

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



(běžně placené pojistné)

verze 11/2021

Obsah

Investiční strategie Peněžní trh (11)	2
Investiční strategie Dluhopisy (12)	5
Investiční strategie Akcie světové (16)	8
Investiční strategie Akcie evropské (17)	11
Investiční strategie Akcie světové – World Index (21)	14
Investiční strategie Dynamická+ (33)	17
Investiční strategie Agresivní multibrand (34)	20

Peněžní trh (11)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

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.

Garde 6.0 – 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. 11. 2021

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

Garde 6.0 - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde 6.0 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 smlouvou 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 přírůžky, 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 % 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?

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 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 vyplátit Vám plnění.

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

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

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	11 943 Kč	295 803 Kč	658 600 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-52,23 %	-3,03 %	-0,85 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 954 Kč	297 542 Kč	666 369 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-52,18 %	-2,95 %	-0,77 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 955 Kč	297 562 Kč	666 433 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-52,18 %	-2,95 %	-0,77 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 955 Kč	297 583 Kč	666 498 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-52,18 %	-2,95 %	-0,77 %
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 %	10,64 Kč (< 0,01 %)	10,64 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	298 062 Kč	666 433 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-2,93 %	-0,77 %

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 a Centrální banky Irska. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

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	13 066 Kč	79 927 Kč	93 252 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	52,26 %	3,03 %	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	0,34 %	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 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_GRD6.0_11_PEN_TRH_BP_STD/1121

Dluhopisy (12)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

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.

Garde 6.0 – 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. 11. 2021

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.

Garde 6.0 - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde 6.0 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 Dluhopisy (12). Jedná se o interní investiční strategii, která investuje primárně do dluhopisů. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

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

Cíl

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

Cílem strategie Dluhopisy (12) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do dluhopisového portfolia, především českých státních dluhopisů. Podkladová aktiva tedy tvoří dluhopisy (minimálně 60 % hodnoty fondu) a ostatní cenné papíry s pevným výnosem, případně i další investiční nástroje z těchto cenných papírů odvozené nebo nástroje se srovnatelným rizikovým profilem (např. dluhopisové fondy). Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Geografické ani sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: dluhopisy České republiky, korporátní dluhopisy, bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit. 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 Dluhopisy (12) je určena pro konzervativní až vyvážené investory, kteří mají pouze omezenou ochotu riskovat možný pokles hodnoty investice za cenu možného výnosu a kteří jsou obeznámeni s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. 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, 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 % Dluhopisy. V části „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 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	11 312 Kč	255 150 Kč	504 742 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-54,75 %	-4,99 %	-2,70 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 522 Kč	261 943 Kč	526 415 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,91 %	-4,64 %	-2,40 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 762 Kč	267 827 Kč	542 235 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-52,95 %	-4,34 %	-2,19 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 006 Kč	273 922 Kč	558 824 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-51,98 %	-4,04 %	-1,97 %
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)		10,71 Kč 0,04 %	10,88 Kč (<0,01 %)	10,88 Kč (<0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	268 327 Kč	542 235 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-4,31 %	-2,19 %

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 10,71 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 a Centrální banky Irska. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

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	13 280 Kč	112 181 Kč	227 330 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	53,12 %	4,50 %	2,35 %

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	0,52 %	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	1,84 %	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 Dluhopisy (12) v rámci tohoto produktu je 5 let.

V případech, které popisuje občanský zákoník, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy nebo ji vypovědět 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.ombudsmanpacp.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_GRD6.0_12_ST_DLUH_BP_STD/1121

Akcie světové (16)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

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.

Garde 6.0 – 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. 11. 2021

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

Garde 6.0 - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde 6.0 je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

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

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

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, 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 uvedeny 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 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?

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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	8 362 Kč	194 666 Kč	344 056 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-66,55 %	-8,75 %	-5,66 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 701 Kč	368 181 Kč	1 182 257 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-57,20 %	-0,23 %	2,79 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 700 Kč	456 643 Kč	1 663 940 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-49,20 %	2,42 %	4,74 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	15 019 Kč	580 411 Kč	2 446 868 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-39,92 %	5,29 %	6,83 %
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	457 143 Kč	1 663 940 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	2,44 %	4,74 %

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 10,40 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. 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 a Centrální banky Irska. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

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	14 274 Kč	266 218 Kč	1 300 733 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	57,10 %	5,41 %	3,10 %

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	0,90 %	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	2,20 %	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 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 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.ombudsmanca.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_GRD6.0_16_AK_SVET_BP_STD/1121

Akcie evropské (17)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

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.

Garde 6.0 – 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. 11. 2021

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.

Garde 6.0 - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde 6.0 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 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 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, 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, 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 podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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	7 749 Kč	180 734 Kč	311 185 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-69,00 %	-9,83 %	-6,52 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 797 Kč	240 950 Kč	498 691 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-60,81 %	-5,76 %	-2,78 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 974 Kč	297 214 Kč	665 010 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-52,10 %	-2,97 %	-0,79 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	14 506 Kč	377 008 Kč	933 566 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-41,98 %	0,07 %	1,38 %
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	297 714 Kč	665 010 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	-2,94 %	-0,79 %

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, 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 a Centrální banky Irsku. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

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	13 445 Kč	125 870 Kč	286 333 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	53,78 %	4,46 %	2,28 %

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	0,58 %	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	1,70 %	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 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 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_GRD6.0_17_AK_EVR_BP_STD/1121

Akcie světové – World Index (21)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

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.

