

Sdělení klíčových informací pro pojištění Kamarád

(běžné pojistné)

verze 12/2018

Obsah

Produkt Kamarád	1
Investiční strategie Dynamická strategie – Amerika (5)	4
Investiční strategie Dynamická strategie – Asie (6)	6
Investiční strategie Peněžní trh (11).	7
Investiční strategie Akcie světové (16)	9
Investiční strategie Akcie evropské (17)	10
Investiční strategie Akcie světové – World Index (21)	12
Investiční strategie Státní dluhopisy (22)	13

Účel

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

Produkt Kamarád 2.0 (investiční varianta)

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: 20. 12. 2018

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi.

Cíl

Cílem tohoto produktu je poskytnutí kombinace pojistné ochrany a možnosti investování a zhodnocení části pojistného prostřednictvím přímých investičních strategií (Dynamická strategie – Amerika, Dynamická strategie – Asie, Peněžní trh, Akcie světové, Akcie evropské, Akcie světové – World Index, Státní dluhopisy), které se skládají z podkladových aktiv. 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.

Podrobné informace o jednotlivých investičních strategiích jsou uvedené v samostatném Sdělení klíčových informací pro investiční strategie.

Pro koho je produkt určen

Investiční životní pojištění je určené pro zákazníka, který chce pojistit dítě před neočekávanými událostmi a zároveň očekává zhodnocení svých prostředků. Pro jaký druh investora je tento produkt vhodný, se odvíjí od konkrétních investičních strategií, do kterých je pojistné umístěno. Bližší informace o vhodnosti pro různé typy investorů naleznete ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční strategie.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění pojištěným dítětem s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě je dále sjednáno pojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci dítěte a volitelně pojištění a připojištění dospělých 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 pojištěné dítě zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacena sjednaná pevná pojistná částka v součtu s hodnotou podílového účtu investiční složky. Pokud bylo zaplacené jakékoli mimořádné pojistné, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného.

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, tzv. investiční složka (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.

Za pojištění pro případ smrti nebo dožití není strháván z podílového účtu žádný poplatek.

Zbývající část běžného pojistného (určená na pojištění úrazu a/nebo nemoci dítěte, případně na pojištění a připojištění dospělých osob) není alokována na podílový účet a je přímo spotřebována na pojistnou ochranu.

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 0 let, pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 25 let. Roční investiční složka činí 25 000 Kč a bude hrazena po dobu 25 let. Běžné pojistné za sjednávání pojistná krytí je odděleno od investiční složky, nealokuje se na podílový účet a je spotřebováno na pojistnou ochranu, proto nemá vliv na investici. Alokační strategie pojistného je stanovena následovně: 45 % Akcie světové (16), 25 % Akcie světové – World Index (21), 18 % Dynamická strategie – Amerika (5), 12 % Dynamická strategie – Asie (6). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 25 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud produkt ukončíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SR) je návodem k posouzení rizikovosti tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že v tomto produktu můžete přijít o finanční prostředky v důsledku pohybů na finančních trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

K tomuto produktu jsou k dispozici následující investiční strategie, jejichž rizikovost je rovněž vyznačena v ukazateli rizik.

Riziková třída 1: **Peněžní trh (11)**

Riziková třída 2: **Státní dluhopisy (22)**

Riziková třída 3: **Dynamická strategie – Amerika (5), Dynamická strategie – Asie (6)**

Riziková třída 4: **Akcie světové (16), Akcie evropské (17), Akcie světové – World Index (21)**

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 (zaplacené investiční složky 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

