

Sdělení klíčových informací k produktu FLEXI životní pojištění

V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o investičním produktu FLEXI životní pojištění. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, abyste mohli porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT: FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tvůrcem produktu je Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, nám. Republiky 115, 530 02 Pardubice. IČ: 47452820.

Datum zápisu v obchodním rejstříku vedeným Krajským soudem v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B a vložce 855.

Kontaktní údaje: info@pojistovnacs.cz, www.pojistovnacs.cz, tel. 466 051 110.

Tento dokument byl vytvořen ke dni 1. 12. 2016.

Orgán odpovědný za výkon dohledu je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03, Praha 1 (www.cnb.cz).

Produkt FLEXI životní pojištění, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Proto prosím věnujte zvýšenou pozornost uvedeným informacím.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ

FLEXI životní pojištění nabízí komplexní spojení životního pojištění, doplňkové a úrazové složky pojištění a investic do fondů, které pojišťovna nabízí.

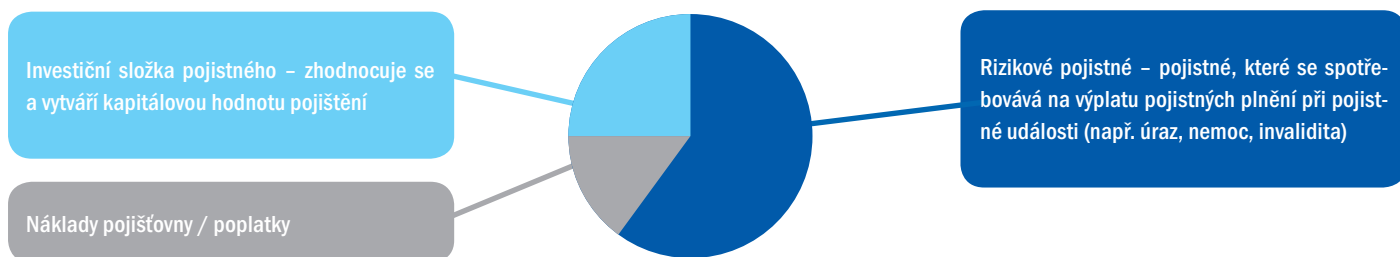
Cílem tohoto produktu je zajištění vás a vaší rodiny v nenadálých a závažných životních situacích, jako je úmrtí, vážná nemoc či vážný úraz.

Zároveň máte možnost v rámci produktu FLEXI životní pojištění investovat do fondů, zhodnocovat tak své finanční prostředky a zajistit si určitou finanční rezervu, ze které můžete buď průběžně čerpat formou výběrů z kapitálové hodnoty, nebo můžete tuto rezervu nechat po celou dobu trvání pojištění zhodnocovat a vyberete si ji až po ukončení pojištění.

K dosažení těchto cílů je nutné zvolit poměr rozložení pojistného na pokrytí nákladů na pojistné krytí a na investice, a to dle vašich preferencí. Produkt je určen široké škále investorů (od konzervativních po dynamické), a to v závislosti na volbě charakteru investiční složky, popřípadě i na volbě konkrétních investičních fondů, investiční strategie nebo konkrétního programu řízení investic, jak je podrobně popsáno dále v tomto oddíle.

Pojistné může být hrazeno jako běžné (stanovené za pojistné období měsíc/čtvrtletí/pololetí/rok), jednorázové (stanovené na celou dobu trvání pojištění) nebo mimořádné (zaplacené nad rámec sjednaného běžného nebo jednorázového pojistného).

Běžné a jednorázové pojistné se skládá z **rizikového pojistného**, které slouží k pokrytí nákladů na sjednanou pojistnou ochranu (rizika sjednaná v pojistné smlouvě), a z **nákladů**, které jsou blíže popsány v Přehledu poplatků a parametrů produktu.



Součástí zaplaceného pojistného (běžného, jednorázového, mimořádného) je také **investiční složka**, která se stává součástí kapitálové hodnoty a zhodnocuje se dle zvolené investiční strategie.

Před sjednáním nabídky na uzavření pojistné smlouvy obdržíte modelaci vývoje pojištění vč. výše odkupného. Nedílnou součástí modelace je i standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN).

