

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický (běžné pojistné) 10/2018 (KID-ŽPI-MŽ2-FIRMY-0001)

Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou.

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto, prosím, pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o **životní pojištění spojené s investiční složkou** podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte vyplněním investičního dotazníku, který je součástí předšmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o Vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Investiční cíle

FOND FONDŮ DYNAMICKÝ ISIN CZ0008473303

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít potenciálu akciových a komoditních trhů a zároveň jsou ochotni akceptovat vyšší investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případně riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo, nebo nejlépe naplnělo investiční cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů.

Velkou výhodou je, že struktura portfolia není fixována, ale průběžně se mění v závislosti na podmínkách trhu. Je třeba počítat s tím, že vyššího zhodnocení bude dosaženo za cenu vyššího kolísání hodnoty podílového fondu. Fond bude investovat převážně do akciových fondů. Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Aktiva fondu fondů jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu fondů je více než 8 let.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná pojištění (životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci nebo pojištění finančních ztrát). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky nebo renty v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínkách. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy. Upozorňujeme, že pro účely tohoto Sdělení klíčových informací se pojištěními, která lze pojistnou smlouvou sjednat, rozumí pouze pojištění sjednáváná s Českou pojišťovnou a.s.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se dělí na pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek*) a na pojistníkem zvolené pojistné za sjednané pojištění s investiční složkou SI01/501. Pojistníkem uhrazené pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501, snížené o náklady spojené s pojištěním s investiční složkou SI01/501, je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

* SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek je dále také označováno jen jako „pojištění s investiční složkou SI01/501“.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 45 let, pro pojištění SI01/101 Pojištění pro případ smrti s pevnou pojistnou částkou 10 000 Kč, pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě s pojistnou částkou 60 000 Kč a pojištění s investiční složkou SI01/501, s pojistnou dobou 10 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 120, s úhradou pojistného formou platby z účtu. V části „jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, pojistné za pojištění, celkové náklady a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Produkt – Investiční životní pojištění Můj život Pro firmy verze 2

Tvůrcem produktu je Česká pojišťovna a.s. (dále také jen „pojistitel“), se sídlem Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 45272956, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1464, www.ceskapojistovna.cz, tel. linka 241 114 114.

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 10. 2018.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
Nízké riziko			Vysoké riziko			

Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Fond fondů dynamický jsme zařadili do kategorie 3 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu fondů držet minimálně po doporučenou dobu 8 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	5 let	10 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	19 910 Kč	100 181 Kč	186 399 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-26,26 %	-5,79 %	-3,64 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	23 963 Kč	121 243 Kč	255 652 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-11,25 %	-2,13 %	-0,54 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	25 326 Kč	135 842 Kč	295 664 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-6,20 %	0,12 %	0,91 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	26 769 Kč	150 350 Kč	342 418 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-0,86 %	2,18 %	2,40 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501)		1 rok	5 let	10 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení nákladů	35 826 Kč	146 490 Kč	310 193 Kč
Celkové pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501)		84 Kč	420 Kč	840 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 250 Kč měsíčně, tzn. 27 000 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) 84 Kč (0,31 %) a pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501 26 916 Kč (99,69 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulé výkonnosti fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude závislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu trvání investičního životního pojištění Můj život Pro firmu verze 2 můžete v souladu s Předmluvními informacemi a pojistnými podmínkami provádět změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont. Můžete vložit mimořádné pojistné, provést mimořádný výběr, přerušit placení pojistného, provést redukci pojištění, změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného a/nebo převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojištěník:

- Úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojišťitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsoby naprawy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

Jaké jsou náklady spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 5 letech	Prodej podkladového aktiva po 10 letech
Celkové běžné pojistné	27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč
Celkové náklady	2 165 Kč	11 375 Kč	25 939 Kč
Snížení zhodnocení	14,98 %	3,46 %	1,92 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501. Do celkových nákladů jsou zahrnuty jednorázové a průběžné náklady a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií nákladů na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,46 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto náklady zahrnují náklady za zprostředkování (provizi) životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
	Náklady při ukončení	0,30 %	Náklady při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2. Tyto náklady zahrnují uplatněnou srážkovou daň.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,77 %	Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Náklady spojené s pojištěním	0,05 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná?
	Ostatní náklady	0,34 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou podkladového aktiva životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: 8 let.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojistitel odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501 po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Pojištění pak zaniká dnem, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty peněžnímu ústavu nebo odkupné vyplatil v hotovosti či vystavil šek nebo v případě nulového odkupného k datu, které je uvedeno jako konec pojištění v písemném sdělení zaslaném pojistníkovi. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.ceskapojistovna.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@ceskapojistovna.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz (v případě životního pojištění) nebo na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz (v případě neživotního pojištění).

