

## INFORMACE K POJIŠTĚNÍ GARDE



Věnujte prosím pozornost níže uvedeným informacím, které mohou být podstatné pro Vaše rozhodnutí uzavřít pojistnou smlouvu. Níže naleznete základní obecné informace o pojišťovně i nabízeném pojištění. Konkrétní a podrobné informace naleznete v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách.

## 1 INFORMACE O POJIŠTOVNĚ

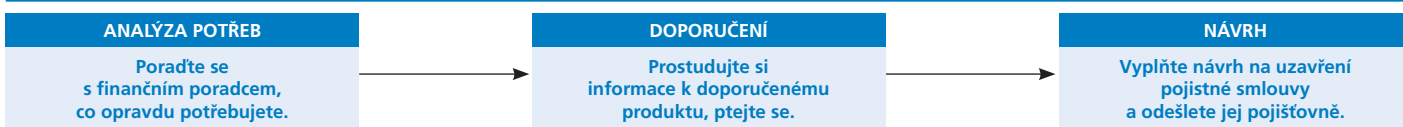
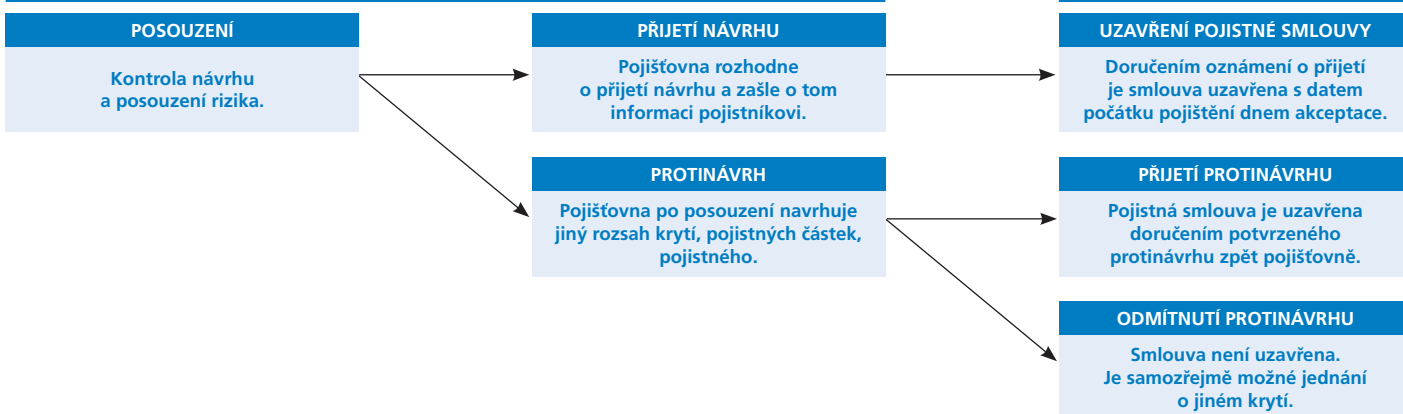
<b>Pojišťovna</b>	<p><b>MetLife Europe Limited</b>, založená podle irského právního řádu pod reg. č. 415123, se sídlem 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irsko, jednající prostřednictvím <b>MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku</b> se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika          identifikační číslo 03926206          zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. A77032</p> <p>Telefon: +420 810 888 000          E-mail: info@metlife.cz</p>
<b>Kontakt pro hlášení pojistné události</b>	<p>Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika          Bližší informace naleznete na internetových stránkách <a href="http://www.metlife.cz">www.metlife.cz</a> nebo na telefonním čísle +420 810 888 000</p>
<b>Rozhodné právo</b>	Pojistná smlouva se řídí českým právem, a to zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
<b>Soudy</b>	K rozhodnutí sporů vyplývajících z pojistné smlouvy nebo s ní jinak souvisejících jsou příslušné soudy České republiky.
<b>Jazyk</b>	Pojistná smlouva, pojistné podmínky, formuláře či další dokumenty jsou vyhotoveny v českém jazyce a v českém jazyce rovněž probíhá komunikace mezi pojišťovnou a účastníky pojištění.
<b>Stížnosti</b>	<p>V případě nespokojenosti s našimi službami se na nás prosím obraťte písemně:          Adresa: Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Česká republika          E-mail: info@metlife.cz</p> <p>Vaši stížnosti se budeme s řádnou péčí zabývat a písemné vyjádření Vám poskytneme do 30 dnů, v případě obsahově složitější stížnosti Vás pak budeme informovat o lhůtě vyřízení.</p> <p>Vaši stížnost přijme i Česká národní banka na níže uvedené adrese (orgány dohledu).</p> <p>Subjekty příslušné pro mimosoudní řešení sporů jsou:          Finanční arbitr pro spory z životního pojištění (pojištění pro případ smrti a dožití) – <a href="http://www.finarbitr.cz">www.finarbitr.cz</a>          Česká obchodní inspekce pro spory z neživotního pojištění (pojištění úrazu a nemoci) – <a href="http://www.coi.cz">www.coi.cz</a></p>
<b>Orgány dohledu</b>	<p>Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1          Internetové stránky: <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a></p> <p>Centrální banka Irska, P.O.Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko          Internetové stránky: <a href="http://www.centralbank.ie">www.centralbank.ie</a></p>

## 2 OSOBY, KTERÉ FIGURUJÍ V POJISTNÉ SMLOUVĚ

<b>Pojistník</b>	Fyzická nebo právnická osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu. Platí pojistné, má právo na odkupné v případě předčasného ukončení smlouvy a může navrhnout změny pojistné smlouvy.
<b>Hlavní pojištěný</b>	Osoba, pro kterou je sjednáno pojištění hlavního pojištěného. Může být shodná s pojistníkem.
<b>Vedlejší pojištěný</b>	Osoba se vstupním věkem minimálně 16 let, pro kterou je sjednáno pojištění vedlejšího pojištěného nebo alespoň jedno připojištění.
<b>Pojištěné dítě</b>	Osoba se vstupním věkem nejvýše 15 let, pro kterou je v pojistné smlouvě sjednáno alespoň jedno připojištění.
<b>Obmyšlená osoba</b>	Osoba, která má právo na pojistné plnění v případě, že dojde ke smrti hlavního pojištěného, vedlejšího pojištěného a/nebo pojištěného dítěte. Tato osoba je určena jménem, datem narození nebo vztahem k pojištěnému.
<b>Zákonný zástupce</b>	V případě pojištění nezletilého dítěte je ve smlouvě uveden i jeho zákonný zástupce.

**Ve zkratce**

Proces uzavření pojistné smlouvy se skládá ze 3 kroků. Pokud některý z kroků nebyl uskutečněn, nemůže být pojistná smlouva uzavřena.

**VY A FINANČNÍ PORADCE****POJIŠŤOVNA****VY****1. krok**

Před uzavřením pojistné smlouvy je důležité si uvědomit důvody pro sjednání pojištění, zvážit své potřeby týkající se pojistné ochrany a zvolit tomu odpovídající rozsah pojistného krytí.

**Finanční poradce Vám pomůže v procesu rozhodování ohledně uzavření pojistné smlouvy:**

- analyzuje Vaše konkrétní potřeby a požadavky,
- doporučí Vám pojištění, které splňuje Vaše požadavky,
- upozorní na všechny aspekty a úskalí životního pojištění,
- taktéž Vás upozorní na dopady při předčasném zrušení pojistné smlouvy.

Pojišťovna Vám předkládá pro kvalifikované rozhodnutí tyto materiály:

- **Přehled finanční ochrany** – zde jsou zaznamenány Vaše potřeby a požadavky týkající se pojištění sdělené před uzavřením pojistné smlouvy Vašemu finančnímu poradci.
- **Informace k pojištění** – informace o pojišťovně, pojistné smlouvě, podmínkách a vlastnostech produktu.
- **Modelový příklad** – ilustruje průběh pojištění s konkrétním nastavením parametrů dle Vašich potřeb včetně:
  - pojistného za zvolená pojištění a připojištění,
  - vývoje kapitálové hodnoty pojištění,
  - vývoje odkupného,
  - slev a přírůžek,
  - standardizovaného ukazatele nákladovosti.

**2. krok**

Součástí procesu uzavření pojistné smlouvy je vyplnění Návrhu pojištníka na uzavření pojistné smlouvy (dále jen „Návrh“) a převzetí dokumentů, se kterými je nezbytné se důkladně seznámit. Dokumenty (Informace k pojištění, pojistné podmínky, Sazebník apod.) Vám musí být předloženy společně s vybraným produktem.

