firma	**Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**
Právní forma	**akciová společnost**
Identifikační číslo	**471 16 617**
Sídlo	**Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika**
Registrace	**Městský soud v Praze, spisová zn. B 1897**
Orgán dohledu	**Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1**
Adresa pro doručování	**Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice**
Kontaktní e-mail	**info@koop.cz**
Web	**www.koop.cz, www.flexi.cz**
Infolinka	**957 105 105**
Informace o solventnosti a finanční situaci pojišťovny	**www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa**
Subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů	▸ **ze životního pojištění** Finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, www.financniarbitr.cz ▸ **z úrazového pojištěn, pojištění nemoci a dalších neživotních pojištění** Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1 - Josefov, www.ombudsmancap.cz Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, www.coi.cz
Platforma pro řešení sporů on-line	**www.ec.europa.eu/consumers/odr/**

Informace získáte také na pobočkách České spořitelny nebo u našich obchodních partnerů.
Svou smlouvu můžete spravovat v internetovém bankovnictví České spořitelny.

2. Důležité dokumenty – poradce vás s nimi seznámil

Nabídka na uzavření pojistné smlouvy
- Vámi podepsaný dokument, ve kterém svým podpisem stvrzujete svůj zájem o uzavření pojistné smlouvy.

Modelace pojištění
- Nastavení vašeho pojištění (dozvíte se z ní, na co a na jak dlouho jste pojištěni, kolik vás to bude stát, jak zhodnocujete investované prostředky atd.).

Záznam z jednání
- Dokument, ve kterém jsou zaznamenány vaše požadavky a potřeby související se sjednávaným pojištěním.

Sdělení klíčových informací
- Dokument s informacemi k fondům, které lze sjednat v rámci FLEXI životní pojištění a FLEXI životní pojištění JUNIOR.

Informační list pro zájemce o pojištění
- Dokument se základními informacemi o pojištění.

Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob
- Dokument s informacemi o tom, jaké osobní údaje zpracováváme, zda je zpracováváme na základě souhlasu nebo na základě jiného právního základu, k jakým účelům je zpracováváme, komu je můžeme předávat a jaká máte v souvislosti se zpracováním osobních údajů práva.

Přehled poplatků a parametrů produktu
- Dokument obsahující veškeré poplatky, které uplatňujeme v průběhu trvání pojištění, a dále přehled parametrů příslušného produktu (např. výše minimálního a maximálního pojistného, bonusy, slevy, sazby rizik apod.).

Další důležité dokumenty
- Produktový list, pojistné podmínky, oceňovací tabulky.

Pokud nemáte možnost prohlédnout si dokumenty, které jste obdržel e-mailem či na úložiště, kontaktujte nás a my vám je v listinné podobě pošleme.

Pojistné podmínky, produktový list, oceňovací tabulky, přehled poplatků a parametrů produktu platné přímo pro vaši pojistnou smlouvu naleznete na našich webových stránkách www.flexi.cz, kde se po zadání čísla vaší pojistné smlouvy / nabídky na uzavření pojistné smlouvy zobrazí veškeré uvedené dokumenty.

3. Produkty, ke kterým se tento informační list vztahuje

FLEXI životní pojištění
- Pojištění pro celou rodinu, které vás zabezpečí především v případě závažných zdravotních potíží (úraz, nemoc, vážná nemoc, invalidita, úmrtí) a zároveň umožňuje pravidelné investování a mimořádné vklady.

FLEXI životní pojištění – JUNIOR
- Dětské pojištění pro případ úrazu, vážných nemocí a úrazů, invalidity a pobytu v nemocnici, které zároveň vytváří finanční rezervu do budoucna.

FLEXI RISK
- Čistě rizikové životní pojištění pro jednu dospělou osobu bez možnosti pravidelného investování a mimořádných vkladů.

FLEXI rizikové životní pojištění
- Rizikové životní pojištění bez možnosti pravidelného investování a mimořádných vkladů.

