

Sdělení klíčových informací k produktu Garde 6.0 v rozdělení na jednotlivé investiční strategie

(běžně placené pojistné)



verze 12/2023

Obsah

Investiční strategie Peněžní trh (11)	2
Investiční strategie Dluhopisy (12)	5
Investiční strategie Akcie světové (16)	8
Investiční strategie Akcie evropské (17)	11
Investiční strategie Akcie světové – World Index (21)	14

Peněžní trh (11)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje evropská regulace, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Garde – produkt s investiční složkou

Tvůrce produktu je pojišťovna MetLife Europe d.a.c., založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednající prostřednictvím MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032.

Internetové stránky: www.metlife.cz | Telefon: +420 227 111 000 | E-mail: info@metlife.cz

Orgány dohledu

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz

Centrální banka Irsko, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko, www.centralbank.ie

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2023

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

Garde - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100% alokaci pojistného do investiční strategie Peněžní trh (11). Jedná se o interní investiční strategii, která investuje primárně do nástrojů peněžního trhu. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání

Pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě.

Cíl

Cílem tohoto produktu je poskytnutí kombinace pojistné ochrany a možnosti investování a zhodnocení části pojistného prostřednictvím přímých investičních strategií, které se skládají z podkladových aktiv.

Cílem strategie Peněžní trh (11) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do nástrojů peněžního trhu. Podkladová aktiva tvoří zejména bankovními vklady, případně i další investiční nástroje peněžního trhu nebo nástroje se srovnatelným rizikovým profilem (např. fondy peněžního trhu). Cílem strategie je dosáhnout vyššího zhodnocení, než je úrok na krátkodobých termínovaných účtech. Geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nízké. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: bankovní vklady, termínované vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Pro koho je produkt určen

Investiční životní pojištění je určeno pro investora, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Peněžní trh (11) je určena spíše konzervativním investorům, kteří hledají alternativu ke krátkodobým termínovaným vkladům, s požadavkem alespoň takového zhodnocení, které pokryje inflaci nebo ji mírně přesáhne.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. Pojišťovna není oprávněna pojistnou smlouvu ukončit jiným způsobem, než je stanoveno v občanském zákoníku a v pojistných podmínkách.

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacena sjednaná pevná pojistná částka nebo hodnota podílového účtu běžného pojistného, podle toho, která z hodnot je vyšší. Pokud bylo zaplacené jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

V případě uplynutí hlavní pojistné doby (tj. dožití) vyplatíme kapitálovou hodnotu pojištění.

Pojistník hradí běžné pojistné dle zvolené frekvence (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojistníkem zvolené investiční strategie nebo kombinace investičních strategií. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojišťovnou garantována.

Každý měsíc je z podílového účtu odečítáno rizikové pojistné za sjednanou pojistnou ochranu. Jeho výše se v čase mění a je vždy závislá na aktuálním věku pojištěného, sazbách rizikového pojistného (dle Sazebníku), aktuální kapitálové hodnotě a výši sjednané pojistné částky.

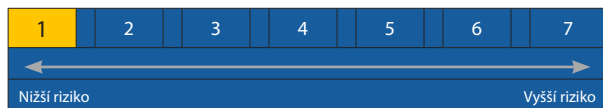
Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnaní bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Roční běžné pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 25 000 Kč a bude hrazeno po dobu 30 let. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Peňažní trh (11). V části „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 30 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti této kombinace produktu a investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7), což je nejnižší riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na velmi nízké úrovni a je tedy velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

Pozor na měnové riziko. Některá podkladová aktiva investičních strategií jsou denominována v jiných měnách než CZK. Výnosy z investovaných prostředků jsou tedy závislé na směnném kurzu mezi těmito měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Vaši maximální ztrátou může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Všechny podílové fondy, které jsou v portfoliích našich investičních životních pojištění mají vysokou likviditu.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 30 let.

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 25 000 Kč ročně mezi 20. 06. 1991 a 02. 06. 2021.

(**) Jedná se o rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období).