**3. krok****Uzavření pojistné smlouvy**

Návrh na uzavření pojistné smlouvy dáváte pojišťovně Vy. Pojistná smlouva je uzavřena dnem, kdy Vám bylo doručeno oznámení pojišťovny o přijetí Návrhu.

V případě, že pojišťovna přijme Váš Návrh, může tak učinit s odchylkou, která se týká výše pojistného nebo výše pojistné částky, avšak pouze je-li tato odchylka nepodstatná a je-li odůvodněna provozními důvody (zejména chyba v počtech obsažená v Návrhu či změna věku v mezidobí, kdy byl Návrh učiněn a přijat). Pokud s touto odchylkou nesouhlasíte, můžete ji odmítnout a pojistná smlouva nebude uzavřena.

**Počátek pojištění**

V případě uzavření pojistné smlouvy je okamžikem počátku pojištění 0:00 dne, kdy pojišťovna přijala Váš Návrh. Některá připojištění však mají tzv. čekací dobu, kdy poskytnutí pojistného plnění závisí na uplynutí lhůt uvedených v pojistných podmínkách.

**Pojistná doba**

Je celková doba, na kterou bylo Vaše pojištění sjednáno. Pojistná doba může být sjednána na určitý počet let nebo do určitého věku pojištěného.

Pojistná doba může být odlišná pro jednotlivá krytí. Bližší informace naleznete v pojistných podmínkách.

Pojistná doba se dělí na jednotlivá pojistná období. Pojistným obdobím je vždy 1 rok.

**Přijetí/Nepřijetí Návrhu**

Spolu s rozhodnutím o přijetí Vašeho Návrhu Vám bude zaslána pojistka (potvrzení o uzavření pojistné smlouvy).

Možné důvody nepřijetí Návrhu naleznete ve Všeobecných pojistných podmínkách.

**4 ZÁKLADNÍ INFORMACE O NABÍZENÉM POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ****Životní pojištění**

Pojišťovna nabízí obnosové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Takové pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro životní pojištění.

K životnímu pojištění lze v rámci jedné pojistné smlouvy sjednat připojištění (samostatná rizika), která se pak řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro neživotní pojištění.

### Neživotní pojištění

Pojišťovna je oprávněna nabízet neživotní obnosové pojištění pro případ pojistných nebezpečí souvisejících s úrazem a nemocí. Neživotní pojištění si můžete sjednat jako připojištění k životnímu pojištění.

Neživotní pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro neživotní pojištění.

**V rámci nabízeného produktu GARDE lze sjednat tato konkrétní pojištění:**

#### Pro hlavního a vedlejšího pojištěného

- Pojištění pro případ dožití se konce pojištění (životní pojištění) – pouze hlavní pojištěný,
- Pojištění pro případ smrti (životní pojištění),
- Smrt úrazem (SU, neživotní pojištění),
- Náhlá smrt (NS, neživotní pojištění),
- Trvalé následky úrazu s progresí 850 % a paměti (TNUPP, neživotní pojištění),
- Následky úrazu (NU, neživotní pojištění),
- Invalidita 1+2+3 (I1+, neživotní pojištění),
- Invalidita 2+3 (I2+, neživotní pojištění),
- Invalidita 3 (I3, neživotní pojištění),
- Invalidita 4 (I4, neživotní pojištění),
- Závažná onemocnění Standard (ZO2, neživotní pojištění),
- Závažná onemocnění Standard Plus (ZO3, neživotní pojištění),
- Závažná onemocnění Premium (ZO5, neživotní pojištění),
- Karcinom in situ (KS, neživotní pojištění),
- Závažné komplikace cukrovky (DIA, neživotní pojištění),
- Chirurgický zákrok (CHZ, neživotní pojištění),
- Zproštění od placení pojistného (ZPR1, neživotní pojištění),
- Hospitalizace (H, neživotní pojištění),
- Pracovní neschopnost (PN, neživotní pojištění),
- Doba nezbytné léčby úrazu s progresí (DNL, neživotní pojištění).

#### Pro pojištěné děti

- Smrt úrazem (SU, neživotní pojištění),
- Trvalé následky úrazu s progresí 850 % a paměti (TNUPP, neživotní pojištění),
- Následky úrazu (NU, neživotní pojištění),
- Závažná dětská onemocnění (ZOD, neživotní pojištění),
- Chirurgický zákrok (CHZ, neživotní pojištění),
- Invalidita dítěte (ID, neživotní pojištění),
- Snížená soběstačnost dítěte (SSD, neživotní pojištění),
- Hospitalizace (H, neživotní pojištění),
- Ošetřovné (O, neživotní pojištění),
- Doba nezbytné léčby úrazu s progresí (DNL, neživotní pojištění).

Pro hlavního a vedlejšího pojištěného dospělého je v rámci nabízeného produktu Garde možné sjednat Opci na navýšení pojistné ochrany bez dalšího přezkoumání zdravotního stavu.

## 5 POJISTNÉ

Pojistné je úplata za poskytovanou pojistnou ochranu. Pojistné se obvykle hradí opakovaně za dohodnuté pojistné období (běžné pojistné) a je placeno pojistníkem.

### Forma

Běžné pojistné – je sjednáno jako roční (na pojistné období) a může být hrazeno ve splátkách.

### Splatnost a záloha

Pojišťovna vyžaduje zálohu zpravidla ve výši 1 splátky měsíčního běžného pojistného. Zálohu je možné uhradit výhradně bankovním převodem.

Následné pojistné, resp. jeho splátky – je splatné vždy ke dni uvedenému v pojistné smlouvě v příslušném kalendářním měsíci (popř. v 1. kalendářním měsíci příslušného kalendářního čtvrtletí či pololetí), s výjimkou běžného pojistného hrazeného s roční frekvencí, které je splatné vždy k prvnímu dni každého pojistného období.

### Způsob placení pojistného

Pojišťovna Vám (pojistníkovi) nabízí několik způsobů jak hradit pojistné či jeho splátky – převodem z bankovního účtu (trvalý příkaz, inkaso či on-line platba), poštovní poukázkou (nelze použít u měsíční frekvence splátek) nebo vkladem hotovosti na bankovní účet pojišťovny.

### Stanovení výše pojistného

Výši rizikového pojistného stanovuje pojišťovna pojistné matematickými metodami při zohlednění zejména faktorů jako je věk pojištěného, jeho zdravotní stav, životní styl, sjednaná doba trvání pojištění (pojistná doba), výše dohodnutých pojistných částek.

Výše pojistného určená k investování se v průběhu pojistné doby mění v závislosti na výši rizikového pojistného, které je hrazeno měsíčně odečítáním podílů vytvořených z běžného pojistného.

### Mimořádné pojistné

Vedle běžného pojistného je dále možné sjednat mimořádné pojistné, a to podle pravidel stanovených pojišťovnou ve Zvláštních pojistných podmínkách a v Sazebníku. Mimořádné pojistné je převáděno na podíly Vámi určené investiční strategie či do investičních strategií stanovených pojišťovnou (pokud je sami neurčíte).

## 6 INVESTOVANÉ POJISTNÉ, RIZIKOVÉ POJISTNÉ, POPLATKY A BONUSY

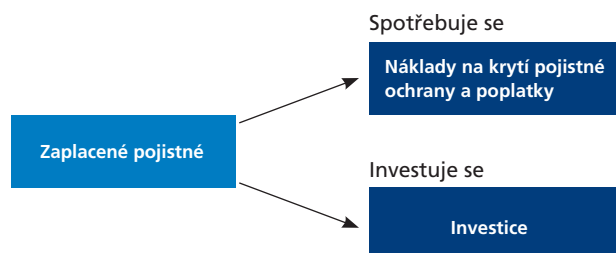
Pojišťovna obecně nabízí dva typy životního pojištění – rizikové a investiční – a dále také neživotní pojištění (pojištění úrazu a nemoci).

Životní pojištění je optimální sjednávat s dlouhodobým horizontem.

**Rizikové životní pojištění** zahrnuje pojištění pro případ smrti. **Neživotní pojištění** zahrnuje pojištění pro případ úrazu a nemoci. Nastane-li pojistná událost, vyplatí pojišťovna sjednanou pojistnou částku. V případě, že smlouvu ukončíte předčasně, nebude Vám vyplaceno žádné plnění (produkt neobsahuje žádnou kapitálovou ani investiční složku). Zaplacené pojistné je v průběhu pojištění zcela spotřebováno na krytí rizika smrti a na úhradu nákladů spojených s rizikovým životním pojištěním.



