

Sdělení klíčových informací pro Investici vyhledávanou Generali (IVG15) – běžné pojistné (KID IVG15 2018/03)



Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 EU tak, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte prosím pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojištnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte v investičním dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice.

Produkt investičního životního pojištění

Tvůrcem produktu je Generali Pojišťovna a.s. (dále také jen „pojistitel“), se sídlem Bělehradská 299/132, Vinohrady, 120 00 Praha 2, IČO: 61859869, DIČ: CZ699001273, je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 2866 a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS. Klientský servis: 244 188 188, generali.cz, e-mail: servis.cz@generali.com. Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 10. 2018.

Investiční cíle

Investice vyhledávaná Generali (IVG15)

Investice vyhledávaná Generali je investicí s vyhledávanou úrokovou mírou (dále jen „VÚM“) na další období, jejímiž podkladovými aktivy jsou krátkodobé státní dluhopisy. Jedná se o málo rizikovou investici, kde pojistitel garantuje dosud připsané zhodnocení. Pojistitel je oprávněn hodnotu VÚM měnit v návaznosti na zhodnocení podkladových aktiv. Informace o hodnotě a období platnosti VÚM naleznete na internetových stránkách pojistitele.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „GICEE“), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se skládá z minimálního postačitélného pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulací jednotky, které tvoří podílový účet pojistníka. Ten je zřizován pojistitelem a slouží k evidenci podílových jednotek vázaných k jednotlivým fondům dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Pojistitel snižuje každý měsíc podílový účet pojistníka o rizikové pojistné a poplatky spojené s pojištěním. Cílem fondu je investování prostředků patřících fondu a dlouhodobé zvyšování hodnoty uložených aktiv. Hodnota fondu se mění podle výsledků investic. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění (produkt investičního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou s pojistnou částkou 100 000 Kč, s pojistnou dobou 30 let, s celkovým počtem uhrazených měsíčních plateb pojistného 360, s úhradou pojistného formou platby z účtu. V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojistné, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Investici vyhlášenou Generali (IVG15) jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu Investice vyhlášená Generali (IVG15) držet minimálně po dobu 1 roku. Pokud provedete částečný odkup, nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit.

Souhrnný ukazatel investičního rizika je Vaším průvodcem při porovnání úrovně rizikovitosti tohoto pojistného produktu s obdobnými produkty. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	15 let	30 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	22 776 Kč	378 663 Kč	768 775 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-15,65 %	-0,45 %	-0,17 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	22 842 Kč	393 045 Kč	826 867 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-15,40 %	-0,20 %	0,07 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	22 845 Kč	393 280 Kč	827 480 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-15,39 %	-0,20 %	0,07 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	22 849 Kč	393 516 Kč	828 096 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-15,37 %	-0,19 %	0,07 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 Kč

Scénář při úmrtí pojistného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojištění s investiční složkou)		1 rok	15 let	30 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	122 845 Kč	493 280 Kč	930 565 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez investiční složky)		78 Kč	1 961 Kč	11 304 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 250 Kč měsíčně, tzn. 27 000 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje rizikové pojistné za hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití 78 Kč (0,29 %) a investiční složka 26 922 Kč (99,71 %). Kč. Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny poplatky tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulé výkonnosti Smíšeného investičního portfolia Generali a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:

- vložit mimořádné pojistné;
- provést částečný odkup;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek;
- investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Mezi další rizika, která nese primárně GICEE, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GICEE dočasně nebude schopna provést platby směrem ke klientům a dalším protistranám, např. z důvodu ztráty likvidity některých cenných papírů držených v portfoliu investičního fondu;
- operační riziko, které spočívá v možných ztrátách způsobených nedostatky či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

Jaké jsou poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 15 letech	Prodej podkladového aktiva po 30 letech
Celkové běžné pojistné	27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 Kč
Celkové poplatky	4 218 Kč	26 261 Kč	44 089 Kč
Snížení zhodnocení	27,52 %	0,90 %	0,37 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek poplatků na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií poplatků na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	0,15 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná? Tyto poplatky zahrnují poplatky za zprostředkování (provizi) produktu investičního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,02 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu investičního životního pojištění.
	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
Průběžné poplatky	Poplatky spojené s pojištěním	0,08 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,12 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu investičního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků pro investiční životní pojištění, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: 1 rok.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o částečný odkup. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulovaných jednotek snížená o nevyúčtované poplatky. Výše odkupného závisí na úhradě pojistného, na době uplynulé od počátku pojištění, na sjednané pojistné době, na rozsahu sjednaného rizika a na poplatcích spojených se vznikem a správou pojistné smlouvy. Pojištění pak zaniká dnem připsání odkupného na účet pojistníka / převzetím odkupného.

Příjmy z pojištění v případě částečného odkupu, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Případné stížnosti pojistníků, pojištěných nebo oprávněných osob jsou přijímány v písemné podobě na adrese pojistitele nebo v elektronické podobě na e-mailové adrese stiznosti.cz@generali.com. Se stížností se mohou obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete <https://www.generali.cz/fondy>.

Sdělení klíčových informací pro Investici vyhlášenou Generali (IVG15) – mimořádné pojistné (KID IVG15 2018/03)



Účel dokumentu

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investiční složkou. Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 EU tak, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž aby vám umožnily jeho porovnání s jinými produkty.

Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investiční složkou, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte prosím pozornost dále uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu

Jedná se o životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte v investičním dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice.

Produkt investičního životního pojištění

Tvůrcem produktu je Generali Pojišťovna a.s. (dále také jen „pojistitel“), se sídlem Bělehradská 299/132, Vinohrady, 120 00 Praha 2, IČO: 61859869, DIČ: CZ699001273, je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 2866 a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS. Klientský servis: 244 188 188, generali.cz, e-mail: servis.cz@generali.com. Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 10. 2018.

