
Sdělení klíčových informací **Pojištění ZH63** verze 50, 51, 52 a 53 platnost od 1. 7. 2021

Sdělení klíčových informací pro Investici vyhlašovanou Generali
Sdělení klíčových informací pro Sustainable World Equity
Sdělení klíčových informací pro Generali Fond nových ekonomik
Sdělení klíčových informací pro Dynamické portfolio Conseq – Generali
Sdělení klíčových informací pro Dluhopisové investiční portfolio Generali
Sdělení klíčových informací pro C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK
Sdělení klíčových informací pro Akciové investiční portfolio Generali
Sdělení klíčových informací pro Smíšené investiční portfolio Generali
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 13
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 10
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 6
Sdělení klíčových informací pro Partners 7 Stars

Obsah:	Strana
Sdělení klíčových informací pro Investici vyhlášenou Generali (IVG15) (běžné pojistné) KID-IVG-BP-2021/07	3
Sdělení klíčových informací pro Investici vyhlášenou Generali (IVG15) (mimořádné pojistné) KID-IVG-MP-2021/07	6
Sdělení klíčových informací pro Sustainable World Equity (běžné pojistné) KID-SWE-BP-2021/07	9
Sdělení klíčových informací pro Sustainable World Equity (mimořádné pojistné) KID-SWE-MP-2021/07	12
Sdělení klíčových informací pro Generali Fond nových ekonomik (běžné pojistné) KID-NEF-BP-2021/07	15
Sdělení klíčových informací pro Generali Fond nových ekonomik (mimořádné pojistné) KID-NEF-MP-2021/07	18
Sdělení klíčových informací pro Dynamické portfolio Conseq – Generali (běžné pojistné) KID-DPC-BP-2021/07	21
Sdělení klíčových informací pro Dynamické portfolio Conseq – Generali (mimořádné pojistné) KID-DPC-MP-2021/07	24
Sdělení klíčových informací pro Dluhopisové investiční portfolio Generali (běžné pojistné) KID-DFG-BP-2021/07	27
Sdělení klíčových informací pro Dluhopisové investiční portfolio Generali (mimořádné pojistné) KID-DFG-MP-2021/07	30
Sdělení klíčových informací pro C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK (běžné pojistné) KID-CQS-BP-2021/07	33
Sdělení klíčových informací pro C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK (mimořádné pojistné) KID-CQS-MP-2021/07	36
Sdělení klíčových informací pro Akciové investiční portfolio Generali (běžné pojistné) KID-AFG-BP-2021/07	39
Sdělení klíčových informací pro Akciové investiční portfolio Generali (mimořádné pojistné) KID-AFG-MP-2021/07	42
Sdělení klíčových informací pro Smíšené investiční portfolio Generali (běžné pojistné) KID-SFG-BP-2021/07	45
Sdělení klíčových informací pro Smíšené investiční portfolio Generali (mimořádné pojistné) KID-SFG-MP-2021/07	48
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 13 (běžné pojistné) KID-PU13-BP-2021/07	51
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 13 (mimořádné pojistné) KID-PU13-MP-2021/07	54
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 10 (běžné pojistné) KID-PU10-BP-2021/07	57
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 10 (mimořádné pojistné) KID-PU10-MP-2021/07	60
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 6 (běžné pojistné) KID-PU6-BP-2021/07	63
Sdělení klíčových informací pro Partners Universe 6 (mimořádné pojistné) KID-PU6-MP-2021/07	66
Sdělení klíčových informací pro Partners 7 Stars (běžné pojistné) KID-P7S-BP-2021/07	69
Sdělení klíčových informací pro Partners 7 Stars (mimořádné pojistné) KID-P7S-MP-2021/07	72

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 proto, 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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	11 712 Kč	309 889 Kč	679 896 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,62 %	-1,17 %	-0,58 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 725 Kč	314 075 Kč	699 872 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,57 %	-1,68 %	-0,49 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 725 Kč	314 075 Kč	699 872 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,57 %	-1,68 %	-0,49 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 725 Kč	314 075 Kč	699 872 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,57 %	-1,68 %	-0,49 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 725 Kč	414 075 Kč	799 872 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 náklady 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	15 288 Kč	95 111 Kč	130 104 Kč
Snížení zhodnocení	83,09 %	3,67 %	1,20 %

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	0,66 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,11 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,42 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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 vyplácí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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 účtu 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 sdělte 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Blíže informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Investice vyhlášená Generali (IVG15)

Investice vyhlášená Generali je investicí s vyhlášenou úrokovou mírou (dále jen „VÚM“) na další období, jejímž 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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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	264 587 Kč	264 600 Kč	264 600 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	-0,13 %	-0,07 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	265 149 Kč	272 950 Kč	281 563 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-1,80 %	0,07 %	0,14 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	272 950 Kč	281 563 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	0,07 %	0,14 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	272 950 Kč	281 563 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	0,07 %	0,14 %
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	265 149 Kč	272 950 Kč	281 563 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 nedostatkem 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 náklady 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	5 400 Kč	5 400 Kč
Snížení zhodnocení	2,21 %	0,13 %	0,07 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	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 variabilního 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, 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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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 účtu 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Sustainable World Equity (ISIN LU0260158042)

Fond usiluje o zvýšení hodnoty vaší investice v dlouhodobém horizontu, a to překonáním svojí referenční hodnoty. Fond je spravován aktivně a skladba jeho portfolia se může od jeho referenční hodnoty lišit. Fond investuje nejméně 20 % svých čistých aktiv do vybraného portfolia akcií společností kótovaných na evropských a amerických burzách především s velkou tržní kapitalizací. Fond může také investovat až 80 % do hotovosti, krátkodobých dluhových nástrojů a dluhopisů vydaných evropskými vládami, vládními agenturami a nadnárodními orgány. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společností Generali Investments Luxembourg S.A. (dále jen „GIL“).

Manažer fondu může změnit angažovanost akcií v závislosti na svém vnímání trhu. K ochraně portfolia před nepříznivými výkyvy trhu, úrokové míry nebo měn může fond používat finanční deriváty. Finanční deriváty může fond využívat také ke snižování dalších rizik nebo k dosahování dalších výnosů.

Fond je otevřený. Akcie fondu lze zpětně prodat jakýkoli lucemburský pracovní den. V této třídě akcií se nevyplácejí žádné dividendy.

