

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k investičnímu životnímu pojištění EVOLUCE PLUS

Účel

V rámci tohoto produktu si sjednáváte pojištění pro případ smrti nebo dožití se stanoveného věku (povinná součást Vaší smlouvy) s dalšími možnostmi sjednání při pojištění prvního nebo dalších pojištěných. Povinná složka pojištění - dožití se stanoveného věku, umožňuje investovat část zaplaceného pojistného do vybraných fondů či portfolií. Tento dokument poskytne klíčové informace o této investiční složce produktu. 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.

Produkt: Investiční životní pojištění EVOLUCE PLUS

Tvůrce produktu investičního 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“, „pojišťovna“ 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 klientská linka: 957 444 555 e-mail: 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 je klasifikován jako **investiční životní pojištění**.

Cíle: Cílem produktu (kromě pojistné ochrany za odpovídající pojistné) je dosahovat z investiční složky (ponížené o náklady) v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách, a to při zachování přiměřeného stupně finančních rizik. V případě garantovaných fondů je cílem investiční složky dosahovat výnosy odpovídající výnosům kapitálového životního pojištění. Minimální výše růstu ceny podílové jednotky je v tomto případě garantována ve výši 0,1 % p. a. Aktuální výše zhodnocení je vyhlášena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění (dále jen „Přehled“).

Dle cíle jsou investice fondu/portfolia soustředěny:

- do akcií společností převážně ze střední Evropy v případě Podílového fondu Conseq Invest Akcie Nové Evropy;
- a v jiných případech (netýká se garantovaných fondů) mimo jiné do podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů a realitních fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Měnové riziko je převážně či úplně zajištěno.

Pro koho je produkt určen:

Investiční složka je určena pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. V případě garantovaných fondů je investiční složka určena pro investory, kteří nechtějí podstoupovat zvýšená finanční rizika, a je pro ně vyhovující forma investování s garantovanou výší růstu podílové jednotky. Podrobnější rozdělení fondů dle vhodnosti pro jednotlivé typy investorů je uvedeno níže v tabulce Přehled investičních fondů.

Pojistné plnění:

Informace o pojistném plnění z jednotlivých pojištění jsou k dispozici v Informačním dokumentu o pojistném produktu. Pojistné plnění v případě dožití konce pojistné smlouvy nebo v případě odkupného je závislé na aktuální výši podílových jednotek.

Na pojistné plnění má nárok pojištěný, resp. jeho zákonný zástupce, a v případě pojištění pro případ smrti obmyšlený určený pojistníkem, resp. osoba stanovená podle občanského zákoníku. Vy, jako pojištěný, máte nárok na odkupné, na které vzniká nárok v případě předčasného ukončení pojištění. Přehled vývoje výše pojistných částek v jednotlivých letech trvání pojištění a Přehled předpokládaného vývoje stavu účtu a odkupného je uveden v Modelaci. V každé pojistné smlouvě investičního životního pojištění je vždy sjednáno pojištění pro případ smrti nebo dožití se konce pojistné doby pro prvního pojištěného.

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:

Informace o pojistné době jsou k dispozici v Informačním dokumentu o pojistném produktu. Minimální pojistná doba je 5 let a maximální je do 75 let věku.

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu. Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 65 let pojištěného.

Pojišťovna je dle zákona oprávněna jednostranně odstoupit od pojistné smlouvy investičního 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.

Přehled investičních fondů

Investiční životní pojištění funguje na principu investování zaplaceného investovaného i mimořádného pojistného do fondů kolektivního investování, vnitřních fondů pojišťovny a dalších investičních nástrojů ČPP. Základní informace o investičních možnostech Vaší pojistné smlouvy najdete v následující tabulce:

Fondy/portfolia v nabídce se 100% alokací	SRI ¹	Úroveň rizika ²	Doporučená délka držení ³	Míra znalostí investora (Základní / Informovaný / Pokročilý / Expert)	Ochota investora nést ztráty (Žádné / Omezené specifikované / Bez jakékoli záruky)	Ambice investora (Zachování kapitálu / Navýšení kapitálu)	Zohledňuje kritérium udržitelnosti	Investuje do environmentálně udržitelných činností dle nařízení Taxonomie	Zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na udržitelnost
Conseq Progressivní portfolio ⁴	4	Střední	5 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ano, dle čl. 8 SFDR	Ne	Ano, minimalizuje nepříznivé dopady
	Obhospodařovatel: Conseq Investment Management, a. s. Investuje převážně do podílových fondů zaměřujících se na akcie z vyspělých světových ekonomik, menší část je pak investována do podílových fondů se zaměřením na akcie obchodované na rozvíjejících se trzích. Menší část portfolia může být investována do dluhopisových fondů a fondů se zaměřením na alternativní investice.								

Conseq Balancované portfolio⁴	3	Středně nízká	3 roky	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ne	Ne	Dodržuje minimální standarty
	Obhospodařovatel: Conseq Investment Management, a. s. Investuje převážně do podílových fondů se zaměřením na rozvinuté akciové trhy a do dluhopisových fondů se zaměřením na region střední a východní Evropy. Menší část je pak investována do podílových fondů se zaměřením na akcie obchodované na rozvíjejících se trzích a světové dluhopisy.								
Conseq Portfolio nových ekonomik⁴	3	Středně nízká	7 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ne	Ne	Dodržuje minimální standarty
	Obhospodařovatel: Conseq Investment Management, a. s. Investuje převážně do podílových fondů se zaměřením na rozvíjející se trhy. Menší část je pak investována do podílových fondů se zaměřením na akcie obchodované na rozvinutých trzích.								
Conseq Invest Akcie Nové Evropy⁵	4	Střední	5 let	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ne	Ne	Dodržuje minimální standarty
	Obhospodařovatel: Conseq Investment Management, a. s. Investičním cílem je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení investic měřeného v českých korunách a to investováním zejména do diverzifikovaného portfolia českých nebo jiných středoevropských akcií kótovaných nebo obchodovaných na regulovaných trzích.								
Conseq Portfolio Životního cyklu⁴	2, 3, 4	Nízká až střední	1 - 7 let (záleží na portfoliu)	Pokročilý	Bez jakékoli záruky	Navýšení kapitálu	Ne	Ne	Dodržuje minimální standarty
	Obhospodařovatel: Conseq Investment Management, a. s. Investuje převážně do podílových fondů se zaměřením na rozvinuté akciové trhy a do dluhopisových fondů se zaměřením na region střední a východní Evropy. Menší část je pak investována do podílových fondů se zaměřením na akcie obchodované na rozvíjejících se trzích a světové dluhopisy.								
Garantovaný fond⁶	2	Nízká	30 let	Základní	Žádné	Zachování kapitálu	Ano, dle čl. 8 SFDR	Ne	Ano, minimalizuje nepříznivé dopady
	Tvůrce produktu investičního životního pojištění: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group Respektuje všechny zásady investování, jako je tomu při investování technických rezerv životního pojištění. Jeho výnosy odpovídají výnosům kapitálového životního pojištění. Minimální výše růstu ceny podílové jednotky je garantována dle doplňkových pojistných podmínek. Aktuální výše zhodnocení je vyhlášena v Přehledu nákladů, poplatků a parametrů.								
Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem⁶	2	Nízká	30 let	Základní	Žádné	Zachování kapitálu	Ano, dle čl. 8 SFDR	Ne	Ano, minimalizuje nepříznivé dopady
	Tvůrce produktu investičního životního pojištění: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group Respektuje všechny zásady investování, jako je tomu při investování technických rezerv životního pojištění. Jeho výnosy odpovídají výnosům kapitálového životního pojištění. Minimální výše růstu ceny podílové jednotky je garantována dle doplňkových pojistných podmínek. Aktuální výše zhodnocení je vyhlášena v Přehledu nákladů, poplatků a parametrů.								