Vlastnosti	Druhy pojištění osob			
	FLEXI životní pojištění	FLEXI životní pojištění – JUNIOR	FLEXI RISK	FLEXI rizikové životní pojištění
Krytí pojištění (smrti)	ANO	Pouze pro dospělého pojištěného – není povinné	ANO	ANO
Tvorba kapitálové hodnoty / rezervy	ANO	ANO	NE	NE
Aktivní ovlivňování výnosu	ANO	NE	NE	NE
Garantované zhodnocení	ANO	ANO	NE	NE
Investiční fondy (investiční riziko nese pojistník)	ANO	NE	NE	NE
Flexibilita*	ANO	ANO	ANO	ANO
Daňová uznatelnost	ANO	NE	NE	NE

* Pojmem flexibilita rozumíme schopnost produktu přizpůsobit se aktuální životní situaci klienta (možnost provádění změn).

4. Vše důležité k pojistné události

Co dělat, pokud se vám něco přihodí?
- vyhledejte bez zbytečného odkladu lékaře a řiďte se jeho pokyny, uschovejte si lékařskou zprávu z prvního ošetření
- po ukončení léčby kontaktujte svého poradce a požádejte ho, aby vám pomohl s nahlášením pojistné události – pojistnou událost nahlaste písemně na příslušném formuláři k dané pojistné události (formulář vám dodá poradce nebo ho najdete na webu www.flexi.cz)
- k formuláři připojte další potřebnou lékařskou dokumentaci
- veškerou dokumentaci odevzdejte svému poradci nebo na jakékoliv pobočce České spořitelny nebo ji zašlete na adresu pojišťovny: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Brněnská 634, 664 42 Modřice
- pojistnou událost můžete nahlásit on-line na www.flexi.cz

- Na ukončení šetření pojistné události máme 3 měsíce. Pokud do 3 měsíců od nahlášení pojistné události šetření neukončíme, budeme vás informovat o důvodu. Je-li důvodem nedodání potřebné dokumentace, prodlužuje se doba šetření o dobu, po kterou na dokumentaci čekáme.

- Pokud dodáte všechny potřebné dokumenty správně vyplněné a včas, šetření bude rychlejší. O ukončení šetření vás budeme písemně informovat a pojistné plnění vám vyplatíme do 15 dnů.

5. Čím se pojištění řídí

- Pojistná smlouva se řídí českým právem a spory z ní vyplývající řeší soudy České republiky, pokud mezinárodní smlouva nebo předpisy Evropské unie nepřikazují závazně něco jiného. Jednacím jazykem je čeština.

- Pojištění se řídí zákonem číslo 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, pojistnou smlouvou, pojistnými podmínkami platnými pro příslušné pojištění a také, je-li tak uvedeno v jakýchkoliv pojistných podmínkách, i oceňovacími tabulkami a přehledem poplatků a parametrů produktu. Všechny tyto dokumenty jsou společně s tímto informačním listem, produktovým listem a záznamem z jednání nedílnou součástí smlouvy.

6. Uzavření pojistné smlouvy a doba platnosti pojistné smlouvy

- Nabídku na uzavření pojistné smlouvy můžete sjednat buď osobně s poradcem, nebo formou obchodu na dálku pomocí internetu bez současné fyzické přítomnosti stran.

Smlouva uzavřená prostřednictvím poradce

- Při sjednávání nabídky vás poradce seznámí se všemi důležitými dokumenty k pojištění a předá vám je.

- Jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vám pošleme pojistku s veškerými informacemi o vašem pojištění – sjednaná pojištění, počátek a konec pojištění, doba platnosti, možnosti platby pojistného. Pojistku si, prosím, uschovejte.

Smlouva uzavřená formou obchodu na dálku

- Jedná se o pojistnou smlouvu uzavřenou za pomoci prostředku komunikace na dálku v souladu s občanským zákoníkem.

- Uzavření pojistné smlouvy vzniká na základě vaší vlastní žádosti s použitím takových prostředků komunikace na dálku, které neumožňují sdělit smluvní podmínky a další údaje. Dokumenty vám předáme okamžitě po uzavření smlouvy.

- Máte právo dostat smluvní podmínky v listinné podobě kdykoliv v době trvání smlouvy a změnit způsob komunikace na dálku, pokud to neodporuje povaze poskytovaných služeb ani uzavřené smlouvě.

- Od smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů ode dne, kdy jste obdrželi sdělení o uzavření obchodu na dálku, nebo ode dne, kdy vám byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na vaši žádost po uzavření pojistné smlouvy.

- Jedná-li se o smlouvu uzavřenou formou obchodu na dálku nespadající do odvětví životního pojištění, máte právo bez udání důvodu odstoupit od smlouvy do 14 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy vám byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na vaši žádost po uzavření smlouvy.

