

Sdělení klíčových informací k produktu OneLife 1.0 v rozdělení na jednotlivé investiční strategie



(investiční varianta běžně placená OLI)

verze 10/2020

Obsah

Investiční strategie Dynamická strategie – Amerika (5)	2
Investiční strategie Dynamická strategie – Asie (6)	5
Investiční strategie Peněžní trh (11)	8
Investiční strategie Akcie světové (16)	11
Investiční strategie Akcie evropské (17)	14
Investiční strategie Akcie světové – World Index (21)	17
Investiční strategie Státní dluhopisy (22)	20

Dynamická strategie – Amerika (5)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 1.0

Účel dokumentu

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) – produkt s investiční složkou

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

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. 9. 2020

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.

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) 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 Dynamická strategie – Amerika (5). 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.

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 Dynamická strategie – Amerika (5) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do investičních nástrojů s obecně vysokou mírou rizika, zejména akcií amerických společností v kombinaci s celosvětovými akciemi. Akcie tedy představují většinovou část podkladových aktiv (minimálně 90 %). Zbytek portfolia mohou tvořit investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika (např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy emitované v evropských i jiných zemích). Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů mohou být investice v rámci aktivního řízení portfolia přesouvány také do alternativních fondů (využívajících investování do akcií emitentů celého světa, včetně rozvíjejících se trhů). Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v okamžiku vydání tohoto sdělení jsou: akciové fondy Global Index o. p. f., IAD Investments, správn. spol., a.s. (ISIN SK321000020), PineBridge American Equity Fund (ISIN IE0034235303), PineBridge Latin America Equity Fund (ISIN IE00B1B80R65), Falcon Private Bank Equity Gold Fund (ISIN CH0002783535), 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 zákazníka, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Dynamická strategie - Amerika (5) 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. Pojištění se uzavírá na dobu určitou a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě. 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.

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 % Dynamická strategie - Amerika. 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?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je spočten za předpokladu, že produkt držíte 30 let. Předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat po dobu trvání pojistné smlouvy.

Ukazatel rizik (SRI) 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.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
Scénář plnění při dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	8 644 Kč	176 929 Kč	294 612 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-65,43 %	-10,14 %	-7,00 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 018 Kč	347 199 Kč	1 044 113 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-55,93 %	-0,97 %	2,06 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	13 117 Kč	433 551 Kč	1 479 047 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-47,53 %	1,79 %	4,08 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	15 547 Kč	556 075 Kč	2 199 104 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-37,81 %	4,78 %	6,26 %
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,43 Kč 0,04 %	10,43 Kč (< 0,01 %)	10,43 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	433 551 Kč	1 479 047 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	1,79 %	4,08 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z něho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,43 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhlo na 2 desetinná místa). 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 hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se Vám vrátí. 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 podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. 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 povinná udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
Náklady celkem	13 983 Kč	317 772 Kč	1 749 939 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	55,93 %	6,49 %	4,20 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových 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.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,92 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	3,28 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořizovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.

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

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 Dynamická strategie – Amerika (5) v rámci tohoto produktu je 8 let.

V případech, které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět ve 2měsíční lhůtě 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?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, 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 žádostí 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

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. 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.

KID_OL_05_DYN_AMER_BP_STD/1020

Dynamická strategie – Asie (6)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 1.0

Účel dokumentu

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) – produkt s investiční složkou

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

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. 9. 2020

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) 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 Dynamická strategie – Asie (6). 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.

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 Dynamická strategie – Asie (6) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do investičních nástrojů s obecně vysokou mírou rizika, zejména akcií společností působících převážně na asijských trzích, např. v Číně, Indii, Japonsku a v zemích jihovýchodní Asie, v kombinaci s celosvětovými akciemi. Akcie tedy představují většinou část podkladových aktiv (více než 90 %). Zbytek portfolia mohou tvořit investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika (např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy emitované v evropských i jiných zemích). Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů mohou být investice v rámci aktivního řízení portfolia přesouvány také do alternativních fondů (využívajících investování do akcií emitentů celého světa, včetně rozvíjejících se trhů). Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciové fondy Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN SK3210000020), PineBridge Greater China Equity Fund (ISIN IE0032431581), PineBridge India Equity Fund (ISIN IE00B0JY6M65), Falcon Private Bank Equity Gold Fund (ISIN CH0002783535), 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 zákazníka, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Dynamická strategie - Asie (6) 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. Pojištění se uzavírá na dobu určitou a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě. 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.

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 % Dynamická strategie - Asie. 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?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je spočten za předpokladu, že produkt držíte 30 let. Předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat po dobu trvání pojistné smlouvy.

Ukazatel rizik (SRI) 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 3 (ze 7), což je středně nízká riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na středně nízké úrovni a je tedy 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.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
Scénář plnění při dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	8 951 Kč	175 339 Kč	290 385 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-64,20 %	-10,28 %	-7,13 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 098 Kč	328 755 Kč	915 390 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-55,61 %	-1,66 %	1,26 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 969 Kč	399 349 Kč	1 233 852 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-48,12 %	0,78 %	3,04 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	15 122 Kč	495 446 Kč	1 728 427 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-39,51 %	3,41 %	4,95 %
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,49 Kč 0,04 %	10,49 Kč (< 0,01 %)	10,49 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	399 349 Kč	1 233 852 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	0,78 %	3,04 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z něho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,49 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhlo na 2 desetinná místa). 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 hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se Vám vrátí. 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 podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. 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 povinná udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
Náklady celkem	13 832 Kč	281 769 Kč	1 366 866 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	55,33 %	6,37 %	4,11 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových 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.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,87 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	3,25 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořizovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.