Investiční složka 25 000 Kč ročně		1 rok	12 let	25 let
Scénář plnění při dožití				
Umírněný scénář	Kolik byste mohl/a získat zpět po odečtení nákladů	18 841 Kč	341 539 Kč	1 051 517 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-24,64 %	1,98 %	3,80 %
Celková zaplacená investiční složka		25 000 Kč	300 000 Kč	625 000 Kč
Z toho: Rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití strhávané z podílového účtu (za celé uvedené období)		0 Kč (0,00 %)	0 Kč (0,00 %)	0 Kč (0,00 %)
Scénář plnění při úmrtí				
Umírněný scénář	Kolik by oprávněné osoby mohly získat zpět po odečtení nákladů	43 841 Kč	366 539 Kč	1 076 517 Kč
	Průměrný výnos každý rok	75,36 %	3,04 %	3,96 %

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 12 a 25 let, za předpokladu, že hradíte investiční složku 25 000 Kč ročně. Z toho na konci 1. roku trvání pojištění tvoří rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití stržené z podílového účtu 0 Kč. Tato základní pojistná ochrana je bez poplatku. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými produkty. 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. 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 dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného produktu pro 3 různé doby držení (1 rok, 12 let, 25 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 investiční složce 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 12 letech	Pokud provedete odkup po 25 letech
Náklady celkem	11 926 Kč	39 376 Kč	74 691 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	29,79 %	3,14 %	1,32 %

Poradci, distributoři a všechny ostatní osoby, které poskytují poradenství o produktu s investiční složkou nebo takový produkt prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby umožnili retailovému investorovi pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

Výpočty jsou založeny na modelových hodnotách. Skutečné náklady se odvíjejí od skutečných parametrů sjednaného produktu, včetně rozložení investice do jednotlivých investičních strategií. Bližší informace o nákladech investičních strategií naleznete ve Sdělení klíčových informací jednotlivých investičních strategií.

Składba 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	0,50 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,44 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,37 %	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. Detailní přehled složení nákladů pro konkrétní investiční strategie naleznete ve Sdělení klíčových informací k jednotlivým investičním strategiím.

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 produkt držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená minimální doba držení: doba trvání pojistné smlouvy

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 zejména v prvních pěti letech od začátku pojištění je z každé splátky běžného pojistného (tj. z investiční složky) odečten poplatek na pokrytí počátečních nákladů pojišťovny (ve formě tzv. alokačního procenta z investované části pojistného); v dalších letech může a nemusí být poplatek hrazen, a to v závislosti na výši běžného 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 neuhrazeného běžného pojistného za sjednané pojištění a připojištění). 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 pojišťovacímu zprostředkovateli, 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.

Jiné důležité informace

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_KAM_2_0/1218

Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční strategie

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o jednotlivých investičních strategiích, které jsou nabízené v rámci investičního pojistného produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací, které vyžaduje zákon, Vám má pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Investiční strategie v rámci pojistného produktu s investiční složkou

Investiční strategie je nabízena jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, jehož tvůrcem 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

V tomto sdělení klíčových informací naleznete informace související s konkrétní investiční strategií. Předmluvní informace a informace nezbytné pro celkové posouzení produktu, ke kterému je strategie nabízena jako podkladové aktivum, naleznete ve sdělení klíčových informací příslušného produktu.

Datum vypracování tohoto dokumentu: 20. 12. 2018

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

Dynamická strategie – Amerika (5)

O jakou investiční strategii se jedná?

Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, 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.

Investiční cíle

Jedná se o smíšenou investiční strategii, která kombinuje různé typy podkladových aktiv s rozdílnou úrovní rizika. Cílem strategie je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do investičních nástrojů s obecně vysokou mírou rizika, zejména akcií amerických společností v kombinaci s celosvětovými akciemi. Akcie tedy představují většinou část podkladových aktiv (minimálně 90 %). Zbytek portfolia mohou tvořit investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika (např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy emitované v evropských i jiných zemích). Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů mohou být investice v rámci aktivního řízení portfolia přesouvány také do alternativních fondů (využívajících investování do akcií emitentů celého světa, včetně rozvíjejících se trhů). Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.