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete: <https://www.ceskapojistovna.cz/mz2-profirmy-klicove-informace>

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený (běžné pojistné) 10/2018

Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou.

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto, prosím, pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o **životní pojištění spojené s investiční složkou** podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte vyplněním investičního dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o Vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Investiční cíle

FOND FONDŮ VYVÁŽENÝ ISIN CZ0008473287

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí dosáhnout vyššího zhodnocení než klasické konzervativní produkty a zároveň chtějí částečně participovat na potenciálu akciových a komoditních trhů a současně jsou ochotni akceptovat střední investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případně riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo co nejlépe naplnění investičního cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů. Fond investuje také do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností), jakými jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje (např. státní pokladniční poukázky).

Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Aktiva fondu fondů jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu fondů je více než 5 let.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná pojištění (životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci nebo pojištění finančních ztrát). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky nebo renty v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy. Upozorňujeme, že pro účely tohoto Sdělení klíčových informací se pojištěními, která lze pojistnou smlouvou sjednat, rozumí pouze pojištění sjednaná s Českou pojišťovnou a.s.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se dělí na pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek*) a na pojistníkem zvolené pojistné za sjednané pojištění s investiční složkou SI01/501. Pojistníkem uhrazené pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501, snížené o náklady spojené s pojištěním s investiční složkou SI01/501, je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

* SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek je dále také označováno jen jako „pojištění s investiční složkou SI01/501“.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 45 let, pro pojištění SI01/101 Pojištění pro případ smrti s pevnou pojistnou částkou 10 000 Kč, pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě s pojistnou částkou 60 000 Kč a pojištění s investiční složkou SI01/501, s pojistnou dobou 10 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 120, s úhradou pojistného formou platby z účtu. V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, pojistné za připojištění, celkové náklady a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika



Nízké riziko

Vysoké riziko

Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Fond fondů vyvážený jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu fondů držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	5 let	10 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	22 237 Kč	110 867 Kč	214 948 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-17,64 %	-3,86 %	-2,25 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	24 445 Kč	124 263 Kč	260 045 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-9,46 %	-1,64 %	-0,37 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	25 158 Kč	131 887 Kč	280 625 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-6,82 %	-0,47 %	0,39 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	25 890 Kč	139 329 Kč	301 870 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-4,11 %	0,63 %	1,12 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501)		1 rok	5 let	10 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení nákladů	35 658 Kč	142 387 Kč	292 500 Kč
Celkové pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501)		84 Kč	420 Kč	840 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 250 Kč měsíčně, tzn. 27 000 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) 84 Kč (0,31 %) a pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501 26 916 Kč (99,69 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulých výkonnosti fondu fondů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu trvání investičního životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2 můžete v souladu s Předmluvními informacemi a pojistnými podmínkami provádět změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont. Můžete vložit mimořádné pojistné, provést mimořádný výběr, přerušit placení pojistného, provést redukcí pojištění, změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného a/nebo převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- Úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

Jaké jsou náklady spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 5 letech	Prodej podkladového aktiva po 10 letech
Celkové běžné pojistné	27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč
Celkové náklady	2 145 Kč	10 639 Kč	20 568 Kč
Snížení zhodnocení	14,67 %	3,23 %	1,56 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501. Do celkových nákladů jsou zahrnuty jednorázové a průběžné náklady a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií nákladů na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,45 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto náklady zahrnují náklady za zprostředkování (provizi) životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
	Náklady při ukončení	0,13 %	Náklady při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2. Tyto náklady zahrnují uplatněnou srážkovou daň.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,61 %	Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Náklady spojené s pojištěním	0,05 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná?
	Ostatní náklady	0,32 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou podkladového aktiva životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: 5 let.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojistitel odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501 po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Pojištění pak zaniká dnem, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty peněžnímu ústavu nebo odkupné vyplatil v hotovosti či vystavil šek nebo v případě nulového odkupného k datu, které je uvedeno jako konec pojištění v písemném sdělení zaslaném pojistníkovi. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.ceskapojistovna.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@ceskapojistovna.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz (v případě životního pojištění) nebo na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz (v případě neživotního pojištění).

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete: <https://www.ceskapojistovna.cz/mz2-profirmy-klicove-informace>

Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní (běžné pojistné) 10/2018

Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou.

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto, prosím, pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o **životní pojištění spojené s investiční složkou** podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte vyplněním investičního dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o Vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Investiční cíle

FOND KONZERVATIVNÍ ISIN CZ0008474145

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít krátkodobého potenciálu peněžních trhů a zároveň nejsou ochotni akceptovat výrazné investiční riziko. Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.

Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností), jakými jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje (např. státní pokladniční poukázky), do korporátních dluhopisů, dluhopisů nadnárodních institucí a státních dluhopisů z celého světa. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až AAA.

Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK) a zahraničních měnách se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je více než 1 rok.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná pojištění (životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci nebo pojištění finančních ztrát). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky nebo renty v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy. Upozorňujeme, že pro účely tohoto Sdělení klíčových informací se pojištěními, která lze pojistnou smlouvou sjednat, rozumí pouze pojištění sjednaná s Českou pojišťovnou a.s.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se dělí na pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek*) a na pojistníkem zvolené pojistné za sjednané pojištění s investiční složkou SI01/501. Pojistníkem uhrazené pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501, snížené o náklady spojené s pojištěním s investiční složkou SI01/501, je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

* SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek je dále také označováno jen jako „pojištění s investiční složkou SI01/501“.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 45 let, pro pojištění SI01/101 Pojištění pro případ smrti s pevnou pojistnou částkou 10 000 Kč, pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě s pojistnou částkou 60 000 Kč a pojištění s investiční složkou SI01/501, s pojistnou dobou 10 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 120, s úhradou pojistného formou platby z účtu. V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, pojistné za připojištění, celkové náklady a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Produkt – Investiční životní pojištění Můj život Pro firmy verze 2

Tvůrcem produktu je Česká pojišťovna a.s. (dále také jen „pojistitel“), se sídlem Spálána 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 45272956, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1464, www.ceskapojistovna.cz, tel. linka 241 114 114.

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 10. 2018.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika



Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Fond konzervativní jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu držet minimálně po doporučenou dobu 1 roku. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	5 let	10 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	24 225 Kč	124 372 Kč	253 753 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-10,28 %	-1,63 %	-0,62 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	24 929 Kč	127 512 Kč	265 438 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,67 %	-1,13 %	-0,17 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	25 014 Kč	128 402 Kč	267 994 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,35 %	-1,00 %	-0,07 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	25 091 Kč	129 256 Kč	270 417 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,07 %	-0,87 %	0,02 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501)		1 rok	5 let	10 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení nákladů	35 514 Kč	138 902 Kč	277 994 Kč
Celkové pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501)		84 Kč	420 Kč	840 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 250 Kč měsíčně, tzn. 27 000 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) 84 Kč (0,31 %) a pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501 26 916 Kč (99,69 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulých výkonnosti fondu a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu trvání investičního životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2 můžete v souladu s Předmluvními informacemi a pojistnými podmínkami provádět změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont. Můžete vložit mimořádné pojistné, provést mimořádný výběr, přerušit placení pojistného, provést redukcí pojištění, změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného a/nebo převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- Úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

Jaké jsou náklady spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 5 letech	Prodej podkladového aktiva po 10 letech
Celkové běžné pojistné	27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč
Celkové náklady	2 085 Kč	8 984 Kč	11 699 Kč
Snížení zhodnocení	14,04 %	2,71 %	0,89 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501. Do celkových nákladů jsou zahrnuty jednorázové a průběžné náklady a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií nákladů na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,46 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto náklady zahrnují náklady za zprostředkování (provizi) životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
	Náklady při ukončení	0,00 %	Náklady při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2. Tyto náklady zahrnují uplatněnou srážkovou daň.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,13 %	Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Náklady spojené s pojištěním	0,06 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná?
	Ostatní náklady	0,24 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou podkladového aktiva životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: 1 rok.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojistitel odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501 po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Pojištění pak zaniká dnem, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty peněžnímu ústavu nebo odkupné vyplatil v hotovosti či vystavil šek nebo v případě nulového odkupného k datu, které je uvedeno jako konec pojištění v písemném sdělení zaslaném pojistníkovi. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.ceskapojistovna.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@ceskapojistovna.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz (v případě životního pojištění) nebo na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz (v případě neživotního pojištění).

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete: <https://www.ceskapojistovna.cz/mz2-profirmy-klicove-informace>

Sdělení klíčových informací pro Vyhlášenou úrokovou míru (běžné pojistné) 10/2018

Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou.

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto, prosím, pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o **životní pojištění spojené s investiční složkou** podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte vyplněním investičního dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o Vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Investiční cíle

VYHLAŠOVANÁ ÚROKOVÁ MÍRA (VÚM)

Zhodnocení pojistného prostřednictvím vyhlášené úrokové míry je vhodné pro ty klienty, kteří preferují malou míru rizika ztráty a jsou si vědomi tomu odpovídajících nižších výnosů. V obecné rovině lze přiblížit fungování vyhlášené úrokové míry k bankovním vkladům či krátkodobým státním dluhopisům. Výši vyhlášené úrokové míry stanovuje pojistitel s ohledem na vývoj výnosů na finančních trzích. Pro budoucí období je pojistitel oprávněn měnit výši vyhlášené úrokové míry v návaznosti na zhodnocení dosahované na finančních trzích obdobnými finančními instrumenty. Aktuální výše vyhlášené úrokové míry je uvedena na internetových stránkách pojistitele.

