
Sdělení klíčových informací pro skupinu produktů Z60, Z60M, Z60V a Z65M

KID-ŽPI-GLI01-0003

Sdělení klíčových informací pro Smíšené investiční portfolio Generali
Sdělení klíčových informací pro Dluhopisové investiční portfolio Generali
Sdělení klíčových informací pro Fond Dynamické Portfolio
Sdělení klíčových informací pro Fond Vyvážené Portfolio
Sdělení klíčových informací pro Akciové investiční portfolio Generali
Sdělení klíčových informací pro Peněžní investiční portfolio Generali
Sdělení klíčových informací pro Fond GI Lux Central & Eastern European Equity C
Sdělení klíčových informací pro Fond GI Lux World Equity C
Sdělení klíčových informací pro Fond GI Lux SRI European Equity C

Obsah:	Strana
Sdělení klíčových informací pro Smíšené investiční portfolio Generali 02/2025	3
Sdělení klíčových informací pro Dluhopisové investiční portfolio Generali 02/2025	6
Sdělení klíčových informací pro Fond Dynamické Portfolio 02/2025	9
Sdělení klíčových informací pro Fond Vyvážené Portfolio 02/2025	12
Sdělení klíčových informací pro Akciové investiční portfolio Generali 02/2025	15
Sdělení klíčových informací pro Peněžní investiční portfolio Generali 02/2025	18
Sdělení klíčových informací pro Fond GI Lux Central & Eastern European Equity C 02/2025	21
Sdělení klíčových informací pro Fond GI Lux World Equity C 02/2025	24
Sdělení klíčových informací pro Fond GI Lux SRI European Equity C 02/2025	27

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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplní definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Smíšené investiční portfolio Generali

Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu. Investice v portfoliu proto kombinují 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.

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 pojištění 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 pojištění, které se skládá z minimálního postačitélného pojistného a investiční složky (tzv. pojištění určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulaci. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulaci podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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 pojištění 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuálním věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zapláceno běžné pojištění ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, s úhradou pojistného formou platby z účtu.

V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojištění, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. 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 fondu držet minimálně po doporučenou dobu 3 let. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	160 410 Kč	250 264 Kč	278 081 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-52,2 %	-11,2 %	-8,9 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	265 438 Kč	472 560 Kč	628 761 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-22,0 %	-1,4 %	-0,9 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	342 433 Kč	527 034 Kč	737 003 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-0,5 %	0,3 %	0,6 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	444 494 Kč	655 406 Kč	957 505 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	27,6 %	3,7 %	2,9 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	447 451 Kč	627 034 Kč	837 003 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). 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 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulých 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 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.

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. Pojistník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	9 935 Kč	83 817 Kč	201 911 Kč
Snížení zhodnocení	2,5 %	0,7 %	0,6 %

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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících dle pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani nezahrnují srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 2 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 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. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulačních podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulačních jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulačních jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká. 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 částečného odkupu, 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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplní definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Dluhopisové investiční portfolio Generali

Investičním cílem je stabilní zhodnocování vložených prostředků. Z tohoto důvodu je portfolio zainvestováno 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 i do cizoměnových dluhopisů. Tyto investice jsou zpravidla měnově zajištěny, tedy investor nepodstupuje výraznější měnové riziko.

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.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se skládá z minimálního postačitého pojistného a investiční složky (tzv. pojistné určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulaci. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulaci podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuální věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zapláceno běžné pojistné ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, 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. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. 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 fondu držet minimálně po doporučenou dobu 2 let. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	220 850 Kč	413 110 Kč	517 667 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-34,7 %	-3,5 %	-2,7 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	297 770 Kč	464 416 Kč	719 981 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-12,9 %	-1,7 %	0,4 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	341 298 Kč	553 227 Kč	785 820 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-0,8 %	1,0 %	1,1 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	376 073 Kč	622 735 Kč	833 013 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	8,9 %	2,9 %	1,7 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	446 298 Kč	653 227 Kč	885 820 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). 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 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulých 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 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.