Podkladovými aktivy v okamžiku vydání tohoto sdělení jsou: akciové fondy Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN SK321000020), PineBridge American Equity Fund (ISIN IE0034235303), PineBridge Latin America Equity Fund (ISIN IE00B1B80R65), Falcon Private Bank Equity Gold Fund (ISIN CH0002783535), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

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.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.

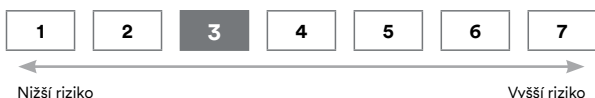
Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Komu je investiční strategie určena

Strategie 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. Přibližná doba, po kterou je vhodné v rámci této strategie investovat, je alespoň 8 let. Strategie tedy není vhodná pro investory, kteří chtějí získat zpět své investice v době kratší.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této 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 investiční strategii jsme zařadili do kategorie 3 (ze 7), což je středně nízká riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na středně nízké úrovni a je tedy nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	19 110 Kč	76 077 Kč	141 463 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-23,56 %	-10,64 %	-7,76 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	22 958 Kč	100 962 Kč	221 533 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,17 %	0,38 %	2,27 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	26 534 Kč	116 220 Kč	263 489 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,14 %	6,10 %	6,10 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	30 632 Kč	134 961 Kč	317 936 Kč
	Průměrný výnos každý rok	22,53 %	12,36 %	10,24 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. 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.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	255 Kč	2 421 Kč	9 291 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,91 %	0,91 %	0,91 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

Składba 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	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,91 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

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

Doporučený minimální investiční horizont: 8 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID_05_DYN_AMER_BP/1218

Dynamická strategie – Asie (6)

O jakou investiční strategii se jedná?

Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, 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.

Investiční cíle

Jedná se o smíšenou investiční strategii, která kombinuje různé typy podkladových aktiv s rozdílnou úrovní rizika. Cílem strategie je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do investičních nástrojů s obecně vysokou mírou rizika, zejména akcií společností působících převážně na asijských trzích, např. v Číně, Indii, Japonsku a v zemích jihovýchodní Asie, v kombinaci s celosvětovými akciemi. Akcie tedy představují většinou část podkladových aktiv (více než 90 %). Zbytek portfolia mohou tvořit investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika (např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy emitované v evropských i jiných zemích). Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů mohou být investice v rámci aktivního řízení portfolia přesouvány také do alternativních fondů (využívajících investování do akcií emitentů celého světa, včetně rozvíjejících se trhů). Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciové fondy Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN SK321000020), PineBridge Greater China Equity Fund (ISIN IE0032431581), PineBridge India Equity Fund (ISIN IE00B0JY6M65), Falcon Private Bank Equity Gold Fund (ISIN CH0002783535), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategii, 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.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.

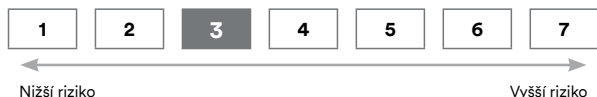
Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Komu je investiční strategie určena

Strategie 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. Přibližná doba, po kterou je vhodné v rámci této strategie investovat, je alespoň 8 let. Strategie tedy není vhodná pro investory, kteří chtějí získat zpět své investice v době kratší.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této 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 investiční strategii jsme zařadili do kategorie 3 (ze 7), což je středně nízká riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na středně nízké úrovni a je tedy nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	19 138 Kč	76 038 Kč	141 140 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-23,45 %	-10,66 %	-7,81 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	22 927 Kč	101 815 Kč	226 004 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,29 %	0,72 %	2,71 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	26 707 Kč	118 131 Kč	271 639 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,83 %	6,78 %	6,77 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	31 055 Kč	138 382 Kč	331 734 Kč
	Průměrný výnos každý rok	24,22 %	13,43 %	11,18 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. 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.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	256 Kč	2 445 Kč	9 474 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,91 %	0,91 %	0,91 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

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	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,91 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

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

Doporučený minimální investiční horizont: 8 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID_06_DYN_ASIE_BP/1218

Peněžní trh (11)

O jakou investiční strategii se jedná?

Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, 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.

Investiční cíle

Cílem strategie 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.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategii, 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.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.

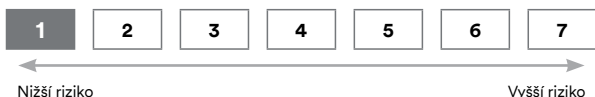
Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Komu je investiční strategie určena

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

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 2 roky. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této 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 investiční strategii jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7), což je nejnižší riziková třída. To znamená, že pravděpodobnost ztráty budoucí výkonnosti investice je na velmi nízké úrovni a je tedy velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu mohou ovlivnit naši schopnost vyplatit Vám plnění.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	2 roky
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	24 991 Kč	49 983 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,04 %	-0,02 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 018 Kč	50 062 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,07 %	0,08 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 025 Kč	50 074 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,10 %	0,10 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 031 Kč	50 085 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,12 %	0,11 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	50 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 a 2 roky, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebovává na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. 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.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 2 různé doby držení (1 a 2 roky). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 2 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,00 %	0,00 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

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	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

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

Doporučený minimální investiční horizont: 2 roky

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID_11_PEN_TRH_BP/1218

Akcie světové (16)

O jakou investiční strategii se jedná?

Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, 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.

Investiční cíle

Cílem strategie 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.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategii, 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.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.

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

Komu je investiční strategie určena

Strategie 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. Není tedy vhodná pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investice v době kratší než 8 let.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikosti této 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 investiční strategii 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.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	17 638 Kč	71 331 Kč	131 873 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-29,45 %	-13,07 %	-9,35 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	21 530 Kč	88 429 Kč	175 836 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,88 %	-4,86 %	-2,87 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 282 Kč	102 780 Kč	210 132 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,13 %	1,10 %	1,10 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	29 656 Kč	120 743 Kč	255 435 Kč
	Průměrný výnos každý rok	18,63 %	7,68 %	5,42 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. 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.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasnou ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

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	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

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

Doporučený minimální investiční horizont: 8 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID_16_AK_SVET_BP/1218

Akcie evropské (17)

O jakou investiční strategii se jedná?

Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, 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.

Investiční cíle

Cílem strategie 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.

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.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.

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

Komu je investiční strategie určena

Strategie 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. Není tedy vhodná pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 8 let.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této 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 investiční strategii 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.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	17 927 Kč	72 187 Kč	133 466 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-28,29 %	-12,62 %	-9,08 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	21 792 Kč	92 397 Kč	191 263 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,83 %	-3,14 %	-0,99 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 844 Kč	108 617 Kč	232 424 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,38 %	3,33 %	3,33 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	30 604 Kč	129 232 Kč	288 015 Kč
	Průměrný výnos každý rok	22,41 %	10,53 %	8,06 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. 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.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

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	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

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

Doporučený minimální investiční horizont: 8 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID_17_AK_EVR_BP/1218

Akcie světové – World Index (21)

O jakou investiční strategii se jedná?

Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, 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.

Investiční cíle

Cílem strategie 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 výkonosti 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.

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.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.

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

Komu je investiční strategie určena

Strategie 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. Není tedy vhodná pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investice v době kratší než 8 let.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 8 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SRI) je návodem k posouzení rizikovosti této 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 investiční strategii 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.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	4 roky	8 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	17 244 Kč	69 299 Kč	126 444 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-31,02 %	-14,14 %	-10,30 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	22 211 Kč	98 901 Kč	218 280 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,16 %	-0,44 %	1,94 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	26 721 Kč	118 290 Kč	272 326 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,88 %	6,83 %	6,83 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	32 091 Kč	143 523 Kč	347 861 Kč
	Průměrný výnos každý rok	28,37 %	14,99 %	12,22 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 4 a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. 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.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 4 a 8 let). Zahrnují možné sankce za předčasnou ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnosti se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 4 letech	Pokud provedete odkup po 8 letech
Náklady celkem	120 Kč	1 152 Kč	4 466 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,43 %	0,43 %	0,43 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

Składba 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	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,43 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

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

Doporučený minimální investiční horizont: 8 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID_21_W_INDEX_BP/1218

Státní dluhopisy (22)

O jakou investiční strategii se jedná?