**Investiční životní pojištění** zahrnuje pojištění pro případ smrti a pro případ dožití se sjednaného konce pojištění pojištěným, a to s investováním části pojistného do Vámi vybraných investičních strategií určených pro dané investiční životní pojištění. Investiční životní pojištění přináší zhodnocení finančních prostředků, které ale zpravidla není garantováno. Investiční riziko nesete Vy.



## Fungování investičního životního pojištění GARDE lze v kostce popsat následovně:

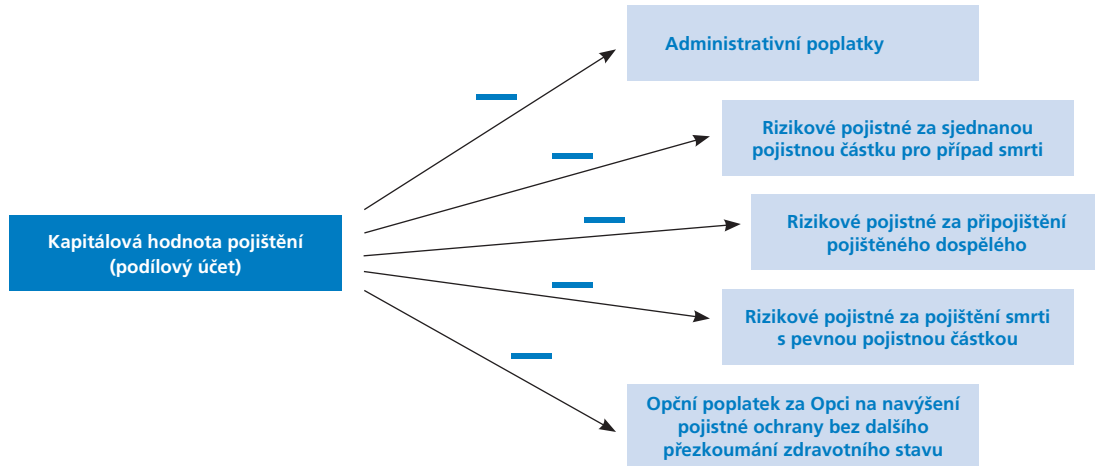
Z Vámi zaplaceného běžného pojistného se odečte inkasní poplatek.



Takto snížené pojistné se násobí alokačním procentem a výsledné pojistné se alokuje na Váš podílový účet.



Z podílového účtu odečte pojišťovna administrativní poplatek, rizikové pojistné za sjednanou pojistnou částku pro případ smrti a všechna sjednaná připojištění, včetně připojištění dětí a opční poplatek za Opci na navýšení pojistné ochrany bez dalšího přezkoumání zdravotního stavu.



Podíly na úhradu poplatků a rizikové pojistné se odečítají za prodejní ceny platné ke dni provedení takového odečtení. Jsou-li podíly na podílovém účtu umístěny ve více než jedné investiční strategii, odečtou se podíly jednotlivých investičních strategií ve stejném poměru, jako je poměr hodnot podílů těchto investičních strategií na podílovém účtu z běžného pojistného ke dni takového odečtení. V případě, že počet podílů na podílovém účtu běžného pojistného nepostačuje na úhradu poplatků či rizikového pojistného, bude z podílového účtu běžného pojistného odečtena pouze část poplatků či rizikového pojistného odpovídající hodnotě podílového účtu běžného pojistného. Zbývající část neuhrazených poplatků či rizikového pojistného bude zaevidovaná do Fondu srážek.

### Poplatky

Z uhrazeného běžného pojistného či z podílového účtu pojišťovna odečítá:

- **Alokační procento** – v prvních letech trvání pojištění odečítá pojišťovna z uhrazeného běžného pojistného poměrnou část ve výši stanovené ve Zvláštních pojistných podmínkách a tato část je použita pro úhradu nákladů na uzavření pojistné smlouvy (včetně odměny finančnímu poradcí),
- **Inkasní poplatek** – slouží ke krytí nákladů pojišťovny v souvislosti s přijetím platby pojistného,
- **Administrativní poplatek** – slouží ke krytí nákladů pojišťovny související se správou pojištění,
- **Jednorázové poplatky** – poplatky za některé úkony související zejména se správou aktiv nebo změnami pojistné smlouvy.
- **Opční poplatek** – poplatek za možnost navýšení pojistné ochrany bez zkoumání zdravotního stavu.

Aktuální přehled a výše všech poplatků jsou uvedeny v Sazebníku a můžete si je ověřit na internetových stránkách [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz).

### Bonusy

Při sjednání pojistné smlouvy Vám pojišťovna může poskytnout individuální slevu v závislosti na rizikovosti Vašeho povolání a Vašem životním stylu. Rovněž Vám poskytne tzv. předběžné krytí dle podmínek stanovených ve Veřejném příslibu uveřejněném na internetových stránkách pojišťovny [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz).

V případě, že Vaše smlouva splní podmínky detailně popsané ve Zvláštních pojistných podmínkách a Sazebníku, můžete získat další bonusy:

- bonus za věrnost formou postupného vracení administrativních poplatků,

- zvýhodnění za bezezkončí průběh formou vrácení části rizikových poplatků,
- slevu na rizikovém pojistném podle výše pojistné částky u vybraných připojištění.

## 7 ZÁNÍK POJIŠTĚNÍ

### Automatický zánik pojištění

Pojištění zaniká zejména:

- uplynutím pojistné doby příslušného pojištění či připojištění,
- smrtí pojištěného,
- zánikem pojistného zájmu nebo pojistného nebezpečí,
- vyčerpáním kapitálové hodnoty pojištění.

Dnem zániku životního pojištění zanikají i sjednaná připojištění, případně pojištění dalších osob, která byla sjednána v rámci jedné pojistné smlouvy.

### Výpověď

Pojištění můžete ukončit výpovědí:

- do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy, a to s 8denní výpovědní dobou,
- ke konci pojistného období s tím, že výpověď je třeba pojišťovně doručit nejméně 6 týdnů před koncem takového pojistného období (pokud byla výpověď doručena později, pojištění zanikne až ke konci následujícího pojistného období),
- do 3 měsíců ode dne oznámení pojistné události s měsíční výpovědní dobou.

### Zánik pro neplacení pojistného

Pojištění může zaniknout také pro neplacení pojistného. V případě prodlení s placením pojistného nebo jakékoliv jeho části Vás pojišťovna vyzve k uhrazení dlužného pojistného v dodatečně lhůtě stanovené v upomínce. Pokud neuhradíte pojistné ani v této dodatečně lhůtě a Vaše pojištění nebude převedeno na pojištění bez placení pojistného (umožňuje-li to Vaše pojištění), pojištění uplynutím této lhůty zanikne.

## Odstoupení

Od pojistné smlouvy životního pojištění můžete odstoupit bez udání důvodu do 30 dnů od jejího uzavření. U pojistné smlouvy neživotního pojištění je lhůta pouze 14 dnů.

Od pojistné smlouvy je možné dále odstoupit z důvodu porušení povinností druhou stranou, zejména povinností úplně a pravdivě odpovědět na dotazy při sjednávání či změně pojištění, popř. pokud Vás pojišťovna (či finanční poradce) neupozornila na nesrovnalosti mezi sjednávaným pojištěním a Vašimi požadavky.

Odstoupit lze dopisem či jiným oznámením učiněným v písemné formě na adresu sídla pojišťovny, vzor odstoupení Vám bude zaslán při sjednání pojištění nebo jej naleznete na internetových stránkách pojišťovny [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz).

V případě odstoupení si strany vrací veškerá dosud poskytnutá plnění za podmínek stanovených v občanském zákoníku.

## 8 ODKUPNÉ

### Co je odkupné a kdy na něj vzniká nárok

Odkupné je částka finančního vypořádání u smluv životního pojištění, která Vám bude vyplacena při předčasném ukončení pojištění dohodou, výpovědí (s výjimkou uvedenou v pojistných podmínkách), či pro neplacení pojistného, pokud jsou splněny podmínky uvedené v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách či Sazebníku.

Při splnění podmínek Vám může být odkupné vyplaceno i na základě žádosti, vyplacením odkupného v tomto případě pojištění zaniká.

### Výpočet odkupného

Před podáním žádosti o ukončení pojistné smlouvy výplatou odkupného je potřeba vzít v úvahu, že u investičního životního pojištění jdou náklady spojené s uzavřením pojistné smlouvy na její vrub v průběhu prvních let jejího trvání. Proto není předčasné ukončení pojistné smlouvy pro Vás (pojistníka) výhodné, protože v prvních letech trvání pojistné smlouvy může být hodnota odkupného velmi nízká (nižší nežli součet pojistného uhrazeného od počátku pojištění do dne předčasného ukončení) nebo dokonce i nulová.

