

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k Investičnímu životnímu pojištění Štístko

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o produktu investičního životního pojištění. Produkt umožňuje investovat část finančních prostředků do několika vybraných fondů či portfolií. Ke každému z nich je vytvořeno samostatné sdělení klíčových informací. 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.

Produkt: Investiční životní pojištění Štístko

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

Dohledovým orgánem je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (www.cnb.cz).

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno dne 15. 11. 2016.

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

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

Cíle: Cílem produktu je zkombinovat

- **pojistnou ochranu** vůči nepříznivým událostem, jako je zejména smrt, nemoc či úraz – tato část pojistného, která je určena na úhradu pojistného krytí, se neinvestuje
- s možností **část pojistného**, které není určeno na krytí rizik nebo poplatků spojených s pojištěním, **investovat do fondů kolektivního investování, vnitřních fondů pojišťovny a dalších investičních nástrojů ČPP**, a to v závislosti na tom, jaké finanční ztráty jste schopni nést, a jakou preferujete doporučenou dobu investování.

Upozorňujeme Vás, že v první polovině trvání pojištění nemusí být ani část zaplaceného pojistného investována dle Vámi zvoleného alokačního poměru, ale může být použita na úhradu tzv. akumulovaného dluhu, tj. dluhu, který vzniká, když se podílový účet dostane do záporné hodnoty vlivem výkyvů na kapitálových trzích.

Část pojistného, která je investována, je pro každou pojistnou smlouvu jiná a mění se během trvání pojištění. Záleží na tom, jak bude Vaše pojistná smlouva při jejím uzavření nastavena nebo zda plánujete investovat volné finanční prostředky formou mimořádného pojistného.

Jak produkt funguje (Následující informace Vám pomohou s nastavením pojistné smlouvy)

Pojistné, které pravidelně platíte, je připisováno **na podílový účet** vedený u pojistné smlouvy. Na počátku každého kalendářního měsíce ČPP z podílového účtu (ať je kladný či záporný; bez ohledu na to, zda je zaplacené pojistné) odečítá poplatky za pojištěná rizika, poplatek za vedení účtu a inkasní poplatky. Z podílového účtu jsou dále odečítány poplatky související s uzavřením pojistné smlouvy, resp. se změnou výše pojistného, tzv. pořizovací náklady pojištění a jednorázové poplatky za změnu pojištění. Všechny poplatky jsou uvedeny v Přehledu poplatků a parametrů pojištění (dále jen „Přehled“).



Podílový účet je:	
záporný	kladný
<ul style="list-style-type: none">• pokud celkové odečtené poplatky převyšují částku pojistného, kterou jste zaplatili.Vzniká akumulovaný dluh, a to i v případě, kdy řádně platíte pojistné, zejména v první polovině trvání pojištění. Důvodem může být nízká částka, kterou platíte na podílový účet, nebo vliv výkyvů na kapitálových trzích.ČPP použije veškeré zaplacené pojistné (běžné i mimořádné) na splacení tohoto dluhu a žádnou část pojistného neinvestuje.Uvedené se nedotýká sjednaných pojištění ani Vaší povinnosti platit pojistné. Z účtu je dále strháváno rizikové pojistné i veškeré relevantní poplatky.Pokud je pojistná smlouva v akumulovaném dluhu i po uplynutí poloviny pojistné doby, pak pojištění zaniká.	<ul style="list-style-type: none">• pokud celkové zaplacené pojistné převyšuje odečtené poplatky.Dochází k investování zaplaceného pojistného do Vámi zvolených investičních nástrojů ČPP, tzv. alokačního poměru.Zaplacené pojistné je převáděno na podílové jednotky, a to za nákupní ceny daného investičního aktiva. Hodnota Vašeho podílového účtu se stanoví vynásobením počtu na něm evidovaných podílových jednotek jejich prodejní cenou.Nákupní i prodejní cena podílových jednotek a hodnota podílového účtu jsou stanoveny v závislosti na vývoji tržních cen konkrétních podkladových aktiv portfolia, tj. i v závislosti na vývoji kapitálového trhu.V případě nepříznivého vývoje nemusí být dosaženo očekávaného výnosu, výnos může být i záporný, není proto zaručena ani návratnost původně investované částky. Nesete investiční riziko v plném rozsahu. Výjimkou jsou pouze garantované fondy, u kterých ČPP zaručuje v Přehledu minimální výnos. Lze sjednat automatický přesun z jiných portfolií do garantovaného fondu.