FLEXI životní pojištění je dlouhodobý pojistný produkt s investiční složkou a je určen klientům, kteří hledají kombinaci pojistného krytí spojenou s tvorbou finanční rezervy. Nabídka pojistného krytí je postavena velmi široce a závisí vždy na konkrétních požadavcích a potřebách klienta v části pojistné ochrany, v části zhodnocování a tvorby finanční rezervy a lze ji v čase měnit. Požadavky a potřeby klienta je pojišťovací zprostředkovatel povinen zaznamenat v Záznamu z jednání, který klient svým podpisem odsouhlasí před uzavřením pojistné smlouvy. Vždy je sjednáno povinné pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin. Okolnosti, za jakých podmínek vzniká právo na pojistné plnění vč. rozsahu pojistného krytí a výluk u jednotlivých rizik, jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Je zde také uvedeno, za jakých podmínek a co se vyplácí při předčasném ukončení pojistné smlouvy, komu a co se vyplácí při dožití se sjednaného konce pojištění.

Pojistná doba se odvíjí od vstupního věku klienta.

- pro osoby se vstupním věkem do 70 let lze pojištění sjednat na:
 - min. 3 roky – platí pro běžně placené smlouvy
 - min. 5 let – platí pro jednorázově uhrazené smlouvy
- pro osoby se vstupním věkem nad 70 let lze pojištění sjednat vždy na 5 let (platí pro běžně i jednorázově placené smlouvy)
- maximální doba trvání pojištění je do roku, ve kterém se pojištěný (mladší z dvojice pojištěných) dožije maximálně 80 let, resp. 100 let

Pro zhodnocení investiční složky nabízí Pojišťovna České spořitelny níže uvedené investiční fondy vč. garantovaného fondu, programy řízení investic a doporučené strategie. Blížší údaje k jednotlivým možnostem investování a aktuální zhodnocení jednotlivých fondů jsou zveřejněny na webových stránkách pojišťovny.

Investovat můžete do **garovaného fondu**. Aktuální výše technické úrokové míry je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění, zároveň máte tuto informaci potvrzenou v pojistce.

Garantovaný fond

Název fondu	Typ investiční strategie	Složení portfolia	Regionální zaměření	Typ
Garantovaný fond pro běžné pojistné (GK12)	garance zachování nominální hodnoty pojistného alokovaného do tohoto fondu (do tohoto fondu nelze realokovat podílové jednotky z ostatních fondů), ročně jsou připisovány podíly na výnosech	dle platných ustanovení zákona č. 227/2009 Sb., o pojišťovnictví, a prováděcí vyhlášky č. 303/2004 Sb., ze dne 6. 5. 2004	EU, OECD, rozvíjející se trhy	smíšený, s převažujícím podílem dluhopisů
Garantovaný fond pro jednorázové a mimořádné pojistné (GB23)	garantované zhodnocení je vyhlášováno čtvrtletně (do tohoto fondu je možné realokovat podílové jednotky z ostatních fondů)			

Můžete také zvolit samostatné investiční fondy, které shromažďují finanční prostředky od soukromých investorů i od institucí, které pak správce fondu investuje na kapitálových trzích:

- oblast kolektivního investování patří v současné době k nejlépe řízeným a regulovaným úsekům odvětví peněžnictví
- díky kombinaci kontrolních mechanismů a přesnému vymezení zásad pro hospodaření s majetkem otevřených podílových fondů ve statutech jsou tyto fondy bezpečným nástrojem investování
- investice do podílových fondů je diverzifikována, tj. investice jsou rozloženy do většího počtu cenných papírů
- investiční společnost nesmí vykonávat jinou činnost, než je řízení fondů, a k této činnosti musí od Komise pro cenné papíry, případně jejího zahraničního ekvivalentu, získat odpovídající licenci. U těchto negarantovaných fondů nese investiční riziko vždy pojistník