### Modelace budoucího vývoje kapitálové hodnoty pojištění v čase

Finančním poradcem Vám byla předána modelace očekávaného vývoje kapitálové hodnoty pojištění a odkupného v čase. Jedná se o názornou a ilustrační modelaci, od které se může skutečný vývoj kapitálové hodnoty odchýlit. Součástí modelace budoucího vývoje kapitálové hodnoty pojištění v čase je i Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN), který je zobrazen grafem.

### Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN)

Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN) rozkládá celkově přijaté pojistné u investičního životního pojištění na jednotlivé nákladové složky. Znázorňuje, jaká část pojistného je spotřebována na krytí rizik, jaká část je investována a jaká část se spotřebovává na úhradu nákladů pojišťovny. Tento ukazatel však nezohledňuje zvýhodnění za bezeškodní průběh a bonus za věrnost.

Hodnoty ukazatele nákladovosti uvedené v Modelovém příkladu pojištění jsou vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku uzavření smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k jejímu předčasnému ukončení. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší, než je uváděno při sjednání pojištění.

## 9 DŮSLEDKY PORUŠENÍ POVINNOSTÍ

Pojistné podmínky stanoví řadu povinností, jejichž porušení pro Vás může mít nepříznivé následky. Mezi tyto následky patří následující:

- nezaplatíte-li řádně běžné pojistné ani v dodatečně lhůtě stanovené v upomínce pojišťovny, může Vaše pojištění zaniknout,

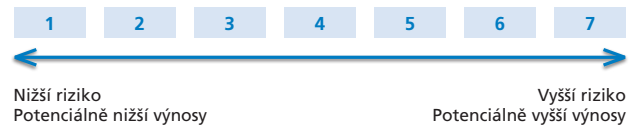
- pokud pojišťovně při sjednávání či změně pojištění poskytnete neúplné či nepravdivé informace, může pojišťovna od pojistné smlouvy odstoupit nebo snížit poskytované pojistné plnění, popř. jeho poskytnutí odmítnout,
- pokud oprávněná osoba uvede při uplatnění práva na pojistné plnění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené podstatné údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí, může pojišťovna pojistné plnění zcela odmítnout.

## 10 INVESTIČNÍ STRATEGIE, PODÍLY A PODÍLOVÝ ÚČET

Každá forma investice je úzce spjata s rizikem. Riziko je stupeň nejistoty spojený s očekávaným (budoucím) výnosem.

Běžně používaným ukazatelem je Poměr rizika a výnosů. Vychází z mezinárodní metodiky KIID. Při investování platí, že čím vyšší výnos chcete dosáhnout, tím vyšší míru rizika musíte podstoupit.

### Poměr rizika a výnosů



- Poměr rizika a výnosů závisí na volatilitě (=velikosti odchylek) dosažených výsledků od očekávaných výnosů, a to směrem nahoru i dolů.
- Kategorie rizikovitosti (1–7) byly vypočteny na základě historických údajů o volatilitě daného produktu.
- Kategorie rizikovitosti nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna a může se v průběhu času měnit.
- Nejnižší kategorie neznamená investici bez rizika.
- V rámci této klasifikace znamená kategorie 1–2 nízkou úroveň rizika, 3–5 střední úroveň a 6–7 vysokou úroveň.

Při volbě investiční strategie je tedy důležité vzít v úvahu, jakým typem investora jste.

Typ investora	Riziková skupina
<b>Konzervativní</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– Minimální zkušenosti s finančními produkty, např. jen s běžným či spořicí účet nebo termínovaným vkladem</li><li>– Bez zkušenosti s produkty investičního charakteru ani se službami v oblasti investic či portfolio managementu</li><li>– Negativní vztah k riziku: neochota riskovat možný pokles hodnoty investice, a to ani za cenu možného výnosu</li><li>– Zájem o investici v krátkodobějším horizontu, např. 2 roky</li></ul>	1–2
<b>Vyvážený</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– Omezená zkušenost s produkty investičního charakteru (podílové listy, dluhopisy), příp. se službami v oblasti investic či portfolio managementu</li><li>– Alespoň základní orientace v nástrojích a zákonitostech investičního trhu</li><li>– Vztah k riziku: Pouze omezená ochota riskovat možný pokles hodnoty investice za cenu možného výnosu</li><li>– Zájem o investici ve střednědobém horizontu, např. 3 roky</li></ul>	3–4
<b>Dynamický</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– Předchozí zkušenost s finančními produkty investičního charakteru nebo se službami v oblasti investic či portfolio managementu</li><li>– Dobrá orientace v nástrojích a zákonitostech investičního trhu</li><li>– Pozitivní vztah k riziku: ochota riskovat možný pokles hodnoty investice za cenu možného výnosu</li><li>– Ochota aktivně se zajímat o průběžný vývoj investice a schopnost reagovat na vývoj investičních trhů</li><li>– Zájem o investici v dlouhodobém horizontu, tj. 5 a více let</li></ul>	5–7



Důležité je si také uvědomit, jaký je pro vás vhodný časový horizont investování:

Časový horizont investování	Horizont v letech
Krátkodobý horizont	1–2 roky
Střednědobý horizont	3–5 let
Dlouhodobý horizont	5 let a více

Při volbě investiční strategie nesmí být opomenuta také životní situace, ve které se nacházíte, a jaké máte znalosti a zkušenosti s investováním.

Základní rizika spojená s investováním, která v případě investičního životního pojištění nesete Vy jako klient, jsou tato:

- **Tržní riziko** – ovlivňuje kolísání výnosových měr v důsledku fluktuace trhu. Tržnímu riziku jsou vystaveny všechny cenové papíry, ačkoli primárně ovlivňuje ceny akcií. Tržní riziko zahrnuje celou řadu faktorů, nejen hospodářský vývoj dané společnosti (emitenta cenného papíru), ale např. i očekávání recese, strukturální změny v ekonomice, politické šoky a spotřebitelské preference.
- **Likvidní riziko** – znamená, že kurz cenných papírů bude negativně ovlivněn jejich nízkou likviditou nebo že daný cenný papír nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat či koupit.
- **Inflační riziko** – ovlivňuje reálnou výnosovou míru investičních nástrojů. Vysoká inflace může způsobit, že investor ve výsledku dosáhne záporné reálné výnosové míry.
- **Kreditní riziko** – vyplývá z neschopnosti nebo neochoty emitenta příslušného aktiva splatit své závazky. Měnové riziko - vyplývá z investic do aktiv denominovaných v cizích měnách. Lze ho popsat jako možnost, že dojde ke změně hodnoty majetku v důsledku změn měnových kurzů.
- **Měnové riziko** – vyplývá z investic do aktiv denominovaných v cizích měnách. Lze ho popsat jako možnost, že dojde ke změně hodnoty majetku v důsledku změn měnových kurzů.

Celkové riziko lze snížit investováním do různých druhů investičních nástrojů. Při každém investičním rozhodnutí je potřeba mít na paměti, že výnosy investičních nástrojů dosažené v minulém období nejsou zárukou výnosů dosažitelných v budoucnosti.

Investiční část životního pojištění spočívá v tom, že část uhrazeného pojistného je převedena na tzv. podíly, jejichž hodnota se odvíjí od tržních cen podkladových aktiv vlastněných pojišťovnou. Pojistník volí investiční strategii v závislosti na požadované výnosnosti a rizikovosti, a to volbou konkrétní investiční strategie definované pojišťovnou či jejich kombinací (alokačního poměru).

#### Investiční strategie

Pojišťovna vytváří pro účely investičního životního pojištění tzv. investiční strategie, které se liší svou výnosností a rizikovostí v závislosti na jejich podkladových aktivech. Podkladovými aktivy jsou zejména akcie, podílové listy, dluhopisy, finanční fondy, ale i bankovní vklady či nemovitosti. Tato podkladová aktiva jsou ve vlastnictví pojišťovny. Pojišťovna na základě tržní ceny podkladových aktiv stanoví i hodnotu jednotlivých investičních strategií.

Přehled jednotlivých investičních strategií včetně popisu jejich podkladových aktiv a dalších parametrů je uveden v Příloze č. 2 těchto informací.

Namísto konkrétní investiční strategie nebo kombinace investičních strategií si podle svého postoje k riziku můžete vybrat i tzv. asistovanou správu podílového účtu. U každé ze tří variant asistované správy je pojišťovnou stanoven alokační poměr a zároveň dochází v průběhu pojistné doby ve čtvrtletní frekvenci k rebalancování investice. Cílem je, aby klient mohl v počátku pojištění využít agresivnější přístup a naopak s blížícím se koncem pojištění svoji investici ochránit. Pravidla fungování

asistované správy naleznete ve Zvláštních pojistných podmínkách a v Sazebníku.