Doporučená doba držení: 30 let Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 777 Kč	295 220 Kč	657 319 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-52,89 %	-3,05 %	-0,87 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 777 Kč	295 220 Kč	657 319 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-52,89 %	-3,05 %	-0,87 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 078 Kč	328 661 Kč	844 785 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-51,69 %	-1,67 %	0,76 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 292 Kč	372 346 Kč	862 712 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,83 %	-0,09 %	0,89 %
Investovaná částka v průběhu času		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	25 000 Kč	329 161 Kč	844 785 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		10,59 Kč	10,56 Kč	10,53 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití se řídí podmínkami stanovenými zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinna udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky a Centrální banky Irska. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	13 185 Kč	93 958 Kč	143 118 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	52,74 %	3,15 % každý rok	0,96 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,72 % před odečtením nákladů a 0,76 % po odečtení nákladů.

Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Výpočty jsou založeny na modelových hodnotách. Skutečné náklady se odvíjejí od skutečných parametrů sjednaného produktu a sjednaných investičních strategií.

Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	0,61 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	0,04 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,32 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Peněžní trh (11) v rámci tohoto produktu je 2 roky.

V případech které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět s osmidenní výpovědní dobou do dvou měsíců od jejího uzavření.

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že v prvních pěti letech od začátku pojištění je z každé splátky běžného pojistného odečten poplatek na pokrytí počátečních nákladů pojišťovny (ve formě tzv. alokačního procenta z investované části pojistného). Čím delší je doba držení produktu, tím větší podíl zaplaceného běžného pojistného připadne na investici.

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 pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění (po odečtení poplatku za předčasné ukončení, jehož výše je uvedena v aktuálně platném Sazebníku). Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti a reklamace pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze předat osobně, e-mailem info@metlife.cz, telefonicky na lince +420 227 111 000 nebo písemně zasláním na adresu MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, Purkyňova 2121/3, Praha 1, 110 00.

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 pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové 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. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuálně platnou verzi tohoto Sdělení klíčových informací naleznete na internetových stránkách pojišťovny www.metlife.cz. Pokud toto Sdělení klíčových informací obdržíte elektronicky, máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Jelikož se jedná o investiční strategii založenou 03. 11. 1997 její starší historická výkonnost byla zrekonstruována na základě vážených historických výkonností jednotlivých složek této investiční strategie.

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlife.com.

Výpočty scénářů dosavadní výkonnosti naleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlife.cz/zivotni-pojisteni/garde-6.

Dluhopisy (12)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje evropská regulace, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Garde – produkt s investiční složkou

Tvůrce produktu je pojišťovna MetLife Europe d.a.c., založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednající prostřednictvím MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032.

Internetové stránky: www.metlife.cz | Telefon: +420 227 111 000 | E-mail: info@metlife.cz

Orgány dohledu

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz

Centrální banka Irska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko, www.centralbank.ie

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2023

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

Garde - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100% alokaci pojistného do investiční strategie Dluhopisy (12). Jedná se o interní investiční strategii, která investuje primárně do dluhopisů. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání

Pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě.

Cíl

Cílem tohoto produktu je poskytnutí kombinace pojistné ochrany a možnosti investování a zhodnocení části pojistného prostřednictvím přímých investičních strategií, které se skládají z podkladových aktiv.

Cílem strategie Dluhopisy (12) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do dluhopisového portfolia, především českých státních dluhopisů. Podkladová aktiva tedy tvoří dluhopisy (minimálně 60 % hodnoty fondu) a ostatní cenné papíry s pevným výnosem, případně i další investiční nástroje z těchto cenných papírů odvozené nebo nástroje se srovnatelným rizikovým profilem (např. dluhopisové fondy). Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Geografické ani sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: dluhopisy České republiky, korporátní dluhopisy, bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Pro koho je produkt určen

Investiční životní pojištění je určeno pro investora, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Dluhopisy (12) je určena pro konzervativní až vyvážené investory, kteří mají pouze omezenou ochotu riskovat možný pokles hodnoty investice za cenu možného výnosu a kteří jsou obeznámeni s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. Pojišťovna není oprávněna pojistnou smlouvu ukončit jiným způsobem, než je stanoveno v občanském zákoníku a v pojistných podmínkách.

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmysleným osobám bude vyplacena sjednaná pevná pojistná částka nebo hodnota podílového účtu běžného pojistného, podle toho, která z hodnot je vyšší. Pokud bylo zapláceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

V případě uplynutí hlavní pojistné doby (tj. dožití) vyplatíme kapitálovou hodnotu pojištění.

Pojistník hradí běžné pojistné dle zvolené frekvence (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojistníkem zvolené investiční strategie nebo kombinace investičních strategií. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojišťovnou garantována.

