

## Informace o podkladové investici pro FLEXI životní pojištění

V tomto dokumentu naleznete informace o **PČS Fond garantovaný** jako podkladové investici v rámci produktu FLEXI životní pojištění nabízeném Pojišťovnou České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, abyste mohli porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Informace o podkladové investici byly vytvořeny **ke dni 1. 1. 2018**.

**Upozornění:** PČS Fond garantovaný nabízený jako podkladová investice pro FLEXI životní pojištění, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Věnujte prosím zvýšenou pozornost uvedeným informacím.

### INVESTIČNÍ CÍLE

Investičním cílem PČS Fondu garantovaného je zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu s možností dlouhodobého zhodnocení investovaných prostředků při velmi nízkém riziku ztráty.

Cíle je dosahováno investicemi primárně do dluhopisů a bankovních depozit, popřípadě v omezené míře do fondů kolektivního investování či akcií.

Výkonnost PČS Fondu garantovaného závisí na výkonnosti podkladových aktiv, zejména dluhopisů.

Mezi hlavní faktory, na kterých závisí výnosnost PČS Fondu garantovaného, patří vývoj úrokových sazeb na trhu (například při růstu úrokových sazeb klesá tržní cena dluhopisů s pevným kuponem a naopak), hodnocení schopnosti vydavatele dluhopisů je splatit (vyjádřené například změnami ratingu) a vývoj tržních cen fondů kolektivního investování a akcií.

Konkrétní informace o podkladové investici naleznete na následující internetové adrese:

<https://unitlink.flexi.cz/Flexi-zivotni-pojisteni-garantovane-fondy.aspx>

### ZAMÝŠLENÝ INVESTOR

PČS Fond garantovaný jako podkladová investice k FLEXI životnímu pojištění je vhodný pro konzervativní investory s nízkou schopností nést ztrátu nebo v kombinaci s dalšími podkladovými investicemi pro širokou škálu investorů. Je vhodný i pro investory, kteří se nezajímají nebo nejsou informováni o událostech na kapitálových trzích. Doporučujeme ji investorům, jejichž cílem je dlouhodobé postupné vytváření kapitálu, převažuje u nich vyšší potřeba bezpečnosti kapitálu a zároveň zvolí PČS Fond garantovaný jako podkladovou investici k FLEXI životnímu pojištění nejméně na 5 let. U PČS Fondu garantovaného nevyžadujeme, aby měl investor teoretické znalosti o investování ani dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou nebo s finančními trhy.

### JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem k posouzení úrovně rizika produktu FLEXI životní pojištění s PČS Fondem garantovaným ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích nebo protože pojišťovna přestane být solventní. Ukazatel rizik produktu FLEXI životní pojištění s PČS Fondem garantovaným dosahuje na škále 1 až 7 hodnoty 1, která odpovídá nejnižšímu riziku. Tento ukazatel je nutné chápat v kombinaci se souhrnným ukazatelem rizik produktu FLEXI životní pojištění uvedeným ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Doporučená doba držení PČS Fondu garantovaného jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 5 let. Ukazatel rizik byl však stanoven na základě doby držení 30 let; upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko produktu FLEXI životní pojištění s PČS Fondem garantovaným považováno za vyšší (a to i při dodržení konce pojistné doby, je-li tato doba kratší než 30 let). Skutečné riziko může být také podstatně vyšší, pokud provedete převod kapitálové hodnoty (dále jen „KH“) do jiné podkladové investice (investičního fondu, programu řízení investic), vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro PČS Fond garantovaný, že riziko je představováno především rizikem, že pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

Alokací pojistného do PČS Fondu garantovaného chráníte svou investici proti budoucí negativní výkonnosti trhu. Pojišťovna České spořitelny, a.s., VIG, vám garantuje zachování nominální hodnoty investice. O část nebo všechny své investice byste mohli přijít, pokud pojišťovna nebude schopna dostát svým závazkům.

Ostatní informace o produktu FLEXI životní pojištění a společné informace o rizicích všech podkladových investic naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

**Scénáře výkonnosti** jsou zjednodušenou prezentací možných výsledků. Tyto scénáře můžete použít ke srovnání se scénáři jiných produktů, protože jsou počítány za podobných podmínek.