Název fondu	Typ investiční strategie	Složení portfolia	Regionální zaměření	Typ
PČS Fond firemních výnosů (AK62)	fond je určen pro zkušenější investory s vyváženým investičním profilem, doporučený investiční horizont minimálně 5 let	firemní dluhopisy, firemní akcie	svět	smíšený fond s aktivním řízením
PČS Fond akciový (AA50)	fond je určen pro dynamické investory s minimálním doporučeným investičním horizontem 5 let	převážně akcie	svět	akciový fond (interní fond PČS, neveřejný fond, spravovaný IČS pro Pojišťovnu České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group)
Sporobond (AB31)	fond je určen pro konzervativní investory, doporučený investiční horizont je minimálně 2 roky	státní dluhopisy, korporátní dluhopisy, podílové fondy, depozita	Česká republika, Evropa	dluhopisový fond
Top Stocks (AE34)	fond pro dynamické investory, fond vybírá akciové tituly s růstovým potenciálem, minimální doporučený investiční horizont je 5 let	převážně akcie	USA, Kanada, Evropa	akciový fond
ČS Nemovitostní fond (AF35)	pro konzervativní investory, kteří se zajímají o investice do nemovitostí, minimální investiční horizont je 5 let	nemovitosti, akcie nemovitostních společností, krátkodobé dluhopisy, depozita	Česká republika	nemovitostní fond

Můžete využít možnosti investování do **programu řízení investic**. V rámci řízených programů investování je pojistné automaticky rozloženo do fondů tak, aby bylo zajištěno optimální investiční riziko s ohledem na konkrétní pojistnou smlouvu.

Název programu	Cíl programu	Složení portfolia	20 let do konce PS	10 let do konce PS	5 let do konce PS	Všechny prostředky s garantovanou TÚM	Složení portfolia v průměru* 25 let
Konzervativní program řízení investic	zainvestován v podobě smíšeného portfolia s vyváženým podílem dluhopisové, realitní a akciové složky, cílem je poskytnout dlouhodobé zhodnocení především investicemi do stabilnějších instrumentů	garantovaná TÚM dluhopisy nemovitosti akcie	0% 30% 15% 55%	30% 53% 5% 12%	80% 10% 0% 10%	3 roky do konce PS	garantovaná TÚM – 30 % dluhopisy – 34 % nemovitosti – 6 % akcie – 30 %
Vyvážený program řízení investic	zainvestován v podobě smíšeného portfolia s převažujícím podílem akciové složky, cílem je poskytnout dlouhodobé zhodnocení především investicemi do dluhopisů a akciových fondů kolektivního investování	garantovaná TÚM dluhopisy nemovitosti akcie	0% 10% 12% 78%	0% 40% 10% 50%	40% 45% 5% 10%	2 roky do konce PS	garantovaná TÚM – 16 % dluhopisy – 23 % nemovitosti – 9 % akcie – 52 %
Dynamický program řízení investic	zainvestován v podobě akciového portfolia s doplňkovou realitní složkou, cílem je poskytnout dlouhodobé zhodnocení především investicemi do akciových fondů kolektivního investování	garantovaná TÚM dluhopisy nemovitosti akcie	0% 0% 5% 95%	0% 13% 10% 77%	0% 32% 10% 58%	1 rok do konce PS	garantovaná TÚM – 8 % dluhopisy – 10 % nemovitosti – 7 % akcie – 75 %

* průměr kalkulován jako nevážený aritmetický průměr složení portfolia pro jednotlivé roky; bez zohlednění váhy kumulovaných prostředků v jednotlivých letech

Skutečná váha prostředků s garantovanou TÚM je vyšší, neboť jsou na portfoliu zastoupeny vyšší vahou v období, kdy je objem portfolia vyšší. Skutečná váha akcií je nižší, neboť jsou na portfoliu zastoupeny vyšší vahou v období, kdy je objem portfolia nižší.

Je možné využít **doporučených strategií** pro investování do jednotlivých investičních fondů.