#### Podíly a podílový účet

Podíl je poměrná část investiční strategie, podíly nejsou totožné s podkladovými aktivy ani s nimi nejsou spojena žádná práva k těmto podkladovým aktivům. Pojišťovna část uhrazeného pojistného převádí na takové podíly, souhrn těchto podílů pak tvoří Váš podílový účet (podílový účet pojistníka), který je pouze pomyslným účtem sloužícím ke stanovení kapitálové hodnoty pojištění.

Podíly jsou připisovány do jednotlivých investičních strategií ve Vámi stanoveném poměru a během pojištění je možné tento poměr měnit a kapitálovou hodnotu pojištění mezi investičními strategiemi převádět. Případná omezení jsou stanovena v pojistné smlouvě či souvisejících Zvláštních pojistných podmínkách.

#### Ocenění podílů a kapitálová hodnota pojištění

Souhrn hodnot podílů na Vašem podílovém účtu je tzv. kapitálovou hodnotou pojištění, tato hodnota je pak základem pro stanovení pojistného plnění či odkupného.

Hodnota podílů se stanoví podle počtu podílů a jejich prodejní ceny. Prodejní a nákupní ceny jsou určeny na základě ocenění jednotlivých investičních strategií prováděného pojišťovnou v pravidelných intervalech podle Zvláštních pojistných podmínek.

Na základě tohoto ocenění je stanovena primárně nákupní cena, která vychází z tržních cen příslušných podkladových aktiv. Z nákupní ceny je pak stanovena prodejní cena. Rozdíl mezi nákupní cenou a prodejní cenou je 5 % prodejní ceny.

Za nákupní ceny se připisují podíly na Váš podílový účet. Pro převody podílů a stanovení jejich hodnoty pro účely výpočtu kapitálové hodnoty pojištění se pak používají prodejní ceny.

Pojišťovna s ohledem na výše uvedené negarantuje jakékoli výnosy investované části pojistného vyjma investičních strategií, u kterých je tak výslovně uvedeno. Bližší popis investičních strategií naleznete v Příloze č. 2 těchto informací.

## 11 ZMĚNY POJISTNÉ SMLOUVY

#### Změny pojistné smlouvy, které můžete realizovat

Změny pojistné smlouvy lze navrhnout prostřednictvím finančních poradců nebo formulářů, které jsou k dispozici na internetových stránkách [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz).

Následující změny lze provádět dle zvolené frekvence placení pojistného k nejbližšímu datu splatnosti (tj. při měsíční frekvenci placení pojistného lze změny provést v každém novém měsíci):

- zvyšování/snižování pojistné částky pro případ smrti,
- sjednání dodatečného běžného pojistného,
- sjednání/rušení připojištění,
- sjednání/rušení pojištění dětí,
- změna frekvence placení pojistného,
- sjednání/změna/zrušení příspěvku zaměstnavatele.

Tyto změny Vám pojišťovna umožňuje provádět bez poplatku.

Informace o podmínkách a termínech provedení dalších změn Vám poskytne finanční poradce.

V rámci produktu GARDE lze provádět mimořádné vklady a výběry pojistného. Bližší informace k těmto operacím a jejich zpoplatnění naleznete v kapitole 12 Daňové předpisy a v aktuálním Sazebníku.

#### Změny pojistných podmínek ze strany pojišťovny

Pojištění se řídí vždy pojistnou smlouvou, příslušnými Všeobecnými a Zvláštními pojistnými podmínkami. Součástí pojistné smlouvy jsou i Sazebníky, Oceňovací tabulky či jiné dokumenty uvedené v pojistné smlouvě.

Pojišťovna je oprávněna ve výjimečných případech Sazebník a Oceňovací tabulky jednostranně změnit. Tato změna je oznámena zveřejněním na internetových stránkách pojišťovny

k 1. listopadu daného roku s tím, že platnost změny je vždy od 1. ledna následujícího roku. Pokud by uvedené dokumenty pojišťovna změnila v jiném termínu, oznámí Vám to písemně nebo jinými vhodnými prostředky. V případě, že se změnou nebudete souhlasit, máte právo dotčené pojištění ukončit.

## 12 DAŇOVÉ PŘEDPISY

### Daň z příjmu

Pojistné plnění může podléhat dani z příjmu dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Za podmínek § 4, odstavce 1, písmena l) tohoto zákona je však pojištění plnění od daně z příjmu osvobozeno.

Pojistné plnění při dožití se sjednaného konce pojištění pojištěným se zdaňuje srážkovou daní ve výši 15 % ze základu daně, kterým je pojištění plnění snížené o zaplacené pojištění s výjimkou takového pojištění, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem ze životního pojištění.

Odkupné se zdaňuje rovněž srážkovou daní ve výši 15 % ze základu daně, který se stanoví obdobně jako při pojištění plnění při dožití, avšak nesnižuje se o příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance v období 1.1.2001 - 31.12.2014 a dále o zaplacené pojištění, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem ze životního pojištění.

Srážku daně provádí pojišťovna při výplatě a pro příjem ze životního pojištění je tato daň konečná.

Uhrazené pojištění může být odečitatelné od základu daně z příjmu a to za podmínek § 15, odstavce 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

V případě, že jsou splněny podmínky uvedené v zákoně o daních z příjmů, můžete si snížit základ daně z příjmů o Vámi zaplacené pojištění, maximálně však o 12 000 Kč ročně. Pokud zaměstnavatel platí část pojištění, příp. celé pojištění za svého zaměstnance, pak při splnění podmínek uvedených v zákoně o daních z příjmů je příspěvek zaměstnavatele až do výše 30 000 Kč ročně pro Vás (pojistníka) osvobozen od daně z příjmů.

Od 1. 1. 2015 nabyla účinnosti novela zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, která určuje další podmínku pro to, aby pojištění zaplacené na soukromé životní pojištění mohlo být použito jako daňový odpočet. Touto podmínkou je ujednání o zákazu výběru jakýchkoliv finančních prostředků z pojištění, které nejsou pojištěným plněním a nezakládají zánik pojištění smlouvy, během prvních 5 let trvání pojištění a zároveň před kalendářním rokem, ve kterém pojistník dosáhne věku 60 let (dále jen „zákaz výběru“).

Tato novela má vliv i na případný příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění. Pokud bude ujednan zákaz výběru, příspěvek zaměstnavatele nebude předmětem daně z příjmů a odpočtu na sociální a zdravotní pojištění u zaměstnavatele.

Pokud se později rozhodnete změnit svou pojištnou smlouvu na daňově neuznatelnou, je to možné, nicméně tato změna je nevratná a vznikají Vám tyto povinnosti:

- informovat zaměstnavatele o případné změně smlouvy na daňově neuznatelnou, a to do konce kalendářního měsíce, ve kterém k této změně došlo,
- v následujícím kalendářním roce po výběru části kapitálové hodnoty dodat dříve od daní odečtené pojištění za posledních 10 let trvání pojištné smlouvy a příspěvky zaměstnavatele uhrazené po 1.1.2015.

V případě, že si budete snižovat základ daně z příjmů o zaplacené pojištění na životní pojištění a dojde k porušení podmínek § 15, odst. 6 zákona o daních z příjmů (částečný odkup, zánik pojištné smlouvy nebo zkrácení pojištné doby), vznikne vám povinnost v následujícím kalendářním roce uvést v daňovém přiznání jako příjem to, o co jste si snížil základ daně za posledních 10 let a příspěvky zaměstnavatele zaplacené po 1. 1. 2015.

### Daň z přidané hodnoty

Pojišťovací činnost je podle § 51, odstavce 1, písmena e) zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, osvobozena od daně z přidané hodnoty.

Pojišťovna sbírá údaje o Vaší daňové rezidenci a Vašem občanství z důvodu plnění povinností uložených právními předpisy za účelem výměny informací o daňových poplatnících jiných států a jejich příjmech. Pokud nejste daňovým rezidentem ČR, může po Vás pojišťovna vyžadovat doplnění speciálního prohlášení a Vaše daňové identifikační číslo spolu s dalšími údaji mohou být poskytnuty kompetentní autoritě. Pro podrobnější informace a opravu, úpravu či změny Vašich osobních údajů se obraťte na pojišťovnu.

