

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

ke kapitálovému životnímu pojištění Garant

## Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o produktu kapitálového životního pojištění. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty. Zamýšlený cílový trh je uveden na webu [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz).

## Produkt: Kapitálové životní pojištění GARANT

Tvůrce produktu kapitálového životního pojištění:

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group se sídlem Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, identifikační číslo: 63998530, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3433 (dále též „ČPP“, „pojistitel“ nebo „pojišťovna“)

**Kontaktní údaje:**

**Adresa pro zasílání korespondence:** Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

**web:** [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) **klíčová linka:** 957 444 555 **e-mail:** [info@cpp.cz](mailto:info@cpp.cz)

Dohledovým orgánem je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha (www.cnb.cz).

Tento dokument byl vyhotoven dne 1. 1. 2025 na datech ze dne 31. 10. 2024.

Chystáte se zakoupit produkt, který je složitý a může být obtížné mu porozumět.

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Produkt, o jehož koupi nebo podstatné změně uvažujete, je klasifikován jako kapitálové životní pojištění.

**Cíle:** Pojistná ochrana pro případ smrti a dožití. Pojistná částka pro případ smrti je rovna vyšší jednorázového pojistného, z něhož je stanovena výše pojistné částky pro případ dožití. Ta zahrnuje garantované zhodnocení.

Výhodou tohoto typu pojištění je především zhodnocení zaplaceného pojistného na dožití, tj. vyplacení minimálně sjednané garantované pojistné částky pojištěnému při dožití. O celkové výši vyplaceného pojistného plnění rozhoduje pojistitelem dosažené a ročně vyhlášené celkové zhodnocení. Je-li vyšší než kalkulovaná technická úroková míra (TÚM), potom výnosy z kapitálové hodnoty pojistného garantované pojistné plnění dále navyšují. Při smrti pojištěného v průběhu pojištění vyplatí pojistitel plnění ve výši zaplaceného jednorázového pojistného. Toto plnění se také zvyšuje o připsané výnosy z kapitálové hodnoty pojistného.

Další informace o produktu, o tom, jak funguje a jaké má výhody a nevýhody najdete i v dokumentu „Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy“, který Vám byl předán v předmluvní fázi sjednávání pojištění.

## Pro koho je produkt určen:

Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření kapitálového životního pojištění, kteří:

- chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití
- chtějí pravidelně zhodnocovat finanční prostředky.

## Pojistné plnění:

Na pojistné plnění vznikne nárok, nastane-li pojistná událost ze sjednaného pojištění za podmínek a v rozsahu dle pojistné smlouvy a jejích součástí. Podrobné informace naleznete v příslušných pojistných podmínkách.

### • Pojistné plnění pro případ smrti:

V případě smrti pojištěného vyplatí pojistitel plnění obmyšlené osobě ve výši zaplaceného jednorázového pojistného, výnosů z kapitálové hodnoty pojistného a kapitálové hodnoty tvořené mimořádným pojistným.

### • Pojistné plnění pro případ dožití:

Pojištěný má právo nejdříve tři měsíce a nejpozději 30 dnů před vznikem nároku na výplatu pojistného plnění pro případ dožití, tzn. před koncem pojištění, písemně požádat o výplatu pojistného plnění při dožití formou důchodu. Neurčí-li pojištěný do tohoto termínu variantu výplaty, pojistitel vyplatí pojistné plnění formou jednorázového vyrovnání.

Vy, jako pojistník, máte nárok na odkupné, na které vzniká nárok v případě předčasného ukončení pojištění.

**Prosíme, seznamte se pečlivě s pojistnými podmínkami, neboť v nich stanovujeme způsob výpočtu pojistného plnění v případě pojistné události a také případy, při kterých pojistné plnění neposkytujeme (jedná se o tzv. výluky z pojištění) nebo je snižujeme.**

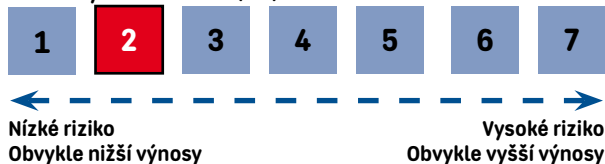
## Pojistná doba:

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Kapitálové životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to na pět let. Minimální vstupní věk pojišťované osoby je 0 let, maximální 80 let včetně. Konec pojištění lze sjednat maximálně na dožití se výročního dne počátku pojištění v kalendářním roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 85 let.