Název strategie	Cíl strategie	Komu je určena	Doporučený horizont	Složení portfolia
Konzervativní strategie	poskytnout dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků především investicemi do dluhopisových finančních nástrojů	určena především konzervativním investorům, kteří preferují vysoký podíl stabilnějších, pevně úročených finančních instrumentů	min. 5 let	garantovaná TÚM – 30 % dluhopisy – 34 % nemovitosti – 6 % akcie – 30 %
Vyvážená strategie	poskytnout dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků především investicemi do cenných papírů dluhopisových a akciových fondů kolektivního investování	určena pro investory, kteří chtějí dosahovat vyššího zhodnocení investice a jsou ochotni akceptovat i určité výkyvy během investičního horizontu	min. 7 let	garantovaná TÚM – 16 % dluhopisy – 23 % nemovitosti – 9 % akcie – 52 %
Dynamická strategie	dosahovat dlouhodobé zhodnocení investovaných prostředků především investicemi do cenných papírů akciových fondů kolektivního investování s doplňkovou složkou investic do dluhopisových a nemovitostních fondů kolektivního investování a investic s garantovanou technickou úrokovou mírou	určena pro náročné investory, kteří chtějí v dlouhodobém časovém horizontu dosahovat nadprůměrného zhodnocení, ale uvědomují si také, že hodnota investice může i výrazně kolísat	min. 10 let	garantovaná TÚM – 8 % dluhopisy – 10 % nemovitosti – 7 % akcie – 75 %

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

Rizika spojená s výkyvy na finančních trzích jsou uvedena v kapitole „O jaký produkt se jedná“, kde jsou uvedeny i kategorie investorů.

Jako pojistník máte povinnost hradit sjednané pojistné, v případě neplacení je soudně vymahatelné.

Daňové předpisy vašeho domovského státu mohou ovlivnit skutečnou výši vyplácené částky.

CO SE STANE, KDYŽ PČS NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, vykonává svoji činnost na základě povolení vydaného Ministerstvem financí a při své činnosti podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“). V případě, že ČNB zjistí v činnosti pojišťovny nedostatky, které by mohly ohrozit splnitelnost jejich závazků, nařídí pojišťovně zavedení nápravných opatření nebo může pojišťovně uložit takové předběžné opatření, kterým převezme kontrolu nad finanční situací pojišťovny. Pokud pojišťovna i přes výše uvedená opatření ČNB nebude schopna vyplácet plnění, bude postupováno v souladu se zákonem č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon. V případě úpadku pojišťovny může klient čelit finanční ztrátě, na kterou se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Veškeré poplatky a náklady spojené s investicemi jsou uvedeny v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Investiční pojištění by mělo být sjednáno na minimální dobu 5 let.

Doporučená doba držení je uvedena u konkrétních klíčových informací k jednotlivým investičním fondům.

Před datem uzavření pojistné smlouvy můžete nabídku na uzavření odvolat, odvolání musí být doručeno pojišťovně nejpozději jeden den před datem uzavření pojistné smlouvy (datum uzavření je 10. den po vystavení pojistky).

Možnosti předčasného ukončení pojištění a výpovědi jsou uvedeny podrobně v Informačním listu pro zájemce o pojištění a v pojistných podmínkách.

V průběhu trvání pojištění můžete požádat o výplatu části kapitálové hodnoty, bližší informace naleznete v pojistných podmínkách.

Máte také možnost v průběhu trvání pojištění požádat o převedení části kapitálové hodnoty jako mimořádného pojistného v aktuálním poměru rozložení do jiného investičního fondu, který je sjednaný na smlouvě, a to k datu provádění převodu části kapitálové hodnoty.

Nebo můžete v průběhu trvání pojištění požádat o jednorázové převedení částky v Kč mezi investičními fondy nebo jednorázové přerozdělení celkové kapitálové hodnoty smlouvy v novém poměru rozložení do investičních fondů (realokace).

Poplatky za tyto operace jsou uvedeny v Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud nejste spokojeni s pojištěním, kontaktujte nás telefonicky nebo e-mailem, naše kontaktní údaje naleznete na první straně tohoto dokumentu.

Na vyřízení stížnosti máme 30 kalendářních dnů od data jejího přijetí. Výsledek řešení vám pošleme písemně.

Se stížností se můžete rovněž obrátit na Českou národní banku jako dohledového orgánu na adresu: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (www.cnb.cz).

Podáním stížnosti není dotčeno vaše právo obrátit se na soud, finančního arbitra (www.finarbitr.cz) nebo na Českou obchodní inspekci (www.coi.cz).

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Bližší informace k produktu FLEXI životní pojištění, k jednotlivým rizikům vč. možnosti investování do jednotlivých investičních fondů, programů řízení investic a doporučených investičních strategií naleznete na našich webových stránkách: www.pojistovnacs.cz.

Sdělení klíčových informací bude aktualizováno jednou za 12 měsíců.