Každý měsíc je z podílového účtu odečítáno rizikové pojistné za sjednanou pojistnou ochranu. Jeho výše se v čase mění a je vždy závislá na aktuálním věku pojištěného, sazbách rizikového pojistného (dle Sazebníku), aktuální kapitálové hodnotě a výši sjednané pojistné částky.

Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Roční běžné pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 25 000 Kč a bude hrazeno po dobu 30 let. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Dluhopisy (12). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 30 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti této kombinace produktu a investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplátit plnění.

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7), což je nízká riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na nízké úrovni a je tedy velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplátit Vám plnění.

Pozor na měnové riziko. Některá podkladová aktiva investičních strategií jsou denominována v jiných měnách než CZK. Výnosy z investovaných prostředků jsou tedy závislé na směnném kurzu mezi těmito měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Vaši maximální ztrátou může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Všechny podílové fondy, které jsou v portfoliích našich investičních životních pojištění mají vysokou likviditu.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 30 let.

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 25 000 Kč ročně mezi 20. 06. 1991 a 02. 06. 2021.

(**) Jedná se o rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období).

Doporučená doba držení: 30 let Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 384 Kč	263 171 Kč	556 851 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-58,46 %	-4,57 %	-2,00 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 384 Kč	277 987 Kč	619 048 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-58,46 %	-3,84 %	-1,27 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 230 Kč	347 538 Kč	1 030 611 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-51,08 %	-0,96 %	1,98 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 101 Kč	460 534 Kč	1 084 953 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-39,60 %	2,53 %	2,28 %
Investovaná částka v průběhu času		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	25 000 Kč	348 038 Kč	1 030 611 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		10,54 Kč	10,52 Kč	10,37 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití se řídí podmínkami stanovenými zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinna udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky a Centrální banky Irsko. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	13 745 Kč	169 556 Kč	642 243 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	54,98 %	4,88 % každý rok	2,79 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Vaš výtěžek při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Vaš předpokládaný průměrný roční výtěžek činit 4,77 % před odečtením nákladů a 1,98 % po odečtení nákladů.

Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Výpočty jsou založeny na modelových hodnotách. Skutečné náklady se odvíjejí od skutečných parametrů sjednaného produktu a sjednaných investičních strategií.

Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	0,73 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	1,76 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,31 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držet alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Dluhopisy (12) v rámci tohoto produktu je 5 let.

V případech které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět s osmidenní výpovědní dobou do dvou měsíců od jejího uzavření.

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že v prvních pěti letech od začátku pojištění je z každé splátky běžného pojistného odečten poplatek na pokrytí počátečních nákladů pojišťovny (ve formě tzv. alokačního procenta z investované části pojistného). Čím delší je doba držení produktu, tím větší podíl zaplaceného běžného pojistného připadne na investici.

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 pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění (po odečtení poplatku za předčasné ukončení, jehož výše je uvedena v aktuálně platném Sazebníku). Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti a reklamace pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze předat osobně, e-mailem info@metlife.cz, telefonicky na lince +420 227 111 000 nebo písemně zasláním na adresu MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, Purkyňova 2121/3, Praha 1, 110 00.

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 pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové 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. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuálně platnou verzi tohoto Sdělení klíčových informací naleznete na internetových stránkách pojišťovny www.metlife.cz. Pokud toto Sdělení klíčových informací obdržíte elektronicky, máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Jelikož se jedná o investiční strategii založenou 03. 11. 1997 její starší historická výkonnost byla zrekonstruována na základě vážených historických výkonností jednotlivých složek této investiční strategie.

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz. Výpočty scénářů dosavadní výkonnosti naleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlife.cz/zivotni-pojisteni/garde-6.

Akcie světové (16)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje evropská regulace, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Garde – produkt s investiční složkou

Tvůrce produktu je pojišťovna MetLife Europe d.a.c., založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednající prostřednictvím MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032.

Internetové stránky: www.metlife.cz | Telefon: +420 227 111 000 | E-mail: info@metlife.cz

Orgány dohledu

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz

Centrální banka Irska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko, www.centralbank.ie

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2023

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

Garde - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100% alokaci pojistného do investiční strategie Akcie světové (16). Jedná se o interní investiční strategii, která investuje primárně do akcií. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání

Pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě.

