



Ukazatel rizik byl stanoven na základě doby držení 30 let. Upozorňujeme, že při kratší době držení je riziko produktu FLEXI životní pojištění s Programem CONSEQ považováno za podstatně 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 KH do jiné podkladové investice, vyberete z KH nebo předčasně ukončíte smlouvu.

- ▶ Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro porovnání úrovně rizika investičního Programu CONSEQ jako podkladové investice produktu FLEXI životní pojištění. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že utrpíte finanční ztrátu v důsledku pohybu na trzích.
- ▶ Tento investiční program jsme zařadili do třídy 3, což odpovídá středně nízkému riziku.
- ▶ Jako doplnění k popisu rizik v dokumentu Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI zde uvádíme pro Program CONSEQ, že tržní riziko je vyšší především u dynamické části portfolia programu, kdy převažují akciové, smíšené a nemovitostní fondy. Riziko náhlého poklesu v období krátce před výplatou na konci sjednané pojistné doby je sníženo postupným řízeným převodem prostředků z dynamického do konzervativního portfolia, jak je uvedeno v části „Investiční cíle“.
- ▶ Program CONSEQ nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
- ▶ Ostatní informace o produktu FLEXI životní pojištění a společné informace o rizicích všech podkladových investic naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění FLEXI.

Scénáře výkonnosti

- ▶ Jsou zjednodušenou prezentací možných výsledků. Tyto scénáře můžete použít ke srovnání se scénáři jiných produktů, protože jsou počítány za podobných podmínek.

Scénáře výkonnosti				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	195 156 Kč	130 855 Kč	96 090 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-21,94 %	-4,22 %	-3,14 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	223 490 Kč	363 417 Kč	670 715 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-10,60 %	2,53 %	3,34 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	259 481 Kč	528 435 Kč	1 135 298 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	3,79 %	5,12 %	5,17 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	293 074 Kč	769 794 Kč	1 944 455 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	17,23 %	7,79 %	7,08 %
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	269 481 Kč	538 435 Kč	1 145 298 Kč

- ▶ V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení vaší investice v závislosti na předčasném ukončení pojistné smlouvy. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty vaší investice na vývoji finančních trhů.
- ▶ 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/produkt 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 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.

3. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ Snížení výnosu RIY (Reduction in Yield) v tabulce níže ukazuje, jaký dopad mají celkové náklady Programu CONSEQ 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.

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

Náklady v čase – scénář pro jednorázové pojistné 250 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	8 872 Kč	96 139 Kč	239 339 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	3,69 %	2,12 %	2,06 %

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

Skladba nákladů

- Tabulka níže ukazuje:
 - dopad každého roku různých typů nákladů Programu CONSEQ na výnos investice, který můžete získat na konci doporučené doby držení (procentní hodnoty jsou uvedeny pro modelový příklad),
 - význam různých kategorií nákladů Programu CONSEQ.

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání pojištění		0,05 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.
	Náklady při ukončení pojištění		0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.
Průběžné náklady	Transakční náklady		0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady	Náklady na pojištění (biometrická rizika)	0,01 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		Poplatek za správu fondu	1,98 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek	0,02 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
Vedlejší náklady	Poplatek za zhodnocení		0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.
	Výkonnostní poplatek		0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad hodnotu srovnávacího ukazatele (benchmarku).

4. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená (požadovaná minimální) doba držení:

- Životní pojištění doporučujeme sjednat na dobu do dosažení důchodového věku. Nejčastější doporučená pojistná doba se tak pohybuje kolem 30 let. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy.
- Doporučená doba držení Programu CONSEQ jako podkladové investice k produktu FLEXI životní pojištění je minimálně 6,5 roku, vhodnější je však ještě déle a doporučujeme ho držet po celou sjednanou dobu pojištění. Program CONSEQ není vhodnou podkladovou investicí pro kratší pojistné doby než 6,5 roku.