Správcem fondu je Generali Investments Luxembourg S.A. (GIL), se sídlem 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Lucembursko. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.com/>.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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. Sustainable World Equity jsme zařadili do kategorie 4 (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 Sustainable World Equity držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	4 899 Kč	188 503 Kč	315 867 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-81,86 %	-4,97 %	-3,09 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 006 Kč	398 637 Kč	1 552 121 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-59,24 %	-0,11 %	2,19 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 319 Kč	594 490 Kč	3 101 500 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-54,37 %	2,59 %	4,58 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	13 781 Kč	924 901 Kč	6 639 864 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-48,96 %	5,66 %	7,26 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	112 319 Kč	694 490 Kč	3 201 500 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 minulých výkonnosti fondu Sustainable World Equity a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude závislé 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 GIL, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GIL 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 nedostatkem 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 způsoby 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	15 319 Kč	110 176 Kč	258 396 Kč
Snížení zhodnocení	90,88 %	5,08 %	2,15 %

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	1,24 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,05 %	Dopad pojistného za sjednané pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,86 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: více než 5 let.

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 akumulací 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@generaliceska.cz. Se stížností se mohou obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

K rozhodování sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Sustainable World Equity (ISIN LU0260158042)

Fond usiluje o zvýšení hodnoty vaší investice v dlouhodobém horizontu, a to překonáním svojí referenční hodnoty. Fond je spravován aktivně a skladba jeho portfolia se může od jeho referenční hodnoty lišit. Fond investuje nejméně 20 % svých čistých aktiv do vybraného portfolia akcií společností kotovaných na evropských a amerických burzách především s velkou tržní kapitalizací. Fond může také investovat až 80 % do hotovosti, krátkodobých dluhových nástrojů a dluhopisů vydaných evropskými vládami, vládními agenturami a nadnárodními orgány. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments Luxembourg S.A. (dále jen „GIL“).

Manažer fondu může změnit angažovanost akcií v závislosti na svém vnímání trhu. K ochraně portfolia před nepříznivými výkyvy trhu, úrokově míry nebo měn může fond používat finanční deriváty. Finanční deriváty může fond využívat také ke snižování dalších rizik nebo k dosahování dalších výnosů.

Fond je otevřený. Akcie fondu lze zpětně prodat jakýkoli lucemburský pracovní den. V této třídě akcií se nevyplácejí žádné dividendy.

Správcem fondu je Generali Investments Luxembourg S.A. (GIL), se sídlem 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Lucembursko. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.com/>.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsaná v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

Príslušným 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. 7. 2021.

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. Sustainable World Equity jsme zařadili do kategorie 4 (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 Sustainable World Equity držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	40 846 Kč	73 426 Kč	38 225 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-84,87 %	-8,31 %	-6,31 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	235 683 Kč	462 682 Kč	1 291 251 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-12,71 %	3,66 %	5,35 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	1 029 240 Kč	3 994 777 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	9,33 %	9,40 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	2 273 146 Kč	12 270 192 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	15,26 %	13,57 %
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	290 272 Kč	1 029 240 Kč	3 994 777 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 výkonnosti fondu Sustainable World Equity 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 GIL, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že GIL 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 nedostatkem 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	6 729 Kč	45 876 Kč	203 017 Kč
Snížení zhodnocení	12,23 %	0,67 %	0,60 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,60 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: více než 5 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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 adresu pojistitele nebo v elektronické podobě na e-mailové adrese stiznosti.cz@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Generali Fond nových ekonomik (ISIN IE00B447TW91)

Generali Fond nových ekonomik představuje nabídku pro zvláště dynamické investory, kteří vyhledávají příležitost pro vysoké zhodnocení a zároveň počítají s vyšším rizikem, a proto i s delším časovým horizontem (min. 8 let). Cílem je investovat do diverzifikovaného globálního akciového portfolia na trzích, které se vyznačují značným potenciálem růstu a zároveň patří do skupiny tzv. rozvíjejících se ekonomik. Tyto země se vyznačují vysokým potencionálním růstem a atraktivním oceněním proti vyspělým trhům v USA či eurozóně. Portfolio obsahuje tituly, které regionálně pocházejí z Asie, Latinské Ameriky či střední a východní Evropy a jsou v daném regionu považovány za velmi bonitní lídry s rychlou dynamikou růstu.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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. Generali Fond nových ekonomik jsme zařadili do kategorie 4 (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 Generali Fond nových ekonomik držet minimálně po doporučenou dobu 8 let. 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	5 419 Kč	165 801 Kč	260 732 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-79,93 %	-5,78 %	-3,71 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	10 563 Kč	266 240 Kč	617 976 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-60,88 %	-2,76 %	-0,90 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 947 Kč	391 475 Kč	1 144 259 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-55,75 %	-0,23 %	1,16 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	13 522 Kč	606 783 Kč	2 353 478 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-49,92 %	2,73 %	3,62 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 947 Kč	491 475 Kč	1 244 259 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 %). 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 fondu Generali Fond nových ekonomik 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 nedostatkem 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	15 350 Kč	117 727 Kč	259 070 Kč
Snížení zhodnocení	86,78 %	4,98 %	2,32 %

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	0,86 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,02 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,08 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,36 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 8 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Generali Fond nových ekonomik (ISIN IE00B447TW91)

Generali Fond nových ekonomik představuje nabídku pro zvláště dynamické investory, kteří vyhledávají příležitost pro vysoké zhodnocení a zároveň počítají s vyšším rizikem, a proto i s delším časovým horizontem (min. 8 let). Cílem je investovat do diverzifikovaného globálního akciového portfolia na trzích, které se vyznačují značným potenciálem růstu a zároveň patří do skupiny tzv. rozvíjejících se ekonomik. Tyto země se vyznačují vysokým potenciálním růstem a atraktivním oceněním proti vyspělým trhům v USA či eurozóně. Portfolio obsahuje tituly, které regionálně pocházejí z Asie, Latinské Ameriky či střední a východní Evropy a jsou v daném regionu považovány za velmi bonitní lídry s rychlou dynamikou růstu.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „GI CEE“), 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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. Generali Fond nových ekonomik jsme zařadili do kategorie 4 (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 Generali Fond nových ekonomik držet minimálně po doporučenou dobu 8 let. 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	52 435 Kč	50 091 Kč	20 777 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-80,58 %	-10,62 %	-8,19 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	218 045 Kč	184 057 Kč	214 630 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,24 %	-2,52 %	-0,76 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	445 148 Kč	747 432 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	3,39 %	3,45 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	1 069 726 Kč	2 586 241 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	9,61 %	7,82 %
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	274 437 Kč	445 148 Kč	747 432 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 roku, 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 minulých výkonnosti fondu Generali Fond nových ekonomik 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 nedostatkem 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	7 990 Kč	55 449 Kč	139 496 Kč
Snížení zhodnocení	6,72 %	1,14 %	1,07 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,02 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,05 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 8 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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 účtu 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@generaliceska.cz. 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 sporu vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojištitelé, 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 sdělte 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Dynamické portfolio Conseq – Generali (ISIN CQ0100000001)