Cíl

Cílem tohoto produktu je poskytnutí kombinace pojistné ochrany a možnosti investování a zhodnocení části pojistného prostřednictvím přímých investičních strategií, které se skládají z podkladových aktiv.

Cílem strategie Akcie světové (16) je zvyšování hodnoty kapitálu ve střednědobém až dlouhodobém horizontu investicemi do akcií emitovaných společnostmi z celého světa. Podkladová aktiva tedy tvoří zejména akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, případně i další investiční nástroje, jejichž výnos je odvozen od vývoje na celosvětově rozložených akciových trzích, nebo nástroje se srovnatelným rizikovým profilem. Sektorové omezení není stanoveno. Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond Parvest Equity World Low Volatility Classic CZK (ISIN LU1022403593), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Pro koho je produkt určen

Investiční životní pojištění je určené pro investora, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Akcie světové (16) je vhodná spíše pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. Pojišťovna není oprávněna pojistnou smlouvu ukončit jiným způsobem, než je stanoveno v občanském zákoníku a v pojistných podmínkách.

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmysleným osobám bude vyplacena sjednaná pevná pojistná částka nebo hodnota podílového účtu běžného pojistného, podle toho, která z hodnot je vyšší. Pokud bylo zapláceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

V případě uplynutí hlavní pojistné doby (tj. dožití) vyplatíme kapitálovou hodnotu pojištění.

Pojistník hradí běžné pojistné dle zvolené frekvence (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojistníkem zvolené investiční strategie nebo kombinace investičních strategií. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojišťovnou garantována.

Každý měsíc je z podílového účtu odečítáno rizikové pojistné za sjednanou pojistnou ochranu. Jeho výše se v čase mění a je vždy závislá na aktuálním věku pojištěného, sazbách rizikového pojistného (dle Sazebníku), aktuální kapitálové hodnotě a výši sjednané pojistné částky.

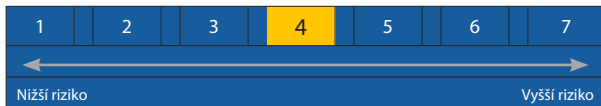
Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Roční běžné pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 25 000 Kč a bude hrazeno po dobu 30 let. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Akcie Světové (16). V části „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 30 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti této kombinace produktu a investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 4 (ze 7), což je střední riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na střední úrovni a je tedy možné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

Pozor na měnové riziko. Některá podkladová aktiva investičních strategií jsou denominována v jiných měnách než CZK. Výnosy z investovaných prostředků jsou tedy závislé na směnném kurzu mezi těmito měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Vaši maximální ztrátou může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Všechny podílové fondy, které jsou v portfoliích našich investičních životních pojištění mají vysokou likviditu.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 30 let.

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 25 000 Kč ročně mezi 21. 05. 1990 a 05. 05. 2020.

(**) Jedná se o rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období).

Doporučená doba držení: 30 let Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 609 Kč	154 733 Kč	256 993 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-73,57 %	-12,16 %	-8,25 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 609 Kč	280 920 Kč	625 556 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-73,57 %	-3,71 %	-1,20 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 047 Kč	380 604 Kč	1 215 435 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-47,81 %	0,19 %	2,95 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 153 Kč	510 837 Kč	1 280 292 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-23,39 %	3,77 %	3,26 %
Investovaná částka v průběhu času		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	25 000 Kč	381 104 Kč	1 215 435 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		10,26 Kč	10,42 Kč	10,12 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití se řídí podmínkami stanovenými zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinna udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky a Centrální banky Irsko. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	14 508 Kč	187 542 Kč	781 604 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	58,03 %	4,85 % každý rok	2,79 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,74 % před odečtením nákladů a 2,95 % po odečtení nákladů.

Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Výpočty jsou založeny na modelových hodnotách. Skutečné náklady se odvíjejí od skutečných parametrů sjednaného produktu a sjednaných investičních strategií.

Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	0,86 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	1,63 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,30 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držěn alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Akcie světové (16) v rámci tohoto produktu je 8 let.

V případech které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět s osmidenní výpovědní dobou do dvou měsíců od jejího uzavření.

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že v prvních pěti letech od začátku pojištění je z každé splátky běžného pojistného odečten poplatek na pokrytí počátečních nákladů pojišťovny (ve formě tzv. alokačního procenta z investované části pojistného). Čím delší je doba držení produktu, tím větší podíl zaplaceného běžného pojistného připadne na investici.