## 13 OSOBNÍ ÚDAJE

### Zákonné zmocnění a Váš souhlas

Vaše osobní údaje zpracováváme pouze na základě zákonného zmocnění a v případě citlivých osobních údajů pouze s Vaším souhlasem, který nám poskytnete při uzavření pojištné smlouvy či její změny nebo při likvidaci pojištné události. Poskytnutí souhlasu je dobrovolné, avšak bez tohoto souhlasu nemůžeme pojištnou smlouvu uzavřít ani vykonávat práva a povinnosti z pojištění, včetně šetření pojištné události a výplaty pojištného plnění.

### Jak údaje zpracováváme

Zpracováváme osobní údaje, které nám poskytnete při sjednání pojištění nebo jeho změny a dále citlivé osobní údaje týkající se zejména Vašeho zdravotního stavu, a to po dobu trvání práv a povinností z pojištění či dále, avšak pouze pokud tak vyplývá z právních předpisů (např. běh promlčecích lhůt).

### K jakému účelu osobní údaje zpracováváme

Vaše osobní údaje zpracováváme za účelem provozování pojišťovací činnosti, tedy zejména za účelem uzavření a správy pojištné smlouvy či její změny, hodnocení pojištného rizika a řešení pojištných událostí. Vaše kontaktní údaje, včetně kontaktu elektronické pošty, používáme dále za účelem nabídky služeb či jiných obchodních sdělení. Pokud si nepřejete být takto kontaktován/a, sdělte nám tuto skutečnost a Vaše kontaktní údaje budou odstraněny z příslušné marketingové databáze.

### Předávání Vašich osobních údajů a zpracovatelé

Osobní údaje zpracováváme manuálně i automatizovaně, sami nebo prostřednictvím našich zpracovatelů (zejména finanční poradci, zajišťovatelé, poskytovatelé asistenčních služeb, poštovních služeb a služeb třetích stran), kteří jsou prověřeni a jsou povinni dbát na všechny povinnosti vyplývající ze zákona o ochraně osobních údajů tak, aby nedocházelo k neoprávněným zásahům do Vašeho soukromí. Zejména pro účely zajištění či u některých služeb dodávaných třetími stranami může docházet k předání Vašich osobních údajů do zahraničí, a to vždy při splnění veškerých zákonných požadavků. Vaše osobní údaje mohou být v souladu s právními předpisy upravujícími ochranu osobních údajů a pojištnictví zpřístupněny rovněž dalším třetím osobám (ČNB, orgány státní správy, jiné pojišťovny).

### Vaše práva a stížnosti

Pokud máte zájem o poskytnutí informací o osobních údajích, které jsou o Vás zpracovávány, kontaktujte nás prosím. Pokud se domníváte, že Vaše osobní údaje, které zpracováváme, jsou s ohledem na účel jejich zpracování nepřesné, můžete se na nás obrátit se žádostí o vysvětlení nebo se žádostí o odstranění tohoto stavu (např. blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidace osobních údajů). Vaši žádost budeme bezodkladně řešit. Se svou žádostí se můžete rovněž obrátit na Úřad na ochranu osobních údajů se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7.

## 14 VÝLUKY

Pojistné plnění není vypláceno automaticky za každou událost, jejímž následkem je smrt, úraz či nemoc pojištěného. Události, jejichž příčinou jsou situace uvedené v Příloze č. 1, pak nejsou pojištnými událostmi a nejsou tedy zahrnuty do pojištného krytí.

## PŘÍLOHA Č. 1 – VÝLUKY Z POJIŠTĚNÍ

<b>Pro životní pojištění Garde platí obecné výluky životního pojištění (najdete ve VPPŽP)</b> Pojistná událost nenastává v následujících případech:
smrt pojištěného následkem sebevraždy, která byla spáchána v době do 2 let od počátku pojištění nebo od zvýšení pojistné částky, kromě zvýšení pojistné částky v důsledku indexace,
smrt pojištěného v souvislosti s válečnými událostmi, se vzpourou, s povstáním, s občanskými nepokoji nebo (nejedná-li se o stav krajní nouze nebo nutné obrany) s aktivní účastí pojištěného na násilné akci,
smrt pojištěného v souvislosti se syndromem získaného selhání imunity AIDS nebo virem HIV nebo mutacemi a variantami viru, za předpokladu, že onemocnění HIV nebylo získáno transfúzí, při výkonu povolání, při fyzickém napadení pojištěného či při poskytování laické první pomoci při dopravní nehodě.
A1) onemocněním HIV získaným při transfúzi krve se rozumí prokázání viru HIV (virus lidské imunodeficiency) v séru, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:  a1.1) infekce byla prokazatelně do organismu pojištěného přenesena krevní transfúzí provedenou na území členských států EU v době platnosti pojištění,  a1.2) pojišťovně je předloženo buď písemné uznání odpovědnosti instituce, která provedla transfúzi, nebo soudní rozhodnutí s doložkou právní moci, které takovou odpovědnost potvrzuje,  a1.3) pojištěný netrpí hemofilii.  Pojištěný je povinen předložit pojišťovně všechny výsledky krevních testů a podstoupit na žádost pojišťovny vyšetření, které provede zdravotnické zařízení pověřené pojišťovnou.
A2) onemocněním viru HIV získaným při výkonu povolání se rozumí prokázání viru HIV (virus lidské imunodeficiency) v séru, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:  a2.1) infekce byla do organismu pojištěného prokazatelně přenesena v době platnosti pojištění <ul style="list-style-type: none"><li>• při výkonu běžných pracovních úkolů souvisejících s povoláním pojištěného, které je uvedeno na seznamu níže,</li><li>• jako důsledek fyzického napadení při výkonu povolání pojištěného, které je uvedeno na seznamu níže,</li><li>• při manipulaci s krví nebo jinou tělní tekutinou, která s tímto povoláním pojištěného souvisí,</li></ul> a2.2) k serokonverzi došlo během 6 měsíců následujících po přenosu infekce,  a2.3) pojištěný doložil negativní výsledky vyšetření přítomnosti viru HIV a protilátek proti viru HIV; vyšetření musí být provedeno nejpozději 5 dnů po přenosu infekce,  a2.4) pojištěný doložil přítomnost viru HIV nebo protilátek proti viru HIV nejpozději 12 měsíců po přenosu infekce,  a2.5) pojištěný doložil dokumentaci prokazující, že onemocnění HIV je nemocí z povolání v souladu s vyhláškou Ministerstva zdravotnictví č. 104/2012 Sb., o posuzování nemocí z povolání,  a2.6) v případě přenosu infekce v důsledku fyzického napadení pojištěného při výkonu povolání musí být událost nahlášena příslušným orgánům činným v dané věci, řádně vyšetřena v souladu s uznávanými metodami a výsledek vyšetřování musí být pojišťovně doložen formou zprávy nebo protokolu.  Seznam povolání, při jejichž výkonu může nastat pojistná událost: a) lékař nebo zubní lékař, b) všeobecná sestra, c) zdravotní laborant nebo laboratorní asistent či pracovník, d) ošetřovatel nebo řidič dopravy nemocných a raněných, e) zdravotnický nebo radiologický asistent, f) zdravotnický záchranář nebo řidič vozidla zdravotnické záchranné služby, g) porodní asistentka, h) hasič, i) policista, j) vězeňská ostraha.
A3) onemocněním viru HIV získaným při fyzickém napadení pojištěného nebo při poskytování laické první pomoci při dopravní nehodě se rozumí prokázání viru HIV (virus lidské imunodeficiency) v séru, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:  a3.1) fyzické napadení nebo dopravní nehoda byly nahlášeny příslušným orgánům činným v dané věci, událost byla řádně vyšetřena v souladu s uznávanými metodami a výsledek vyšetřování byl pojišťovně doložen formou zprávy nebo protokolu,  a3.2) k serokonverzi došlo během 6 měsíců následujících po přenosu infekce,  a3.3) pojištěný doložil negativní výsledky vyšetření přítomnosti viru HIV a protilátek proti viru HIV; vyšetření musí být provedeno nejpozději 5 dnů po přenosu infekce,  a3.4) pojištěný doložil přítomnost viru HIV nebo protilátek proti viru HIV nejpozději 12 měsíců po přenosu infekce.
smrt pojištěného způsobená úmyslným jednáním oprávněné osoby či obmyšleného.



