

Informace o podkladové investici pro životní pojištění NA PŘÁNÍ

► varianta s investiční složkou

Fond CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio



platné od 1. 1. 2022

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ. Naleznete zde informace o fondu CONSEQ ACTIVE INVEST Vyváženém portfolio 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

- **Fond CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio** je investiční instrument kolektivního investování.

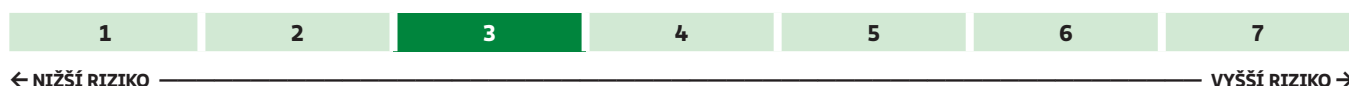
Cíle

- **Cílem fondu** je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách, a to při zachování přiměřeného stupně finančních rizik. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny mimo jiné do podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů a realitních fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Měnové riziko je převážně či úplně zajištěno.

Zamýšlený retailový investor

- **Tento fond** je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění NA PŘÁNÍ - investiční varianta, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Investice do tohoto fondu je možná při sjednání životního pojištění NA PŘÁNÍ.
- Další informace naleznete ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ.
- 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?



- 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.
- Fond jsme zařadili do třídy 3, což odpovídá středně nízkému riziku.
- V souhrnném ukazateli rizik není zahrnuto operační riziko, které se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojeno s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.
- Investice do tohoto fondu nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část investovaných prostředků nebo i o všechny.

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) | 15 570 Kč | 284 613 Kč | 557 085 Kč |
| | Průměrný výnos za každý rok | -37,72 % | -3,53 % | -2,00 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 17 303 Kč | 406 695 Kč | 1 104 238 Kč |
| | Průměrný výnos za každý rok | -30,79 % | 1,01 % | 2,39 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 18 889 Kč | 451 566 Kč | 1 290 590 Kč |
| | Průměrný výnos za každý rok | -24,45 % | 2,29 % | 3,30 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 20 402 Kč | 503 012 Kč | 1 519 884 Kč |
| | Průměrný výnos za každý rok | -18,39 % | 3,59 % | 4,23 % |
| Celková investovaná částka | | 17 655 Kč | 279 893 Kč | 431 424 Kč |
| Scénář s úmrtím pojištěného | | po 1 roce | po 15 letech | po 30 letech |
| Umírněný scénář | Výše pojistného plnění oprávněné osobě | 28 889 Kč | 461 566 Kč | 1 300 590 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 | 7 345 Kč | 95 107 Kč | 318 576 Kč |
| Dopad na výnos ročně (RIY) | 30,11 % | 3,37 % | 2,36 % |

- ▶ 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.

| | | | | |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| Jednorázové náklady | Náklady při sjednání pojištění | 0,34 % | 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 portfolia | 0,00 % | Dopad našich nákladů na nákup a prodej podkladových investic. | |
| | Jiné průběžné náklady | Náklady na pojištění (biometrická rizika) | 0,03 % | Dopad nákladů za sjednaná riziková pojištění. |
| | | Poplatek za správu fondu | 1,88 % | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vaší investice. Zahrnují rovněž náklady externích správců fondů. |
| | | Poplatek z investovaného pojistného a administrativní poplatek | 0,11 % | 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 investice ve fondu CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio je minimálně 3 roky.