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 pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění (po odečtení poplatku za předčasné ukončení, jehož výše je uvedena v aktuálně platném Sazebníku). Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti a reklamace pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze předat osobně, e-mailem info@metlife.cz, telefonicky na lince +420 227 111 000 nebo písemně zasláním na adresu MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, Purkyňova 2121/3, Praha 1, 110 00.

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 pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové 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. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuálně platnou verzi tohoto Sdělení klíčových informací naleznete na internetových stránkách pojišťovny www.metlife.cz. Pokud toto Sdělení klíčových informací obdržíte elektronicky, máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Jelikož se jedná o investiční strategii založenou 01. 03. 2007 její starší historická výkonnost byla zrekonstruována na základě vážených historických výkonností jednotlivých složek této investiční strategie.

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz. Výpočty scénářů dosavadní výkonnosti naleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlife.cz/zivotni-pojisteni/garde-6.

Akcie evropské (17)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje evropská regulace, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Garde – produkt s investiční složkou

Tvůrce produktu je pojišťovna MetLife Europe d.a.c., založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednající prostřednictvím MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032.

Internetové stránky: www.metlife.cz | Telefon: +420 227 111 000 | E-mail: info@metlife.cz

Orgány dohledu

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz

Centrální banka Irska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko, www.centralbank.ie

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2023

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

Garde - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100% alokaci pojistného do investiční strategie Akcie evropské (17). Jedná se o smíšenou investiční strategii, která kombinuje různé typy podkladových aktiv s rozdílnou úrovní rizika. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání

Pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě.

Cíl

Cílem tohoto produktu je poskytnutí kombinace pojistné ochrany a možnosti investování a zhodnocení části pojistného prostřednictvím přímých investičních strategií, které se skládají z podkladových aktiv.

Cílem strategie Akcie evropské (17) je dosahování co nejvyššího dlouhodobého kapitálového zhodnocení investováním do zahraničních fondů kolektivního investování, které investují zejména do akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem, případně i dalších investičních nástrojů, jejichž výnos je odvozen od vývoje na evropských akciových trzích, nebo nástrojů se srovnatelným rizikovým profilem. Sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond Aviva European Equity Income Fund (ISIN LU0274935054), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Pro koho je produkt určen

Investiční životní pojištění je určené pro investora, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Akcie Evropské (17) je vhodná zejména pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. Pojišťovna není oprávněna pojistnou smlouvu ukončit jiným způsobem, než je stanoveno v občanském zákoníku a v pojistných podmínkách.

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacena sjednaná pevná pojistná částka nebo hodnota podílového účtu běžného pojistného, podle toho, která z hodnot je vyšší. Pokud bylo zaplaceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

V případě uplynutí hlavní pojistné doby (tj. dožití) vyplatíme kapitálovou hodnotu pojištění.

Pojistník hradí běžné pojistné dle zvolené frekvence (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojistníkem zvolené investiční strategie nebo kombinace investičních strategií. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojišťovnou garantována.

Každý měsíc je z podílového účtu odečítáno rizikové pojistné za sjednanou pojistnou ochranu. Jeho výše se v čase mění a je vždy závislá na aktuálním věku pojištěného, sazbách rizikového pojistného (dle Sazebníku), aktuální kapitálové hodnotě a výši sjednané pojistné částky.

Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnaní bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Roční běžné pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 25 000 Kč a bude hrazeno po dobu 30 let. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Akcie Evropské (17). V části „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 30 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti této kombinace produktu a investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 4 (ze 7), což je střední riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na střední úrovni a je tedy možné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

Pozor na měnové riziko. Některá podkladová aktiva investičních strategií jsou denominována v jiných měnách než CZK. Výnosy z investovaných prostředků jsou tedy závislé na směnném kurzu mezi těmito měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Vaši maximální ztrátou může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Všechny podílové fondy, které jsou v portfoliích našich investičních životních pojištění mají vysokou likviditu.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 30 let.

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 25 000 Kč ročně mezi 17. 04. 1992 a 31. 03. 2022.

(**) Jedná se o rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období).

