

Sdělení klíčových informací k produktu OneLife 2.0 v rozdělení na jednotlivé investiční strategie

(investiční varianta jednorázově placená OL3X)

verze 01/2023

Obsah

Investiční strategie Dynamická strategie – Amerika (5)	2
Investiční strategie Dynamická strategie – Asie (6)	5
Investiční strategie Peněžní trh (11)	8
Investiční strategie Dluhopisy (12)	11
Investiční strategie Akcie světové (16)	14
Investiční strategie Akcie evropské (17)	17
Investiční strategie Akcie světové – World Index (21)	20
Investiční strategie Státní dluhopisy (22)	23

Dynamická strategie - Amerika (5)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100 % alokaci pojistného do investiční strategie Dynamická strategie – Amerika (5). Jedná se o smíšenou investiční strategii, která kombinuje různé typy podkladových aktiv s rozdílnou úrovní rizika. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

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

Doba trvání

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

Cíl

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

Cílem strategie Dynamická strategie – Amerika (5) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do investičních nástrojů s obecně vysokou mírou rizika, zejména akcií amerických společností v kombinaci s celosvětovými akciemi. Akcie tedy představují většinovou část podkladových aktiv (minimálně 90 %). Zbytek portfolia mohou tvořit investiční nástroje s obecně nízkou nebo střední mírou rizika (např. vklady u bank a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy emitované v evropských i jiných zemích). Podle aktuálního vývoje jednotlivých fondů mohou být investice v rámci aktivního řízení portfolia přesouvány také do alternativních fondů (využívajících investování do akcií emitentů celého světa, včetně rozvíjejících se trhů). Sektorové ani geografické omezení není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v okamžiku vydání tohoto sdělení jsou: akciové fondy Global Index o. p. f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ISIN SK3210000020), PineBridge American Equity Fund (ISIN IE0034235303), PineBridge Latin America Equity Fund (ISIN IE00B1B80R65), Falcon Private Bank Equity Gold Fund (ISIN CH0002783535), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

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

Pro koho je produkt určen

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

Strategie Dynamická strategie - Amerika (5) je vhodná zejména pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. Pojištění se uzavírá na dobu určitou a to na počet let ujednaný v pojistné smlouvě. Pojišťovna není oprávněna pojistnou 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 vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázového pojistného. Pokud bylo zaplaceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

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

Pojistník hradí jednorázové pojistné. 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) a výši sjednané pojistné částky.

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

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Dynamická strategie - Amerika (5). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 22. 05. 1990 a 06. 05. 2020.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	114 335 Kč	22 364 Kč	2 621 Kč
	Průměrný každoročný výnos	-54,27 %	-14,87 %	-14,10 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	114 335 Kč	227 397 Kč	224 395 Kč
	Průměrný každoročný výnos	-54,27 %	-0,63 %	-0,36 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	237 871 Kč	424 059 Kč	1 149 629 Kč (*)
	Průměrný každoročný výnos	-4,85 %	3,59 %	5,22 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	355 756 Kč	993 220 Kč	1 453 413 Kč
	Průměrný každoročný výnos	42,30 %	9,63 %	6,04 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	289 301 Kč	449 059 Kč	1 174 629 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,90 Kč	631,95 Kč	3 697,95 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	40 623 Kč	248 510 Kč	1 678 512 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	16,25 %	3,23 % každý rok	3,20 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 8,42 % před odečtením nákladů a 5,22% po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,10 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	3,13 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,18 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

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

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

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmanpacz.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

Jelikož se jedná o investiční strategii založenou 05. 06. 2007 její starší historická výkonnost byla zrekonstruována na základě vážených historických výkonností jednotlivých složek této investiční strategie.

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz.

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

Dynamická strategie - Asie (6)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100 % alokaci pojistného do investiční strategie Dynamická strategie – Asie (6). Jedná se o smíšenou investiční strategii, která kombinuje různé typy podkladových aktiv s rozdílnou úrovní rizika. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

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

Doba trvání

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

Cíl

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

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

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

Pro koho je produkt určen

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

Strategie Dynamická strategie - Asie (6) je vhodná zejména pro dynamické až agresivní investory, kteří jsou ochotni akceptovat vyšší riziko za cenu vyššího výnosu a mají předchozí zkušenosti s finančními produkty investičního charakteru.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

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

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázového pojistného. Pokud bylo zaplaceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

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

Pojistník hradí jednorázové pojistné. 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) a výši sjednané pojistné částky.

