



Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI. Naleznete zde informace o Garantovaném fondu jako podkladové investici uvedeného produktu.

Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, abyste mohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## 1. O jaký produkt se jedná?

### Typ

- ▶ Garantovaný fond je vnitřní fond pojišťovny.

### Cíle

- ▶ V Garantovaném fondu jsou prostředky investovány podle stejných pravidel, jaká jsou právními předpisy stanovena pro investování technických rezerv životního pojištění, a to většinou do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD. Garantujeme, že cena podílové jednotky po celou pojistnou dobu neklesne. Aktuální výše zhodnocení je vždy uvedená v Přehledu.
- ▶ Jednou ročně může být k investicím do tohoto fondu připsán podíl na zisku na základě výsledků hospodaření pojišťovny.

### Zamýšlený retailový investor

- ▶ Tento fond je určen pouze pro investování pojistného v Životním pojištění FLEXI. Fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s minimálním rizikem.
- ▶ Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací k Životnímu pojištění FLEXI.
- ▶ Informace uváděné v tomto dokumentu vycházejí z **modelového příkladu** pojistné smlouvy sjednané na dobu 30 let (od 35 do 65 let pojištěné osoby) pouze se základním pojištěním pro případ dožití se konce pojistné doby nebo smrti s pojistnou částkou 10 000 Kč a ročním pojistným 25 000 Kč

## 2. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

1

2

3

4

5

6

7

← NIŽŠÍ RIZIKO

VYŠŠÍ RIZIKO →

- ▶ Účelem tohoto souhrnného ukazatele rizik je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do fondu. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.
- ▶ Tento produkt jsme zařadili do třídy 2, což odpovídá nízkému riziku.
- ▶ Tržní riziko související s výkyvy na finančních trzích nese zejména pojišťovna. Vývoj na finančních trzích bude mít vliv na výnosy připisované formou podílů na zisku. Případný pokles hodnoty investice může souviset pouze s účtovanými poplatky.

## Scénáře výkonnosti

Scénáře výkonnosti – roční pojistné 25 000 Kč				
Scénáře dožití		odkupné po 1 roce	odkupné po 15 letech	dožití po 30 letech
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 530 Kč	342 850 Kč	716 400 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-25,88 %	-1,13 %	-0,30 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 602 Kč	358 942 Kč	788 272 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-25,59 %	-0,55 %	0,32 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 680 Kč	361 709 Kč	796 800 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-25,28 %	-0,45 %	0,39 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 769 Kč	364 502 Kč	805 441 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-24,93 %	-0,36 %	0,46 %
Celková investovaná částka		18 530 Kč	342 850 Kč	716 400 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	28 680 Kč	371 709 Kč	806 800 Kč
Celkové zaplacené pojistné		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

- ▶ V této tabulce je uvedeno, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době trvání pravidelného investování do tohoto fondu. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty Vaší investice na vývoji finančních trhů.



**POZOR:** Při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není celé zaplacené pojistné použito na tvorbu finanční rezervy, ale část pojistného je vždy spotřebována na sjednanou pojistnou ochranu.

## 3. S jakými náklady je investice spojena?

- ▶ Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.
- ▶ Uvedené údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Náklady v čase - roční pojistné 25 000 Kč

	při odkupném po 1 roce	při odkupném po 15 letech	při dožití po 30 letech
Náklady celkem	6 470 Kč	32 150 Kč	33 600 Kč
<b>Dopad na výnos ročně (RIY)</b>	<b>26,28 %</b>	<b>1,23 %</b>	<b>0,36 %</b>

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

## Skladba nákladů

► Tato tabulka ukazuje dopad různých druhů nákladů na roční výnos.

<b>Jednorázové náklady</b>	<b>Náklady při sjednání pojištění</b>	0,33 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Zahrnují rovněž provizi za zprostředkování pojištění.	
	<b>Náklady při ukončení pojištění</b>	0,00 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů zde není zahrnuta.	
<b>Průběžné náklady</b>	<b>Transakční náklady portfolia</b>	0,00 %	Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic.	
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	<b>Náklady na pojištění (biometrická rizika)</b>	0,03 %	Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění.
		<b>Poplatek za správu fondu</b>	0,00 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů.
		<b>Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek</b>	0,00 %	Dopad našich nákladů na správu pojištění. Obsahují měsíční správní poplatek.
<b>Vedlejší náklady</b>	<b>Poplatek za zhodnocení</b>	0,00 %	Dopad nákladů souvisejících s dosažením zhodnocením nad stanovenou hranici.	
	<b>Výkonnostní poplatek</b>	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 investice v tomto fondu je minimálně 3 roky.