Pojistitel je dle zákona oprávněn jednostranně odstoupit od pojistné smlouvy kapitálového životního pojištění, pokud jste Vy nebo pojištěný zodpověděl nepravdivě či neúplně naše písemné dotazy v souvislosti s uzavíráním pojistné smlouvy či dohody o její změně, pokud bychom při pravdivém a úplném zodpovězení takových dotazů pojistnou smlouvu či dohodu o její změně neuzavřeli.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Souhrnný ukazatel rizik poukazuje na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že v rámci tohoto produktu přijmete o peníze v důsledku pohybu na trzích. Zařadili jsme tento produkt do třídy **2 ze 7**, což je **nízká třída rizika**. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na nízkou úroveň a je **velmi nepravděpodobné**, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Vždy získáte zpět garantované minimální plnění pro případ smrti nebo dožití se stanoveného věku. Jakákoliv další částka nad garantované plnění závisí na budoucí výkonnosti trhu a je nejistá.



Tento produkt nenese měnové riziko.

Kromě sjednaného pojistného a poplatků uvedených v příslušném Sazebníku poplatků nemáte žádné další finanční závazky. Pokud však nedodržíte doporučenou dobu držení, riziko nižších výnosů či ztráty může být vyšší.

**Informace k vývoji kapitálové hodnoty pojistného naleznete v dokumentu Modelace pojištění, který Vám byl předán před sjednáním pojistné smlouvy.**

## Scénáře výkonnosti

### Scénář přežití

Jednorázové pojistné 250.000 Kč (10.000 €) (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč)	Nepříznivý scénář			Umírněný scénář			Příznivý scénář			Stresový scénář		
	1 rok	3 roky	5 let	1 rok	3 roky	5 let	1 rok	3 roky	5 let	1 rok	3 roky	5 let
Zisk <sup>1</sup>	250 106,64	261 641,44	271 533,73	250 400,45	262 217,23	272 143,22	250 701,00	262 818,18	272 765,24	246 857	251 172,00	255 571,00
Výnos <sup>2</sup>	2,20 %	2,25 %	2,27 %	2,33 %	2,33 %	2,33 %	2,45 %	2,41 %	2,38 %	0,87 %	0,87 %	0,87 %

Minimální scénář: Minimální výnos je dán efektivní úrokovou mírou. Minimálním scénářem je Stresový scénář.

### Scénář pro případ smrti

Jednorázové pojistné 250.000 Kč (10.000 €) (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč)	Pojistná událost		
	1 rok	3 roky	5 let
Zisk <sup>1</sup>	250 000,00	250 000,00	250 000,00

<sup>1</sup> Ziskem se rozumí Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)

<sup>2</sup> Výnosem se rozumí Průměrný výnos každý rok

Tyto tabulky prezentují, kolik můžete získat zpět v následujících letech prostřednictvím rozdílných scénářů, za předpokladu, že zaplatíte jednorázové pojistné 250.000 Kč / 10.000 €. Scénáře zobrazují, jak by se mohlo zhodnocovat Vámi zaplacené pojistné, díky čemuž můžete tento produkt porovnat s jinými produkty. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady (tyto náklady najdete níže v tabulce v položce „Náklady celkem“).

## Co se stane, když ČPP není schopna uskutečnit výplatu?

ČPP vytváří k vyrovnání závazků z veškeré jí provozované pojišťovací činnosti tzv. technické rezervy, které slouží na úhradu jejich závazků vzniklých z pojišťovací činnosti, a tedy i k výplatě pojistného plnění svým klientům, pokud u nich došlo k událostem krytým pojistnou smlouvou. Za tímto účelem tvůrce produktu zavádí procesy a postupy, jejichž cílem je zajistit adekvátní pokrytí pojistných závazků. Takovým procesem je i řízení likvidity, které má zajistit dostatek prostředků pro provoz tvůrce produktu, aby tak mohl dostát v každém okamžiku svým závazkům. Část pojistných rizik tvůrce produktu přebírá ve zvláštních případech příslušná zajišťovna. Bezpečnost vložených finančních prostředků a dostatek finančních prostředků pojišťovny na výplatu pojistných plnění v případě pojistné události jsou regulovány zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a podléhají dohledu České národní banky (ČNB).

Zpráva o solventnosti a finanční situaci ČPP je umístěna na webových stránkách [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci O Společnosti/Profil/Zpráva o solventnosti a finanční situaci. Na této webové stránce naleznete i další informace o bezpečnosti životního pojištění.