¹ Souhrnný ukazatel rizik (SRI) poukazuje na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Další informace naleznete v následující sekci „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“.

² Představuje slovní vyjádření SRI.

³ Doporučenou délkou držení se rozumí doporučená doba, po jakou je vhodné mít pojistné alokované do daného portfolia, resp. fondu. S výjimkou pro Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem, do kterého je investován příspěvek zaměstnavatele formou mimořádného pojistného.

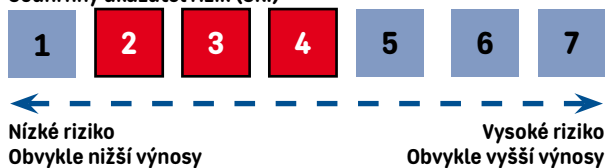
⁴ Jedná se o investiční instrumenty ČPP, obhospodařované podle zákona o cenných papírech.

⁵ Jedná se o kolektivní fond ve smyslu zákona o kolektivním investování.

⁶ Jedná se o vnitřní fond pojišťovny, který se řídí zákonem o pojištnictví vč. navazujících prováděcích vyhlášek.

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 tříd **2 až 4** ze 7, což je **nízká až střední třída rizika**. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na **nízkou až středně nízkou úroveň** a je **velmi nepravděpodobné až nepravděpodobné**, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Riziko a návratnost investice se liší v závislosti na výběru investičních možností v rámci Vaší pojistné smlouvy. **Je-li hodnota Vašeho podílového účtu kladná**, dochází k investování zaplaceného pojistného dle investiční strategie Vámi zvolené, popřípadě do konkrétních portfolií z nabídky ČPP či jejich kombinace podle toho, jak jste si zvolil, tzv. alokační poměr. **Informace k vývoji Vašeho účtu naleznete v dokumentu Modelace pojištění, který Vám byl předán před sjednáním pojistné smlouvy.**

Upozornění:

Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Klasifikace fondu se může v budoucnu měnit, nelze ji garantovat. Ani fond náležící do kategorie 1 není zcela bezrizikovou investicí.



Ochrana proti budoucí výkonnosti trhů je při volbě investice do Garantovaného fondu a Garantovaného fondu pro platbu zaměstnavatelem. Investice do ostatních fondů a portfolií nese ménové riziko a nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhů a nelze proto vyloučit, že byste mohli přijít o část nebo i o všechny investované prostředky. Kromě sjednaného pojistného a poplatků uvedených v příslušném Přehledu nemáte žádné další finanční závazky. Pokud však nedodržíte doporučenou dobu držení, riziko nižších výnosů či ztráty může být vyšší.