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

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 Dynamická strategie – Asie (6) v rámci tohoto produktu je 8 let.

V případech, které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět ve 2měsíční lhůtě 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?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, 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

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. 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.

KID_OL_06_DYN_ASIE_BP_STD/1020

Peněžní trh (11)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 1.0

Účel dokumentu

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) – produkt s investiční složkou

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

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. 9. 2020

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) 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 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.

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

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 investiční činí 25 000 Kč a bude hrazeno po dobu 30 let. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Peněžní trh. 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?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je spočten za předpokladu, že produkt držíte 30 let. Předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat po dobu trvání pojistné smlouvy.

Ukazatel rizik (SRI) 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 ztrátu může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
Scénář plnění při dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 443 Kč	296 303 Kč	658 600 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-50,23 %	-3,01 %	-0,85 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 458 Kč	298 844 Kč	669 984 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-50,17 %	-2,90 %	-0,74 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 459 Kč	298 873 Kč	670 075 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-50,16 %	-2,89 %	-0,74 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 460 Kč	298 902 Kč	670 167 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-50,16 %	-2,89 %	-0,74 %
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,63 Kč 0,04 %	10,63 Kč (< 0,01 %)	10,63 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	298 873 Kč	670 075 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-2,89 %	-0,74 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z něho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,63 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhleno na 2 desetinná místa). 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 hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se Vám vrátí. 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 podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. 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 povinná udržovat kapitál v zákonem stanovené výši a podléhá dohledu České národní banky. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
Náklady celkem	12 571Kč	79 775 Kč	94 149 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	50,28 %	3,02 %	0,86 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových 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.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,51 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,35 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořizovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.

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

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 ve 2měsíční lhůtě 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?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, 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 pojištnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostí 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

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. 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.

KID_OL_11_PEN_TRH_BP_STD/1020

Akcie světové (16)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 1.0

Účel dokumentu

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) – produkt s investiční složkou

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 9. 2020

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) 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 (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.

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

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 povolení 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. 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?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je spočten za předpokladu, že produkt držíte 30 let. Předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat po dobu trvání pojistné smlouvy.

Ukazatel rizik (SRI) 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 ztrátu může být ztráta celé investice (zaplaceného pojistného), přičemž celková ztráta nemůže přesáhnout Vaši celkovou investici.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
Scénář plnění při dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7 649 Kč	159 033 Kč	260 617 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-69,40 %	-11,74 %	-8,12 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 724 Kč	299 278 Kč	763 724 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-57,10 %	-2,88 %	0,12 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 851 Kč	372 460 Kč	1 060 022 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-48,59 %	-0,08 %	2,15 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	15 361 Kč	476 675 Kč	1 548 776 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-38,55 %	2,94 %	4,34 %
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,52 Kč 0,04 %	10,52 Kč (< 0,01 %)	10,52 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	372 460 Kč	1 060 022 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-0,08 %	2,15 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z něho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,52 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhlo na 2 desetinná místa). 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 hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se Vám vrátí. 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 podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. 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. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
Náklady celkem	13 425 Kč	196 404 Kč	699 891 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	53,70 %	5,14 %	2,90 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových 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.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,76 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,15 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořizovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.

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

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 ve 2měsíční lhůtě 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?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, 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 žádostí 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.ombudsmanacap.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

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. 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.

KID_OL_16_AK_SVET_BP_STD/1020

Akcie evropské (17)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 1.0

Účel dokumentu

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) – produkt s investiční složkou

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

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. 9. 2020

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) 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 evropské (17). 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.

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 zákazníka, 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 spíše pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu možného 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. Pojištění se uzavírá na dobu určitou a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě. 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.

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. 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?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je spočten za předpokladu, že produkt držíte 30 let. Předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat po dobu trvání pojistné smlouvy.

Ukazatel rizik (SRRI) 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.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
Scénář plnění při dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7 794 Kč	169 476 Kč	283 943 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-68,82 %	-10,78 %	-7,33 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 795 Kč	191 638 Kč	329 416 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-60,82 %	-8,98 %	-6,03 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 033 Kč	234 516 Kč	421 462 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-51,87 %	-6,14 %	-4,04 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	14 684 Kč	295 380 Kč	566 643 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-41,26 %	-3,05 %	-1,88 %
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,78 Kč 0,04 %	11,31 Kč (< 0,01 %)	11,31 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	234 516 Kč	421 462 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-6,14 %	-4,04 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z něho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,78 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhlo na 2 desetinná místa). 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 hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se Vám vrátí. 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 podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. 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. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
Náklady celkem	12 508 Kč	85 738 Kč	135 245 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	50,03 %	4,14 %	2,04 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových 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.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,42 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,62 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořízovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.