## S jakými náklady je investice spojena?

### Náklady v čase pro pojistnou dobu 5 let

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na zhodnocení kapitálové hodnoty. Celkové náklady zohledňují všechny zakalkulované náklady, tj. pojistné na riziko smrti, náklady na sjednání a náklady na správu pojištění.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení (pro 1 rok, pro 3 roky a pro 5 let). Údaje předpokládají, že zaplatíte jednorázové pojistné 250.000 Kč / 10.000 €. Náklady jsou kalkulovány pro modelový příklad při celkovém ročním zhodnocení ve výši 0,87 %, pro osobu se vstupním věkem 40 let. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Investice 250 000 Kč (10 000 €)	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 3 letech	Pokud ukončíte pojištění po 5 letech
Zaplacené pojistné (hodnoty v Kč)	250 000	250 000	250 000
Náklady celkem (hodnoty v Kč)	5 318	5 410	5 495
Dopad ročních nákladů	2,18 %	2,18 %	2,18 %

### Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci pojistné doby,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad ročních nákladů	Jednorázové náklady		Průběžné náklady		Vedlejší náklady	
	Náklady na vstup <sup>1</sup>	Náklady na výstup <sup>2</sup>	Transakční náklady	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady <sup>3</sup>	Výkonnostní poplatky	Odměny za zhodnocení kapitálu
	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,18 %	0,00 %	0,00 %

<sup>1</sup> Je vyčíslen dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Náklady na distribuci jsou rovněž zahrnuty.

<sup>2</sup> Je vyčíslen dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnutá.

<sup>3</sup> Je vyčíslen dopad nákladů, který každý rok vynakládáme na správu pojištění.

### Prosíme, seznamte se pečlivě se Sazebníkem poplatků.

Zprostředkovatel pojištění, který poskytuje poradenství o tomto produktu nebo takovýto produkt prodává, poskytne podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby Vám umožnily pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost zaplacených prostředků.

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

**Doporučená/minimální požadovaná doba držení:** Doporučená požadovaná doba držení je 5 let. Minimální vstupní věk pojišťované osoby je 0 let, maximální 80 let včetně. Konec pojištění lze sjednat maximálně na dožití se výročního dne počátku pojištění v kalendářním roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 85 let. Od pojistné smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření.

### Podmínky předčasného ukončení produktu:

Při předčasném ukončení kapitálového životního pojištění z důvodů specifikovaných níže vzniká pojistníkovi právo na odkupné, jsou-li splněny podmínky stanovené v příslušných pojistných podmínkách.

Důvody vzniku práva na odkupné:

- a) výpověď pojištění,
- b) zánik pojištění pro nezaplacení pojistného,
- c) zánik pojištění pro nesouhlas pojistníka s jednostrannou změnou pojistného podle příslušných pojistných podmínek,
- d) v důsledku zániku pojistného zájmu či odmítnutí pojistného plnění,
- e) dohoda pojistníka a pojistitele,
- f) v důsledku smrti pojistníka, je-li odlišný od pojištěného, a to v případě, že první pojištěný na trvání pojištění nemá zájem.

Výše odkupného se v případech uvedených v předchozím odstavci stanoví ke dni zániku pojištění. Právo na odkupné vzniká v případě pojištění s jednorázovým pojistným, pokud bylo uhrazeno celé jednorázové pojistné; právo na odkupné v tomto případě vzniká z pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti a z pojištění pro případ smrti nebo dožití, nevzniká však z pojištění s výplatou doživotního důchodu, pokud je takový důchod již poskytován.

### Podmínky zrušení pojistné smlouvy:

Možnosti ukončení pojištění jsou uvedeny podrobně v Informacích pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy a v pojistných podmínkách.

---

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně konkrétního produktu nebo na jednání pojistitele či zprostředkovatele lze podat písemně (poštou na adresu Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice nebo e mailem na adresu [info@cpp.cz](mailto:info@cpp.cz)), telefonicky na čísle 957 444 555 anebo osobně na kterémkoliv obchodním místě pojišťovny uvedeném na webových stránkách <https://www.cpp.cz/pobocky/>.

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu České republiky, pokud mezinárodní smlouva nebo předpisy Evropské unie nepřikazují závazně něco jiného. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě neživotního pojištění podat České obchodní inspekci ([www.coi.cz](http://www.coi.cz)) nebo Kanceláři ombudsmana České asociace pojišťoven ([www.ombudsmancap.cz](http://www.ombudsmancap.cz)), v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)).

---

## Jiné relevantní informace

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění ze softwaru pojistitele s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, dále obdržíte přílohy k pojistné smlouvě, zejména příslušné Pojistné podmínky, Oceňovací tabulky a Sazebník poplatků.

Informace o dosavadní výkonnosti jsou k dispozici na: <https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni>

Aniž by byla dotčena možnost ad hoc kontroly, toto sdělení klíčových informací je aktualizováno nejméně jednou za 12 měsíců a jeho aktuální podoba je k dispozici na webových stránkách pojistitele <https://www.cpp.cz/klientsky-servis/dokumenty/zivotni-rizikove-a-urazove-pojisteni/sdeleni-klicovych-informaci>.