- Pro používání prostředků komunikace na dálku nejsou stanoveny zvláštní poplatky.

Virtuální pobočka

- Virtuální pobočka je pobočka, která s klienty komunikuje prostřednictvím telefonu/e-mailu. Sjednání/správu/žádosti o změnu/zrušení smlouvy může tedy klient provádět bez fyzické přítomnosti na pobočce.
  Tento způsob komunikace je určen pro klienty (fyzické osoby) starší 18 let, kteří mají nastavenou službu internetového bankovnictví České spořitelny.

Důležité pojmy

Pojistná doba	Doba uvedená ve smlouvě, na kterou je pojištění sjednáno. Je možné ji sjednat jako určitou (např. do 70 let).
Počátek pojištění	Den uvedený na pojistce jako počátek pojištění v 00.00 hod.
Předběžné krytí	Na smlouvách, které mají počátek první den měsíce následujícího po datu sepsání nabídky, **získáváte pojistnou ochranu ještě před počátkem pojištění**. Ta se vztahuje na úrazová pojištění a platí od následujícího dne po podpisu nabídky do dne počátku pojištění.
Konec pojištění	Den uvedený na pojistce jako konec pojištění ve 24.00 hod.

7. Výše pojistného, způsoby a doba placení

- **Pojistné je cena za poskytnutou pojistnou ochranu** za dobu trvání pojištění. Pojistné se platí za předem dohodnuté období, nejčastěji měsíčně nebo ročně.

- Pojistné můžete platit převodem nebo inkasem z účtu, formou SIPO nebo prostřednictvím e-faktury.

- Splatnost pojistného, tj. **datum, do kterého máte uhradit pojistné, najdete v pojistce**. Pokud není splatnost v pojistce uvedena, pak platí, že běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění. Za **datum úhrady** je považován den, kdy bylo pojistné pod správným variabilním a specifickým symbolem připsáno na náš účet (číslo našeho účtu najdete v pojistné smlouvě).

- Právo na pojistné vzniká dnem dohodnutým v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a trvá po celou dobu trvání pojištění.

Pojistné		
Běžné	**Jednorázové**	**Mimořádné**
Pojistné za domluvené období (roční, pololetní, čtvrtletní, měsíční). Platí se pravidelně za každé období po celou dobu trvání pojištění.	Pojistné zaplacené a počátku smlouvy celé najednou. Až do konce pojištění se už žádné další pojistné neplatí. Jednorázové pojistné nelze využít u smluv FLEXI RISK a FLEXI rizikové životní pojištění.	U smluv FLEXI životní pojištění a FLEXI životní pojištění – JUNIOR je možné nad rámec běžného pojistného vkládat mimořádné pojistné. To tvoří kapitálovou hodnotu pojištění a zhodnocuje se.

- Zanikne-li pojištění v důsledku pojistné události, náleží nám běžně placené pojistné do konce pojistného období, v němž pojistná událost nastala; jednorázově uhrazené pojistné nám v takovém případě náleží celé.

8. Výluky a omezení plnění

- Přestože pojištění poskytuje široký rozsah pojistného krytí, existují případy, na které se pojištění nevztahuje.

- **Pojištění se nevztahuje na:**
  – pojistné události, ke kterým došlo před počátkem pojištění
  – opětovně vzniklé nemoci a úrazy, jejichž léčbu jste ukončili v posledních 7 letech před vznikem pojistné události (pokud jste tyto nemoci a úrazy doléčili před více než 7 lety, plnění vám vyplatíme, ale jen pokud se s nimi začnete léčit nejdříve 6 měsíců po počátku pojištění)

- Pro některá pojištění máme nastavenou čekací dobu (= dobu od počátku pojištění, po kterou pojistné plnění nevyplácíme), je uvedena v pojistných podmínkách a pro jednotlivá pojištění se liší.

- V pojistných podmínkách naleznete výčet a podrobný popis všech výluk a omezení pojistného plnění. Pečlivě si je prosím prostudujte.

