

Jako doplnění k popisu rizik produktu FLEXI životní pojištění v dokumentu Sdělení klíčových informací zde uvádíme pro program CONSEQ, že tržní riziko je vyšší především u dynamické části portfolia programu (kde 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 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	15 let	30 let (doporučená doba trvání pojištění)
Stresový	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	19 381 Kč	254 318 Kč	436 989 Kč
	Průměrný roční výnos	-22,47 %	-4,08 %	-3,16 %
Nepříznivý	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	23 472 Kč	519 114 Kč	1 629 033 Kč
	Průměrný roční výnos	-6,11 %	4,60 %	5,09 %
Umírněný	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	26 577 Kč	628 456 Kč	2 181 507 Kč
	Průměrný roční výnos	6,31 %	6,22 %	6,22 %
Příznivý	Kolik můžete získat po odečtení nákladů	29 608 Kč	768 086 Kč	2 983 069 Kč
	Průměrný roční výnos	18,43 %	7,83 %	7,35 %
Kumulovaná investice		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí		1 rok	15 let	30 let
Dodatečný – zahrnující pojistnou událost úmrtí	Kolik by oprávněné osoby mohly získat po odečtení nákladů	26 577 Kč	628 456 Kč	2 181 507 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/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 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. Musí vám poskytnout o těchto nákladech 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 pojištění a vašem věku a zdravotním stavu.

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 tři různé doby držení.

Scénáře pro roční investici 25 000 Kč	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 15 letech	Odprodej po 30 letech
Investice celkem	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Náklady celkem v Kč	100 Kč	1 500 Kč	3 000 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,4 %	0,4 %	0,4 %

POZOR: Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte 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 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.

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	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,40 %	Náklady, které každý rok vynakládáme na správu vašich investic.