<b>Pro kterékoliv zvolené připojištění platí také obecné výluky neživotního pojištění (najedete ve VPPNP)</b>
v souvislosti se sebevraždou, pokusem o ni nebo jinou formou úmyslného poškození vlastního zdraví včetně nevyhledání zdravotní péče nebo nedbání léčebných pokynů,
v souvislosti s úmyslnou účastí v nelegální činnosti, s porušením nebo pokusem o porušení zákona,
v souvislosti s válkou, invazí, působením cizích mocností, nepřátelskými akcemi, občanskou válkou, revolucí, vzbouřením, vzpourou, vojenskými silami nebo výjimečným stavem, stavem obležení nebo jakoukoli jinou událostí či příčinou, která vede k vyhlášení a udržování tohoto stavu, karantény, znárodnění na žádost jakékoli veřejné nebo místní zákonné moci nebo aktivní účasti pojištěného na násilné akci nebo rvačce (nejedná-li se o stav krajní nouze nebo nutné obrany),
v souvislosti s radioaktivním nebo ionizujícím zářením, které je následkem jaderné katastrofy, poruchy na jaderném zařízení nebo použití zbraně,
v souvislosti s účastí na veřejných taktických vojenských cvičeních k rozvoji návyků při vedení bojové činnosti jednotek a útvarů, na výcviku se zbraní, výkonu střelby bojovou technikou, strážní služby a práce s pyrotechnikou a zkapalněnými plyny, a dále také s účastí na výjezdech a plnění úkolů v zahraničních misích na základě požadavků mezinárodních vládních organizací (OSN, OBSE, EU, NATO);
v souvislosti s letem pojištěného jakýmkoli leteckým prostředkem, s výjimkou pravidelných leteckých spojů a charterových (rekreačních sezonních) letů provozovaných licencovaným leteckým dopravcem,
v souvislosti se sportovní a zábavní činností pojištěného spojenou s vysokým nebezpečím (upřesnění činnosti s vysokým nebezpečím uvedeno ve VPPNP),
v souvislosti s účastí při jakékoli profesionální sportovní činnosti (závody, soutěže, včetně přípravy a tréninků),
v souvislosti s účastí na motoristických závodech na souši, vodě či ve vzduchu, jezdeckých závodech nebo závodech v jízdě na bobech, saních nebo skeletonu, včetně přípravných jízd.
Upozornění: Pojišťovna má právo snížit pojistné plnění až na jednu polovinu, došlo-li k úrazu následkem požití alkoholu nebo návykové látky nebo přípravku takovou látku obsahující.

<b>V závislosti na tom, která připojištění si k pojištění Garde zvolíte, platí výluky vybraných neživotních pojištění (najdete v příslušných ZPP)</b>	SU	NS	TNUJP	NU	I1+/I2+/I3/I4	ZO2/ZO3/ZO5	KS	DIA	DNL	PN	H	CHZ	O	ID	SSD	ZPR1	ZOD	SDN
smrt úrazem nastala následkem jakékoli nemoci jiné než akutní infarkt myokardu a cévní mozková příhoda,		x																
v souvislosti s jakoukoli nemocí, včetně duševní nemoci nebo poruchy pojištěného,	x																	x
v důsledku jiné nemoci než nádor typu karcinom in situ ve tkáních (vymezení v odst. 8.1 ZPP KS),							x											
změny tkáně jsou nižšího stádia, než příslušné stádium uvedené v odst. 8.1 ZPP KS,							x											
plně nebo částečně v souvislosti s onemocněním včetně systémových infekčních onemocnění, a to i v případě, že onemocnění vzniklo a/nebo se projevilo následkem úrazu, výjimkou jsou pouze pyogenní infekce rány nebo poranění při úrazu,			x	x					x									
plně nebo částečně v souvislosti s náhlým ploténkovým páteřním syndromem bez objektivního postižení míchy a/nebo míšních kořenů nebo s jakoukoli funkční bolestí a/nebo dorzopatií bez objektivního neurologického nálezu,			x		x					x	x	x	x	x		x		
v souvislosti s duševní nemocí nebo poruchou pojištěného,						x	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
v souvislosti se syndromem získaného selhání imunity AIDS nebo virem HIV nebo mutacemi a variantami viru, za předpokladu, že onemocnění HIV nebylo získáno transfúzí, při výkonu povolání, při fyzickém napadení pojištěného či při poskytování laické první pomoci při dopravní nehodě (celé znění výluky naleznete v příslušných ZPP),					x	x	x	x		x	x	x	x	x		x	x	
v souvislosti s duševní nemocí nebo poruchou pojištěného, s výjimkou pokud pojistná událost nastala v souvislosti s poklesem pracovní schopnosti pojištěného nejméně o 50 % a za podmínky, že nenastala v souvislosti s duševní nemocí nebo poruchou pojištěného, která byla diagnostikována nebo jejíž příznaky byly diagnostikovány před počátkem pojištění,						x												
v případě jakéhokoli onemocnění nebo provedení lékařského zákroku, které nejsou výslovně uvedeny v Seznamu závažných onemocnění, diagnóz a lékařských zákroků,						x												x

V závislosti na tom, která připojištění si k pojištění Garde zvolíte, platí výluky vybraných neživotních pojištění (najdete v příslušných ZPP)	SU	NS	TNUPP	NU	I1+I2+/I3/I4	ZO2/ZO3/ZO5	KS	DIA	DNL	PN	H	CHZ	O	ID	SSD	ZPR1	ZOD	SDN
v případě, kdy dojde k závažnému onemocnění nebo provedení lékařského zákroku následkem požití alkoholu, léků nebo jiných omamných či návykových látek,						x											x	
v souvislosti s nemocí či tělesným poškozením, pro něž byl pojištěný léčen nebo lékařsky sledován a/nebo kterých si byl vědom v období před počátkem tohoto pojištění a/nebo u něj byly v tomto období přítomny či diagnostikovány jejich příznaky,										x	x	x	x	x	x	x		
v souvislosti se sterilizací, s antikoncepcí nebo s neplodností,										x	x	x	x					
v souvislosti s kosmetickými a plastickými výkony, kromě takových, které jsou nutné po úrazu krytém pojištěním, a s jakýmkoli zdravotními výkony, které nejsou z lékařského hlediska nezbytné,										x	x	x	x					
v případě povrchového poranění kůže a jakékoli rány, které nebyly ošetřené revizí, excizí okrajů nebo stehy, případně jiným způsobem chirurgického ošetření nahrazující šití rány,				x					x									
v případě jakýchkoli zlomenin, pokud pojištěný trpí vrozenou lomitostí kostí, osteoporózou, nádorem a/nebo cystou pojivové tkáně v místě úrazu, a/nebo únavových zlomenin,				x					x									
v případě jakéhokoli natažení svalů, šlach a/nebo kloubních vazů (distenze), pokud není uvedeno v Oceňovací tabulce,				x					x									
v případě jakéhokoli tělesného poškození následkem úrazu, které není uvedeno v Oceňovací tabulce v příloze ZPP,				x														
v případě poškození páteře kromě stavů, které jsou uvedeny v Oceňovací tabulce,									x									
v souvislosti s jakýmkoli vrozenými vadami a potížemi z nich vyplývajících,										x	x	x	x	x	x			
v souvislosti s běžnými lékařskými vyšetřeními a to včetně prevence, kontrolami nebo zákroky v případech, kdy neexistovaly žádné objektivní náznaky zhoršení normálního zdraví, laboratorními testy, rentgenovými vyšetřeními nebo CT vyšetřeními,										x	x	x	x					
v souvislosti s léčebnými ozařováními, ultrazvukovými vyšetřeními a zákroky,												x						
v souvislosti se zubním ošetřením nebo operací kromě těch, které jsou nutné v důsledku úrazu krytého tímto pojištěním a jsou provedeny na vlastním, nikoli umělém chrupu,												x						
v souvislosti s chirurgickým odstraněním nosních a krčních mandlí po dobu prvních 180 dní od počátku pojištění,												x						
v souvislosti s nemocí způsobenou alkoholovou nebo drogovou závislostí,												x						
chirurgický zákrok byl proveden v souvislosti s léčbou nebo doléčením (resp. pracovní neschopnost byla v souvislosti s léčbou) v léčebně pro dlouhodobě nemocné, v zařízení následné péče, v léčebně tuberkulózy a respiračních onemocnění nebo v jiném odborně léčebném ústavu, v psychiatrické léčebně nebo v jiném zdravotnickém zařízení v důsledku psychiatrického nebo psychologického nálezu, v protialkoholní léčebně nebo při léčbě toxikomanie a jiných závislostí, v lázeňském zařízení, v sanatoriu nebo v rehabilitačním zařízení či ústavu sociální péče,										x		x				x		
hospitalizace byla v léčebně pro dlouhodobě nemocné, v léčebně tuberkulózy a respiračních onemocnění nebo v jiném odborně léčebném ústavu, v psychiatrické léčebně nebo v jiném zdravotnickém zařízení v důsledku psychiatrického nebo psychologického nálezu, v protialkoholní léčebně nebo při léčbě toxikomanie a jiných závislostí, v domově důchodců nebo v ústavu sociální péče,											x		x					