Doporučená doba držení: 30 let Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 133 Kč	138 726 Kč	222 188 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-75,47 %	-13,87 %	-9,68 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 802 Kč	268 477 Kč	597 975 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-72,79 %	-4,31 %	-1,51 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 036 Kč	408 286 Kč	1 308 215 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-47,86 %	1,06 %	3,38 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 954 Kč	598 561 Kč	1 446 950 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-20,18 %	5,65 %	3,96 %
Investovaná částka v průběhu času		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	25 000 Kč	408 786 Kč	1 308 215 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		10,27 Kč	10,33 Kč	9,95 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití se řídí podmínkami stanovenými zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinna udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky a Centrální banky Irsku. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	14 379 Kč	186 919 Kč	705 798 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	57,52 %	4,53 % každý rok	2,41 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,79 % před odečtením nákladů a 3,38 % po odečtení nákladů.

Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Výpočty jsou založeny na modelových hodnotách. Skutečné náklady se odvíjejí od skutečných parametrů sjednaného produktu a sjednaných investičních strategií.

Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	0,94 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	1,18 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,29 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Akcie evropské (17) v rámci tohoto produktu je 8 let.

V případech které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět s osmidenní výpovědní dobou do dvou měsíců od jejího uzavření.

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že v prvních pěti letech od začátku pojištění je z každé splátky běžného pojistného odečten poplatek na pokrytí počátečních nákladů pojišťovny (ve formě tzv. alokačního procenta z investované části pojistného). Čím delší je doba držení produktu, tím větší podíl zaplaceného běžného pojistného připadne na investici.

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 pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění (po odečtení poplatku za předčasné ukončení, jehož výše je uvedena v aktuálně platném Sazebníku). Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti a reklamace pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze předat osobně, e-mailem info@metlife.cz, telefonicky na lince +420 227 111 000 nebo písemně zasláním na adresu MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, Purkyňova 2121/3, Praha 1, 110 00.

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 pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmanicap.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové 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. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuálně platnou verzi tohoto Sdělení klíčových informací naleznete na internetových stránkách pojišťovny www.metlife.cz. Pokud toto Sdělení klíčových informací obdržíte elektronicky, máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Jelikož se jedná o investiční strategii založenou 31. 05. 2008 její starší historická výkonnost byla zrekonstruována na základě vážených historických výkonností jednotlivých složek této investiční strategie.

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz. Výpočty scénářů dosavadní výkonnosti naleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlife.cz/zivotni-pojisteni/garde-6.

Akcie světové - World Index (21)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje evropská regulace, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Garde – produkt s investiční složkou

Tvůrce produktu je pojišťovna MetLife Europe d.a.c., založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednajícím prostřednictvím MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika identifikační číslo 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032.

Internetové stránky: www.metlife.cz | Telefon: +420 227 111 000 | E-mail: info@metlife.cz

Orgány dohledu

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz

Centrální banka Irska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko, www.centralbank.ie

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2023

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

Garde - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100% alokaci pojistného do investiční strategie Akcie světové - World Index (21). Jedná se o interní investiční strategii, která investuje primárně do akcií. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategie, informace o podkladových aktivech jednotlivých investičních strategií, stanovení investičních podílů a další podrobnosti jsou uvedeny přímo v pojistných podmínkách a dále na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání

Pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě.

Cíl

Cílem tohoto produktu je poskytnutí kombinace pojistné ochrany a možnosti investování a zhodnocení části pojistného prostřednictvím přímých investičních strategií, které se skládají z podkladových aktiv.

Cílem strategie Akcie světové - World Index (21) je zvyšování hodnoty kapitálu ve střednědobém až dlouhodobém horizontu investicemi do cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem, případně i dalších investičních nástrojů zaměřených na dosažení výnosu odpovídajícímu výkonnosti indexu světových akciových trhů (zejména iShares BlackRock Developed World Index apod.). Geografické ani sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond iShares BlackRock Developed World Index Sub-Fund INST USD (ISIN IE00B62WG306), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Pro koho je produkt určen

Investiční životní pojištění je určené pro investora, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Akcie světové - World Index (21) je vhodná zejména pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. Pojišťovna není oprávněna pojistnou smlouvu ukončit jiným způsobem, než je stanoveno v občanském zákoníku a v pojistných podmínkách.

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacena sjednaná pevná pojistná částka nebo hodnota podílového účtu běžného pojistného, podle toho, která z hodnot je vyšší. Pokud bylo zapláceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

V případě uplynutí hlavní pojistné doby (tj. dožití) vyplatíme kapitálovou hodnotu pojištění.