Cílem obhospodařování Dynamického portfolio je dosahovat v dlouhodobém horizontu (cca 5 let) růstu hodnoty portfolio v českých korunách. Za tím účelem Investiční manažer investuje prostředky portfolio zejména do podílových listů akciových a smíšených fondů, v menší míře také do dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Portfolio je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší míru rizika, aby v dlouhodobém horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice.

Uvádíme, že Conseq Investment Management a.s. se sídlem Rybná 682/14, 110 00 Praha 1 – Staré Město, IČO 26442671, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 7153 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.conseq.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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. Dynamické portfolio Conseq – Generali jsme zařadili do kategorie 3 (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 Dynamické portfolio Conseq – Generali držet minimálně po dobu 5 let. 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	6 101 Kč	211 707 Kč	377 336 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-77,40 %	-4,23 %	-2,51 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 132 Kč	354 703 Kč	1 097 913 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-58,77 %	-0,88 %	1,02 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 120 Kč	471 102 Kč	1 765 700 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-55,11 %	1,01 %	2,63 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	13 153 Kč	638 997 Kč	2 958 140 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-51,28 %	3,09 %	4,41 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	112 120 Kč	571 102 Kč	1 865 700 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 fondu Dynamické portfolio Conseq – 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 Conseq Investment Management a.s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Conseq Investment Management a.s. 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 nedostatkem 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 způsoby 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	15 288 Kč	95 111 Kč	130 104 Kč
Snížení zhodnocení	87,91 %	4,23 %	1,44 %

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	1,03 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,07 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,35 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: minimálně 5 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulací 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 účtu 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@generaliceska.cz. Se stížností se mohou obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

K rozhodování sporu vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojištění, 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Dynamické portfolio Conseq – Generali (ISIN CQ0100000001)

Cílem obhospodařování Dynamického portfolio je dosahovat v dlouhodobém horizontu (cca 5 let) růstu hodnoty portfolio v českých korunách. Za tím účelem Investiční manažer investuje prostředky portfolio zejména do podílových listů akciových a smíšených fondů, v menší míře také do dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Portfolio je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší míru rizika, aby v dlouhodobém horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice.

Uvádíme, že Conseq Investment Management a.s. se sídlem Rybná 682/14, 110 00 Praha 1 – Staré Město, IČO 26442671, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 7153 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.conseq.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

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. Dynamické portfolio Conseq – Generali jsme zařadili do kategorie 3 (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 Dynamické portfolio Conseq – Generali držet minimálně po dobu 5 let. 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	69 352 Kč	101 663 Kč	63 678 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-74,31 %	-6,30 %	-4,70 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	240 773 Kč	359 264 Kč	691 927 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-10,82 %	1,92 %	3,19 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	653 701 Kč	1 610 332 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	6,07 %	6,13 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	1 178 228 Kč	3 712 408 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	10,32 %	9,13 %
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	281 803 Kč	653 701 Kč	1 610 332 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 roku, 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 minulých výkonnosti Dynamického portfolia Conseq - 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 Conseq Investment Management a.s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Conseq Investment Management a.s. 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 nedostatkem 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	5 400 Kč	5 400 Kč
Snížení zhodnocení	8,50 %	0,14 %	0,07 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	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 variabilního 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, 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: minimálně 5 let.

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 akumulací 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Dluhopisové investiční portfolio Generali

Portfolio investuje především do českých státních dluhopisů, v menší míře do bonitních korporátních dluhopisů. Část prostředků portfolia je uložena na termínovaných vkladech u důvěryhodných bank. Fond investuje v menší míře do cizoměnových dluhopisů. Tyto cizoměnové investice jsou zpravidla měnově zajištěny, tedy investor nepodstupuje výraznější měnové riziko. Investičním cílem je stabilní zhodnocování vložených prostředků.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „GICEE“), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 438 73 766, 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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. Dluhopisové investiční portfolio Generali jsme zařadili do kategorie 2 (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 Dluhopisovém investičním portfoliu Generali držet minimálně po doporučenou dobu 2 let. 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	10 718 Kč	297 885 Kč	640 350 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-60,30 %	-2,03 %	-0,78 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 614 Kč	307 040 Kč	680 012 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,98 %	-1,83 %	-0,58 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 744 Kč	317 155 Kč	714 297 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,50 %	-1,62 %	-0,42 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 843 Kč	326 996 Kč	749 076 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,14 %	-1,42 %	-0,26 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 744 Kč	417 155 Kč	814 297 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 fondu Dluhopisového 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 nedostatkem 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	15 313 Kč	103 135 Kč	168 657 Kč
Snížení zhodnocení	83,72 %	4,08 %	1,60 %

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	0,67 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,11 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,82 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 2 roky.

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 vyplácí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulací 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@generaliceska.cz. Se stížností se mohou obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

K rozhodování sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Dluhopisové investiční portfolio Generali

Portfolio investuje především do českých státních dluhopisů, v menší míře do bonitních korporátních dluhopisů. Část prostředků portfolia je uložena na termínovaných vkladech u důvěryhodných bank. Fond investuje v menší míře do cizoměnových dluhopisů. Tyto cizoměnové investice jsou zpravidla měnově zajištěny, tedy investor nepodstupuje výraznější měnové riziko. Investičním cílem je stabilní zhodnocování vložených prostředků.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „GICEE“), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 438 73 766, 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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

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. Dluhopisové investiční portfolio Generali jsme zařadili do kategorie 2 (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 Dluhopisovém investičním portfoliu Generali držet minimálně po doporučenou dobu 2 let. Pokud provedete částečný odkup, nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsaná v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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	224 176 Kč	241 249 Kč	232 219 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-16,97 %	-0,75 %	-0,50 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	260 525 Kč	258 979 Kč	264 697 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-3,51 %	-0,28 %	-0,07 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	279 158 Kč	294 058 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	0,22 %	0,28 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	299 374 Kč	325 010 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	0,69 %	0,62 %
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	265 933 Kč	279 158 Kč	294 058 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 roku, 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 minulých výkonnosti Dluhopisového investičního portfolia Generali a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude závislé 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 nedostatkem 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	6 446 Kč	21 477 Kč	38 413 Kč
Snížení zhodnocení	2,90 %	0,53 %	0,46 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,46 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 2 roky.

