
Sdělení klíčových informací

Bel Mondo 20

KID-ŽPI-BM20-0004

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický

Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený

Sdělení klíčových informací pro Vyhlášenou úrokovou míru

Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní

Doplnění předsmělných informací pro Fond konzervativní

Obsah:	Strana
Sdělení klíčových informací pro Fond fondů dynamický (běžné pojistné) 07/2022	3
Sdělení klíčových informací pro Fond fondů vyvážený (běžné pojistné) 07/2022	6
Sdělení klíčových informací pro Vyhlášovanou úrokovou míru (běžné pojistné) 07/2022	9
Sdělení klíčových informací pro Fond konzervativní (běžné pojistné) 07/2022	12
Doplnění předsmělných informací pro Fond konzervativní	15

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 a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Produkt Investiční životní pojištění Bel Mondo 20

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. 2022.

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

FOND FONDŮ DYNAMICKÝ ISIN CZ0008473303 Třída R

Profil toho fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít potenciálu akciových a dluhopisových trhů a zároveň jsou ochotni akceptovat vyšší investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případně riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo co nejlépe naplnění investičního cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů. Za tento proces je plně zodpovědná společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE) v souladu se Statutem fondu. Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Fond neposkytuje žádnou formu garance zhodnocení. Fond je fondem růstovým, tj. veškerý zisk nebo přijaté dividendy jsou reinvestovány v rámci hospodaření fondu. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Hodnota podílových jednotek tohoto fondu je kalkulována a aktualizována během pracovních dní na denní bázi. Aktiva fondu fondů jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu fondů je více než 8 let. Kompletní informace o tomto fondu jsou uvedeny na: <https://www.generali-investments.cz/produkty/investice-v-czk/fondy/generali-fond-fondu-dynamicky.html>

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. 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.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění 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
←						→
Nízké riziko						Vysoké riziko

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. Fond fondů dynamický 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 fondů držet minimálně po doporučenou dobu 8 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. V případě mimořádně nepříznivých okolností může dojít až ke ztrátě části nebo celého pojistného určeného k investování. 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	8 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	14 034 Kč	112 924 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-43,88 %	-6,90 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	17 905 Kč	173 260 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-28,40 %	-1,78 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 613 Kč	199 504 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-17,57 %	-0,04 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	24 453 Kč	224 924 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,22 %	1,47 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč	200 064 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		1 rok	8 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	121 113 Kč	300 004 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč	3 552 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku a 8 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. 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 fondů (za období 13 let) a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulé výkonnosti fondu jsou uvedeny na: <https://www.generalesceska.cz/fondy-portfolia>.

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 mimořádný výběr;
- 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.

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 8 letech
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč	200 064 Kč
Celkové poplatky	4 970 Kč	32 449 Kč
Snížení zhodnocení	36,20 %	4,46 %

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 doporučeného investičního horizontu dle neutrálního scénáře.

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	2,43 %	Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,06 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci doporučeného investičního horizontu. Tyto poplatky zahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč a nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,98 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 2,45 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodeích, včetně jejich objemu.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,50 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,78 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,49 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0,08 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
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 v ŽP, 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 8 let

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasně ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

K rozhodování sporů 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 nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmanicap.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na 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 a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Produkt Investiční životní pojištění Bel Mondo 20

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. 2022.

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

FOND FONDŮ VYVÁŽENÝ ISIN CZ0008473287 Třída R

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí dosáhnout vyššího zhodnocení než klasické konzervativní produkty a zároveň chtějí částečně participovat na potenciálu akciových a dluhopisových trhů a současně jsou ochotni akceptovat střední investiční riziko. Možnost vyššího zhodnocení znamená větší kolísání hodnoty fondu a případné riziko ztráty. Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů. Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování (FKI). FKI jsou vybírány tak, aby složení cenných papírů, do kterých tyto FKI investují, odpovídalo co nejlépe naplnění investičního cíle fondu. V procesu výběru FKI je zohledňována jejich nákladovost, důraz je kladen zejména na dosažení široké diversifikace portfolia v rámci typu aktiv, sektorů i regionů. Za tento proces je plně zodpovědná společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE) v souladu se Statutem fondu. Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo ukazatel (benchmark). Fond neposkytuje žádnou formu garance zhodnocení. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Hodnota podílových jednotek tohoto fondu je kalkulována a aktualizována během pracovních dní na denní bázi. Aktiva fondu fondů jsou denominována v české měně (CZK) a v EUR se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu fondů je více než 5 let. Kompletní informace o tomto fondu jsou uvedeny na: <https://www.generali-investments.cz/produkty/investice-v-czk/fondy/generali-fond-fondu-vyvyzeny.html>.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. 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.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění 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
←						→
Nízké riziko						Vysoké riziko