Typ

Interní investiční strategie sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění, 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.

Investiční cíle

Investičním cílem strategie je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do dluhopisového portfolia. Minimálně 90 % podkladových aktiv tvoří dluhopisy vydávané v zemích regionu střední a východní Evropy s převládajícím zaměřením na Českou republiku. Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední.

Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: Wood & Company Dluhopisový fond (ISIN CZ0008472826), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

Podrobný popis pravidel pro investiční strategii, 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.

Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací daného pojistného produktu.

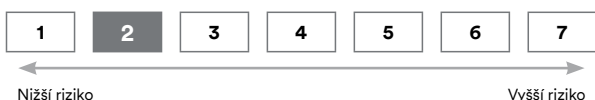
Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Komu je investiční strategie určena

Strategie je určena investorům s investičním horizontem minimálně 5 let a tedy není vhodná pro investory, kteří chtějí získat zpět své investice v době kratší a kteří nejsou obeznámeni s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že budete prostřednictvím této investiční strategie investovat 5 let. Skutečné riziko se může lišit, pokud z investiční strategie vystoupíte předčasně. V takovém případě může dojít ke ztrátám.

Ukazatel rizik (SR) je návodem k posouzení rizikovosti této 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 investiční strategii 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.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25 000 Kč ročně		1 rok	2 roky	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	24 469 Kč	49 015 Kč	122 255 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,12 %	-1,32 %	-0,74 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 141 Kč	50 831 Kč	130 710 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,56 %	1,10 %	1,49 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 491 Kč	51 491 Kč	132 620 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,96 %	1,97 %	1,98 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	25 860 Kč	52 176 Kč	134 586 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,44 %	2,87 %	2,47 %
Celková investovaná částka		25 000 Kč	50 000 Kč	125 000 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 rok, 2 roky a 5 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že investujete 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady samotné investiční strategie, nezahrnují ale ostatní náklady investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací pro daný produkt). Při sjednání investičního životního pojištění není investováno celé zaplacené pojistné, část se spotřebuje na krytí sjednané pojistné ochrany a poplatky dle Sazebníku. 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.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům?

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

S jakými náklady je investice spojena?

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

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotné investiční strategie pro 3 různé doby držení (1 rok, 2 roky a 5 let). Zahrnují možné sankce za předčasné ukončení. Předpokládá se, že každý rok investujete 25 000 Kč do této investiční strategie. Jedná se o odhady a v budoucnu se tyto údaje mohou změnit.

Bližší informace o nákladech samotného produktu naleznete ve Sdělení klíčových informací pro Váš produkt.

Náklady v čase

Scénáře nákladů při investici 25 000 Kč ročně	Pokud provedete odkup po 1 roce	Pokud provedete odkup po 2 letech	Pokud provedete odkup po 5 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů. Investice tvoří pouze část zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění je potřeba vzít v úvahu zde uvedené náklady investice a současně náklady produktu uvedené ve Sdělení klíčových informací pro daný produkt.

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	0,00 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Poplatky spojené s investičními strategiemi nejdou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek investičních strategií.

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

Doporučený minimální investiční horizont: 5 let

Investiční strategie, do kterých sjednáváte alokaci pojistného, můžete kdykoli v průběhu trvání pojištění změnit. Jednotky v jednotlivých investičních strategiích rovněž můžete přesunout do jiných investičních strategií. Upozorňujeme, že je vhodné dodržovat doporučený investiční horizont. Pokud vystoupíte z investiční strategie dříve, budete vystaveni vyššímu riziku nepříznivého vývoje ceny investiční strategie.

KID_22_ST_DLUH_BP/1218