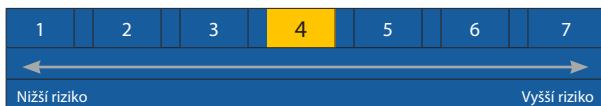
Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Dynamická strategie - Asie (6). V části „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(* K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 19. 10. 1990 a 05. 10. 2020.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	101 870 Kč	48 545 Kč	16 565 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-59,25 %	-10,35 %	-8,65 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	101 870 Kč	208 702 Kč	205 768 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-59,25 %	-1,20 %	-0,65 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	237 602 Kč	542 689 Kč	1 187 662 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-4,96 %	5,30 %	5,33 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	387 131 Kč	1 004 629 Kč	1 615 575 Kč
	Průměrný každoroční výnos	54,85 %	9,72 %	6,42 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	289 003 Kč	567 689 Kč	1 212 662 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,89 Kč	632,69 Kč	3 698,11 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití 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?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	40 577 Kč	317 794 Kč	1 733 691 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	16,23 %	3,29 % každý rok	3,21 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 8,54 % před odečtením nákladů a 5,33 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,10 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	3,13 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,18 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Dynamická strategie – Asie (6) v rámci tohoto produktu je 8 let.

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

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmanpacz.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

Jelikož se jedná o investiční strategii založenou 05. 06. 2007 její starší historická výkonnost byla zrekonstruována na základě vážených historických výkonností jednotlivých složek této investiční strategie.

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz.

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

Peněžní trh (11)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

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

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

Doba trvání

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

Cíl

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

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

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

Pro koho je produkt určen

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

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

Pojistná plnění a náklady na pojištění

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

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázového pojistného. Pokud bylo zaplaceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

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

Pojistník hradí jednorázové pojistné. Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojištěným 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) a výši sjednané pojistné částky.

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

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnaní beze slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Peážní trh (11). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 20. 06. 1990 a 05. 06. 2020.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	216 951 Kč	242 605 Kč	239 552 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-13,22 %	-0,20 %	-0,14 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	216 951 Kč	242 605 Kč	239 552 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-13,22 %	-0,20 %	-0,14 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	222 505 Kč	352 895 Kč	431 731 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-11,00 %	2,32 %	1,84 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	260 375 Kč	411 600 Kč	450 901 Kč
	Průměrný každoroční výnos	4,15 %	3,38 %	1,99 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	272 228 Kč	377 895 Kč	456 731 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,77 Kč	631,37 Kč	3 691,84 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	30 532 Kč	9 000 Kč	14 475 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	12,21 %	0,17 % každý rok	0,11 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,95 % před odečtením nákladů a 1,84 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,10 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	0,04 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,17 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

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

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

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmanacp.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

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

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz.

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

Dluhopisy (12)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

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

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

Doba trvání

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

Cíl

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

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

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

Pro koho je produkt určen

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

Strategie 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 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 vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázového pojistného. Pokud bylo zaplaceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

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

Pojistník hradí jednorázové pojistné. 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) a výši sjednané pojistné částky.

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

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnaní bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Dluhopisy (12). V části „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

Tuto kombinaci produktu a investiční strategie jsme zařadili do kategorie 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.

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(*) K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 19. 12. 1988 a 04. 12. 2018.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	192 841 Kč	169 646 Kč	141 115 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-22,86 %	-2,55 %	-1,89 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	192 841 Kč	203 858 Kč	200 943 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-22,86 %	-1,35 %	-0,73 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	224 816 Kč	400 390 Kč	777 026 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-10,07 %	3,19 %	3,85 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	273 961 Kč	697 021 Kč	832 848 Kč
	Průměrný každoroční výnos	9,58 %	7,07 %	4,09 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	274 796 Kč	425 390 Kč	802 026 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,79 Kč	631,77 Kč	3 695,84 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	34 975 Kč	121 587 Kč	516 490 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	13,99 %	1,84 % každý rok	1,78 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,63 % před odečtením nákladů a 3,85 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,10 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	1,70 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,18 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie 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 při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmanpacz.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

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

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

KID_OL2.0_12_DLUH_JP_HALF/0123

Akcie světové (16)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

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

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

Doba trvání

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

Cíl

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

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

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

Pro koho je produkt určen

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

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

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. 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 vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázově pojistného. 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 jednorázově pojistné. Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojištěným 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) a výši sjednané pojistné částky.