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. Fond fondů vyvážený 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 fondů držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. V případě mimořádně nepříznivých okolností může dojít až ke ztrátě části nebo celého pojistného určeného k investování. 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	5 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	16 140 Kč	90 151 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-35,46 %	-6,33 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	19 076 Kč	90 996 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-23,72 %	-6,16 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 378 Kč	108 529 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-18,51 %	-2,79 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	22 287 Kč	114 661 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-10,88 %	-1,72 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč	125 040 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		1 rok	5 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	120 878 Kč	209 029 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč	2 220 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku a 5 let, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. 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 fondů (za období 10 let) a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulé výkonnosti fondu jsou uvedeny na: <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>.

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 mimořádný výběr;
- 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.

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 5 letech
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč	125 040 Kč
Celkové poplatky	4 951 Kč	24 494 Kč
Snížení zhodnocení	35,40 %	8,56 %

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 doporučeného investičního horizontu dle neutrálního scénáře.

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	6,07 %	Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,18 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci doporučeného investičního horizontu. Tyto poplatky zahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč a nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,79 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 1,96 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodeích, včetně jejich objemu.
	Poplatky spojené s pojištěním	0,83 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,78 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,69 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0,09 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
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 pojišťovna oprávněna požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků v ŽP, který je součástí pojistné smlouvy a jehož aktuální znění je k dispozici na internetových stránkách pojišťovny.

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

Doporučený investiční horizont: minimálně 5 let

Pojištník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplácí pojišťovna pojištníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatu odkupného na žádost pojištníka pojištní smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojišťovna dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojištníkem.

Pojištník má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojištní smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojišťovny. Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasně ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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?

Stížnosti pojištníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojišťovny, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

K rozhodování sporů vyplývajících z pojištění jsou příslušné obecné soudy České republiky. Případné spory vyplývající z pojištění máte jako spotřebitelé (tj. pojištníci, 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 nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsman.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na 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 a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

Produkt Investiční životní pojištění Bel Mondo 20

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. 2022.

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

VYHLÁŠOVANÁ ÚROKOVÁ MÍRA (VÚM)

Zhodnocení pojistného prostřednictvím vyhlášené úrokové míry je vhodné pro ty klienty, kteří preferují malou míru rizika ztráty a jsou si vědomi tomu odpovídajících nižších výnosů. V obecné rovině lze přiblížit fungování vyhlášené úrokové míry k bankovním vkladům či krátkodobým státním dluhopisům. Výši vyhlášené úrokové míry stanovuje pojistitel s ohledem na vývoj výnosů na finančních trzích. Pro budoucí období je pojistitel oprávněn měnit výši vyhlášené úrokové míry v návaznosti na zhodnocení dosahované na finančních trzích obdobnými finančními instrumenty. Aktuální výše vyhlášené úrokové míry je uvedena na <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>. Doporučený investiční horizont u vyhlášené úrokové míry je minimálně 1 rok.

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.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění 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



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. Vyhlášenou úrokovou míru 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 držet minimálně po doporučenou dobu 1 roku. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. 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
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 132 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,50 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 167 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,36 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 167 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,36 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 280 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-18,90 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		1 rok
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	120 667 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. 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 minulém 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 mimořádný výběr;
- 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.

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
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč
Celkové poplatky	4 874 Kč
Snížení zhodnocení	34,04 %

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 doporučeného investičního horizontu dle neutrálního scénáře.

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	23,56 %	Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	3,27 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci doporučeného investičního horizontu. Tyto poplatky zahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč a nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,00 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodeích, včetně jejich objemu.
	Poplatky spojené s pojištěním	2,91 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,78 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	4,30 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
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 v ŽP, 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 1 rok

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasně ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

K rozhodování sporů 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 nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na 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 a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

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

FOND KONZERVATIVNÍ ISIN CZ0008474145 Třída R

Profil tohoto fondu je vhodný pro klienty, kteří chtějí využít krátkodobého potenciálu peněžních trhů a zároveň nejsou ochotni akceptovat výrazné investiční riziko. Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.

Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do nástrojů peněžního trhu, jakými jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje (např. státní pokladniční poukázky), do korporátních dluhopisů, dluhopisů nadnárodních institucí a státních dluhopisů z celého světa. Za tento proces je plně zodpovědná společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. v souladu se Statutem fondu.