Jiná rizika nezohledněná v SRI:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25.000 Kč (1.000 €) ročně (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč)		Nepříznivý scénář			Umírněný scénář			Příznivý scénář			Stresový scénář		
		1 rok	15 let	30 let	1 rok	15 let	30 let	1 rok	15 let	30 let	1 rok	15 let	30 let
Conseq Invest Akcie Nové Evropy	Zisk ¹	22 018,89	435 822,66	1 173 514,50	26 285,06	560 681,81	1 705 813,90	30 334,89	734 860,63	2 585 591,04	19 725,02	242 910,86	408 648,22
	Výnos ²	-11,92%	1,86%	2,75%	5,14%	4,88%	4,88%	21,34%	8,03%	7,12%	-21,10%	-5,65%	-4,28%
Balancované portfolio	Zisk ¹	24 184,85	481 082,66	1 328 285,44	26 140,81	540 955,30	1 580 995,09	28 007,51	610 518,85	1 898 058,24	22 770,04	314 992,91	589 375,41
	Výnos ²	-3,26%	3,05%	3,47%	4,56%	4,46%	4,45%	12,03%	5,88%	5,46%	-8,92%	-2,21%	-1,61%
Portfolio nových ekonomik	Zisk ¹	22 904,85	435 541,57	1 128 093,02	26 062,09	524 759,55	1 482 500,43	29 091,72	638 626,49	1 993 460,12	20 270,74	264 399,72	461 137,97
	Výnos ²	-8,38%	1,85%	2,52%	4,25%	4,09%	4,09%	16,37%	6,41%	5,73%	-18,92%	-4,51%	-3,36%
Progresivní portfolio	Zisk ¹	22 132,42	440 204,54	1 194 261,44	26 295,74	563 092,93	1 721 532,99	30 249,34	732 611,79	2 578 865,16	20 074,38	250 291,30	426 902,80
	Výnos ²	-11,47%	1,98%	2,85%	5,18%	4,93%	4,93%	21,00%	7,99%	7,11%	-19,70%	-5,25%	-3,94%
Garantovaný fond	Zisk ¹	25 717,50	478 524,67	1 225 066,95	25 755,00	480 116,37	1 231 396,69	25 795,00	481 714,09	1 235 637,83	25 025,00	378 014,05	761 738,17
	Výnos ²	2,87%	2,99%	3,00%	3,02%	3,03%	3,03%	3,18%	3,07%	3,05%	0,10%	0,10%	0,10%
Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	Zisk ¹	25 315,00	418 167,17	931 017,92	25 350,00	419 189,80	935 580,66	25 390,00	420 557,80	938 637,55	25 000,00	375 000,00	750 000,00
	Výnos ²	1,26%	1,35%	1,36%	1,40%	1,38%	1,39%	1,56%	1,42%	1,41%	0,00%	0,00%	0,00%
Portfolio životního cyklu 1	Zisk ¹	25 349,64	466 784,00	1 178 767,00	25 753,71	477 900,52	1 219 611,85	26 124,16	489 312,33	1 262 265,70	24 612,10	362 547,99	716 311,80
	Výnos ²	1,40%	2,69%	2,77%	3,01%	2,97%	2,97%	4,50%	3,26%	3,17%	-1,55%	-0,42%	-0,30%
Portfolio životního cyklu 2	Zisk ¹	25 204,78	465 849,50	1 181 304,69	25 777,86	481 867,90	1 240 661,80	26 319,77	498 561,01	1 303 934,28	24 312,84	356 944,90	701 291,03
	Výnos ²	0,82%	2,67%	2,79%	3,11%	3,07%	3,07%	5,28%	3,48%	3,36%	-2,75%	-0,62%	-0,44%
Portfolio životního cyklu 3	Zisk ¹	24 907,72	471 239,36	1 228 038,19	25 887,40	499 656,25	1 337 797,84	26 833,52	530 273,34	1 460 610,12	23 682,35	342 517,98	662 590,74
	Výnos ²	-0,37%	2,80%	3,01%	3,55%	3,51%	3,51%	7,33%	4,22%	4,01%	-5,27%	-1,14%	-0,81%
Portfolio životního cyklu 4	Zisk ¹	24 595,63	476 723,67	1 277 784,61	26 002,67	518 761,09	1 447 218,67	27 365,63	565 611,60	1 646 654,76	23 066,55	328 672,76	625 720,62
	Výnos ²	-1,62%	2,94%	3,24%	4,01%	3,96%	3,96%	9,46%	4,98%	4,68%	-7,73%	-1,67%	-1,20%
Portfolio životního cyklu 5	Zisk ¹	24 228,40	472 389,77	1 273 091,99	26 052,78	527 137,07	1 496 870,75	27 825,04	590 207,63	1 773 644,60	22 475,54	315 233,87	590 283,70
	Výnos ²	-3,09%	2,83%	3,22%	4,21%	4,15%	4,15%	11,30%	5,48%	5,09%	-10,10%	-2,20%	-1,59%
Portfolio životního cyklu 6	Zisk ¹	23 855,14	466 135,74	1 256 909,69	26 088,76	533 055,47	1 532 570,79	28 260,98	612 685,85	1 890 468,83	21 937,35	302 710,78	557 660,75
	Výnos ²	-4,58%	2,67%	3,15%	4,36%	4,28%	4,28%	13,04%	5,92%	5,44%	-12,25%	-2,73%	-1,99%
Portfolio životního cyklu 7	Zisk ¹	23 441,51	454 985,05	1 213 459,74	26 092,88	533 235,24	1 533 640,15	28 672,52	629 462,79	1 970 269,22	21 279,73	287 852,55	519 595,79
	Výnos ²	-6,23%	2,38%	2,94%	4,37%	4,29%	4,28%	14,69%	6,24%	5,67%	-14,88%	-3,39%	-2,49%
Portfolio životního cyklu 8	Zisk ¹	23 039,28	448 184,14	1 194 780,13	26 128,36	539 037,13	1 569 151,10	29 134,55	654 689,71	2 106 943,78	20 669,01	275 033,21	487 413,14
	Výnos ²	-7,84%	2,20%	2,85%	4,51%	4,41%	4,41%	16,54%	6,69%	6,03%	-17,32%	-3,99%	-2,95%
Portfolio životního cyklu 9	Zisk ¹	22 632,92	443 148,25	1 186 323,18	26 179,49	547 628,13	1 622 658,84	29 628,98	685 517,64	2 284 754,98	20 050,47	261 468,49	454 048,21
	Výnos ²	-9,47%	2,06%	2,81%	4,72%	4,60%	4,60%	18,52%	7,23%	6,47%	-19,80%	-4,66%	-3,48%
Portfolio životního cyklu 10	Zisk ¹	22 198,20	425 075,47	1 103 010,98	26 121,09	536 172,94	1 551 479,11	29 932,77	687 111,17	2 261 561,90	19 455,44	250 816,11	428 468,51
	Výnos ²	-11,21%	1,55%	2,38%	4,48%	4,35%	4,35%	19,73%	7,25%	6,41%	-22,18%	-5,22%	-3,91%
Portfolio životního cyklu 11	Zisk ¹	21 787,09	441 010,62	1 217 186,23	26 384,98	579 024,09	1 827 396,55	30 749,70	776 023,89	2 873 500,86	19 314,86	235 222,85	391 659,74
	Výnos ²	-12,85%	2,00%	2,96%	5,54%	5,26%	5,26%	23,00%	8,65%	7,68%	-22,74%	-6,09%	-4,61%
Celková investovaná částka		25 000,00	375 000,00	750 000,00	25 000,00	375 000,00	750 000,00	25 000,00	375 000,00	750 000,00	25 000,00	375 000,00	750 000,00