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 pojištění kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí. Pojistník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	6 620 Kč	51 458 Kč	127 451 Kč
Snížení zhodnocení	2,4 %	0,7 %	0,6 %

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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících dlece pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani nezahrnují srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 1 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 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. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulovaných podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulovaných jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulovaných jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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.ombudsmanap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplňují definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Fond Dynamické Portfolio ISIN IE000BWU1F6 Třída R

Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu. Z tohoto důvodu budou investice v portfoliu rozloženy do veřejně obchodovatelných cenných papírů. Mezi tyto investiční instrumenty patří především akcie, dluhopisy, fondy kolektivního investování, nástroje peněžního trhu, případně nepřímé investice do různých typů komodit nebo měn. Možný limit pro každou z tříd aktiv je 0 % - 100 %. Fond může rovněž využívat derivátové operace jako nástroje zajištění tržních nebo měnových rizik.

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 pojištění 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 pojištění, které se skládá z minimálního postačitélného pojistného a investiční složky (tzv. pojištění určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulaci. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulaci podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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 pojištění 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuálním věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zapláceno běžné pojištění ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, s úhradou pojistného formou platby z účtu.

V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojištění, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. Fond Dynamické Portfolio 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 držet minimálně po doporučenou dobu 8 let. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	181 209 Kč	244 542 Kč	270 273 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-46,1 %	-11,6 %	-9,3 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	229 757 Kč	529 277 Kč	829 387 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-32,2 %	0,4 %	1,6 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	360 188 Kč	674 848 Kč	1 009 819 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	4,5 %	4,1 %	3,4 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	503 604 Kč	927 565 Kč	1 587 291 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	43,7 %	9,1 %	7,3 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	465 474 Kč	774 848 Kč	1 109 819 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). 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 obdobného zaměření a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. 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-portfolio>.

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.

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. Pojištěník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	334 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	11 887 Kč	114 163 Kč	282 677 Kč
Snížení zhodnocení	2,6 %	0,7 %	0,5 %

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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících délce pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani nezahrnují srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0,81 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 2,19 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 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. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulačních podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulačních jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulačních jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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 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.ombudsmanecap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplňují definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Fond Vyvážené Portfolio ISIN IE000YDPE4I7 Třída R

Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu za současného snížení celkové volatility portfolia. Z tohoto důvodu budou investice v portfoliu rozloženy do veřejně obchodovatelných cenných papírů. Mezi tyto investiční instrumenty patří především akcie, dluhopisy, otevřené podílové fondy, nástroje peněžního trhu a nepřímé investice do komodit. Maximální limit je 50 %. Limit pro akciovou část se pohybuje od 25 % - 75 %, maximální limit pro komodity je 10 % a pro nástroje peněžního trhu maximálně 30 %. Fond může rovněž využívat derivátové operace jako nástroje zajištění tržních nebo měnových rizik.

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.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se skládá z minimálního postačitélného pojistného a investiční složky (tzv. pojistné určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulační. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulační podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuálním věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zaplacené běžné pojistné ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, 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. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. Fond Vyvážené Portfolio 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 držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	161 725 Kč	284 286 Kč	324 415 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-51,8 %	-9,2 %	-7,3 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	218 646 Kč	478 009 Kč	669 496 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-35,4 %	-1,2 %	-0,3 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	351 687 Kč	599 403 Kč	824 381 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	2,1 %	2,3 %	1,6 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	438 680 Kč	794 961 Kč	1 180 092 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	26,1 %	6,7 %	4,8 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	456 845 Kč	699 403 Kč	924 381 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). 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 obdobného zaměření a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. 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-portfolio>.

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.

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. Pojistník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	13 244 Kč	123 426 Kč	291 936 Kč
Snížení zhodnocení	2,6 %	0,7 %	0,6 %

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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících délce pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani nezahrnují srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0,45 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“. Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 2,78 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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. Odkupné je částka, kterou vyplatí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulačních podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulačních jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulačních jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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 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.ombudsmanap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplňují definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle 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. (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.