Doporučený investiční horizont u vyhlášené úrokové míry je krátko až střednědobý, tedy minimálně 1 a maximálně 3 roky.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná pojištění (životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci nebo pojištění finančních ztrát). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky nebo renty v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy. Upozorňujeme, že pro účely tohoto Sdělení klíčových informací se pojištěními, která lze pojistnou smlouvou sjednat, rozumí pouze pojištění sjednaná s Českou pojišťovnou a.s.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se dělí na pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek*) a na pojistníkem zvolené pojistné za sjednané pojištění s investiční složkou SI01/501. Pojistníkem uhrazené pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501, snížené o náklady spojené s pojištěním s investiční složkou SI01/501, je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

* SI01/501 Pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s hodnotou podílových jednotek je dále také označováno jen jako „pojištění s investiční složkou SI01/501“.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 45 let, pro pojištění SI01/101 Pojištění pro případ smrti s pevnou pojistnou částkou 10 000 Kč, pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě s pojistnou částkou 60 000 Kč a pojištění s investiční složkou SI01/501, s pojistnou dobou 10 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 120, s úhradou pojistného formou platby z účtu. V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, pojistné za přípojištění, celkové náklady a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika



Produkt – Investiční životní pojištění Můj život Pro firmy verze 2

Tvůrcem produktu je Česká pojišťovna a.s. (dále také jen „pojistitel“), se sídlem Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 45272956, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1464, www.ceskapojistovna.cz, tel. linka 241 114 114.

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 10. 2018.

Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Vyhlášenou úrokovou míru jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve vyhlášené úrokové míře zhodnocovat minimálně po doporučenou dobu 1 roku. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	5 let	10 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	24 936 Kč	126 694 Kč	261 102 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,64 %	-1,26 %	-0,33 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	24 996 Kč	128 070 Kč	266 684 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,42 %	-1,05 %	-0,12 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	24 999 Kč	128 086 Kč	266 733 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,41 %	-1,05 %	-0,12 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	25 001 Kč	128 103 Kč	266 781 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,40 %	-1,04 %	-0,12 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501)		1 rok	5 let	10 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení nákladů	35 499 Kč	138 586 Kč	276 733 Kč
Celkové pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501)		84 Kč	420 Kč	840 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 250 Kč měsíčně, tzn. 27 000 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) 84 Kč (0,31 %) a pojistné za pojištění s investiční složkou SI01/501 26 916 Kč (99,69 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulé výši vyhlášené úrokové míry a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu trvání investičního životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2 můžete v souladu s Předmluvními informacemi a pojistnými podmínkami provádět změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont. Můžete vložit mimořádné pojistné, provést mimořádný výběr, přerušit placení pojistného, provést redukcí pojištění, změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného a/nebo převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- Úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

Jaké jsou náklady spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 5 letech	Prodej podkladového aktiva po 10 letech
Celkové běžné pojistné	27 000 Kč	135 000 Kč	270 000 Kč
Celkové náklady	2 060 Kč	8 300 Kč	8 880 Kč
Snížení zhodnocení	13,81 %	2,49 %	0,67 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení pojistného za pojištění s investiční složkou SI01/501. Do celkových nákladů jsou zahrnuty jednorázové a průběžné náklady a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií nákladů na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,47 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto náklady zahrnují náklady za zprostředkování (provizi) životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
	Náklady při ukončení	0,00 %	Náklady při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2. Tyto náklady zahrnují uplatněnou srážkovou daň.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Náklady spojené s pojištěním	0,06 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění (bez pojištění s investiční složkou SI01/501) dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná?
	Ostatní náklady	0,14 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou podkladového aktiva životního pojištění Můj život Pro firmy verze 2.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: 1 rok.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojistitel odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění s investiční složkou SI01/501 po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Pojištění pak zaniká dnem, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty peněžnímu ústavu nebo odkupné vyplatil v hotovosti či vystavil šek nebo v případě nulového odkupného k datu, které je uvedeno jako konec pojištění v písemném sdělení zaslaném pojistníkovi. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.ceskapojistovna.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@ceskapojistovna.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz (v případě životního pojištění) nebo na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz (v případě neživotního pojištění).

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete: <https://www.ceskapojistovna.cz/mz2-profirmy-klicove-informace>