Fond je fondem růstovým, tj. veškerý zisk nebo přijaté dividendy jsou reinvestovány v rámci hospodaření fondu. Fond neposkytuje žádnou formu garance zhodnocení. Portfolio je aktivně řízeno a je složeno z fondů společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s. (GICEE). Hodnota podílových jednotek tohoto fondu je kalkulována a aktualizována během pracovních dní na denní bázi. Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK) a zahraničních měnách se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je více než 1 rok. Kompletní informace o tomto fondu jsou uvedeny na:

<https://www.generali-investments.cz/produkty/investice-v-czk/fondy/generali-fond-konzervativni.html>.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. 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.

Pojistníkem uhrazené pojistné určené k investování, snížené o náklady a poplatky, je pojistitelem použito k nákupu podílových jednotek jednotlivých vnitřních fondů, a to dle pojistníkem zvolené investiční strategie. Hodnota podílových jednotek vnitřních fondů není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých vnitřních fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro hlavní pojištění 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 Bel Mondo 20

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. 2022.

Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

Souhrnný ukazatel investičního rizika

1	2	3	4	5	6	7
←						→
Nízké riziko						Vysoké riziko

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. Fond konzervativní 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 držet minimálně po doporučenou dobu 1 roku. Pokud provedete mimořádný výběr nebo ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. V případě mimořádně nepříznivých okolností může dojít až ke ztrátě části nebo celého pojistného určeného k investování. 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
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	19 921 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-20,34 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	19 800 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-20,83 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 223 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,14 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	20 446 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-18,16 %
Celkem zaplacené pojistné		25 008 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílových jednotek pojistného určeného k investování)		1 rok
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	120 723 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití (bez bez pojistného určeného k investování)		444 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, a to pro různé scénáře vývoje a za předpokladu, že hradíte celkové běžné pojistné 2 084 Kč měsíčně, tzn. 25 008 Kč ročně. Z celkového ročního pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění (bez pojistného určeného k investování) 444 Kč (1,78 %) a pojistné určené k investování 24 564 Kč (98,22 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 1 000 EUR při kurzu 25 CZK/EUR. 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 (za období 10 let) a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulé výkonnosti fondu jsou uvedeny na: <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolia>.

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 mimořádný výběr;
- 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 některých 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.

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
Celkové běžné pojistné	25 008 Kč
Celkové poplatky	4 896 Kč
Snížení zhodnocení	34,41 %

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 doporučeného investičního horizontu dle neutrálního scénáře.

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

Jednorázové poplatky	Poplatky při sjednání	23,66 %	Dopad maximálních poplatků spojených se sjednáním pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části O jaký produkt se jedná? Tyto tzv. počáteční náklady ve výši 14 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po dobu prvních 5 let trvání pojištění a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	3,28 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci doporučeného investičního horizontu. Tyto poplatky zahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění ve výši 500 Kč a nezahrnují srážkovou, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,02 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0,08 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období, který závisí na provedených nákupech a prodeích, včetně jejich objemu.
	Poplatky spojené s pojištěním	2,92 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje 1,78 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	4,53 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investiční životního pojištění, tzv. správní náklady ve výši 2 % se strhávají z každé platby pojistného určeného k investování po celou dobu trvání pojištění a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0,51 % hodnoty pojistného určeného k investování za rok (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
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 v ŽP, 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 1 rok

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění nebo požádat o mimořádný výběr. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného běžného pojistného. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se stanoví jako hodnota podílových jednotek po odečtení poplatku za předčasné ukončení pojištění, jehož výše je uvedena v Sazebníku poplatků v ŽP, a neuhrazeného běžného pojistného za sjednaná pojištění. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. Dnem zániku je den, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty odkupného dle platebních instrukcí uvedených pojistníkem.

Pojistitel má právo na běžné pojistné do konce měsíce, v němž pojistná smlouva zanikla. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě mimořádného výběru, odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o dani 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?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima, e-mailem na stiznosti@generaliceska.cz, telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, www.cnb.cz, 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 nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., www.ombudsmancap.cz;
- využít pro řešení sporů z pojištění sjednaných on-line (tj. prostřednictvím internetové stránky či jiným elektronickým prostředkem) Platformu, zřízenou Evropskou komisí, www.ec.europa.eu/consumers/odr.

Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro vámi sjednané pojištění naleznete na 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/>.