- **Nejčastější důvody neplnění:**
  – žádost o plnění z pojištění, které nemáte na smlouvě sjednané
  – nedoložení veškeré potřebné zdravotnické dokumentace
  – diagnóza vznikla před počátkem pojištění

9. Ukončení pojistné smlouvy

Hlavními způsoby zániku pojištění jsou například:
- uplynutí pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě
- úmrtí pojištěné osoby, resp. posledního dospělého pojištěného
- neplacení pojistného – nejprve vám zašleme upomínku, ve které je uvedeno datum splatnosti dlužného pojistného, pokud na upomínku nezareagujete a dlužné pojistné neuhradíte, zašleme vám dopis o zániku pojištění z důvodu neplacení pojistného (náš nárok na úhradu dlužného pojistného však trvá i po zániku pojištění)
- výplata odkupného na základě vaší žádosti
- zánik pojistného zájmu či pojistného nebezpečí

Ukončení pojistné smlouvy výpovědí
- kdy a jak lze pojištění vypovědět, naleznete v pojistných podmínkách

Další možnosti zániku pojištění upravují pojistné podmínky a zákon.

Odstoupení od pojistné smlouvy
- Odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší. **Právo odstoupit zaniká**, nevyužije-li ho strana do dvou měsíců ode dne, kdy zjistila nebo musela zjistit porušení povinností. Oznámení o odstoupení musí být učiněno písemně.

- **Odstoupení ze strany nás jako pojišťovny**
  V případě, že vy nebo pojištěný porušíte **úmyslně nebo z nedbalosti** povinnost zodpovědět **pravdivě a úplně dotazy** v písemné formě týkající se sjednávaného pojištění, kdy po pravdivém a úplném zodpovězení těchto dotazů bychom smlouvu neuzavřeli.
  Do 1 měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, vám vrátíme zaplacené pojistné snížené o to, co jsme již případně z pojištění plnili. Pokud je částka pojistného plnění vyšší než vámi zaplacené pojistné, musíte nám částku přesahující výši zaplaceného pojistného vrátit.

- **Odstoupení ze strany vás jako pojistníka**
  Jestliže jsme my nebo náš zmocněný zástupce **nepravdivě nebo neúplně** zodpověděli vaše písemné dotazy týkající se sjednávaného pojištění nebo pokud jsme vás **neupozornili na nesrovnalosti** mezi vašimi požadavky a sjednávaným pojištěním.
  Odstoupíte-li od smlouvy, nahradíme vám do 1 měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné snížené o to, co jsme již případně z pojištění plnili.

- **Od smlouvy můžete odstoupit bez udání důvodu,** pokud jde o smlouvu na pojištění:
  a) spadající do odvětví životních pojištění do 30 dnů ode dne jejího uzavření
  b) nespadající do odvětví životních pojištění do 14 dnů ode dne jejího uzavření, pokud jde o smlouvu uzavřenou mimo obchodní prostory pojistitele

Nevýhody předčasného ukončení smlouvy
- ztrácíte pojistnou ochranu, pokud se zraníte nebo dlouhodobě onemocníte, náklady na léčení a ušlý příjem musíte zvládnout sami
- pokud uplatňujete daňové odpočty, musíte je dodanit
- ztrácíte bonus za věrnost
- když ukončíte jednu pojistnou smlouvu a sjednáte si nové pojištění, většinou zaplatíte znovu náklady na sjednání pojistné smlouvy
- pokud ukončíte pojištění v prvních letech trvání, většinou se na něm nestihne vytvořit kladná kapitálová hodnota a pojištění zaniká bez náhrady
- zaplatíte poplatek za ukončení pojistné smlouvy (náklady pojišťovny spojené se správou a ukončením pojistné smlouvy)

10. Rozdělení podílů na výnosech

- Na podíly na výnosech mají nárok klienti, kteří mají na smlouvě investiční složku pojištění s garantovaným zhodnocením (FLEXI životní pojištění s investicí do garantovaného fondu pro běžné pojistné, FLEXI životní pojištění – JUNIOR).

- Jedná se o část zisku z investiční složky pojistného, kterou se snažíme zhodnocovat na finančním trhu. Na podíly na výnosech nemají nárok klienti, kteří si sjednají jinou investiční strategii.

11. Způsob určení výše odkupného

- Odkupné je částka, kterou vyplácíme jako finanční vyrovnání při předčasném ukončení životního pojištění, pokud vznikne nárok na jeho vyplacení a pokud byla vytvořena kladná hodnota pojištění (technická rezerva pojistného).