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 akumulačních 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@generaliceska.cz. Se stížností se mohou obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

K rozhodování sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK (ISIN DE000A1C4DQ3)

Cílem managementu fondu je vyvážená kombinace silného růstu hodnoty a stabilních výnosů. K dosažení tohoto cíle investuje fond C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK především do jiných investičních fondů vybíraných na základě kvantitativního přístupu. Majetek fondu může být investován rovněž do nástrojů peněžního trhu a vkladů u bank. V této oblasti přísluší výběr jednotlivých cílových fondů managementu fondu. Řízením fondu je pověřena společnost C-QUADRAT Investment AG, Vídeň. Deriváty mohou být využívány k zajištění, k účelnému řízení portfolia a dosahování dodatečných výnosů. Měnové riziko české koruny (CZK) vůči euru (EUR) je z velké části a průběžně zajištěno.

Společnost může změnit investiční politiku fondu v rámci zákonně a smluvně povoleného investičního spektra a tím pádem bez změny statutu a jejího schválení Spolkovým úřadem pro dohled nad finančními službami (BaFin).

Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílů. Investoři mohou po správcovské společnosti požadovat zpětný odkup podílů v každý burzovní den. Správcovská společnost však může zpětný odkup pozastavit, pokud to vyžadují mimořádné okolnosti s ohledem na zájmy investorů. Doporučení: Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 3 roky.

Správcem fondu je C-QUADRAT Investment AG, se sídlem Schottenfeldgasse 20, 1070 Wien, Österreich. Další informace naleznete: <https://www.c-quadrat.com/>.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK jsme zařadili do kategorie 4 (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 C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK držet minimálně po doporučenou dobu 3 let. 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	7 053 Kč	184 974 Kč	307 022 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-73,88 %	-5,09 %	-3,18 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	10 856 Kč	273 048 Kč	611 854 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-59,79 %	-2,59 %	-0,93 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 866 Kč	359 075 Kč	939 812 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,05 %	-0,80 %	0,50 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 952 Kč	484 332 Kč	1 522 912 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-52,03 %	1,20 %	2,13 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 866 Kč	459 075 Kč	1 039 812 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 fondu C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK 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 C-QUADRAT Investment AG, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že C-QUADRAT Investment AG 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 nedostatkem 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	15 367 Kč	122 545 Kč	275 526 Kč
Snížení zhodnocení	86,08 %	5,13 %	2,54 %

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	0,78 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,21 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,09 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,45 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 3 roky.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulací 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 adresu pojistitele nebo v elektronické podobě na e-mailové adrese stiznosti.cz@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK (ISIN DE000A1C4DQ3)

Cílem managementu fondu je vyvážená kombinace silného růstu hodnoty a stabilních výnosů. K dosažení tohoto cíle investuje fond C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK především do jiných investičních fondů vybíraných na základě kvantitativního přístupu. Majetek fondu může být investován rovněž do nástrojů peněžního trhu a vkladů u bank. V této oblasti přísluší výběr jednotlivých cílových fondů managementu fondu. Řízením fondu je pověřena společnost C-QUADRAT Investment AG, Vídeň.

Deriváty mohou být využívány k zajištění, k účelnému řízení portfolia a dosahování dodatečných výnosů. Měnové riziko české koruny (CZK) vůči euru (EUR) je z velké části a průběžně zajištěno.

Společnost může změnit investiční politiku fondu v rámci zákonně a smluvně povoleného investičního spektra a tím pádem bez změny statutu a jejího schválení Spolkovým úřadem pro dohled nad finančními službami (BaFin).

Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílů. Investoři mohou po správcovské společnosti požadovat zpětný odkup podílů v každý burzovní den. Správcovská společnost však může zpětný odkup pozastavit, pokud to vyžadují mimořádné okolnosti s ohledem na zájmy investorů. Doporučení: Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 3 roky. Správcem fondu je C-QUADRAT Investment AG, se sídlem Schottenfeldgasse 20, 1070 Wien, Österreich.

Další informace naleznete: <https://www.c-quadrat.com/>.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

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. C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK jsme zařadili do kategorie 4 (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 C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK držet minimálně po doporučenou dobu 3 let. 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	95 980 Kč	69 515 Kč	35 072 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-64,45 %	-8,65 %	-6,58 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	229 640 Kč	195 809 Kč	209 911 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-14,95 %	-2,12 %	-0,84 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	369 102 Kč	513 822 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	2,11 %	2,17 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	691 094 Kč	1 249 306 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	6,47 %	5,24 %
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	271 055 Kč	369 102 Kč	513 822 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 roku, 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 výkonnosti fondu C-Quadrat ACTIVE ETF Selection CZK a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné 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 pojištník:

- 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 C-QUADRAT Investment AG, avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojištníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že C-QUADRAT Investment AG 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 nedostatkem či selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo zásahem vnějších vlivů.

Co se stane, pokud pojištitel 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	8 714 Kč	63 688 Kč	144 839 Kč
Snížení zhodnocení	5,72 %	1,41 %	1,34 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,22 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,12 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 3 roky.

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 akumulačních 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 adresu pojistitele nebo v elektronické podobě na e-mailové adrese stiznosti.cz@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Akciové investiční portfolio Generali

Toto portfolio je určeno investorům, kteří se rozhodli pro dlouhodobější investici a očekávají za to vyšší míru výnosů. Investoři profitují zejména z výnosu akcií obchodovaných na veřejných trzích České republiky, Polska a Maďarska. Stabilizující částí tohoto portfolia jsou v menší míře dluhopisy a nástroje peněžního trhu. Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. Akciové investiční portfolio Generali jsme zařadili do kategorie 4 (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 Akciovém investičním portfolio Generali držet minimálně po doporučenou dobu 5–7 let. 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 aktivo 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	6 482 Kč	193 817 Kč	330 260 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-75,99 %	-4,79 %	-2,95 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	10 808 Kč	264 795 Kč	574 647 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-59,97 %	-2,79 %	-1,14 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 877 Kč	349 999 Kč	884 725 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,01 %	-0,97 %	0,29 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 897 Kč	470 770 Kč	1 426 007 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-52,23 %	1,01 %	1,90 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 877 Kč	449 999 Kč	984 725 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 minulých výkonnosti Akciového investičního portfolia Generali a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude závislé 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 nedostatkem 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 způsoby 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	15 338 Kč	112 281 Kč	219 057 Kč
Snížení zhodnocení	85,75 %	4,63 %	2,06 %

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	0,76 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,10 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,20 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 5–7 let.