V závislosti na tom, která připojištění si k pojištění Garde zvolíte, platí výluky vybraných neživotních pojištění (najdete v příslušných ZPP)	SU	NS	TNUJP	NU	I1+I2+/I3/I4	ZO2/ZO3/ZO5	KS	DIA	DNL	PN	H	CHZ	O	ID	SSD	ZPR1	ZOD	SDN
hospitalizace byla v lázeňském zařízení, v zotavovně, v sanatoriu, v zařízení následné péče nebo v rehabilitačním zařízení, kromě těch případů, pokud pobyt v těchto zařízeních bezprostředně navazuje na hospitalizaci v nemocnici trvající nejméně 3 kalendářní dny a pobyt v nich je nezbytnou součástí léčení úrazu nebo nemoci, které byly důvodem pro prvotní hospitalizaci – pojišťovna poskytne pojistné plnění za následnou rehabilitaci v těchto zařízeních v rámci jedné pojistné události maximálně za 21 dnů,											x		x					
chirurgický zákrok byl proveden v souvislosti s léčbou nebo doléčením (resp. hospitalizace byla) v nemocnici, která neuvádí vědecky obecně uznávané léčebné a diagnostické metody,											x	x	x					
chirurgický zákrok byl proveden v souvislosti s léčbou nebo doléčením (resp. hospitalizace byla) v souvislosti s potřebou pečovatelské nebo opatrovnické péče,											x	x	x					
pracovní neschopnost nastala v období, kdy pojištěný není osobou výdělečně činnou a v období, kdy pobírá peněžitou pomoc v nezaměstnanosti,										x								
v souvislosti s tělesným poškozením, pro něž byl pojištěný léčen nebo kterého si byl vědom v období před počátkem tohoto pojištění,			x	x					x									
ve variantě Extra vážné úrazy v případě jakéhokoli tělesného poškození následkem úrazu, které není uvedeno v Oceňovací tabulce ve sloupci Extra vážné úrazy v příloze těchto ZPP,									x									
v případě jakéhokoli onemocnění nebo provedení chirurgického zákroku, které nejsou výslovně uvedeny v Seznamu závažných komplikací cukrovky,								x										
v případě, kdy dojde k cukrovce nebo komplikacím cukrovky nebo jejich zhoršení následkem požití alkoholu, léků nebo jiných omamných či návykových látek (vyjma nikotinu),								x										
v případě hrubého porušení pravidel silničního provozu pojištěným dle zákona 361/2000 Sb., o silničním provozu,																		x
v případě jízdy pojištěného zvláštním vozidlem dle zákona č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích,																		x
v případě použití motorového vozidla k nikoli obvyklému užití (např. provádění typových zkoušek rychlosti, brzd, zvratu a stability vozidla apod.).																		x
Upozornění: Za nemoc se nepovažuje těhotenství, porod a potrat, a to vše z jakýchkoli příčin. Chirurgické zákroky související s porodem nebo potratem nejsou považovány za chirurgické zákroky z důvodu nemoci a úrazu.												x						
Upozornění: Při hospitalizaci a ošetřování po hospitalizaci související s těhotenstvím nebo s porodem se uplatňuje čekací doba 240 dnů.											x		x					
Upozornění: Nárok na pojistné plnění nevzniká, pokud by pojištěnému vznikl současně pro danou diagnózu i nárok na pojistné plnění z pojištění závažných onemocnění.							x											

**PŘÍLOHA Č. 2 – INFORMACE O INVESTIČNÍCH STRATEGIÍCH**

Povaha podkladových aktiv pro pojistné smlouvy vázané na investiční podíly je uvedena níže a dále je možné získat podrobnější informace na internetových stránkách [www.metlife.cz](http://www.metlife.cz) nebo na adrese sídla pojišťovny.

Investiční strategie	KIID riziko	Horizont v letech	Povaha podkladových aktiv	Maximální výše poplatků za správu aktiv v investičních strategiích (programech investování)
Garance s VÚM (201)	1 2 3 4 5 6 7	8–10	Podkladová aktiva jsou představována zejména investičními nástroji peněžního trhu, dluhovými cennými papíry méně rizikových domácích a zahraničních emitentů nebo podílovými listy či obdobnými cennými papíry se srovnatelnou investiční strategií a rizikovým profilem. Investiční riziko nese pojišťovna. Minimální růst ceny podílové jednotky této investiční strategie za čtvrtletí je dán vyhlášenou úrokovou mírou zveřejněnou na internetových stránkách pojišťovny vždy na počátku tohoto čtvrtletí.	1,70 % p.a.
Peněžní trh (11)	1 2 3 4 5 6 7	1–2	Podkladová aktiva jsou představována zejména bankovními vklady, případně i dalšími investičními nástroji peněžního trhu nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem (např. fondy peněžního trhu). Geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nízké.	0,90 % p.a.
Dluhopisy (12)	1 2 3 4 5 6 7	3–5	Podkladová aktiva jsou představována zejména dluhopisy a ostatními cennými papíry s pevným výnosem, případně i dalšími investičními nástroji z těchto cenných papírů odvozenými nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem (např. dluhopisovými fondy). Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv 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.	1,60 % p.a.
Státní dluhopisy (22)	1 2 3 4 5 6 7	3–5	Podkladová aktiva jsou představována zejména státními dluhopisy a ostatními cennými papíry s pevným výnosem, případně i dalšími investičními nástroji z těchto cenných papírů odvozenými nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem (např. dluhopisovými fondy). Dluhopisy vydávané vládami zemí v regionu střední a východní Evropy s převládajícím zaměřením na Českou republiku představují alespoň 50 % podkladových aktiv. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední.	0,00 % p.a.
Nemovitosti (20)	1 2 3 4 5 6 7	7–15	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména nemovitostními fondy a dalšími investičními nástroji, jejichž výnos je odvozen od vývoje realitních trhů. Geografické ani sektorové omezení investic v rámci realitních trhů 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 vyšší střední až vysoké.	0,00 % p.a.
Dluhopisy rozvíjejících se trhů (19)	1 2 3 4 5 6 7	3–5	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména dluhopisy a ostatními cennými papíry s pevným výnosem, případně i dalšími investičními nástroji z těchto cenných papírů odvozenými vydávanými vládami, institucemi a společnostmi se sídlem v zemích rozvíjejících se trhů (tzv. emerging markets) nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Sektorové omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.	0,00 % p.a.
Akcie střeoevropské (15)	1 2 3 4 5 6 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji, jejichž výnos je odvozen od vývoje na akciových trzích, nebo nástroji se srovnatelným rizikovým profilem. Investice jsou geograficky zaměřeny na společnosti obchodované na oficiálních veřejných trzích cenných papírů střední a východní Evropy s převládajícím zaměřením na Českou republiku. 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.	1,85 % p.a.
Akcie světové (16)	1 2 3 4 5 6 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji, jejichž výnos je odvozen od vývoje na celosvětově rozložených akciových trzích, nebo nástroji 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.	0,00 % p.a.



Investiční strategie	KIID riziko	Horizont v letech	Povaha podkladových aktiv	Maximální výše poplatků za správu aktiv v investičních strategiích (programech investování)
Akcie evropské (17)	1 2 3 4 5 <b>6</b> 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji, jejichž výnos je odvozen od vývoje na evropských akciových trzích, nebo nástroji 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.	0,00 % p.a.
Akcie nerostné bohatství (18)	1 2 3 4 5 6 <b>7</b>	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji, jejichž výnos je odvozen od vývoje cen akcií společností zabývajících se distribucí, těžbou, financováním a obchodem s kovy, nerostným bohatstvím, energetickými zdroji, papírenskými a lesnickými produkty, chemikáliemi apod. Limity pro zastoupení výše uvedených sektorů nejsou stanoveny. Geografické 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.	0,00 % p.a.
Akcie světové – World Index (21)	1 2 3 4 5 <b>6</b> 7	5–8	Podkladová aktiva jsou představována, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, zejména akciemi a ostatními cennými papíry s proměnlivým výnosem, případně i dalšími investičními nástroji zaměřenými na dosažení výnosu odpovídajícímu výkonnosti indexu světových akciových trhů (zejména index MSCI World, 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.	0,40 % p.a.

Pojišťovna si vyhrazuje právo modifikace limitů, resp. výše uvedených referenčních skladeb investičních strategií, zejména za účelem využití investičních příležitostí, řízení investičních rizik nebo zajištění souladu s platnými právními předpisy. Výkonnost jednotlivých investičních strategií může být také ovlivněna změnami devizových kurzů; pojišťovna si vyhrazuje právo případného zajištění podkladových aktiv proti tomuto riziku.