Nárok na odkupné máte:
- pokud vaše pojištění obsahuje investiční složku pojištění (FLEXI životní pojištění, FLEXI životní pojištění – JUNIOR)

Nárok na odkupné nemáte:
- pokud jste si sjednali rizikové pojištění na přesně stanovenou dobu (FLEXI RISK nebo FLEXI rizikové životní pojištění)

Odkupné je splatné do 3 měsíců ode dne, kdy jsme obdrželi žádost o výplatu odkupného. Jeho výplatou pojištění zaniká.

12. Obecné informace o daních souvisejících s pojištěním

- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů vymezuje rozsah daňových výhod pro soukromé životní pojištění a podmínky pro jejich uplatnění.

Daňové úlevy se vztahují pouze na pojistné smlouvy životního pojištění, které musí splňovat tyto podmínky:
- výplata pojistného plnění je sjednána nejdříve po uplynutí 60 měsíců od uzavření smlouvy a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let
- od 1. 1. 2015 dále není umožněna výplata jiného příjmu (jako např. výběr z kapitálové hodnoty smlouvy), přičemž pojistná smlouva nezaniká
- pojistník = pojištěný = poplatník
- daňově zvýhodněné je pouze pojistné uhrazené na pojištění dožití (včetně pojištění doživotní kapitálové renty a pojištění kapitálové hodnoty), na pojištění smrti nebo dožití, případně pojistné na důchodové pojištění
- obsahuje-li pojištění pevnou částku na dožití, je její minimální výše 40 000 Kč u pojistných smluv na 5 až 15 let a 70 000 Kč u pojistek nad 15 let

Pro daňové zvýhodnění lze využít produkt:
FLEXI životní pojištění

Daňové úlevy pro poplatníka (pojistníka = pojištěného = zaměstnance)
- maximální částka, kterou lze za zdaňovací období odečíst i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami, je **24 000 Kč**
- možné osvobození příspěvku zaměstnavatele na pojištění zaměstnance až do výše **50 000 Kč** za zdaňovací období

- Při nedodržení výše uvedených podmínek z důvodu zániku pojištění, dodatečné změny doby trvání pojištění nebo provedení výběru z kapitálové hodnoty nárok na osvobozený příspěvek zaměstnavatele i možnost uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a pojistník má povinnost dodatečně zdanit jako příjem ze závislé činnosti příspěvek zaměstnavatele vložený po 1. 1. 2015.

Jako jiný příjem má pojistník povinnost dodatečně zdanit:
- v případě výběru z kapitálové hodnoty dříve uplatněné odpočty za posledních 10 let trvání smlouvy (do desetiletého období se nepočítají odpočty za rok 2014 a dřívější)

- v případě předčasného ukončení smlouvy dříve uplatněné odpočty za posledních 10 let (do desetiletého období se počítají i odpočty za rok 2014 a dřívější)

- Na tyto příjmy musí poplatník předložit daňové přiznání.

- V případě porušení stanovených podmínek pro životní pojištění je zaměstnanec, který uplatňoval daňové zvýhodnění prostřednictvím svého zaměstnavatele nebo dostával příspěvek na pojištění od svého zaměstnavatele, povinen oznámit toto porušení podmínek zaměstnavateli do konce měsíce, ve kterém k porušení došlo.

- **V případě pojištění dvojice** pojištěných osob (v produktu FLEXI životní pojištění) je pojistná smlouva daňově uznatelná, pokud je pojistník mladší ze dvojice pojištěných a pojištění nekončí dříve než v 60 letech jeho věku. Pokud je pojistník starší ze dvojice pojištěných osob, musí pojistná smlouva končit nejdéle v jeho 80 letech věku, jinak mu nebude vyplacena kapitálová hodnota pro případ dožití a nebude mít nárok na vystavení potvrzení. Pokud se konce pojistné smlouvy dožijí obě pojištěné osoby současně, pak má pojistník nárok na vystavení potvrzení.

Prokazování nároku poplatníka na daňové zvýhodnění:
- Nárok na uznání nezdanitelných částek ze základu daně prokazuje poplatník plátci daně smlouvou o soukromém životním pojištění nebo pojistkou a potvrzením pojišťovny o pojistném zaplaceném poplatníkem na jeho soukromé životní pojištění v uplynulém zdaňovacím období.

- Platnost této smlouvy nebo pojistky je podmíněna tím, že poplatník musí každoročně předložit v zákonné době potvrzení pojišťovny o pojistném na jeho soukromé životní pojištění zaplaceném poplatníkem za uplynulé zdaňovací období.