Investiční cíle

Investice vyhlášená Generali (IVG15)

Investice vyhlášená Generali je investicí s vyhlášenou úrokovou mírou (dále jen „VÚM“) na další období, jejímiž podkladovými aktivy jsou krátkodobé státní dluhopisy. Jedná se o málo rizikovou investici, kde pojistitel garantuje dosud připsané zhodnocení. Pojistitel je oprávněn hodnotu VÚM měnit v návaznosti na zhodnocení podkladových aktiv. Informace o hodnotě a období platnosti VÚM naleznete na internetových stránkách pojistitele.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „GICEE“), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investiční složkou, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění. Pojistnou smlouvou lze na základě individuálních požadavků a potřeb klienta sjednat i další volitelná doplňková pojištění (doplňková životní, úrazová a nemocenská pojištění). Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistná plnění z jednotlivých sjednaných pojištění mohou být poskytnuta formou pojistné částky v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Produkt se sjednává na dobu určitou, která je stanovena počtem let. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se skládá z minimálního postačitélného pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulací jednotky, které tvoří podílový účet pojistníka. Ten je zřízován pojistitelem a slouží k evidenci podílových jednotek vázaných k jednotlivým fondům dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Pojistitel snižuje každý měsíc podílový účet pojistníka o rizikové pojistné a poplatky spojené s pojištěním. Cílem fondu je investování prostředků patřících fondu a dlouhodobé zvyšování hodnoty uložených aktiv. Hodnota fondu se mění podle výsledků investic. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Investici vyhlášenou Generali (IVG15) jsme zařadili do kategorie 1 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu Investice vyhlášená Generali (IVG15) držet minimálně po dobu 1 roku. Pokud provedete částečný odkup, nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit.

Souhrnný ukazatel investičního rizika je Vaším průvodcem při porovnání úrovně rizikovosti tohoto pojistného produktu s obdobnými produkty. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	15 let	30 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 465 Kč	264 491 Kč	264 446 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,05 %	-0,14 %	-0,07 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	265 877 Kč	283 097 Kč	302 362 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-1,53 %	0,32 %	0,38 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	283 392 Kč	302 811 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	0,32 %	0,38 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	283 688 Kč	303 263 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	0,33 %	0,39 %
Celkem zaplacené pojistné		270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojištění s investiční složkou)		1 rok	15 let	30 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	265 960 Kč	285 755 Kč	308 602 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez investiční složky)		0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 15 a 30 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že **celkem zaplacené mimořádné pojistné činí 270 000 Kč**. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulé výši vyhlášené úrokové míry a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

V průběhu pojistné doby můžete, v souladu s Informacemi pro klienta a pojistnými podmínkami, provádět následující změny s dopadem na zhodnocení pojistného a hodnotu podílových jednotek pro doporučený investiční horizont:

- vložit mimořádné pojistné;
- provést částečný odkup;
- přerušit placení pojistného;
- provést redukci pojištění;
- změnit podkladový fond pro alokaci běžného a mimořádného pojistného;
- převést nakoupené podílové jednotky do jiného podkladového fondu.

Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek;
- investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

Mezi další rizika, která nese primárně GICEE, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GICEE dočasně nebude schopna provést platby směrem ke klientům a dalším protistranám, např. z důvodu ztráty likvidity některých cenných papírů držených v portfoliu investičního fondu;
- operační riziko, které spočívá v možných ztrátách způsobených nedostatky či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

Jaké jsou poplatky spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s poplatky, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

Tabulka znázorňuje hodnotu Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 15 letech	Prodej podkladového aktiva po 30 letech
Celkové mimořádné pojistné	270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč
Celkové poplatky	5 400 Kč	7 763 Kč	11 190 Kč
Snížení zhodnocení	2,51 %	0,19 %	0,13 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení celkového běžného pojistného. Do celkových poplatků jsou zahrnuty jednorázové a průběžné poplatky a ostatní poplatky. Údaje uvedené v této tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

Struktura poplatků

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek poplatků na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií poplatků na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	0,00 %	Dopad uhrazených maximálních jednorázových poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná? Tyto poplatky zahrnují poplatky za zprostředkování (provizi) produktu investičního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,06 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu investičního životního pojištění.
	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
Průběžné poplatky	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,07 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu investičního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany, naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků pro investiční životní pojištění, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

Jaký je investiční horizont a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Doporučený investiční horizont: 1 rok.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o částečný odkup. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplatí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulovaných jednotek snížená o nevyúčtované poplatky. Výše odkupného závisí na úhradě pojistného, na době uplynulé od počátku pojištění, na sjednané pojistné době, na rozsahu sjednaného rizika a na poplatcích spojených se vznikem a správou pojistné smlouvy. Pojištění pak zaniká dnem připsání odkupného na účet pojistníka / převzetím odkupného.

Příjmy z pojištění v případě částečného odkupu, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Případné stížnosti pojistníků, pojištěných nebo oprávněných osob jsou přijímány v písemné podobě na adrese pojistitele nebo v elektronické podobě na e-mailové adrese stiznosti.cz@generali.com. Se stížností se mohou obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojistníci, pojištění, obmyšlení a oprávněné osoby) rovněž možnost řešit mimosoudní cestou, a to:

- obrátit se v případě životního pojištění na finančního arbitra, www.finarbitr.cz;
- obrátit se v případě neživotního pojištění na Českou obchodní inspekci, www.coi.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců. Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete <https://www.generali.cz/fondy>.