Doplnění předsmulvních informací pro finanční produkty uvedené v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 nařízení (EU) 2020/852

Název produktu: Investiční životní pojištění Bel Mondo 20 – Fond konzervativní
IČO poskytovatele: 452 72 956

Environmentální a/nebo sociální vlastnosti produktu

Má tento finanční produkt za cíl umožnit sjednání udržitelné investice?

Finančním produktem je životní pojištění spojené s investiční složkou podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. V rámci investiční složky je možné sjednat Fond konzervativní, otevřený podílový fond ISIN CZ0008474145. (dále jen Fond).

Obhospodařovatelem fondu je společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen Společnost), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn. B 1031, která podléhá dohledu České národní banky.

Fond podporuje environmentální a sociální charakteristiky („ESG“), ale nebude realizovat žádné udržitelné investice a stejně tak tyto investice nejsou jeho cílem. Investiční cíl a strategie Fondu budou sledovány s přihlédnutím k ESG charakteristikám společností, do kterých Fond investuje v rámci investičního procesu. Výběr aktiv je založen na zvážení finančních i nefinančních kritérií. Fond prosazuje ESG charakteristiky podle čl. 8 nařízení (EU) 2019/2088.

Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Fond podporuje aktivity směřující k omezení činností v sektoru těžby uhlí a dobré postupy správy a řízení společnosti. Fond bude investovat do cenných papírů splňujících tato kritéria. Posouzení vhodnosti investic bude zahrnovat i posouzení činností v sektoru těžby uhlí a dobré postupy správy a řízení těchto cílových investic.

Fond může investovat do investičních nástrojů popsanych v investiční strategii Fondu, které částečně ani zcela nepřispívají k prosazovaným charakteristikám uvedeným výše, pokud je obhospodařovatel Fondu toho názoru, že taková investice nabízí investiční příležitosti pro Fond.

■ Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Společnost vylučuje investice do cenných papírů používáním vlastního Etického filtru. Dále existuje několik indikátorů, které může Společnost při používání Etického filtru využít k měření dosahování environmentálních a sociálních charakteristik podporovaných fondem.

Mezi metody používané Společností k měření ukazatelů udržitelnosti v oblasti těžby uhlí patří následující:

- Negativní (vylučující prověřování): Emitenti aktiv (včetně mateřských společností, je-li to relevantní), do kterých může Fond investovat v rámci nastavení investiční strategie, budou posuzovány z hlediska Etického filtru, především s cílem vyloučit emity s významným zapojením do činností v sektoru těžby uhlí, definované prostřednictvím kvantifikovatelných prahových hodnot. Etický filtr a vyloučení emitentů budou průběžně monitorovány a v případě potřeby, minimálně jednou ročně, dojde k jejich revizi a aktualizaci.
- Pozitivní screening:
 - Bere v úvahu charakteristiky každé investice v oblasti uhelného sektoru na základě externího nebo interního výzkumu.
 - Zvažuje aktivity v uhelném sektoru každé společnosti a vybírá společnosti s nízkou aktivitou v uhelném sektoru. Další podrobnosti o tom, co je považováno za aktivity směřující k omezení činností v uhelném sektoru, jsou uvedeny v metodice Společnosti zveřejněné na internetových stránkách uvedených níže v části „Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?“

Ukazatele udržitelnosti používané k hodnocení správných postupů správy a řízení společností, do kterých bylo investováno, jsou postaveny především na těchto parametrech:

- kvalita a integrita managementu
- struktura vedení společnosti
- vlastnická práva
- zásady odměňování
- finanční výkaznictví
- správa a řízení zúčastněných stran

Strategie, prvky a průběžná implementace

Společnost průběžně hodnotí schopnost skutečných nebo potenciálních investic Fondu přispívat k environmentálním a sociálním charakteristikám Fondu tím, že aplikuje kritéria výběru aktiv na úrovni emitenta (včetně mateřské společnosti, je-li to relevantní), tj. zda emitenti dodržují dobré postupy správy a řízení společnosti.

Fond bude investovat minimálně 85 % svých investic do investičních nástrojů těch emitentů, kteří jsou v souladu s environmentální charakteristikou tohoto finančního produktu.

Informace, podle kterých bude sledován ESG profil emitentů, a postupy dobré správy, podle kterých bude rovněž posuzován ESG profil emitentů, pocházejí z externích zdrojů dat a jsou rovněž dokumentovány interními hodnoceními na úrovni emitentů. Externím zdrojem dat se rozumí nezávislý poskytovatel dat a analýz týkajících se třetích stran schválený interní procedurou Společnosti.