## Roční investice 25 000 Kč

Efekt pojistného za biometrická rizika je zobrazen v modelovém příkladu ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění

| Scénáře dožití                                 |   | 1 rok            | 5 let<br>(doporučená doba<br>držení investice) | 15 let            | 30 let<br>(doporučená doba<br>trvání pojištění) |
|--|---|------------------|--|-------------------|---|
| Stresový                                       | Kolik můžete získat po odečtení nákladů                   | 25 000 Kč        | 125 000 Kč                                     | 375 000 Kč        | 750 000 Kč                                      |
|  | Průměrný roční výnos                                      | 0,00 %           | 0,00 %   | 0,00 %            | 0,00 %  |
| Nepříznivý                                     | Kolik můžete získat po odečtení nákladů                   | 25 206 Kč        | 128 212 Kč                                     | 403 216 Kč        | 866 100 Kč                                      |
|  | Průměrný roční výnos                                      | 0,83 %           | 0,85 %   | 0,90 %            | 0,91 %  |
| Umírněný                                       | Kolik můžete získat po odečtení nákladů                   | 25 235 Kč        | 128 564 Kč                                     | 404 478 Kč        | 869 919 Kč                                      |
|  | Průměrný roční výnos                                      | 0,94 %           | 0,94 %   | 0,94 %            | 0,94 %  |
| Příznivý                                       | Kolik můžete získat po odečtení nákladů                   | 25 265 Kč        | 128 939 Kč                                     | 405 773 Kč        | 873 819 Kč                                      |
|  | Průměrný roční výnos                                      | 1,06 %           | 1,04 %   | 0,98 %            | 0,97 %  |
| <b>Kumulovaná investice</b>                    |   | <b>25 000 Kč</b> | <b>125 000 Kč</b>                              | <b>375 000 Kč</b> | <b>750 000 Kč</b>                               |
| <b>Scénář úmrtí</b>                            |   | <b>1 rok</b>     | <b>5 let</b>                                   | <b>15 let</b>     | <b>30 let</b>                                   |
| Dodatečný – zahrnující pojistnou událost úmrtí | Kolik by oprávněné osoby mohly získat po odečtení nákladů | 25 235 Kč        | 128 564 Kč                                     | 404 478 Kč        | 869 919 Kč                                      |

Tabulka uvádí peněžní částky, které byste mohl získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů, za předpokladu, že každý rok investujete 25 000 Kč.

**POZOR:** Při sjednání investičního životního pojištění nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu a poplatky spojené se smlouvou, jak je uvedeno ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak kolísá hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/product ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohl získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy vám nejsme schopni zaplatit.

Uvedené údaje berou v úvahu všechny náklady spojené s investicí, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi, a neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, jakou peněžní částku získáte zpět.

## S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Dopad nákladů na výnos i skladba nákladů jsou níže ilustrovány na modelovém příkladu (roční investice 25 000 Kč, vstupní věk 40 let, doba trvání pojištění 30 let). Údaje v následujících tabulkách předpokládají, že každý rok investujete částku 25 000 Kč. Upozorňujeme, že modelované hodnoty výnosů jsou v souladu s předepsanou metodikou PRIIPs založeny na minulých výnosech, a proto se mohou v budoucnosti změnit. Konkrétní informace o nákladech spojených se smlouvou naleznete v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění.

**Náklady v čase:** Osoba, která vám tento produkt prodává nebo o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. O těchto nákladech vám musí poskytnout informace a objasnit jejich dopad na investici.

Výše nákladového zatížení produktu a stejně tak i jeho skladba se od modelového příkladu budou lišit v závislosti na výši pojistného, jeho frekvenci, rozsahu sjednaných pojištění, vašem věku a zdravotním stavu.

Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad mají celkové náklady fondu PČS Fond garantovaný na možný výnos investice v modelovém příkladu. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady spojené s investicí. Uvedené hodnoty jsou kumulativní náklady produktu po různé doby držení.

| Scénáře pro roční investici 25 000 Kč | Odprodej po 1 roce | Odprodej po 5 letech | Odprodej po 15 letech | Odprodej po 30 letech |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Investice celkem                      | 25 000 Kč          | 125 000 Kč           | 375 000 Kč            | 750 000 Kč            |
| Náklady celkem v Kč                   | 126 Kč             | 1 914 Kč             | 15 813 Kč             | 64 312 Kč             |
| Dopad na výnos (RIY) ročně            | 0,50 %             | 0,51 %               | 0,51 %                | 0,51 %                |

**!** POZOR: Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtete náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění.

**Skladba nákladů:** Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů fondu PČS Fond garantovaný na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
- význam různých kategorií nákladů fondu PČS Fond garantovaný.

| Roční dopad nákladů na výnos |                              |        |  |
|------------------------------|------------------------------|--------|--|
| Jednorázové náklady          | Náklady na vstup             | 0,00 % | Dopad nákladů, které platíte distributorovi při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohl byste platit méně. |
|                              | Náklady na výstup            | 0,00 % | Dopad nákladů na ukončení vaší investice, když dosáhne splatnosti.   |
| Průběžné náklady             | Transakční náklady portfolia | 0,51 % | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.  |
|                              | Jiné průběžné náklady        | 0,00 % | Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic.  |