Pojistník hradí běžné pojistné, které se skládá z minimálního postačitelného pojistného a investiční složky (tzv. pojistné určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulaci. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulaci podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuální věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zapláceno běžné pojistné ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, 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. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. 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 fondu 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. 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	116 108 Kč	157 785 Kč	162 684 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-65,2 %	-18,6 %	-15,3 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	239 755 Kč	400 325 Kč	552 681 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-29,3 %	-3,9 %	-2,1 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	344 033 Kč	517 094 Kč	720 435 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	0,0 %	0,0 %	0,4 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	480 479 Kč	842 953 Kč	1 091 762 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	37,4 %	7,6 %	4,1 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	449 075 Kč	617 094 Kč	820 435 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 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 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulých 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 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.

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. Pojistník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	9 955 Kč	83 064 Kč	199 798 Kč
Snížení zhodnocení	2,5 %	0,8 %	0,6 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení 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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících délce pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 2 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 – 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. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulovaných podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulovaných jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulovaných jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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 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.ombudsmanap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplní definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Peněžní investiční portfolio Generali

Investiční portfolio investuje především na tuzemském peněžním trhu do bezpečných a velmi kvalitních likvidních nástrojů (např. termínované vklady u renomovaných bankovních domů, pokladniční poukázky apod.). Investičním cílem je jistota stabilního zhodnocování. Investiční portfolio je vhodné pro investory, kteří dávají přednost minimálnímu riziku. Investiční portfolio investuje v menší míře i do dluhopisů.

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 pojištění 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 postačitelného pojistného a investiční složky (tzv. pojistné určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulaci. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulaci podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuální věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zapláceno běžné pojistné ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, 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. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. Peněžní 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 fondu držet minimálně po doporučenou dobu 1 rok. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	312 888 Kč	458 076 Kč	588 329 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-8,7 %	-1,9 %	-1,5 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	331 495 Kč	515 315 Kč	699 337 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-3,5 %	-0,1 %	0,1 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	338 742 Kč	524 052 Kč	723 693 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-1,5 %	0,2 %	0,4 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	364 859 Kč	591 789 Kč	798 467 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	5,8 %	2,1 %	1,3 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	443 703 Kč	624 052 Kč	823 693 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 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 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulých 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 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.

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. Pojištěník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	3 286 Kč	16 758 Kč	46 150 Kč
Snížení zhodnocení	2,3 %	0,7 %	0,6 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení 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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících délkách pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 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. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulačních podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulačních jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulačních jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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 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.ombudsmanap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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.

Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplní definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Fond GI Lux Central & Eastern European Equity C

Fond investuje především do akcií společností, které leží či mají největší příjmy z operací ve střední a východní Evropě a jsou kótované na burzách členů CEE. Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobý růst investovaného kapitálu a překonat výkonnost benchmarku (který je MSCI EFM Selected Countries Special Weighted – Net Total Return Index).

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 pojištění 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 pojištění, které se skládá z minimálního postačitého pojistného a investiční složky (tzv. pojištění určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulační. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulační podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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 pojištění 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuální věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zapláceno běžné pojištění ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, s úhradou pojistného formou platby z účtu.

V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno celkové pojištění, celkové poplatky a forma placení pojistného pro tento modelový příklad. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. Fond GI Lux Central & Eastern European Equity C jsme zařadili do kategorie 5 (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 6 let. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	70 015 Kč	103 085 Kč	103 975 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-79,1 %	-26,0 %	-22,1 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	135 754 Kč	311 110 Kč	403 643 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-59,4 %	-7,8 %	-5,1 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	356 589 Kč	506 237 Kč	609 072 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	3,5 %	-0,3 %	-1,2 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	604 839 Kč	903 293 Kč	1 441 332 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	71,0 %	8,7 %	6,5 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	461 821 Kč	606 237 Kč	709 072 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 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 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulých 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 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.

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. Pojištěník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	10 109 Kč	82 235 Kč	185 115 Kč
Snížení zhodnocení	2,6 %	0,8 %	0,7 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení 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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících délce pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 2 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 6 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. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulačních podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulačních jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulačních jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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. 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.ombudsmanap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenaplní definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezuje vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzelne-finance.