Zdanění pojistného plnění:
- pojistná plnění z pojištění smrti pojištěného, vážných nemocí a úrazů, invalidity, trvalých následků nemoci, pracovní neschopnosti z důvodu nemoci, vč. připojištění úrazu k pracovní neschopnosti, trvalých následků úrazu, hospitalizace, ošetřování a denního odškodného jsou osvobozena od daně z příjmů
- při předčasném ukončení pojistné smlouvy (výpověď pojištění v průběhu trvání pojištění) a výplatě odkupného je výnos zdaněn srážkovou daní dle ustanovení zákona (dle současné platné legislativy 15 %)
- při dožití se sjednaného konce pojištění (ukončení pojistné smlouvy ve sjednaném termínu) je výnos zdaněn také srážkovou daní dle ustanovení zákona (dle současné platné legislativy 15 %)

13. Doručování sdělení

- Písemnosti doručované prostřednictvím držitele poštovní licence (dále jen „pošta") nám zasíláte na adresu: **Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Brněnská 634, 664 42 Modřice**, popřípadě na jinou adresu, kterou vám oznámíme; my je zasíláme na kontaktní adresu uvedenou v pojistné smlouvě.

- Jakoukoliv změnu kontaktní adresy a adresy svého trvalého bydliště jste nám povinen oznámit bez zbytečného odkladu. Pokud zmaříte doručení písemnosti tím, že nám řádně změnu své kontaktní adresy, adresy svého trvalého bydliště neoznámíte, platí, že zásilka řádně došla desátý kalendářní den po jejím odeslání.

- Písemnosti doručujeme:
  a) **doporučenou zásilkou**
  Písemnost odeslaná doporučenou zásilkou adresátovi se považuje za doručenou desátý kalendářní den po datu vystavení písemnosti i v případě:
  – doručení příjemci rozdílnému od adresáta (například rodinnému příslušníkovi), jemuž pošta doručila zásilku v souladu s právními předpisy o poštovních službách.
  – odepře-li adresát přijetí doporučené písemnosti.
  – že adresát nebyl zastižen a písemnost odeslaná doporučenou zásilkou byla uložena na poště a adresát si písemnost nevyzvedl v úložní lhůtě, i když se adresát o uložení nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.
  – že se doporučená písemnost vrátí jako nedoručená z jiných důvodů, než je uvedeno v předchozích bodech.
  b) **doporučenou zásilkou s dodejkou**
  Písemnost, kterou odešleme doporučenou zásilkou s dodejkou, se považuje za doručenou dnem převzetí uvedeným na dodejce. Za doručenou adresátovi se považuje i zásilka doručená:
  – příjemci rozdílnému od adresáta (například rodinnému příslušníkovi), jemuž pošta doručila zásilku v souladu

s právními předpisy o poštovních službách.
– odepře-li adresát přijetí doporučené písemnosti s dodejkou, považuje se písemnost za doručenou dnem, kdy bylo její převzetí adresátem odepřeno.
– nebyl-li adresát zastižen a písemnost odeslaná doporučenou zásilkou s dodejkou byla uložena na poště a adresát si písemnost v úložní lhůtě nevyzvedl, považuje se písemnost za doručenou posledním dnem úložní lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.
– pokud se doporučená zásilka s dodejkou vrátí jako nedoručená z jiných důvodů, považuje se tato písemnost za doručenou dnem jejího vrácení pojišťovně.
Dojde-li ke ztrátě odeslané doporučené zásilky s dodejkou, považuje se tato písemnost za doručenou desátý kalendářní den po datu vystavení písemnosti.

c) **obyčejnou zásilkou**
Obyčejnou zásilkou odesíláme písemnosti týkající se běžné korespondence s vámi (vč. vystavení pojistky, výsledků šetření pojistné události apod.).

d) **elektronickými prostředky**
Pokud jsme si nedohodli jinak, můžeme písemnosti doručovat i elektronicky (například prostřednictvím datové schránky, naší internetové aplikace, elektronickou zprávou, popřípadě elektronickou zprávou opatřenou zaručeným elektronickým podpisem), a to na kontaktní údaje poskytnuté za účelem elektronické komunikace. Písemnosti, které odesíláme elektronicky, se považují za doručené okamžikem, kdy byly doručené na e-mailovou adresu účastníka pojištění uvedenou v pojistné smlouvě, popřípadě na jinou e-mailovou adresu, která nám byla prokazatelně sdělena kdykoliv v době trvání pojištění.