Částky pojistného plnění či odkupného vyplácené ČPP z investičního životního pojištění se odvíjí od hodnoty Vašeho podílového účtu; předpokládaná výše pojistného plnění v případě smrti pojištěného i výše odkupného v jednotlivých letech trvání pojištění je uvedena v **modelaci** vývoje pojištění, kterou obdržíte před sjednáním pojištění, a kterou si zároveň můžete vyžádat i u zprostředkovatele pojištění.

Sdělení klíčových informací ke všem investičním možnostem zvoleným v rámci Vaší pojistné smlouvy pro alokaci pojistného je možno nalézt na webových stránkách pojišťovny.

Pro koho je produkt určen:

Pojištění je vhodné zejména pro děti a dospělé do 26 let a klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit blízké pro případ nenadálých událostí
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky
- mít garantovanou zvolenou částku vyplácenou v případě úmrtí
- akceptují míru rizika podle zvolené investiční strategie
- chtějí aktivně ovlivňovat investiční složku pojištění různou volbou investiční strategie.

Na co dát pozor

- u fondů a portfolií, vyjma garantovaných fondů, není výše zhodnocení garantována
- aktuální hodnota individuálního podílového účtu kolísá v závislosti na vývoji tržních cen podkladových aktiv
- není garantována pojistná částka při dožití
- předčasné zrušení smlouvy je finančně nevýhodné
- nezaplacením pojistného pojištění zanikne až na základě upomínky ČPP a ČPP má právo na pojistné do zániku pojištění, v případě neplacení je soudně vymahatelné.

Pojistné plnění:

Na pojistné plnění vznikne nárok, nastane-li pojistná událost z jakéhokoliv sjednaného pojištění za podmínek a v rozsahu dle pojistné smlouvy a jejích součástí. Tato tabulka poskytuje stručný přehled pojistného plnění. Podrobné informace naleznete v příslušných pojistných podmínkách.

Pojištění	Pojistné plnění ve výši / formě
Smrti	sjednané pojistné částky nebo hodnoty účtu v případě úmrtí
Závažných onemocnění a poranění	sjednané pojistné částky v případě diagnózy vybraného onemocnění
Úrazové	sjednané pojistné částky trvalých následků úrazu, při léčení úrazu doma i v nemocnici, smrti úrazem, zlomenin
Pro případ nemoci	sjednané pojistné částky při pobytu v nemocnici
Hospitalizace s doprovodem	sjednané pojistné částky v případě doprovodu pojištěného dítěte v nemocnici
Závislosti na péči II. - IV. stupně	sjednané pojistné částky v případě příznání závislosti úřady
Příspěvku na pořízení zvláštní pomůcky	proplacení spoluúčasti při pořízení invalidního vozíku, asistenčního psa nebo jiné pomůcky, pokud je na ní dle zákona nárok
Ošetřování členem rodiny	sjednané pojistné částky v případě ošetřování pojištěného dítěte
Zdravotní asistence	informací o lécích, lékárnách, pomoci při hospitalizaci, při objednání
Pro případ smrti 2. / 3. pojištěného	sjednané pojistné částky pro případ smrti
Zproštění od placení pojistného	pojistné hradí pojistitel

Na pojistné plnění má nárok pojištěný, resp. jeho zákonný zástupce. V případě pojištění pro případ smrti 1. pojištěného má na pojistné plnění nárok osoba stanovená podle občanského zákoníku a v případě pojištění pro případ smrti 2. nebo 3. pojištěného se plní 1. pojištěnému, resp. jeho zákonnému zástupci. Vy, jako pojistník, máte nárok na pojistné plnění pro případ dožití se stanoveného věku a na odkupné, na které vzniká nárok v případě předčasného ukončení pojištění.