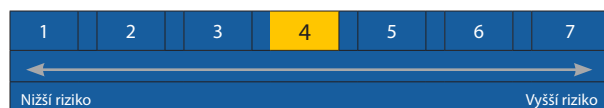
Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Akcie Světové (16). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(* K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 18. 08. 1988 a 07. 08. 2018.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	125 624 Kč	26 376 Kč	4 185 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-49,75 %	-13,92 %	-12,74 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	125 624 Kč	226 768 Kč	223 768 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-49,75 %	-0,65 %	-0,37 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	240 430 Kč	434 675 Kč	1 139 766 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-3,83 %	3,76 %	5,19 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	349 876 Kč	900 430 Kč	1 285 808 Kč
	Průměrný každoroční výnos	39,95 %	8,92 %	5,61 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	292 144 Kč	459 675 Kč	1 164 766 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,92 Kč	632,03 Kč	3 697,91 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	36 917 Kč	117 244 Kč	657 440 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	14,77 %	1,67 % každý rok	1,61 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 6,80 % před odečtením nákladů a 5,19 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,10 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	1,53 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,18 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Akcie světové (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 při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancapcz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

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

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz.

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

Akcie evropské (17)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

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

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

Doba trvání

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

Cíl

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

Cílem strategie Akcie evropské (17) je dosahování co nejvyššího dlouhodobého kapitálového zhodnocení investováním do zahraničních fondů kolektivního investování, které investují zejména do akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem, případně i dalších investičních nástrojů, jejichž výnos je odvozen od vývoje na evropských akciových trzích, nebo nástrojů se srovnatelným rizikovým profilem. Sektorové omezení není stanoveno. Za účelem efektivní správy portfolia může být část aktiv investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako vysoké. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: akciový fond Aviva European Equity Income Fund (ISIN LU0274935054), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

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

Pro koho je produkt určen

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

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

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. 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 vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázového pojistného. Pokud bylo zaplaceno jakékoli mimořádné pojistné a/nebo byla sjednána také klesající pojistná částka pro případ smrti, pojistné plnění bude navýšeno také o hodnotu účtu mimořádného pojistného a/nebo aktuální výši klesající pojistné částky. V případě, že byla sjednána roční pozůstalostní penze, bude zahájena také její výplata na předem dohodnutou dobu.

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

Pojistník hradí jednorázové pojistné. 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) a vyšší sjednané pojistné částky.

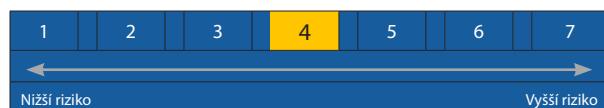
Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Akcie Evropské (17). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(* K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 22. 04. 1991 a 06. 04. 2021.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	129 867 Kč	17 848 Kč	803 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-48,05 %	-16,14 %	-17,42 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	133 395 Kč	198 310 Kč	195 417 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-46,64 %	-1,53 %	-0,82 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	241 627 Kč	579 312 Kč	1 527 052 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-3,35 %	5,76 %	6,22 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	352 579 Kč	1 436 267 Kč	2 558 280 Kč
	Průměrný každoroční výnos	41,03 %	12,36 %	8,06 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	293 474 Kč	604 312 Kč	1 552 052 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,92 Kč	632,88 Kč	3 699,26 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	35 910 Kč	110 309 Kč	588 651 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	14,36 %	1,24 % každý rok	1,16 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 7,38 % před odečtením nákladů a 6,22 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,10 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	1,08 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,18 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

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

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

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmanapcz.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

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

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz.

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

Akcie světové - World Index (21)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

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

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

Doba trvání

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

Cíl

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

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

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

Pro koho je produkt určen

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

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

Pojistná plnění a náklady na pojištění

Základem tohoto produktu je pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaného konce pojištění hlavním pojištěným s pevnou pojistnou částkou (tzv. základní krytí). V pojistné smlouvě mohou být sjednány i jiné varianty plnění v případě smrti (klesající pojistná částka, roční pozůstalostní penze), další připojištění pro případ úrazu a/nebo nemoci, pojištění a připojištění dalších osob. 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 vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázového pojistného. 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 jednorázové pojistné. Část pojistného určená na investici (po odečtení poplatků spojených s produktem s investiční složkou dle aktuálně platného Sazebníku) je umístěna do pojištěným 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) a výši sjednané pojistné částky.