Minimální scénář: Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít až o celou investovanou částku. To neplatí pro Garantovaný fond a Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem, kde Minimálním scénářem je Stresový scénář.

¹ Ziskem se rozumí Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)

² Výnosem se rozumí Průměrný výnos každý rok

Měsíční aktualizace hodnot scénářů výkonnosti je k dispozici na webových stránkách <https://www.cpp.cz/klientsky-servis/dokumenty/zivotni-rizikove-a-urazove-pojisteni/sdeleni-klucovych-informaci>.

Uvedené scénáře ukazují, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době držení investice a při alokaci 100 % do daného fondu. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty investice (bez ohledu na vstupní věk pojištěného a při pojistné době 30 let) na vývoji finančních trhů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na datech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Odkaz na tyto podklady naleznete na <https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni/investicni-strategie-vynosnost-fondu-a-portfolii>.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady podkladového aktiva, nezahrnují však náklady produktu investičního životního (tyto náklady jsou uvedeny níže v tabulce v položce „Náklady celkem“).

Při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není investováno celé zaplacené pojistné, ale část pojistného je vždy spotřebována na krytí sjednané pojistné ochrany.

Co se stane, když ČPP není schopna uskutečnit výplatu?

V tomto odstavci máme na mysli závazky z pojistných smluv, nikoli utrpené finanční ztráty z vložených investic (které jsou možné). Podílové jednotky podílového účtu vedeného u pojistné smlouvy slouží pouze pro evidenci v rámci investičního životního pojištění a nejsou podílovými listy, akciemi či jinými investičními nástroji. Nevlastníte tedy podkladová aktiva, a tedy nejste ani přímo ohrožen, pokud by obhospodařovatel nebyl schopen uskutečnit výplatu.