Společnost podotýká, že interní metodika může být omezena dostupností dat pro provádění analýz ESG faktorů, kvalitou a srovnatelností dat mezi emitenty, protože celosvětově uznávaný standard pro vykazování nefinančních dat a dostupnost hodnocení třetích stran se průběžně vyvíjí.

Etický filtr

Vlastní etický filtr Společnosti odráží:

- vyvíjející se rámec udržitelného financování
- veřejné závazky skupiny Generali týkající se životního prostředí a změny klimatu, pokud se dotýkají investičních aktivit
- závazky stanovené v politice skupiny Generali pro odpovědné investování

■ Jaké jsou cíle udržitelných investic, které má finanční produkt částečně provádět, a jak dané udržitelné investice k těmto cílům přispívají?

Fond nemá v úmyslu investovat do udržitelných investic per se. Zamýšlí podporovat charakteristiky popsané v části „Jaké ukazatele udržitelnosti jsou používány k měření toho, do jaké míry bylo dosaženo každé jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?“

■ Jak udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, významně nepoškozuji žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?

Fond nemá v úmyslu investovat do udržitelných investic per se. Zamýšlí podporovat charakteristiky popsané v části „Jaké ukazatele udržitelnosti jsou používány k měření toho, do jaké míry bylo dosaženo každé jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?“

– Jak byly zohledněny ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti?

Fond využívá limity maximální expozice vůči společnostem s vyšším ESG rizikem. Ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti se neberou v úvahu.

– Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv?

Seznam emitentů s vysokým rizikem ESG zohledňuje závažné nebo systematické porušování lidských práv a/nebo vážné škody na životním prostředí a také případy hrubé korupce.

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic Fondu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části Fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ne

Jaká je investiční strategie pro tento finanční produkt?

Cílem Fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň střednědobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv. Svého investičního cíle se fond bude snažit dosáhnout prostřednictvím diverzifikovaného portfolia (zejména podle emitentů), nástrojů peněžního trhu a dluhových převoditelných cenných papírů.

Fond je řízen aktivně. Postup předcházející investičnímu rozhodnutí o nákupu, resp. odprodeji investice může zahrnovat celou řadu investičních technik, jako je například fundamentální analýza emitentů, predikce a analýza makroukazatelů, úrokových sazeb, výnosové křivky, měn a jiných finančních ukazatelů, analýza politické situace regionu, analýza nabídky a poptávky v sektoru dluhových instrumentů aj. Průměrné parametry a rozložení portfolia Fondu (z hlediska ratingu, durace, splatnosti, regionů a ekonomických sektorů) se mohou v závislosti na závěrech výše uvedených investičních technik výrazně měnit. Fondu nejsou poskytnuty žádné záruky třetích osob za účelem ochrany podílníků. Fond nebude sledovat či kopírovat žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

■ Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?

Propagace charakteristik ESG – omezené investice do společností exponovaných v sektoru těžby uhlí

Pro podporu investic do emitentů, kteří nejsou exponováni v sektoru těžby uhlí, Fond omezuje, resp. vylučuje investice do společností, které nesplňují kritéria výběru (aktiv) na základě měřitelných metrik přijatých Společností, mezi které mohou patřit například: množství vytěženého uhlí nebo energie z uhlí na relativním základě (vztaheno k výnosům), nebo na absolutní bázi. Posouzení těchto metrik se provádí na úrovni konečného vlastníka a s maximálním úsilím vzhledem k dostupnosti údajů, včetně údajů třetích stran, a podléhá schválení ESG výborem Společnosti.

Fond investuje do společností s dobrou podnikovou správou.

Fond může investovat pouze do společností s dobrými postupy pro správu a řízení. Společnost používá data třetích stran k posouzení řádné správy a řízení a navíc může využívat vlastní výzkum. Investice do společností, jež na základě interního hodnocení nesplňují kritéria „good corporate governance“ nejsou povoleny (jedním z kritérií pro vyloučení emitenta je porušení Globálního paktu OSN).

- **Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?**
Fond nemá zavedeny postupy směřující k omezení rozsahu investic provedených nebo spravovaných před 1. 4. 2022.

- **Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?**
Ukazatele udržitelnosti používané k hodnocení správných postupů správy a řízení společností, do kterých bylo investováno, jsou postaveny především na těchto parametrech:
 - kvalita a integrita managementu
 - struktura vedení společnosti
 - vlastnická práva
 - zásady odměňování
 - finanční výkaznictví
 - správa a řízení zúčastněných stran

Jak je plánována alokace aktiv pro tento finanční produkt?