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 akumulací 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@generaliceska.cz. 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 sporu vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývajících 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Akciové investiční portfolio Generali

Toto portfolio je určeno investorům, kteří se rozhodli pro dlouhodobější investici a očekávají za to vyšší míru výnosů. Investoři profitují zejména z výnosu akcií obchodovaných na veřejných trzích České republiky, Polska a Maďarska. Stabilizující částí tohoto portfolia jsou v menší míře dluhopisy a nástroje peněžního trhu. Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu.

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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

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. Akciové investiční portfolio Generali jsme zařadili do kategorie 4 (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 Akciovém investičním portfoliu Generali držet minimálně po doporučenou dobu 5–7 let. Pokud provedete částečný odkup, nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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	79 620 Kč	79 511 Kč	43 636 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-70,51 %	-7,83 %	-5,89 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	227 758 Kč	181 602 Kč	182 134 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-15,65 %	-2,61 %	-1,30 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	348 796 Kč	456 167 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	1,72 %	1,76 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	652 773 Kč	1 113 263 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	6,06 %	4,84 %
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	271 511 Kč	348 796 Kč	456 167 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 roku, 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 výkonnosti Akciového investičního portfolia Generali a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné 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 nedostatkem 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	7 513 Kč	41 442 Kč	88 594 Kč
Snížení zhodnocení	5,42 %	0,94 %	0,87 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,87 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 5–7 let.

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 akumulací 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 adresu pojistitele nebo v elektronické podobě na e-mailové adrese stiznosti.cz@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Smíšené investiční portfolio Generali

Toto portfolio kombinuje akciovou a dluhopisovou složku s cílem dosáhnout maximálního výnosu. Převážná část dluhopisové části je investována do českých státních dluhopisů. Dluhopisový segment portfolia je doplněn bonitními korporátními bondy. Růstový potenciál portfolia podporuje zejména akciová část, kdy je investováno zejména do akcií obchodovaných na veřejných trzích České republiky, Polska a Maďarska. Cizoměnové investice jsou zpravidla měnově zajištěny. Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „GICEE“), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 438 73 766, 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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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. Smíšené investiční portfolio Generali jsme zařadili do kategorie 3 (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 Smíšeném investičním portfoliu Generali držet minimálně po doporučenou dobu 3 let. 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	8 516 Kč	245 140 Kč	474 048 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-68,46 %	-3,29 %	-1,77 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 242 Kč	288 061 Kč	635 453 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-58,36 %	-2,25 %	-0,81 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 809 Kč	333 229 Kč	794 738 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,26 %	-1,29 %	-0,06 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 314 Kč	385 970 Kč	1 002 657 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-54,39 %	-0,32 %	0,71 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 809 Kč	433 229 Kč	894 738 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 nedostatkem 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	15 338 Kč	111 715	212 914 Kč
Snížení zhodnocení	84,91 %	4,55 %	2,03 %

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	0,72 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,10 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,21 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 3 roky.

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 akumulací 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 sdělte 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Smíšené investiční portfolio Generali

Toto portfolio kombinuje akciovou a dluhopisovou složku s cílem dosáhnout maximálního výnosu. Převážná část dluhopisové části je investována do českých státních dluhopisů. Dluhopisový segment portfolia je doplněn bonitními korporátními bondy. Růstový potenciál portfolia podporuje zejména akciová část, kdy je investováno zejména do akcií obchodovaných na veřejných trzích České republiky, Polska a Maďarska. Cizoměnové investice jsou zpravidla měnově zajištěny. Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „GICEE“), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 438 73 766, 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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

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. Smíšené investiční portfolio Generali jsme zařadili do kategorie 3 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojištění budete ve zvoleném Smíšeném investičním portfoliu Generali držet minimálně po doporučenou dobu 3 let. 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	142 707 Kč	149 639 Kč	115 274 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-47,15 %	-3,86 %	-2,80 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	245 228 Kč	222 803 Kč	228 324 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-9,17 %	-1,27 %	-0,56 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	312 470 Kč	367 357 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	0,98 %	1,03 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	431 847 Kč	582 452 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	3,18 %	2,60 %
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	268 666 Kč	312 470 Kč	367 357 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 roku, 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 minulých výkonnosti Smíšeného investičního portfolia Generali a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné 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 nedostatkem 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	7 502 Kč	39 455 Kč	79 496 Kč
Snížení zhodnocení	4,34 %	0,94 %	0,87 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,87 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního 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, 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: 3 roky.

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 akumulací 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners Universe 13 (ISIN CZ 0008473535)

Investiční strategie fondu je zaměřena na dosažení zhodnocení aktiv zejména prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde spíše o dynamický podílový fond, který nabývá středně riziková aktiva, která jsou současně poměrně rychle likvidní.

Portfolio fondu tvoří dluhopisové fondy, které zahrnují konzervativní složku i fondy zaměřené na dluhopisy s vyšším stupněm rizika poskytující vyšší výnos, zejména high-yield dluhopisy. Podíl akciových fondů zahrnuje jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjejících se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví. V portfoliu jsou také zahrnuty komoditní fondy a dále tzv. total return fondy (fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu, které mohou uplatňovat akciové, dluhopisové nebo smíšené investiční strategie). Fond investuje zejména do cenných papírů vydaných tuzemskými fondy, které mají povolení ČNB a podléhají jejímu dohledu, a zahraničními fondy kolektivního investování s povolením příslušného regulátora, jehož dohledu podléhají. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark), ani žádný index nekopíruje. Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem.

Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem ve fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Fond bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění rizik z kolísání akciových a měnových trhů a k naplnění investiční strategie fondu.

Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) produktu a jsou ochotni přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích. Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 5 let.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého 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.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění (produkt variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. Partners Universe 13 jsme zařadili do kategorie 3 (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 Partners Universe 13 držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	7 995 Kč	235 132 Kč	443 589 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-70,39 %	-3,56 %	-1,99 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 341 Kč	347 269 Kč	984 123 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-58,00 %	-1,02 %	0,65 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 000 Kč	418 466 Kč	1 336 590 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-55,56 %	0,22 %	1,68 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 694 Kč	509 702 Kč	1 854 106 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-52,99 %	1,54 %	2,80 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	112 000 Kč	518 466 Kč	1 436 590 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 %). 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 minulých výkonnosti fondu Partners Universe 13 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude závislé 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 pojištník:

- 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 Partners investiční společnost, a. s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojištníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Partners investiční společnost, a. s., 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	15 365 Kč	124 505 Kč	307 967 Kč
Snížení zhodnocení	87,68 %	5,32 %	2,62 %

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	0,92 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,02 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,08 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,42 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,18 %	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, 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: 5 až 10 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulací 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners Universe 13 (ISIN CZ 0008473535)

Investiční strategie fondu je zaměřena na dosažení zhodnocení aktiv zejména prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde spíše o dynamický podílový fond, který nabývá středně riziková aktiva, která jsou současně poměrně rychle likvidní.

Portfolio fondu tvoří dluhopisové fondy, které zahrnují konzervativní složku i fondy zaměřené na dluhopisy s vyšším stupněm rizika poskytující vyšší výnos, zejména high-yield dluhopisy. Podíl akciových fondů zahrnuje jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjejících se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví. V portfoliu jsou také zahrnuty komoditní fondy a dále tzv. total return fondy (fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu, které mohou uplatňovat akciové, dluhopisové nebo smíšené investiční strategie). Fond investuje zejména do cenných papírů vydaných tuzemskými fondy, které mají povolení ČNB a podléhají jejímu dohledu, a zahraničními fondy kolektivního investování s povolením příslušného regulátora, jehož dohledu podléhají. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark), ani žádný index nekopíruje. Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem.

Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem ve fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Fond bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění rizik z kolísání akciových a měnových trhů a k naplnění investiční strategie fondu.

Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) produktu a jsou ochotni přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích. Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 5 let.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. Partners Universe 13 jsme zařadili do kategorie 3 (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 Partners Universe 13 držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	125 331 Kč	134 411 Kč	97 596 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-53,58 %	-4,54 %	-3,34 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	249 274 Kč	342 776 Kč	561 905 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,68 %	1,60 %	2,47 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	512 532 Kč	992 174 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	4,37 %	4,43 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	764 826 Kč	1 748 408 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	7,19 %	6,42 %
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	276 861 Kč	512 532 Kč	992 174 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 roku, 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 výkonnosti fondu Partners Universe 13 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 pojištěník:

- 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 Partners investiční společnost, a. s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojištěníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Partners investiční společnost, a. s., 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 nedostatkem 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 pojištěného 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	8 629 Kč	72 520 Kč	202 460 Kč
Snížení zhodnocení	7,82 %	1,40 %	1,33 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,02 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,12 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,19 %	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, 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: 5 až 10 let.

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 adresu pojistitele nebo v elektronické podobě na e-mailové adrese stiznosti.cz@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 proto, 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners Universe 10 (ISIN CZ 0008473527)

Investiční strategie Fondu je zaměřena na dosažení zhodnocení aktiv zejména prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde o spíše dynamický podílový fond, který nabývá středně riziková aktiva, která jsou současně poměrně rychle likvidní. Portfolio Fondu tvoří dluhopisové fondy, které zahrnují konzervativní složku i fondy zaměřené na dluhopisy s vyšším stupněm rizika poskytující vyšší výnos, zejména high-yield dluhopisy. Podíl akciových fondů zahrnuje jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjejících se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví. V portfoliu jsou také zahrnuty komoditní fondy a dále tzv. total return fondy (fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu, které mohou uplatňovat akciové, dluhopisové nebo smíšené investiční strategie). Fond investuje zejména do cenných papírů vydaných tuzemskými fondy, které mají povolení ČNB a podléhají jejímu dohledu, a zahraničními fondy kolektivního investování s povolením příslušného regulátora, jehož dohledu podléhají. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark), ani žádný index nekopíruje. Portfolio Fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem. Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem ve Fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření Fondu. Fond bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění rizik z kolísání akciových a měnových trhů a k naplnění investiční strategie Fondu. Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) produktu a jsou ochotni přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích.

Tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 5 let.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. Partners Universe 10 jsme zařadili do kategorie 3 (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 Partners Universe 10 držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	8 441 Kč	248 797 Kč	484 308 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-68,74 %	-3,20 %	-1,70 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 415 Kč	344 337 Kč	945 016 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-57,72 %	-1,08 %	0,52 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 960 Kč	401 191 Kč	1 211 882 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-55,70 %	-0,06 %	1,53 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 528 Kč	470 850 Kč	1 577 034 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-53,60 %	1,01 %	2,25 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 960 Kč	501 191 Kč	1 311 882 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 2250 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 %). 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 minulých výkonnosti fondu Partners Universe 10 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 pojištník:

- 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 Partners investiční společnost, a. s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojištníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Partners investiční společnost, a. s., 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 nedostatkem 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 náklady 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	15 367 Kč	124 612 Kč	302 061 Kč
Snížení zhodnocení	87,23 %	5,30 %	2,62 %

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	0,88 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,03 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,08 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,44 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,18 %	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, 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: 5 až 10 let.

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 vyplácí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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 účtu 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společnosti, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners Universe 10 (ISIN CZ 0008473527)

Investiční strategie Fondu je zaměřena na dosažení zhodnocení aktiv zejména prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde o spíše dynamický podílový fond, který nabývá středně riziková aktiva, která jsou současně poměrně rychle likvidní. Portfolio Fondu tvoří dluhopisové fondy, které zahrnují konzervativní složku i fondy zaměřené na dluhopisy s vyšším stupněm rizika poskytující vyšší výnos, zejména high-yield dluhopisy. Podíl akciových fondů zahrnuje jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjejících se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví. V portfoliu jsou také zahrnuty komoditní fondy a dále tzv. total return fondy (fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu, které mohou uplatňovat akciové, dluhopisové nebo smíšené investiční strategie). Fond investuje zejména do cenných papírů vydaných tuzemskými fondy, které mají povolení ČNB a podléhají jejímu dohledu, a zahraničními fondy kolektivního investování s povolením příslušného regulátora, jehož dohledu podléhají. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark), ani žádný index nekopíruje. Portfolio Fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem. Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem ve Fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření Fondu. Fond bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění rizik z kolísání akciových a měnových trhů a k naplnění investiční strategie Fondu. Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) produktu a jsou ochotni přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích.

Tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 5 let.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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. Partners Universe 10 jsme zařadili do kategorie 3 (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 Partners Universe 10 držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	140 155 Kč	155 381 Kč	121 508 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-48,09 %	-3,62 %	-2,63 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	252 311 Kč	336 355 Kč	519 391 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-6,55 %	1,48 %	2,20 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	468 995 Kč	830 912 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	3,75 %	3,82 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	652 997 Kč	1 327 360 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	6,06 %	5,45 %
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	275 004 Kč	468 995 Kč	830 912 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 roku, 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 minulých výkonnosti fondu Partners Universe 10 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 redukcí 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 pojištník:

- 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 Partners investiční společnost, a. s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojištníka, patří zejména:

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

Co se stane, pokud pojištitel 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 náklady 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	8 726 Kč	71 442 Kč	188 452 Kč
Snížení zhodnocení	7,22 %	1,43 %	1,36 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,03 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,13 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,19 %	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, 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: 5 až 10 let.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o částečný odkup. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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@generaliceska.cz. Se stížností se mohou obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

K rozhodování sporu vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojištění, 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 proto, 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners Universe 6 (ISIN CZ0008473709)

Cílem fondu Partners Universe 6 je nabídnout klientovi konzervativnější cestu investování do cenných papírů. Výchozí podíl rizikové složky tvoří pouze 15% z celého investičního portfolia. Strategie fondu je konzervativní, a tedy obsahuje převážně kvalitní pevně úročené instrumenty (např. termínované vklady, dluhopisy) v české koruně či zajištěné do české koruny.

Fond Partners Universe 6 nabízí investiční příležitost pro klienta s kratším investičním horizontem či konzervativnějším rizikovým profilem. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark) a klade důraz na diverzifikaci. Široké investiční limity naopak umožňují odlišit se od čistě pasivních fondů kopírujících indexy, portfolio manager má flexibilní přístup k řízení portfolia podle aktuální situace na finančním trhu. Fond je určen pro klienty investující v české koruně a bude používat nástroje k zajištění měnového rizika cizoměnných investic.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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 variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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. Partners Universe 6 jsme zařadili do kategorie 2 (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 Partners Universe 6 držet minimálně 3 roky. 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	10 218 Kč	276 062 Kč	569 248 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-62,15 %	-2,52 %	-1,17 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 595 Kč	332 169 Kč	826 272 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-57,06 %	-1,31 %	0,07 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 846 Kč	355 643 Kč	920 553 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-56,12 %	-0,86 %	0,43 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 099 Kč	381 245 Kč	1 028 528 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-55,19 %	-0,40 %	0,80 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	111 846 Kč	455 643 Kč	1 020 553 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 %). 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 fondu Partners Universe 6 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné 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 Partners investiční společnost, a.s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Partners investiční společnost, a.s. 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 nedostatkem 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 náklady 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	15 338 Kč	112 382 Kč	220 987 Kč
Snížení zhodnocení	85,37 %	4,65 %	2,06 %

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	0,77 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,02 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,09 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,16 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,02 %	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, 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: 5 až 10 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners Universe 6 (ISIN CZ0008473709)

Cílem fondu Partners Universe 6 je nabídnout klientovi konzervativnější cestu investování do cenných papírů. Výchozí podíl rizikové složky tvoří pouze 15% z celého investičního portfolia. Strategie fondu je konzervativní, a tedy obsahuje převážně kvalitní pevně úročené instrumenty (např. termínované vklady, dluhopisy) v české koruně či zajištěné do české koruny.

Fond Partners Universe 6 nabízí investiční příležitost pro klienta s kratším investičním horizontem či konzervativnějším rizikovým profilem. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark) a klade důraz na diverzifikaci. Široké investiční limity naopak umožňují odlišit se od čistě pasivních fondů kopírujících indexy, portfolio manager má flexibilní přístup k řízení portfolia podle aktuální situace na finančním trhu. Fond je určen pro klienty investující v české koruně a bude používat nástroje k zajištění měnového rizika cizoměnných investic.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

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. Partners Universe 6 jsme zařadili do kategorie 2 (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 Partners Universe 6 držet minimálně 3 roky. Pokud provedete částečný odkup, nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

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	204 646 Kč	201 112 Kč	178 234 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-24,21 %	-1,94 %	-1,37 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	259 715 Kč	304 193 Kč	378 538 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-3,81 %	0,80 %	1,13 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	347 665 Kč	459 884 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	1,70 %	1,79 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	397 970 Kč	560 319 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	2,62 %	2,46 %
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	270 227 Kč	361 371 Kč	493 393 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 roku, 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 výkonnosti fondu Partners Universe 6 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 Partners investiční společnost, a.s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Partners investiční společnost, a.s. 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 náklady 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	7 497 Kč	55 634 Kč	125 311 Kč
Snížení zhodnocení	4,93 %	1,20 %	1,11 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,24 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,01 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	0,84 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,01 %	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, 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: 5 až 10 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulací 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 proto, 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezujeme možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu.

Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners 7 Stars (ISIN CZ0008474624)

Investiční strategií fondu je především participace na vývoji akciových trhů sedmi vybraných vyspělých zemí se stabilním a fungujícím demokratickým systémem, které určují hlavní výnosový a rizikový potenciál fondu. Jedná se o tyto hlavní akciové trhy: USA, Velká Británie, Švýcarsko, Švédsko, Austrálie, Nový Zéland a Kanada. Fond bude investovat do těchto zemí minimálně 50 % svých aktiv. Podílový fond tak umožní investorům participovat na vývoji akciových trhů vyspělých zemí a v rámci diverzifikace případně dalších rizikových aktiv.

Cílem investiční strategie fondu denominovaného v CZK je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat dlouhodobého zhodnocení majetku podílníků při dostatečné diverzifikaci nejen napříč investičními nástroji, druhy aktiv, ale také regiony a sektory.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark) nebo ukazatel, ani aktivně žádný index nekopíruje. Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem. Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem ve fondu podílníků, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Fond bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění rizik z kolísání akciových a měnových trhů a k naplnění investiční strategie fondu.