Podkladová aktiva vlastní Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Za závazky vyplývající z pojištění ručí ČPP. Bezpečnost finančních prostředků vedených na podílovém účtu životního pojištění a dostatek finančních prostředků pojišťovny na výplatu pojistných plnění v případě pojistné události je regulována zákonem č. 277/2009 Sb., o pojištnictví a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

Zpráva o solventnosti a finanční situaci ČPP je umístěna na webových stránkách www.cpp.cz v sekci O Společnosti/Profil/Údaje o pojišťovně, 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 30 let

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Jsou zde započteny veškeré náklady uvedené v příslušném Přehledu.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení (pro 1 rok, pro 15 let a pro 30 let). Zahrnují možné pokuty za předčasně ukončení. Údaje předpokládají, že ročně investujete / zaplatíte pojistné 25.000 Kč (1.000 €). Náklady jsou kalkulovány pro modelový příklad při ročním zhodnocení fondu 3 %. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Investice 25 000 Kč (1 000 €) ročně		Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech	Pokud ukončíte pojištění po 30 letech
Investované pojistné (hodnoty v Kč)		25 000	375 000	750 000
Náklady celkem (hodnoty v Kč, bez ohledu na zvolenou alokaci)		11 561	64 021	74 278
Dopad ročních nákladů bez ohledu na zvolenou alokaci		48,25 %	2,66 %	0,81 %
Dopad ročních nákladů při alokaci 100 % do fondu/portfolia	Conseq Invest Akcie Nové Evropy	49,58 %	3,99 %	2,14 %
	Balancované portfolio	50,09 %	4,50 %	2,65 %
	Portfolio nových ekonomik	50,36 %	4,77 %	2,92 %
	Progresivní portfolio	50,44 %	4,85 %	3,00 %
	Garantovaný fond	48,25 %	2,66 %	0,81 %
	Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	48,25 %	2,66 %	0,81 %
	Portfolio životního cyklu 1	49,61 %	4,02 %	2,17 %
	Portfolio životního cyklu 2	49,67 %	4,08 %	2,23 %
	Portfolio životního cyklu 3	49,77 %	4,18 %	2,33 %
	Portfolio životního cyklu 4	49,80 %	4,21 %	2,36 %
	Portfolio životního cyklu 5	49,89 %	4,30 %	2,45 %
	Portfolio životního cyklu 6	49,97 %	4,38 %	2,53 %
	Portfolio životního cyklu 7	49,99 %	4,40 %	2,55 %
	Portfolio životního cyklu 8	50,07 %	4,48 %	2,63 %
	Portfolio životního cyklu 9	50,10 %	4,51 %	2,66 %
	Portfolio životního cyklu 10	50,16 %	4,57 %	2,72 %
Portfolio životního cyklu 11	50,23 %	4,64 %	2,79 %	

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci pojistné doby (určené pro modelový příklad na 30 let),
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně		Jednorázové náklady		Průběžné náklady		Vedlejší náklady	
		Náklady na vstup ¹	Náklady na výstup ²	Transakční náklady	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady ³	Výkonnostní poplatky	Odměny za zhodnocení kapitálu
A) bez ohledu na alokaci		0,61 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %	0,00 %	0,00 %
B) při alokaci 100 % do fondu / portfolia	Conseq Invest Akcie Nové Evropy	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,49 %	0,00 %	0,00 %
	Balancované portfolio	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,00 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio nových ekonomik	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,27 %	0,00 %	0,00 %
	Progresivní portfolio	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,35 %	0,00 %	0,00 %
	Garantovaný fond	0,61 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %	0,00 %	0,00 %
	Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	0,61 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 1	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,52 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 2	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,58 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 3	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,68 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 4	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,71 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 5	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,80 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 6	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,88 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 7	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,90 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 8	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,98 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 9	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,01 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 10	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,07 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 11	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,14 %	0,00 %	0,00 %	

¹ Ve variantě A je vyčíslen dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Náklady na distribuci jsou rovněž zahrnuty. Ve variantě B je navíc zahrnut poplatek, který závisí na pojistném produktu a je placen při vstupu do investice.