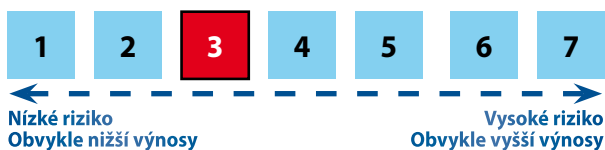
Přesímé, seznamte se pečlivě s pojistnými podmínkami, neboť ČPP ve svých pojistných podmínkách stanovuje způsob výpočtu pojistného plnění v případě pojistné události a také případy, při kterých neposkytuje anebo snižuje pojistné plnění, jedná se o tzv. výluky z pojištění.

Pojistná doba:

Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně **pět let**. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 65 let, děti do 26 let, aniž by bylo nutné dokládat potvrzení o studiu. **Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 20 let prvního pojištěného.**

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do produktu. SRI souvisí s výkyvy na finančních trzích (tržní riziko) a s kreditním rizikem pojišťovny (úvěrové riziko) v době tvorby tohoto sdělení. Společnosti bez přiděleného ratingu jsou zařazeny do třídy 3, což odpovídá **středně nízkému riziku**.



Investiční složka nese měnové riziko. Můžete ztratit veškerý investovaný kapitál. Nad rámec sjednaného pojistného a poplatků uvedených v Přehledu nenesete riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností. Jiná rizika nezohledněná v SRI vyjádřeném výše jsou uvedena v jednotlivých Sděleních klíčových informací ke všem investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy a ty jsou k dispozici na webových stránkách pojišťovny www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Scénáře výkonnosti Investičního životního pojištění Štítko

Tato tabulka pomocí modelových příkladů ilustruje, jak by mohla fungovat Vaše investice v závislosti na době držení produktu a rozsahu sjednaného pojištění/variantě. Pro obě varianty platí, že pojištěná osoba (dítě) vstupuje do pojištění ve věku 2 let a pojištění je sjednáno na **18 let (tj. do 20 let pojištěného)**, měsíční pojistné je **500 Kč** a předpoklad průměrného ročního zhodnocení 0 %.

Varianta Investice:

- základní pojištění pro případ smrti s pojistnou částkou 5.000 Kč

Varianta Riziko:

Pojištěná osoba (dítě) vstupuje do pojištění ve věku 2 let a pojištění je sjednáno na 18 let (tj. do 20 let pojištěného).

- základní pojištění pro případ smrti s pojistnou částkou 5.000 Kč,
- pojištění závažných onemocnění a poranění s konstantní pojistnou částkou 500.000 Kč,
- pojištění trvalých následků úrazu (s TOP progresí od 0,001 %) s pojistnou částkou 500.000 Kč,
- pojištění denního odškodného za dobu léčení úrazu plnění od 10. dne zpětně s pojistnou částkou 200 Kč,
- pojištění denního odškodného za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne s pojistnou částkou 200 Kč,
- pojištěné denního odškodného za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne bez progresu s pojistnou částkou 200 Kč.

Scénáře výkonnosti (hodnoty v CZK)	Po 1 roce	Po 3 letech	Po 5 letech	Po 18 letech
Zaplacené pojistné	6 000	18 000	30 000	108 000
Varianta Investice <i>Stav účtu</i>	3 725	11 176	18 626	86 427
Varianta Riziko <i>Stav účtu</i>	2 024	6 459	11 063	53 807

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak dlouho si produkt ponecháte.

Vaše maximální ztráta by byla, kdybyste přišli o všechny své investice (zaplacené pojistné).

Daňové předpisy České republiky mohou ovlivnit skutečnou výši vyplacené částky.

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, kterých 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 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. Na této webové stránce naleznete i další informace o bezpečnosti životního pojištění.

S jakými náklady je investice spojena?