Garde 6.0 – 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. 11. 2021

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.

Garde 6.0 - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde 6.0 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, zaměstnaní 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?

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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	7 080 Kč	187 376 Kč	332 327 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-71,68 %	-9,30 %	-5,95 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 554 Kč	435 471 Kč	1 788 928 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-57,78 %	1,85 %	5,14 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	13 109 Kč	582 240 Kč	2 898 033 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-47,56 %	5,32 %	7,72 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	16 182 Kč	811 365 Kč	5 034 692 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-35,27 %	9,16 %	10,54 %
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)		10,25 Kč 0,04 %	10,25 Kč (< 0,01 %)	10,25 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	582 740 Kč	2 898 033 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	5,33 %	7,72 %

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 10,25 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 a Centrální banky Irska. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

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	14 418 Kč	291 532 Kč	1 625 097 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	57,67 %	4,68 %	2,28 %

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	1,01 %	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	1,27 %	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_GRD6.0_21_W_INDEX_BP_STD/1121

Dynamická+ (33)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

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.

Garde 6.0 – 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. 11. 2021

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.

Garde 6.0 - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde 6.0 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+ (33). Jedná se o smíšenou investiční strategii, která investuje primárně do akcií a 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+ (33) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do investičních nástrojů s vysokou mírou rizika (např. akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem), které mohou představovat až 70 % podkladových aktiv. Kromě toho jsou dále zastoupeny, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika, jako jsou např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, krátkodobé dluhopisy a ostatní cenné papíry s pevným výnosem. Portfolio je rozvrženo tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem. Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond Partners 10 (ISIN CZ0008473527), 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 Dynamická+ (33) 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 pojistní 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 % Dynamická+. V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 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 vyplátit Vám plnění.

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

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

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	10 014 Kč	227 413 Kč	427 882 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-59,94 %	-6,56 %	-3,92 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 394 Kč	341 376 Kč	938 875 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-54,42 %	-1,18 %	1,41 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 374 Kč	377 013 Kč	1 091 225 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-50,51 %	0,07 %	2,32 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	13 410 Kč	418 569 Kč	1 280 759 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-46,36 %	1,36 %	3,26 %
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)		10,51 Kč 0,04 %	10,51 Kč (< 0,01 %)	10,51 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	377 513 Kč	1 091 225 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	0,08 %	2,32 %

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 10,51 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 vyšší dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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	13 943 Kč	199 967 Kč	722 918 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	55,77 %	5,15 %	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 mohl/a získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,77 %	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	1,75 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,38 %	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+ (33) 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_GRD6.0_33_DYN+_BP_STD/1121

Agresivní multibrand (34)

Investiční strategie v rámci produktu Garde 6.0

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.

Garde 6.0 – 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. 11. 2021

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.

Garde 6.0 - O jaký produkt se jedná?

Typ

Garde 6.0 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 Agresivní multibrand (34). Jedná se o smíšenou investiční strategii, která investuje primárně do akcií a 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 Agresivní multibrand (34) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do investičních nástrojů s vysokou mírou rizika (např. akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem), které mohou představovat až 100 % podkladových aktiv. Podíl akciových fondů zahrnuje jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjejících se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví. V portfoliu jsou také zahrnuty komoditní fondy a dále tzv. „total return fondy“ (fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu, které mohou uplatňovat akciové, dluhopisové nebo smíšené investiční strategie). Kromě toho mohou být dále zastoupeny, přímo či formou cenných papírů fondů kolektivního investování, investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika, jako jsou např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy a ostatní cenné papíry s pevným výnosem. Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Jedná se o smíšenou investiční strategii, která kombinuje různé typy podkladových aktiv s rozdílnou úrovní rizika. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond Partners 13 (ISIN CZ0008473535), 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 Agresivní multibrand (34) 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, zaměstnaní 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 % Agresivní multibrand. V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 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 vyplátit Vám plnění.

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

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

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	9 679 Kč	216 658 Kč	397 700 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-61,28 %	-7,23 %	-4,49 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 289 Kč	354 571 Kč	1 032 100 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-54,84 %	-0,70 %	1,99 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12 480 Kč	400 917 Kč	1 247 119 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-50,08 %	0,83 %	3,10 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	13 762 Kč	456 950 Kč	1 529 211 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-44,95 %	2,43 %	4,27 %
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)		10,47 Kč 0,04 %	10,47 Kč (< 0,01 %)	10,47 Kč (< 0,01 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po úhradě nákladů	25 000 Kč	401 417 Kč	1 247 119 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	0,85 %	3,10 %

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 10,47 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 vyšší 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 a Centrální banky Irsku. V případě insolventnosti pojišťovny by měly pohledávky z pojistných smluv přednost před pohledávkami jiných věřitelů.

S jakými náklady je investice spojena?

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	14 108 Kč	231 644 Kč	965 569 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	56,43 %	5,46 %	3,19 %

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	0,82 %	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	1,86 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,51 %	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 Agresivní multibrand (34) 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_GRD6.0_34_AMULTI_BP_STD/1121