Investiční cíle

Fond GI Lux World Equity C

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 hodnoty, 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, 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 postačitélného pojistného a investiční složky (tzv. pojistné určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulaci. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulaci podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuální věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zapláceno běžné pojistné ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, 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. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. Fond GI Lux World Equity C 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 držet minimálně po doporučenou dobu 6 let. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	125 338 Kč	177 859 Kč	185 777 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-62,5 %	-16,7 %	-13,6 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	285 822 Kč	504 833 Kč	940 251 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-16,3 %	-0,4 %	2,8 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	352 949 Kč	659 543 Kč	1 145 803 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	2,5 %	3,8 %	4,5 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	502 602 Kč	1 045 385 Kč	1 308 396 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	43,4 %	11,0 %	5,7 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	458 126 Kč	759 543 Kč	1 245 803 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 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 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. 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 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.

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. Pojištěník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	7 451 Kč	63 868 Kč	171 047 Kč
Snížení zhodnocení	2,5 %	0,7 %	0,5 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení 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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících délce pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 1,22 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 6 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. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulovaných podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulovaných jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulovaných jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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 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.ombudsmanap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na 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

Máte sjednáno 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 zákona 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. Jako člen Skupiny Generali podporujeme rozvoj trvale udržitelné společnosti. Uvědomujeme si, že naše chování má dopad na ekonomiku, životní prostředí a dodržování lidských práv. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňujeme rizika, která udržitelnost ohrožují. Tato rizika se snažíme aktivně řídit. Snažíme se omezit nebo vyloučit investice do těch společností, které nenasplňují definici etických a environmentálních filtrů Skupiny Generali. Tím také omezujeme vliv těchto společností na zhodnocení investic podle míry definované v konkrétním finančním produktu. Bližší informace najdete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Investiční cíle

Fond GI Lux SRI European Equity C

Cílem fondu je překonat svůj benchmark (kterým je MSCI Europe - Net Total Return Index) a poskytovat dlouhodobé zhodnocení kapitálu. Fond investuje téměř 90 % svých aktiv do akcií společností, které jsou kompatibilní s kritérii ESG. Portfolio manager vybírá ze společností, které mají nejlepší environmentální, sociální a firemní řízení. Fond může používat finanční nástroje a deriváty pro investiční účely.

Správcem fondu je Generali Investments Luxembourg S.A. (GIL), se sídlem 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Lucembursko. Další informace naleznete: <https://www.general-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 postačitélného pojistného a investiční složky (tzv. pojistné určené k investování). Z běžného pojistného jsou nakupovány podílové jednotky pojistníkem zvoleného fondu, které tvoří podílový účet pojistníka. Podílové jednotky se dělí na počáteční a akumulační. Počáteční podílové jednotky jsou nakupovány v prvních dvou letech trvání pojištění (z části běžného pojistného, která je placena za investiční životní pojištění a doplňkové životní pojištění). Po celou dobu trvání pojištění jsou nakupovány akumulační podílové jednotky (z mimořádného pojistného a z běžného pojistného, které není určeno k nákupu počátečních podílových jednotek). Podílový účet 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. Hodnota podílových jednotek fondu není garantována (investiční riziko nese pojistník) a závisí na vývoji hodnoty podkladových aktiv jednotlivých fondů.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro pojištěného se vstupním věkem při sjednání pojištění 30 let (aktuálním věkem 45 let) a pro hlavní pojištění s pojistnou částkou 100 000 Kč. Modelový příklad vychází ze sjednané pojistné doby 30 let a zohledňuje již uplynulou pojistnou dobu 15 let, během které bylo pojistníkem celkem zaplacené běžné pojistné ve výši 375 120 Kč (tzn. 25 008 Kč ročně). Hodnota podílového účtu dosahuje po 15 letech částky 319 099 Kč. Do konce sjednané pojistné doby tedy v tomto modelovém příkladu zbývá 15 let a 180 měsíčních plateb pojistného, 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. Tento modelový příklad nijak neovlivňuje skutečnost, že pojistná doba je s pojistníkem dohodnuta pro každou pojistnou smlouvu individuálně.