² Ve variantě A je vyčíslen dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnutá.

³ Ve variantě A je vyčíslen dopad nákladů, který každý rok vynakládáme na správu pojištění. Poplatek 2,5 % ze zaplaceného pojistného, poplatek za vedení účtu 0–35 Kč měsíčně, náklady na pojistnou ochranu a inkasní poplatek. Ve variantě B je navíc zahrnut dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.

Prosíme, seznamte se pečlivě s Přehledem, zejména s pořizovacími náklady pojištění.

Zprostředkovatel pojištění, který poskytuje poradenství o tomto produktu s investiční složkou 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 investice.

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

Doporučená/minimální požadovaná doba držení: doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 65 let pojištěného. Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně na deset let (s výjimkou možnosti kratší pojistné doby od 5 let pro osoby starší 55 let).

Od pojistné smlouvy můžete odstoupit do 30 dnů od jejího uzavření.

Investiční životní pojištění je pojištění dlouhodobého charakteru a jeho předčasné ukončení je vždy nevýhodné nejen vzhledem k již vloženým finančním prostředkům, ale znamená také trvalé ukončení kvalitního pojistného krytí. Za předčasné zrušení pojistné smlouvy z Vaší strany je účtován poplatek 500 Kč. Nevýhodnost předčasného ukončení pojistné smlouvy je také z důvodu ztráty daňového zvýhodnění a nutnosti dodanit.

V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy.

Možnosti a podmínky zrušení investice: Je-li v pojistné smlouvě dohodnuta varianta „možnost výběru z podílového účtu“, máte právo požadovat prodej části podílových jednotek z účtu. Prodej části podílových jednotek, je možný jen v případě, že je hodnota účtu kladná, a tedy je z čeho vybírat. Maximální množství prodávaných podílových jednotek se řídí podmínkou, že tímto prodejem nedojde dle předpokládaného vývoje hodnoty účtu po prodeji při nulovém zhodnocení k zániku pojištění z důvodu nedostatečnosti hodnoty účtu k úhradě poplatků po uplynutí období, ve kterém může být evidován akumulovaný dluh. Minimální výše výplaty je 3.000 Kč. Prodej podílových jednotek je 1x za pojistný rok zdarma, každý další prodej je zpoplatněný dle Přehledu í částkou 50 Kč.

Období, kdy je možné žádat o výběr části podílových jednotek, je individuální pro každou pojistnou smlouvu. Je-li obsah pojistné smlouvy orientován převážně na krytí rizik, pak prodej části podílových jednotek lze zpravidla realizovat až v poslední čtvrtině pojistné doby, tedy třeba až po 22 letech držení produktu.

Důsledky zrušení investice: Prodej části podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění, ale může ovlivnit výši pojistného plnění při smrti prvního pojištěného. Prodejem podílových jednotek ztratíte výhodu daňové uznatelnosti zaplaceného pojistného a v minulosti uplatněné daňové výhody budete muset dodatečně dodanit.

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), 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). 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) nebo Kanceláři ombudsmana České asociace pojišťoven (www.ombudsmanacap.cz), v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi (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, předmluvní informace k investicím dle čl. 8 a čl. 9 nařízení SFDR, dále obdržíte přílohy k pojistné smlouvě, zejména příslušné Pojistné podmínky, Oceňovací tabulky a Přehled.

Informace o dosavadní výkonnosti jsou k dispozici na:

<https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni/investicni-strategie-vynosnost-fondu-a-portfolii>

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>.

Informace o udržitelnosti pro fondy investující dle čl. 8 a čl. 9 nařízení SFDR jsou k dispozici na webových stránkách: <https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni#esg>.