Pojistník hradí běžné pojistné dle zvolené frekvence (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojistníkem zvolené investiční strategie nebo kombinace investičních strategií. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojišťovnou garantována.

Každý měsíc je z podílového účtu odečítáno rizikové pojistné za sjednanou pojistnou ochranu. Jeho výše se v čase mění a je vždy závislá na aktuálním věku pojištěného, sazbách rizikového pojistného (dle Sazebníku), aktuální kapitálové hodnotě a výši sjednané pojistné částky.

Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Roční běžné pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 25 000 Kč a bude hrazeno po dobu 30 let. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Akcie světové - World Index (21). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 30 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti této kombinace produktu a investiční strategie ve srovnání s jinými. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybu na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplátit plnění.

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 4 (ze 7), což je střední riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na střední úrovni a je tedy možné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplátit Vám plnění.

Pozor na měnové riziko. Některá podkladová aktiva investičních strategií jsou denominována v jiných měnách než CZK. Výnosy z investovaných prostředků jsou tedy závislé na směnném kurzu mezi těmito měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Vaši maximální ztrátou může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Všechny podílové fondy, které jsou v portfoliích našich investičních životních pojištění mají vysokou likviditu.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 30 let.

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 25 000 Kč ročně mezi 20. 03. 1991 a 05. 03. 2021.

(**) Jedná se o rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období).

Doporučená doba držení: 30 let Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	5 012 Kč	111 896 Kč	167 938 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-79,95 %	-17,41 %	-12,77 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 239 Kč	288 397 Kč	642 157 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-75,05 %	-3,36 %	-1,02 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 229 Kč	427 827 Kč	1 409 990 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-47,08 %	1,63 %	3,81 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 880 Kč	524 381 Kč	1 487 780 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-20,48 %	4,09 %	4,11 %
Investovaná částka v průběhu času		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	25 000 Kč	428 327 Kč	1 409 990 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		10,20 Kč	10,25 Kč	9,72 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití se řídí podmínkami stanovenými zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

Retailový investor/potenciální klient si musí být vědom možné finanční ztráty v důsledku nepříznivého vývoje finančního trhu. Hodnota investice může růst, klesat nebo stagnovat a není zaručena návratnost původně investované částky. Finanční ztrátu nekryje systém náhrad pro investory, resp. systém záruk, avšak pojišťovna je povinna udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky a Centrální banky Irska. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	14 442 Kč	176 377 Kč	610 060 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	57,77 %	4,13 % každý rok	1,99 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,80 % před odečtením nákladů a 3,81 % po odečtení nákladů.

Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Výpočty jsou založeny na modelových hodnotách. Skutečné náklady se odvíjejí od skutečných parametrů sjednaného produktu a sjednaných investičních strategií.

Skladba nákladů

Následující tabulka ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	1,02 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	0,69 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,29 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

Jak dlouho bych měl/a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Akcie světové - World Index (21) v rámci tohoto produktu je 8 let.

V případech které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět s osmidenní výpovědní dobou do dvou měsíců od jejího uzavření.

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že v prvních pěti letech od začátku pojištění je z každé splátky běžného pojistného odečten poplatek na pokrytí počátečních nákladů pojišťovny (ve formě tzv. alokačního procenta z investované části pojistného). Čím delší je doba držení produktu, tím větší podíl zaplaceného běžného pojistného připadne na investici.

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 pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílových jednotek pojištění (po odečtení poplatku za předčasné ukončení, jehož výše je uvedena v aktuálně platném Sazebníku). Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti a reklamace pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze předat osobně, e-mailem info@metlife.cz, telefonicky na lince +420 227 111 000 nebo písemně zasláním na adresu MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, Purkyňova 2121/3, Praha 1, 110 00.

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 pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové 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. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuálně platnou verzi tohoto Sdělení klíčových informací naleznete na internetových stránkách pojišťovny www.metlife.cz. Pokud toto Sdělení klíčových informací obdržíte elektronicky, máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Jelikož se jedná o investiční strategii založenou 16. 12. 2011 její starší historická výkonnost byla zrekonstruována na základě vážených historických výkonností jednotlivých složek této investiční strategie.

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz. Výpočty scénářů dosavadní výkonnosti naleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlife.cz/zivotni-pojisteni/garde-6.