- Veškerá písemná sdělení zaslaná do pojišťovny poštou (vyjma nabídky na uzavření pojistné smlouvy) se považují za převzatá dnem jejich doručení na naši centrálu. Veškerá písemná sdělení učiněná elektronickými prostředky se považují za doručená pojišťovně okamžikem, kdy byla doručena na naši e-mailovou adresu: info@koop.cz. Veškerá dokumentace sepsaná prostřednictvím sjednávacích aplikací naší pojišťovny se považuje za doručenou dnem jejího sepsání.

- Veškeré písemnosti budou doručovány pouze na území ČR, nedohodneme-li se v pojistné smlouvě jinak.

14. Jakým způsobem mohu podat stížnost

- Pokud nejste s našimi službami spokojeni, můžete podat písemně či ústně stížnost na jakémkoli našem kontaktním místě, jejichž seznam je uveden na našich internetových stránkách www.koop.cz. Pro urychlení vyřízení stížností však doporučujeme adresovat stížnost na adresu pro doručování: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice, případně na e-mailovou adresu info@koop.cz. Pokud je stížnost podána ústně, je o ní pořizován záznam. Stížnost vyřizujeme v co nejkratším termínu s tím, že její přijetí vám vždy do deseti pracovních dnů potvrdíme a následně vás písemně seznámíme s výsledkem šetření.

- Se stížnostmi je rovněž možné obracet se na Českou národní banku, která plní funkci dohledu v pojišťovnictví.

- Podáním stížnosti není dotčeno vaše právo obrátit se na soud nebo finančního arbitra, jde-li o životní pojištění, resp. na Českou obchodní inspekci a kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, pokud se jedná o neúrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci a další neživotní pojištění.

15. Povinnosti vyplývající ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

- Povinnost identifikace a kontroly klienta vyplývá ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (dále jen „AML zákon“).

- Identifikovanou osobou může být fyzická osoba, fyzická osoba podnikající, právnická osoba nebo politicky exponovaná osoba.

Identifikace účastníka obchodu:
- Identifikaci účastníka obchodu (pojistníka) musíme provést u produktů, které umožňují vkládání mimořádného pojistného.

- Pro provedení identifikace fyzické osoby potřebujeme následující údaje:
  – jméno a příjmení,
  – rodné číslo,
  – místo narození,
  – pohlaví,
  – trvalý nebo jiný pobyt,
  – státní občanství,
  – druh a číslo průkazu totožnosti, dobu jeho platnosti a stát, případně orgán, který jej vydal,
  – zdroje příjmů (ze závislé činnosti, z podnikání, jiné – například renta),
  – politicky exponovaná osoba (klient uvede, zda je či není politicky exponovanou osobou).

Identifikace příjemce plnění:
- Pokud požadujete výplatu plnění na svůj účet nebo na kontaktní adresu, pak je provedení identifikace povinné. V případě, že identifikace nebude provedena nebo nebude úplná a zároveň plnění přesáhne hranici danou AML zákonem, tj. dle současné legislativy 1 000 EUR, výplatu plnění vám přednostně zašleme na účet České spořitelny, a.s. (tzv. sběrný účet).

- **Politicky exponovanou osobou (dále jen „PEP“) se pro účely AML zákona rozumí:**
  a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí (předseda, ředitel) ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany a politického hnutí, vedoucí představitel územní samosprávy, vedoucí Kanceláře prezidenta republiky, vedoucí Kanceláře Poslanecké sněmovny, vedoucí Kanceláře Senátu, soudce nejvyšších soudů, Ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, nejvyšší státní zástupce, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
  b) fyzická osoba, která je
     1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
     2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
     3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě

svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

- Ze zákonné definice vyplývá, že **pod pojem PEP spadají 2 kategorie osob**:
  a) Osoba, která je sama v některé významné veřejné funkci
  b) Osoba, která je k osobě ve významné veřejné funkci v blízkém, příbuzenském nebo blízkém podnikatelském poměru

- AML zákon pak **osobu pod písm. a) blíže specifikuje tak, že jde o osobu**:
  – Fyzickou (tj. konkrétního člověka).
  – Ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, přičemž je irelevantní, zda veřejnou funkci vykonává v ČR nebo v jiném státě.
  – Vždy jde o osobu uvedenou v demonstrativním výčtu uvedeném v § 4 odst. 5 písm. a) AML zákona.
  – Pojem významná veřejná funkce s regionálním významem zahrnuje pouze osobu v postavení starosty, primátora a hejtmana; pojem významná veřejná funkce naopak v žádném případě nenaplňuje středně postavený nebo nižší úředník.

