

Informace o podkladové investici pro životní pojištění NA PŘÁNÍ ▶ varianta s investiční složkou

Fond CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamické portfolio



platné od 1. 1. 2021

Tento dokument doplňuje informace uvedené ve Sdělení klíčových informací k životnímu pojištění NA PŘÁNÍ. Naleznete zde informace o fondu CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamickém portfoliu 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 Dynamické portfolio** je aktivně obhospodařované portfolio investičních instrumentů 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 4, což odpovídá střednímu 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)	14 252 Kč	229 278 Kč	408 410 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-4,99 %	-6,45 %	-4,28 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	15 156 Kč	318 246 Kč	716 767 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-39,37 %	-2,08 %	-0,29 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	18 551 Kč	393 522 Kč	967 170 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-25,80 %	0,60 %	1,59 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	21 775 Kč	494 406 Kč	1 353 031 Kč
	Průměrný výnos za každý rok	-12,90 %	3,38 %	3,57 %
Celková investovaná částka		17 689 Kč	284 638 Kč	454 452 Kč
Scénář s úmrtím pojištěného		po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Umírněný scénář	Výše pojistného plnění oprávněné osobě	28 551 Kč	403 522 Kč	977 170 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	7 311 Kč	90 362 Kč	295 548 Kč
Dopad na výnos ročně (RIY)	29,95 %	3,21 %	2,20 %

- ▶ 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	1,72 %	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 Dynamické portfolio je minimálně 5 let.