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

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnání bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokace pojistného je stanovena následovně: 100 % Akcie světové - World Index (21). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

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

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

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(* K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 21. 01. 1988 a 05. 01. 2018.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	110 917 Kč	6 313 Kč	0 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-55,63 %	-21,75 %	n/a
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	119 317 Kč	213 552 Kč	210 599 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-52,27 %	-1,05 %	-0,57 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	244 417 Kč	574 759 Kč	1 751 399 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-2,23 %	5,71 %	6,70 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	354 338 Kč	947 270 Kč	2 102 506 Kč
	Průměrný každoroční výnos	41,74 %	9,29 %	7,36 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	296 574 Kč	599 759 Kč	1 776 399 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,95 Kč	632,86 Kč	3 699,84 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	35 050 Kč	64 280 Kč	364 516 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	14,02 %	0,75 % každý rok	0,67 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 7,38 % před odečtením nákladů a 6,70 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,11 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	0,60 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,18 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držěn alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Akcie světové - 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 při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancapcz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

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

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz.

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

Státní dluhopisy (22)

Investiční strategie v rámci produktu OneLife 2.0

Účel

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) – produkt s investiční složkou

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

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

Orgány dohledu

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

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. 12. 2022

Upozornění pro zájemce o pojištění

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

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) - O jaký produkt se jedná?

Typ

OneLife 2.0 (investiční varianta jednorázově placená) je pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičními strategiemi ve smyslu § 3 odst. 2 písm. a) zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Pro toto Sdělení klíčových informací uvažujeme 100 % alokaci pojistného do investiční strategie Státní dluhopisy (22). Jedná se o interní investiční strategii, která investuje primárně do dluhopisů. Tuto investiční strategii spravuje společnost MetLife Europe d.a.c., Irsko, která nakupuje a prodává podkladová aktiva a v souladu se stanovenými pravidly může měnit poměry a složení podkladových aktiv této strategie.

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

Doba trvání

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

Cíl

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

Cílem strategie Státní dluhopisy (22) je zhodnocování kapitálu prostřednictvím investic do dluhopisového portfolia. Minimálně 90 % podkladových aktiv tvoří dluhopisy vydávané v zemích regionu střední a východní Evropy s převládajícím zaměřením na Českou republiku. Část aktiv může být investována i do investičních nástrojů peněžního trhu. Sektorové omezení investic není stanoveno. Investiční riziko této investiční strategie lze obecně charakterizovat jako nižší střední. Podkladovými aktivy v době vydání tohoto sdělení jsou: Wood & Company Dluhopisový fond (ISIN CZ0008472826), bankovní vklady. Správce investiční strategie může složení měnit.

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

Pro koho je produkt určen

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

Strategie Státní dluhopisy (22) je určena pro konzervativní až vyvážené investory, kteří mají pouze omezenou ochotu riskovat možný pokles hodnoty investice za cenu možného výnosu a kteří jsou obeznámeni s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích.

Pojistná plnění a náklady na pojištění

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

Pokud hlavní pojištěný zemře v době trvání pojištění, obmyšleným osobám bude vyplacen součet sjednané pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného a hodnota podílového účtu jednorázově pojistného. 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 jednorázově pojistné. 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) a výši sjednané pojistné částky.

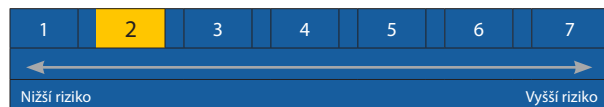
Pojišťovna je oprávněna účtovat pojistníkovi poplatky související s pojištěním a poplatky za úkony, které vykonává na jeho žádost. Tyto poplatky jsou uvedené v Sazebníku, který je součástí pojistné smlouvy a jeho aktuální znění je zveřejněno na internetových stránkách pojišťovny.

Doba trvání produktu s investiční složkou záleží na volbě pojistníka.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pevnou pojistnou částkou pro případ smrti ve výši 25 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, hlavní pojištěný je kuřák, zaměstnaní bez slevy za administrativní povolání a bez rizikové přírážky, nenavštěvuje pravidelně lékaře. Jednorázové pojistné určené na pojistnou ochranu a investici činí 250 000 Kč. Alokační pojistného je stanovena následovně: 100 % Státní dluhopisy (22). V části „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“ jsou uvedeny odhady pojistných plnění, celkové běžné pojistné a rizikové pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití a celkové náklady pro tento modelový příklad.