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

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 ve 2měsíční lhůtě 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?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, 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

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. 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.

KID_OL_17_AK_EVR_BP_STD/1020

Akcie světové – World Index (21)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 1.0

Účel dokumentu

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) – produkt s investiční složkou

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

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. 9. 2020

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) 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.

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

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, zaměstnaný beze 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. 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?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je spočten za předpokladu, že produkt držíte 30 let. Předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat po dobu trvání pojistné smlouvy.

Ukazatel rizik (SRI) 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.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
Scénář plnění při dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6 981 Kč	165 508 Kč	278 959 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-72,07 %	-11,14 %	-7,49 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 550 Kč	338 265 Kč	1 022 247 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-57,80 %	-1,30 %	1,93 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	13 177 Kč	449 158 Kč	1 598 711 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-47,29 %	2,22 %	4,52 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	16 389 Kč	623 598 Kč	2 708 155 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-34,44 %	6,13 %	7,36 %
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,40 Kč 0,04 %	10,40 Kč (< 0,01 %)	10,40 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	449 158 Kč	1 598 711 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	2,22 %	4,52 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z něho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,40 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhlo na 2 desetinná místa). 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 hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se Vám vrátí. 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 podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. 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. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
Náklady celkem	13 495 Kč	199 804 Kč	740 704 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	53,98 %	4,37 %	2,07 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových 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.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,84 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,24 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořízovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.

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

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 ve 2měsíční lhůtě 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?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, 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

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. 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.

KID_OL_21_W_INDEX_BP_STD/1020

Státní dluhopisy (22)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 1.0

Účel dokumentu

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) – produkt s investiční složkou

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

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. 9. 2020

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 1.0 (investiční varianta běžně placená) 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 Státní dluhopisy (22). 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.

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 Státní dluhopisy (22) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do dluhopisového portfolia. Minimálně 90 % podkladových aktiv tvoří dluhopisy vydávané v zemích regionu střední a východní Evropy s převládajícím zaměřením na Českou republiku. Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: Wood & Company Dluhopisový fond (ISIN CZ0008472826), 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 zákazníka, který očekává zhodnocení svých prostředků a zároveň chce být pojištěn a chce zabezpečit sebe a/nebo svou rodinu před neočekávanými událostmi.

Strategie Státní dluhopisy (22) 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. Pojištění se uzavírá na dobu určitou a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě. 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.

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 % Státní dluhopisy. 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?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je spočten za předpokladu, že produkt držíte 30 let. Předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat po dobu trvání pojistné smlouvy.

Ukazatel rizik (SRI) 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 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 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.

Definice a vymezení dalších rizik kromě úvěrového a investičního, které je zahrnuto v ukazateli výše, jsou uvedeny v Informacích k pojištění.

Scénáře výkonnosti

Běžné pojistné 25 000 Kč ročně		1 rok	15 let	30 let
Scénář plnění při dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 076 Kč	277 703 Kč	588 547 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-51,69 %	-3,86 %	-1,61 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 453 Kč	321 746 Kč	786 454 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-50,19 %	-1,94 %	0,30 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 618 Kč	327 090 Kč	805 494 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-49,53 %	-1,73 %	0,46 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 789 Kč	332 576 Kč	825 228 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-48,84 %	-1,52 %	0,61 %
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		10,58 Kč 0,04 %	10,58 Kč (<0,01 %)	10,58 Kč (<0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	327 090 Kč	805 494 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-1,73 %	0,46 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že hradíte běžné pojistné 25 000 Kč ročně. Z něho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití s pevnou pojistnou částkou stržené z podílového účtu 10,58 Kč (0,04 % z celkového zaplaceného pojistného 25 000 Kč za období 1 rok, zaokrouhlo na 2 desetinná místa). 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 hodnoty zahrnují všechny náklady samotného produktu. Tyto hodnoty nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít vliv také na to, kolik se Vám vrátí. 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 podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. 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. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohl/a získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 15 a 30 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto produktu s investiční složkou. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při běžném pojistném 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 15 letech	Pokud provedete odkup po 30 letech
Náklady celkem	12 860 Kč	110 985 Kč	215 227 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	51,44 %	3,65 %	1,46 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových 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.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,60 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení pojištění, když dosáhne konce pojistné doby.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,86 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Uvedené složení nákladů je založeno na modelových hodnotách, přičemž skutečné náklady a jejich složení se odvíjí od reálných parametrů sjednaného produktu, hodnoty investovaných finančních prostředků, jako je výběr investiční možnosti včetně alokace do jednotlivých investičních strategií. Veškeré poplatky, které je pojišťovna oprávněna požadovat, včetně pořízovacích nákladů pojištění, jsou uvedeny v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy. Jeho aktuální verze je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny. Prosíme, nezapomeňte se s ním seznámit.

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

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 Státní dluhopisy (22) v rámci tohoto produktu je 5 let.

V případech, které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět ve 2měsíční lhůtě 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?

Stížnost pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně finančnímu poradci, 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

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. 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.

KID_OL_22_ST_DLUH_BP_STD/1020