Tabulka níže ukazuje zaplacené náklady v závislosti na době držení produktu a rozsahu sjednaného pojištění/variantě. Náklady zahrnují náklady na sjednaná pojištění, pořizovací náklady pojištění a poplatky dle Přehledu, aktuální Přehled je k dispozici na webových stránkách pojišťovny. Dokument obsahuje pravidelné měsíční poplatky za vedení podílového účtu, jednorázové poplatky, poplatky za jednotlivá připojištění, pořizovací náklady pojištění a další parametry pojištění.

Náklady, které jsou spojené s investiční složkou, jsou uvedené v jednotlivých dokumentech „Sdělení klíčových informací“ k investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy.

Náklady v čase (CZK)	Po 1 roce		Po 3 letech		Po 5 letech		Po 18 letech	
Zaplacené pojistné	6 000		18 000		30 000		108 000	
Varianta Investice <i>Odečtené náklady</i>	2 275	38%	6 824	38%	11 374	38%	21 573	20%
Varianta Riziko <i>Odečtené náklady</i>	3 976	66%	11 541	64%	18 937	63%	54 193	50%

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

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

Doporučená/minimální požadovaná doba držení: doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do **20 let prvního pojištěného**. Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně **pět let**. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 65 let, děti do 26 let, aniž by bylo nutné dokládat potvrzení o studiu.

Možnosti a podmínky zrušení produktu:

Podmínky předčasného výběru z pojištění v případě, že pojistná smlouva nadále pokračuje:

Předčasný výběr z pojištění, tzv. prodej částí 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 částkou 50 Kč. V případě, že je hodnota účtu nižší, než doposud neuhrazené pořizovací náklady, nebo je dokonce záporná, není možné prodej částí podílových jednotek realizovat. Období, kdy je možné žádat o výběr částí podílových jednotek, je individuální pro každou pojistnou smlouvu. Je-li obsah pojistné smlouvy orientován převážně na krytí rizik, pak prodej částí podílových jednotek lze zpravidla realizovat až v druhé polovině pojištění, tedy třeba až po deseti letech držení produktu.

Důsledky předčasného výběru: Prodej částí podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění, ale může ovlivnit výši pojistného plnění při smrti prvního pojištěného, kdy se plnění stanoví jako vyšší z obou hodnot, tj. buď pojistné částky pro případ smrti nebo aktuální hodnoty podílového účtu.

Dojde též k ponížení stavu podílového účtu.

Podmínky zrušení pojistné smlouvy:

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

Důsledky zrušení investice: Investiční životní pojištění je produktem dlouhodobého charakteru a jeho předčasné ukončení je vždy nevýhodné, nejen vzhledem k již vloženým finančním prostředkům, ale znamená také trvalé ukončení kvalitního pojistného krytí. Část zaplacených finančních prostředků byla použita na úhradu nákladů spojených se vznikem pojištění a jeho zavedením do informačního systému. Po celou dobu placení pojistného je průběžně odečítána poměrná část správních nákladů. I když je naší trvalou snahou celkové náklady minimalizovat, tvoří zejména pořizovací náklady pojištění nezanedbatelnou položku. Další část vložených finančních prostředků se pravidelně odečítá na úhradu pojistného za dohodnutá riziková pojištění.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně konkrétního produktu nebo na jednání pojistitele či zprostředkovatele lze podat písemně (poštou nebo e-mailem), telefonicky nebo osobně na kterémkoliv obchodním místě pojišťovny uvedeném na webových stránkách <http://www.cpp.cz/obchodni-mista/>.

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

web: www.cpp.cz **klíčková linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

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. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě neživotního pojištění podat České obchodní inspekci (www.coi.cz), nebo v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte Sdělení klíčových informací ke všem investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy, které jsou v nabídce ČPP, 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 Přehled poplatků.

Klíčové informace o pojištění s investiční složkou jsou k dispozici k nahlédnutí, případně ke stažení na webových stránkách pojišťovny www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění. Pokud toto sdělení klíčových informací obdržíte na jiném trvalém nosiči dat než na papíře nebo prostřednictvím internetových stránek máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Aniž by byla dotčena možnost ad hoc kontroly, toto sdělení klíčových informací je aktualizováno nejméně jednou za 12 měsíců.