

**ÚČEL TOHOTO
DOKUMENTU**

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

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Informace obsažené v tomto dokumentu jsou vyžadovány dle Nařízení č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům životního pojištění s investiční složkou a rovněž Vám umožnily porovnání s jinými investičními 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.

PRODUKT

Životní pojištění Manažer, Česká pojišťovna a.s., www.ceskapojistovna.cz, tel. linka 241 114 114, odpovídá útvar produktového managementu Životního pojištění České pojišťovny a.s., datum vyhotovení tohoto Sdělení klíčových informací 1. 12. 2016.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP PRODUKTU

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

Určeno pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou. 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 délkou trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě vyhodnocení budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

**INVESTIČNÍ CÍLE
VYHLAŠOVANÁ
ÚROKOVÁ MÍRA (VŮM)**

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 dosažované na finančních trzích obdobnými finančními instrumenty. Aktuální výše vyhlášené úrokové míry je uvedena na webových stránkách pojistitele.

Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je krátko až střednědobý, tedy minimálně 1 a maximálně 3 roky.

**SJEDNANÉ POJISTNÉ
KRYTÍ**

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investičním fondem, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Tento produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Porušení smluvních povinností může být dle okolností a smluvních ujednání důvodem např. pro jednostranné ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy. Pojistníkem uhrazené mimořádné pojistné snížené o poplatky za vklad mimořádného pojistného dle Sažebníku poplatků zveřejněného na www.ceskapojistovna.cz je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Pojistník nese investiční riziko.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen příklad pro zájemce o pojištění s vkladem mimořádného pojistného ve výši 270 000 Kč.

Pojistnou smlouvou lze sjednat životní pojištění (pojištění pro případ smrti nebo dožití) a úrazové pojištění. Pojistné plnění může být poskytnuto jednorázově nebo formou důchodu v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínkách.

JAKÝM RIZIKŮM JSEM VYSTAVEN A CO MOHU ZÍSKAT?

UKAZATEL RIZIKA

| | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ←----- nízke riziko ----->----- vysoké riziko -----> | | | | | | |

Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete zhodnocovat vyhlášenou úrokovou mírou minimálně po doporučenou dobu 1 rok.

Souhrnný ukazatel investičního rizika je Vaším průvodcem při porovnání úrovně rizikovosti tohoto pojistného produktu s obdobnými produkty. Ukazatel 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. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

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.

Scénáře zhodnocení

| Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období) | | 1 rok | 5 let | 10 let |
|--|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Nepříznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení nákladů | 262 386 Kč | 264 178 Kč | 266 936 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -2,82 % | -0,44 % | -0,11 % |
| Neutrální scénář | Částka k výplatě po odečtení nákladů | 262 386 Kč | 264 178 Kč | 266 936 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -2,82 % | -0,44 % | -0,11 % |
| Příznivý scénář | Částka k výplatě po odečtení nákladů | 262 412 Kč | 264 310 Kč | 267 202 Kč |
| | Průměrné roční zhodnocení | -2,81 % | -0,43 % | -0,10 % |
| Celkem zaplacené mimořádné pojistné | | 270 000 Kč | 270 000 Kč | 270 000 Kč |

Tato tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro 3 různé scénáře vývoje a za předpokladu, že uhradíte mimořádné pojistné 270 000 Kč. Mimořádné pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulka Vám umožňuje porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v této tabulce jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulých výkonnosti podkladových aktiv a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů.

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 pojistitele, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání výše vyhlášené úrokové míry v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Mezi další rizika, která mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- Riziko likvidity, které spočívá v tom, že společnost dočasně nebude schopna provést platby směrem ke klientům a dalším protistranám, např. z důvodu ztráty likvidity některých cenných papírů držených pojistitelem.
- Operační riziko, které spočívá v možných ztrátách způsobených nedostatky či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

CO SE STANE, POKUD POJISTITEL NEBUDE SCHOPEN DOSTÁT SVÝM ZÁVAZKŮM?

Pojistitel je povinen mít technické rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah své činnosti a v dostatečné výši tak, aby byl schopen v kterémkoliv okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jím uzavřených pojistných smluv.

V případě, že pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům, bude tato situace řešena Českou národní bankou, která určí způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny.

JAKÉ JSOU NÁKLADY SPOJENÉ S PRODUKTEM?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto produktem prostřednictvím Souhrnného ukazatele snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek.

Tabulka znázorňuje hodnotu ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení) ke konci uvedeného období, tedy po 1, 5 a 10 letech trvání pojištění.

| | Prodej podkladového aktiva po 1 roce | Prodej podkladového aktiva po 5 letech | Prodej podkladového aktiva po 10 letech |
|--------------------|--------------------------------------|--|---|
| Mimořádné pojistné | 270 000 Kč | 270 000 Kč | 270 000 Kč |
| Celkové náklady | 8 060 Kč | 8 060 Kč | 7 560 Kč |
| Snížení zhodnocení | 2,99% | 0,61% | 0,28% |

Ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení mimořádného pojistného. Do celkových nákladů je zahrnut poplatek za vklad mimořádného pojistného dle Sazebníku poplatků České pojišťovny a.s., zveřejněného na www.ceskapojistovna.cz. 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 doporučeného investičního horizontu nebo pojistné doby dle neutrálního scénáře.

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

| Kategorie nákladů | Podrobný popis | Podíl (%) | Popis dopadu |
|----------------------------|--|-----------|---|
| Jednorázové náklady | Náklady při sjednání pojištění | 0,26% | Tyto náklady zahrnují náklady za vklad mimořádného pojistného. |
| | Náklady při ukončení pojištění | 0,02% | Náklady spojené s dožitím pojištění Manažer. Jedná se o srážkovou daň |
| Průběžné náklady | Transakční náklady podkladového aktiva | 0,00% | Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/prodejem jednotek podkladového aktiva |
| | Náklady spojené s pojištěním | 0,00% | Dopad nákladů na pojistné hrazené na biometrická rizika Vašeho pojištění |
| | Ostatní náklady | 0,00% | Dopad ostatních nákladů spojených se správou pojištění Manažer |
| 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, např. pojištění pro případ smrti, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“.

JAKÝ JE INVESTIČNÍ HORIZONT A JE MOŽNÉ VLOŽENÉ PROSTŘEDKY VYBRAT DŘÍVE?

Doporučený, resp. minimální, investiční horizont je minimálně 1 rok a maximálně 3 roky.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasně ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Při ukončení pojištění s výplatou odkupného je základem snížená kapitálová hodnota pojištění. Za provedení mimořádného výběru pojistitel účtuje poplatek podle platného Sazebníku poplatků.

JAKÝM ZPŮSOBEM JE MOŽNÉ PODAT STÍŽNOST?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na pobočce pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na webových stránkách www.ceskapojistovna.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem 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. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz, v případě neživotního pojištění (tedy úrazového a pojištění pro případ nemoci a finančních ztrát) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz.

OSTATNÍ INFORMACE

Aktuální platnou verzi tohoto Sdělení klíčových informací naleznete: https://www.ceskapojistovna.cz/zivotni_pojisteni_kid