

Úvodní ustanovení

Režim INVESTPLANu je upraven těmito smluvními podmínkami, doplňkovými pojistnými podmínkami Ž/IŽP/15, smluvními podmínkami pro investování do fondů cenných papírů SP/IŽP/15, doplňkovými pojistnými podmínkami pro režim mimořádného jednorázového pojistného IŽP/Mim/15, které tvoří nedílnou součást.

1. Definice a účel

- 1.1. INVESTPLANem se nazývá dopředu sjednaný víceřadový převod již investovaných podílových jednotek vázaných ke smlouvě pojistníka mezi zvolenými investičními programy a současná změna alokačního poměru pro nákup podílových jednotek připisovaných ve prospěch pojistné smlouvy na základě nově přijímaného pojistného ve smyslu článku 3 bod 3.2. doplňkových pojistných podmínek Ž/IŽP/15 po dni počátku INVESTPLANu.
- 1.2. Účelem INVESTPLANu je omezení rizika při investování postupným převodem podílových jednotek připisovaných ve prospěch pojistné smlouvy pojistníka do investičního programu s nižší předpokládanou mírou investičního rizika.
- 1.3. Následným investičním programem se rozumí zvolený investiční program, do něhož budou jednotky postupně převáděny.
- 1.4. Alokačním poměrem se rozumí pojistníkem zvolené procentuální rozdělení mezi jednotlivé investiční programy použité pro investování nového pojistného ve smyslu článku 3 bod 3.2. doplňkových pojistných podmínek Ž/IŽP/15.

2. Podmínky sjednání INVESTPLANu

- 2.1. Pojistník může zvolit délku trvání INVESTPLANu v celých letech v rozsahu 1-9 let. Tato délka trvání je platná pro všechny investiční programy, pro které byl INVESTPLAN sjednán.
- 2.2. Počátkem INVESTPLANu je den, který je na kalendářní den a měsíc shodný s datem sjednaného konce pojistné smlouvy a odpovídá sjednané délce trvání INVESTPLANu. Počátek INVESTPLANu lze sjednat pouze dopředu, tj. nejdříve po 12 měsících od sjednaného počátku pojistné smlouvy.
- 2.3. INVESTPLAN je možné sjednat pro každý investiční program, který pojistník zvolil při sjednání, nebo změně pojistné smlouvy za účelem investování části pojistného ve smyslu článku 3 bod 3.2. doplňkových pojistných podmínek Ž/IŽP/15.
- 2.4. INVESTPLAN lze ujednat při sepisování nového návrhu na uzavření pojistné smlouvy nebo kdykoliv během trvání pojistné smlouvy s omezením dle bodu 2.1. a 2.2. tohoto smluvního ujednání.
- 2.5. **Není-li ujednáno jinak, INVESTPLAN se nevztahuje na podílové jednotky příslušné samostatnému jednorázovému investičnímu životnímu pojištění vzniklému na základě doplňkových pojistných podmínek pro režim mimořádného jednorázového pojistného IŽP/Mim/15 článek 1 bod 1.5.**
- 2.6. Pojistník má možnost sám vybrat jediný následný investiční program, do kterého budou postupně převáděny podílové jednotky připisované

ve prospěch jeho pojistné smlouvy, které byly do té doby investovány v investičních programech, pro něž byl INVESTPLAN sjednán.

- 2.7. Není-li ujednáno jinak, následným investičním programem je investiční program „STABILNÍ“

3. Způsob provádění přesunu podílových jednotek

- 3.1. K postupnému převodu podílových jednotek dochází mezi počátkem INVESTPLANu a sjednaným koncem pojistné smlouvy, a to vždy k prvnímu rozhodnému dni dle článku 1 bod 1.4. doplňkových pojistných podmínek Ž/IŽP/15, který následuje po dni, který je na kalendářní měsíc a den shodný se sjednaným koncem pojištění.
- 3.2. Frekvence převodu je vždy roční, nezávisle na frekvenci placení pojistného. Datem prvního kroku INVESTPLANu je datum počátku trvání INVESTPLANu a další kroky následují vždy s ročním odstupem, poslední krok proběhne vždy rok před sjednaným koncem pojistné smlouvy
- 3.3. K prvnímu rozhodnému dni po příslušném kroku INVESTPLANu je proveden převod 1/x podílových jednotek příslušných investičním programům, pro něž byl INVESTPLAN sjednán, do následného investičního programu. Hodnota x určuje počet let zbývajících od data příslušného kroku INVESTPLANu do sjednaného konce pojistné smlouvy.
- 3.4. Pro nákup podílových jednotek na základě pojistného splatného od data počátku trvání INVESTPLANu (včetně) platí nový alokační poměr, kdy původně sjednané procentuální podíly investičních programů, pro něž byl současně sjednán INVESTPLAN, budou všechny nahrazeny následným investičním programem.

4. Ukončení INVESTPLANu

- 4.1. INVESTPLAN lze kdykoliv zrušit, a to i po datu počátku jeho platnosti, případně lze sjednat nový INVESTPLAN.
- 4.2. Není-li ujednáno jinak, je, v případě zrušení INVESTPLANu po datu počátku jeho platnosti, použit pro nové pojistné alokační poměr, kde jsou již alokační poměry změněny ve smyslu bodu 3.4. Pro již investované podílové jednotky zůstává platný podíl platný po posledním provedeném kroku INVESTPLANu.
- 4.3. Pokud pojistník požádá o změnu alokačního poměru u investičního programu, pro něž byl sjednán INVESTPLAN, je pro tento investiční program volba INVESTPLANu automaticky zrušena. Pro tento investiční program je však možné INVESTPLAN znovu sjednat.

5. Poplatky

- 5.1. INVESTPLAN je prováděn bezplatně.
- 5.2. Jednotky převáděné na základě INVESTPLANu jsou započítávány do objemu převáděných jednotek pro účely článku 4 smluvních podmínek pro investování do fondů cenných papírů SP/IŽP/15.