- AML zákon pak **osobu pod písm. b) blíže specifikuje tak, že jde o osobu**:
  – Fyzickou (tj. konkrétního člověka)
  – Splňuje alespoň jednu z těchto podmínek:
    – Je osobou blízkou k osobě pod písm. a), tedy je to příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství. Jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby sobě navzájem blízké, pokud by újmu, kterou utrpělajedna z nich, druhá důvodně pociťovala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí.
    – Je s osobou pod písm. a) propojena prostřednictvím právnické osoby nebo jiného podnikatelského uskupení, a to tak, že jsou spolu s osobou pod písm. a) společníky právnické osoby nebo jsou spolu skutečnými majiteli právnické osoby nebo je jeden z nich společník a druhý skutečný majitel téže právnické osoby. Případně jsou tyto osoby podnikatelsky jinak propojeny (například jedna je tichým společníkem ve společnosti druhé) a s tímto propojením je Kooperativa seznámena.
    – Je s osobou pod písm. a) propojena prostřednictvím právnické osoby nebo jiného uspořádání bez právní subjektivity (například svěřenský fond) tak, že tato právnická osoba nebo uspořádání bez právní subjektivity byly vytvořeny ve prospěch osoby pod písm. a) a Kooperativa je s touto skutečností seznámena.

V souladu s § 54 odst. 8 AML zákona se osoba **považuje za PEP ještě po dobu 12 měsíců ode dne, kdy politicky exponovaná osoba přestala vykonávat příslušnou funkci**. Ještě po tuto dobu se tedy uplatní všechna omezení a povinnosti vztahující se k PEP.

- **Skutečný majitel**
  Skutečným majitelem se rozumí každá fyzická osoba, která je koncovým příjemcem nebo osobou s koncovým vlivem, nebo fyzická osoba, za kterou se obchod provádí.
  a) Koncovým příjemcem je osoba, která může mít přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání podstatnou část z celkového majetkového prospěchu tvořeného při činnosti nebo likvidaci právnické osoby nebo tvořeného při správě nebo zániku právního uspořádání, a tento prospěch dále nepředává.
  b) Osobou s koncovým vlivem osoba, která může bez pokynů jiného přímo nebo nepřímo uplatňovat rozhodující vliv v právnické osobě nebo na správu právního uspořádání (tj. svěřenského fondu nebo zahraničního svěřenského fondu).

16. EVIDENCE DAŇOVÝCH REZIDENTŮ

FATCA

- (Foreign Account Tax Compliance Act – Dohoda se Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování – 72/2014 Sb.m.s.)

- Zahraniční finanční instituce musí předávat informace o účtech vedených pro americké osoby a splňujících legislativní požadavky prostřednictvím Specializovaného finančního úřadu ČR na Daňový úřad USA.

CRS – globální model automatické výměny informací o finančních účtech

- (Common Reporting Standard – směrnice Rady 2014/107/EU, ze dne 9. 12. 2014, kterou se mění směrnice 2011/16/EU)

- Finanční instituce ve státech zapojených do modelu CRS (mj. všechny státy EU), musí předávat informace o účtech vedených pro osoby z jiných států zapojených do modelu CRS a splňujících legislativní požadavky Specializovanému finančnímu úřadu ČR za účelem jejich automatické výměny s finančními úřady ostatních států zapojených do modelu CRS.

- Podrobnosti stanoví zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů, pokud jde o povinnou automatickou výměnu informací v oblasti daní. U každého daňového rezidenta jiného státu než ČR požadujeme doplnění TIN/DIČ (daňové identifikační číslo). DIČ nevyžadujeme striktně, protože mohou existovat státy, které jej nevydávají. Místo DIČ lze použít alternativní identifikátor, například číslo sociálního pojištění, registrační číslo rezidenta, případně uvést, že DIČ nebylo v příslušném státě přiděleno. Dále je nutné, aby tyto osoby vyplnily při vstupu do pojištění či změně do pojistné smlouvy týkající se daňového rezidentství formulář Prohlášení o daňovém rezidentství.

03/2021