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. Fond GI Lux SRI European Equity C 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 držet minimálně po doporučenou dobu 6 let. Pokud provedete částečný odkup 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	15 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	71 775 Kč	122 473 Kč	123 687 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-78,6 %	-22,9 %	-19,3 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	173 660 Kč	442 591 Kč	698 615 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-48,3 %	-2,4 %	0,1 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	363 732 Kč	672 473 Kč	916 720 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	5,4 %	4,1 %	2,5 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení poplatků	515 928 Kč	990 779 Kč	1 724 736 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	47,1 %	10,2 %	8,0 %
Celkem zaplacené pojistné za uvedené období		344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti a hodnoty podílového účtu)		1 rok	8 let	15 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení poplatků	469 071 Kč	772 473 Kč	1 016 720 Kč
Celkové pojistné za sjednané hlavní životní pojištění pro případ smrti nebo dožití		503 Kč	6 093 Kč	16 694 Kč

Tabulky ukazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1 roku, 8 let a 15 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 v 16. roce trvání pojištění představuje pojistné za sjednaná pojištění 503 Kč (2,01 %) a pojistné určené k investování 24 505 Kč (97,99 %). Celkové roční pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 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 a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Minimální výnos není zaručen a můžete tak přijít až o celou výši investovaného pojistného. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice. Informace o uplynulých výkonnosti fondu jsou uvedeny na: <https://www.generaliceska.cz/fondy-portfolio>.

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.

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. Pojistník tak nemá právní nárok na návratnost pojistného určeného k investování.

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	po 8 letech	po 15 letech
Celkové běžné pojistné za uvedené období	344 108 Kč	519 164 Kč	694 220 Kč
Celkové poplatky	10 196 Kč	94 320 Kč	223 880 Kč
Snížení zhodnocení	2,6 %	0,7 %	0,6 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají poplatky spojené s tímto produktem na zhodnocení 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	0,1 %	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 6 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek se strhávají na konci každého pojistného roku do konce pojistné doby (nejvýše po dobu 20 let) a zahrnují náklady za zprostředkování (provizi).
	Poplatky při ukončení	0,0 %	Poplatky při odprodeji podkladového aktiva ke konci pojistné doby. Tyto poplatky nezahrnují poplatek při předčasném ukončení pojištění (který se stanovuje jako procentní podíl z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek v závislosti na uplynulé a zbývajících délce pojistné doby. Pro uplynulou pojistnou dobu 30 let představuje tento poplatek 0 % z aktuální hodnoty počátečních podílových jednotek) ani srážkovou daň, která se uplatňuje v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
Průběžné poplatky	Transakční poplatky podkladového aktiva	0,0 %	Dopad transakčních poplatků spojených s nákupem / prodejem jednotek podkladového aktiva. Tyto poplatky představují 0 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu. 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	0,2 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Pojistné za tato sjednaná pojištění představuje v 16. roce trvání pojištění 2,01 % z celkového ročního pojistného.
	Ostatní poplatky	0,3 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou investičního životního pojištění. Tzv. správní náklady ve výši 30 Kč se strhávají z podílového účtu jednou měsíčně po celou dobu trvání pojištění, tzv. inkasní náklady (tj. rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem) představují 5 % z výše uhrazeného běžného pojistného a dále náklady spojené se správou podkladových aktiv ve výši 2 % ročně z aktuální hodnoty podílového účtu (jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulá období).
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,0 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,0 %	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 6 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. Odkupné je částka, kterou vyplátí pojistitel pojistníkovi při předčasném ukončení investičního životního pojištění. Odkupné se vypočítá podle kalkulačních zásad jako součet odkupní hodnoty počátečních a akumulovaných podílových jednotek snížený o nevyúčtované poplatky dle pojistných podmínek. Dojde-li k ukončení smlouvy s výplatou odkupného v době, kdy nejsou všechny nesplacené počáteční náklady vyúčtovány, vyplácí se podíl aktuální hodnoty zbývajících počátečních jednotek. Ten představuje příslušný odkupní koeficient v závislosti na uplynulých letech. Tabulku odkupních koeficientů najdete v sešitu pojistných podmínek, který je součástí návrhu/nabídky na uzavření pojistné smlouvy. Odkupní hodnota akumulovaných jednotek odpovídá aktuální hodnotě akumulovaných jednotek. Výplatou odkupného na žádost pojistníka pojistná smlouva zaniká.

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 částečného odkupu, 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 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.ombudsmanap.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 a případné výpočty vývoje Scénářů dosavadního zhodnocení pojistného najdete na www.generaliceska.cz.