Akciový fond je vhodný pro investory s vysokou zkušeností s fondy kolektivního investování, kteří mají zájem o investování do akciového portfolia obsahujícího převážně akcie z vybraných vyspělých trhů. Fond je určen investorům, kteří jsou ochotni akceptovat vysoké kolísání hodnoty investice a s tím spojené riziko výměnou za možnost dosažení vyššího výnosu než u dluhopisového fondu a kteří se chtějí podílet na výnosech vybraných akciových trhů. Investor fondu by měl být obeznámen s riziky spojenými s investicemi do akcií a s obvyklou kolísavostí (volatilitou) cen na akciových trzích, měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z této investice a měl by být ochoten odložit investovaný kapitál na dobu nejméně 5 let.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a. s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

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. 7. 2021.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění (produkt variabilního životního pojištění ZH63) se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění pro případ smrti nebo dožití s investiční složkou (Z5M) 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. Partners 7 Stars jsme zařadili do kategorie 3 (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 Partners 7 Stars držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	6 994 Kč	203 562 Kč	355 042 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-74,10 %	-4,48 %	-2,71 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	11 216 Kč	371 770 Kč	1 213 438 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-58,46 %	-0,57 %	1,36 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	12 139 Kč	487 027 Kč	1 913 754 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-55,04 %	1,24 %	2,91 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	13 134 Kč	651 612 Kč	3 136 774 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-51,36 %	3,22 %	4,62 %
Celkem zaplacené pojistné		27 000 Kč	405 000 Kč	810 000 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	112 139 Kč	587 027 Kč	2 013 754 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 %). 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 minulých výkonnosti fondu Partners 7 Stars a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude závislé 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 Partners investiční společnost, a.s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Partners investiční společnost, a. s., 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 nedostatkem 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 náklady 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	15 377 Kč	132 785 Kč	392 679 Kč
Snížení zhodnocení	89,62 %	5,76 %	2,95 %

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

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).

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	1,06 %	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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,04 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,06 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,33 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,45 %	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, 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: minimálně 5 let.

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 vyplátí pojistitel odkupné, které se stanoví jako odkupní hodnota akumulačních 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@generaliceska.cz. 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 sporu 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.

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 sdělte 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.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Skupina Generali podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snažíme aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic, dle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Partners 7 Stars (ISIN CZ0008474624)

Investiční strategií fondu je především participace na vývoji akciových trhů sedmi vybraných vyspělých zemí se stabilním a fungujícím demokratickým systémem, které určují hlavní výnosový a rizikový potenciál fondu. Jedná se o tyto hlavní akciové trhy: USA, Velká Británie, Švýcarsko, Švédsko, Austrálie, Nový Zéland a Kanada. Fond bude investovat do těchto zemí minimálně 50 % svých aktiv. Podílový fond tak umožní investorům participovat na vývoji akciových trhů vyspělých zemí a v rámci diverzifikace případně dalších rizikových aktiv.

Cílem investiční strategie fondu denominovaného v CZK je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat dlouhodobého zhodnocení majetku podílníků při dostatečné diverzifikaci nejen napříč investičními nástroji, druhy aktiv, ale také regiony a sektory.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark) nebo ukazatel, ani aktivně žádný index nekopíruje. Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem. Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem ve fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Fond bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění rizik z kolísání akciových a měnových trhů a k naplnění investiční strategie fondu.

Akciový fond je vhodný pro investory s vysokou zkušeností s fondy kolektivního investování, kteří mají zájem o investování do akciového portfolia obsahujícího převážně akcie z vybraných vyspělých trhů. Fond je určen investorům, kteří jsou ochotni akceptovat vysoké kolísání hodnoty investice a s tím spojené riziko výměnou za možnost dosažení vyššího výnosu než u dluhopisového fondu a kteří se chtějí podílet na výnosech vybraných akciových trhů. Investor fondu by měl být obeznámen s riziky spojenými s investicemi do akcií a s obvyklou kolísavostí (volatilitou) cen na akciových trzích, měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z této investice a měl by být ochoten odložit investovaný kapitál na dobu nejméně 5 let.

Uvádíme, že Partners investiční společnost, a. s., se sídlem Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČO: 24716006, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 16374 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <http://www.partnersis.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 postačitého pojistného a investiční složky. Za běžné pojistné jsou po celou dobu pojištění nakupovány akumulační jednotky, které tvoří podílový účet pojistníka. Ten je zřizován pojistitelem a slouží k evidenci podílových jednotek získaných z jednotlivých fondů 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.

Produkt – Investiční životní pojištění ZH63

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464, a je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále též jen „pojistitel“), www.generaliceska.cz, tel. 241 114 114.

Príslušným 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. 7. 2021.

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. Partners 7 Stars jsme zařadili do kategorie 3 (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 Partners 7 Stars držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. 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	94 225 Kč	91 263 Kč	53 747 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-65,10 %	-6,98 %	-5,24 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	244 170 Kč	398 248 Kč	832 867 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-9,57 %	2,62 %	3,83 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	698 801 Kč	1 843 432 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	6,54 %	6,61 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	264 600 Kč	1 221 641 Kč	4 065 080 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,00 %	10,59 %	9,46 %
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	282 595 Kč	698 801 Kč	1 843 432 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 roku, 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 výkonnosti fondu Partners 7 Stars a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné 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 redukcí 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 Partners investiční společnost, a. s., avšak mohou dočasně negativně ovlivnit i pojistníka, patří zejména:

- riziko likvidity, které spočívá v tom, že Partners investiční společnost, a. s., 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 nedostatkem 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 náklady 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	9 166 Kč	97 748 Kč	341 388 Kč
Snížení zhodnocení	10,28 %	1,62 %	1,55 %

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 variabilního životního pojištění.
	Poplatky při ukončení	0,00 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby produktu variabilního životního pojištění.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,05 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,00 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní poplatky	1,03 %	Dopad ostatních poplatků spojených se správou podkladového aktiva produktu variabilního životního pojištění.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,48 %	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, 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: minimálně 5 let.

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 akumulačních 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@generaliceska.cz. 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 sporu vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. 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 sporu 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 na <https://www.generaliceska.cz/>.