Alokace aktiv je podrobně popsána ve Statutu, v části týkající se investiční strategie dostupného na https://www.generali-investments.cz/media/generali/docs/STAT_CZ0008474145_FKN_20220322.pdf

- **Jak podporuje využití derivátů dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností finančního produktu?**
Aktuální finanční deriváty prováděné Fondem jsou zejména následující:
 - Měnový forward, který představuje realizaci obchodu (nákup, resp. prodej) s měnou s odloženým vypořádáním
 - Měnový swap, který představuje dohodu o současném nákupu/prodeji zahraniční měny za spotový kurz a zpětném prodeji/nákupu stejného objemu téže zahraniční měny s odloženým vypořádáním za tzv. forwardový kurz, který je vypočten ze spotového kurzu a krátkodobých úrokových sazeb předmětných dvou měn
 - Úrokový swap, který nejčastěji představuje dohodu o výměně dvou úrokových sazeb (např. fixní sazba proti plovoucí) pro dohodnutý nominální objem, budoucí období a měnu. Vypořádání mezi smluvními stranami probíhá formou vyrovnání rozdílu mezi dvěma předem definovanými úrokovými sazbami. Úrokové swapy slouží k zajištění hodnoty dluhopisů a výnosů z nich proti riziku pohybu úrokových sazeb
 - Cross-currency swap, který představuje dohodu o výměně dvou měn a úroků z nich na dohodnuté budoucí období a nominální objemTyto finanční deriváty jsou využívány pouze jako nástroj k zajištění rizik a nesouvisí se sociálními a environmentálními vlastnostmi fondu.

V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

V současné době analyzuje Společnost tzv. Technická screeningová kritéria ("TSC"). Plnění těchto kritérií bude vyžadovat dostupnost více specifických údajů týkajících se každé investice tak, aby Společnost mohla posoudit investice ve světle TSC. I když Fond obsahuje investice, které směřují do ekonomických činností přispívajících k environmentálnímu cíli a mohou být způsobilé k posouzení podle TSC, není Společnost v současné době schopna popsat:

- rozsah, v jakém Fond investuje do ekonomických činností, které se kvalifikují jako environmentálně udržitelné a jsou v souladu s Nařízením (EU) 2020/852;
- podíl investic do ekologicky udržitelných ekonomických činností, které jsou v souladu s Nařízením 2020/852; ani
- podíl podpůrných a přechodných činností jako procento portfolia fondu (jak je popsáno v Nařízením 2020/852).

Investice nejsou v souladu s taxonomií EU. Soulad činností, které jsou v souladu s taxonomií, není a nebude podléhat ujištění poskytovanému auditorem ani přezkumu prováděnému třetí osobou.

Společnost v současné době vyjednává podmínky spolupráce s poskytovatelem ESG ratingu. Cílem je zajistit ESG ratingy společností, do nichž je investováno, jež by vydávala třetí osoba a které by představovaly dodatečnou vrstvu pro potřeby řízení ESG rizik v portfoliu Fondu.

- **Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?**
Neexistuje žádný minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností.

Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

Neexistuje žádný minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU. Investice Fondu nejsou přímo zacíleny na environmentálně udržitelné hospodářské činnosti, nicméně Fond využívá tzv. negativní seznam za účelem omezení investic do společností, do nichž má být investováno, pokud tyto společnosti vykazují vyšší environmentální rizika (emitenti podílející se na podnikání v odvětví těžby uhlí).

Jaký je minimální podíl sociálně udržitelných investic?

Neexistuje žádný minimální podíl sociálně udržitelných investic, nicméně Fond využívá tzv. negativní seznam za účelem omezení investic do společností, do nichž má být investováno, pokud tyto společnosti realizují nežádoucí činnosti nebo politiky (emitenti, kteří se podílejí na závažném korupčním jednání nebo na výrobě či prodeji kontroverzních zbraní).

Jaké investice jsou zahrnuty do kategorie „Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

V této položce je uvedena kategorie zbytkových investic do společností a emitentů, převážně s nedostatečným vykazováním nebo pokrytím nebo nástroji, u nichž není možné provést efektivní analýzu ESG aspektů.

Je jako referenční hodnota pro zjištění toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které prosazuje, určen konkrétní index?

Fond nesleduje nejlepší přístup k integraci ESG faktorů (tzv. best-in-class) a zároveň nesleduje žádný referenční benchmark určený pro účely dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik podporovaných Fondem.

Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na internetových stránkách: <https://www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni>