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

Souhrnný ukazatel rizik



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

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

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

Scénáře výkonnosti

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

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

(* K tomuto typu scénáře došlo u investice 250 000 Kč mezi 16. 11. 1989 a 05. 11. 2019.

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

Doporučená doba držení: 30 let Jednorázové pojistné 250 000 Kč		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 15 letech	Pokud investici ukončíte po 30 letech
Scénář plnění při dožití				
Minimální		Minimální výnos není zaručen, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	199 467 Kč	188 324 Kč	164 412 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-20,21 %	-1,87 %	-1,39 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	199 467 Kč	226 647 Kč	223 647 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-20,21 %	-0,65 %	-0,37 %
Umírněný (*)	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	226 644 Kč	458 238 Kč	1 021 394 Kč (*)
	Průměrný každoroční výnos	-9,34 %	4,12 %	4,80 % (*)
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	273 961 Kč	750 958 Kč	1 063 869 Kč
	Průměrný každoroční výnos	9,58 %	7,61 %	4,95 %
Investovaná částka v průběhu času		250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Scénář plnění při úmrtí				
Pojistná událost (smrt)	Co by mohli získat oprávněné osoby zpět po odečtení nákladů	276 826 Kč	483 238 Kč	1 046 394 Kč
Pojistné vyplacené (zaplacené) v průběhu času (**)		21,81 Kč	632,19 Kč	3 697,35 Kč

Tabulka ukazuje zhodnocení, které můžete získat v případě ukončení investice za dobu 1 rok, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že jste uhradili jednorázové pojistné 250 000 Kč. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat s jinými investičními strategiemi. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení produktu/investice. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Podrobnosti o zdanění pojištění a daňové rezidenci naleznete v Informacích k pojištění. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení. Uvedené hodnoty vycházejí z modelového příkladu, jehož parametry jsou uvedeny na konci části „O jaký produkt se jedná?“.

Co se stane, pokud pojišťovna nebude schopna uskutečnit výplatu?

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

Scénáře nákladů při jednorázovém pojistném 250 000 Kč	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí poloviny doporučené doby držení (po 15 letech)	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (po 30 letech)
Náklady celkem	31 835 Kč	32 057 Kč	122 873 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	12,73 %	0,47 % každý rok	0,40 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos při umírněném scénáři. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (po 30 letech), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,20 % před odečtením nákladů a 4,80 % po odečtení nákladů.

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

Skladba nákladů

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

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Dopad ročních nákladů pokud investici ukončíte po 30 letech
Náklady na vstup	Tyto náklady jsou již zahrnuty v pojistném, které zaplatíte.	-0,10 %
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0,00 %
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Poplatek za správu účtu a jiné administrativní nebo provozní náklady.	0,32 %
Transakční náklady	Jedná se o náklady, které vznikají jako rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou při nákupu podílových jednotek.	0,18 %
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Na tento produkt se neuplatňuje žádný poplatek za výkonnost.	0,00 %

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

Doporučená doba držení: 30 let

Minimální doba držení produktu je 5 let, optimálního zhodnocení vložených prostředků lze dosáhnout, pokud je produkt držen alespoň po dobu 30 let. Minimální doporučený investiční horizont investiční strategie Státní dluhopisy (22) v rámci tohoto produktu je 5 let.

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

Doporučená minimální doba držení produktu je založena na skutečnosti, že při předčasném ukončení pojistné smlouvy v prvních pěti letech jejího trvání je aplikován poplatek za předčasné ukončení pojistné smlouvy uvedený v Sazebníku (tzv. stornovací poplatek).

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění, zejména v prvních letech trvání pojistné smlouvy, je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojišťovna odkupné, které se stanoví jako hodnota podílového účtu jednorázového pojistného snižená o stornovací poplatek. Za provedení mimořádného výběru pojišťovna účtuje poplatek podle aktuálně platného Sazebníku.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Spotřebitelé se v případě životního pojištění mohou s žádostmi o mimosoudní řešení sporu obracet na finančního arbitra, www.finarbitr.cz. V případě neživotního pojištění (tedy pojištění úrazu a nemoci) na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz. Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, www.finarbitr.cz.

Jiné důležité informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

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

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

Informaci o dosavadní výkonnosti investiční strategie neleznete na internetové stránce pojišťovny www.metlifepojistovna.cz.

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

KID_OL2.0_22_ST_DLUH_JP_HALF/0123