

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k Investičnímu životnímu pojištění Štítko

## 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 Štítko

**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 **klíčová linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

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

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno dne 15. 11. 2017.

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

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Produkt, o jehož koupi nebo podstatné 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.

Další informace o produktu, o tom jak funguje a na co dát pozor najdete i v dokumentu „Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy“, který Vám byl předán v před-smluvní fázi sjednávání pojištění.

## Pro koho je produkt určen:

Pojištění je vhodné zejména pro děti a pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, 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.

## Pojistné plnění:

V rámci tohoto produktu je možné sjednat celou řadu pojištění, která si můžete volit a různě kombinovat. 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
Pobyty v nemocnici z důvodu 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 přiznání 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 pro 2. / 3. pojištěného	pojistné hradí pojišťovna

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 pojišťovník, máte nárok na pojistné plnění pro případ dožití se stanoveného věku a na odkupné, na které vzniká nárok v případě předčasného ukončení pojištění.

**Prosíme, seznamte se pečlivě s pojistnými podmínkami, neboť ČPP v nich stanovuje způsob výpočtu pojistného plnění v případě pojistné události a také případy, při kterých neposkytuje nebo 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 až do věku 26 let, aniž by bylo nutné dokládat potvrzení o studiu. Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do **20 let prvního pojištěného**.

## Pojištění může zaniknout zejména z těchto důvodů:

- uplynutí pojistné doby,
- zánik pojistného zájmu či pojistného nebezpečí,
- smrt prvního pojištěného,
- odmítnutí pojistného plnění,
- smrt pojišťovníka, je-li odlišný od pojištěného, a to v případě, že pojištěný na trvání pojištění nemá zájem,
- odvolání souhlasu se zpracováním citlivých osobních údajů,
- neplacení pojistného marným uplynutím dodatečně lhůty k jeho zaplacení stanovené v upomínce ČPP.

Pojišťovník je dle zákona oprávněn **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 běžného 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 <sup>1</sup>	Úroveň rizika <sup>2</sup>	Doporučená délka držení <sup>3</sup>	Fondy/portfolia v nabídce se 100% alokací	SRI <sup>1</sup>	Úroveň rizika <sup>2</sup>	Doporučená délka držení <sup>3</sup>
<b>Conseq Progressivní portfolio<sup>4</sup></b> 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.	3	Středně nízká	5 let	<b>CONSEQ Portfolio životního cyklu<sup>4</sup></b> 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.	2, 3	Nízká až středně nízká	1 – 7 let (záleží na portfoliu)
<b>Conseq Balancované portfolio<sup>4</sup></b> 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.	3	Středně nízká	3 roky	<b>Garantovaný fond<sup>6</sup></b> 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 poplatků a parametrů.	2	Nízká	15 let
<b>Conseq Portfolio nových ekonomik<sup>4</sup></b> 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.	3	Středně nízká	7 let	<b>Pioneer Fund Solutions – Balanced<sup>4</sup></b> Usiluje o dosažení zhodnocení kapitálu a zvýšení příjmu ve střednědobém až dlouhodobém horizontu investováním primárně do investičních fondů s cílem zajistit diverzifikované portfolio investičních strategií. Až 65 % aktiv může investovat do akcií. Fond dále může investovat do komodit a nemovitostí prostřednictvím investic do vhodných cenných papírů a dalších finančních aktiv. Až 20 % aktiv může investovat do komoditních certifikátů. Fond může také investovat do investičních fondů, které se řídí alternativními strategiemi.	3	Středně nízká	4 roky
<b>Conseq Invest Akciový fond<sup>5</sup></b> 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.	4	Střední	5 let				

<sup>1</sup> 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?“.

<sup>2</sup> Představuje slovní vyjádření SRI.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Jedná se o investiční instrumenty ČPP, obhospodařované podle zákona o cenných papírech.

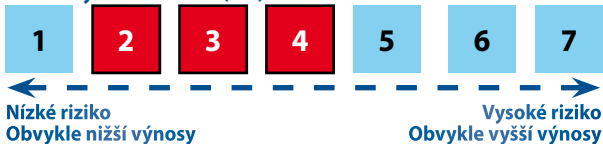
<sup>5</sup> Jedná se o kolektivní fond ve smyslu zákona o kolektivním investování.

<sup>6</sup> Jedná se o vnitřní fond pojišťovny, který se řídí zákonem o pojišťovnictví vč. navazujících prováděcích vyhlášek.

**Podrobnější informace týkající se jednotlivých fondů najdete v klíčových informačních dokumentech k jednotlivým investičním možnostem k Vašemu pojistnému produktu a na webových stránkách pojišťovny [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz).**

## 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 střední úroveň** a je **velmi nepravděpodobné až možné**, 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. Výkonnost investičních možností je zobrazená v jednotlivých klíčových informačních dokumentech k těmto investičním možnostem. **Informace k vývoji Vašeho účtu naleznete v dokumentu Modelace pojištění, který Vám byl předán před sjednáním pojistné smlouvy.**



**Ochrana proti budoucí výkonnosti trhů je při volbě investice do Garantovaného fondu.** Investice do ostatních fondů a portfolií nese měnové 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. Nad rámec sjednaného pojistného a poplatků uvedených v příslušném Přehledu poplatků a parametrů pojištění (dále jen „Přehled poplatků“) nenesete riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností. Prosím, berte na vědomí, že riziko produktu může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt s investiční složkou není držen doporučenou dobou držení. 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](http://www.cpp.cz) v sekci Životní a úrazové pojištění.

## Scénáře výkonnosti

Investice je umístěna dle investiční strategie Vámi zvolené, popřípadě do konkrétních portfolií z nabídky ČPP či jejich kombinace podle toho jak jste si zvolil. Z tohoto důvodu zobrazení scénářů výkonnosti není možné. Výkonnost Vaší pojistné smlouvy závisí na vývoji ceny vybraného fondu nebo portfolia. Pro případ smrti se pojistné plnění stanoví jako vyšší z obou částek, tj. buď pojistné částky stanovené v pojistné smlouvě nebo aktuální hodnotu podílového účtu.

## 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 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](http://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?

### Náklady v čase

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 poplatků. Nejsou zde uvedeny náklady na správu fondů. Informace o nákladech jednotlivých investičních možnostech naleznete v klíčových informačních dokumentech k této možnosti. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení (pro 1 rok, pro polovinu pojistné doby 7,5 let a pro celou pojistnou dobu 15 let). Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že ročně investujete / zaplatíte pojistné 25.000 Kč (1.000 €). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu změnit.

Investice 25.000 Kč (1.000 €) Scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 7,5 letech	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech
Zaplatené pojistné (hodnoty v Kč)	25.000 Kč	200.000 Kč	375.000 Kč
<b>Náklady celkem (hodnoty v Kč)</b>	6.558 Kč	34.687 Kč	43.374 Kč
<b>Dopady na výnos (RIY) ročně</b>	26,89 %	6,15 %	1,62 %

### 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 15 let),
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	1,05 %	Dopad nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Náklady na distribuci jsou rovněž zahrnuty.
	Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnuta.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	
	Jiné průběžné náklady	0,50 %	Dopad, nákladů, který každý rok vynakládáme na správu pojištění. Poplatek 2,5 % ze zaplaceného pojistného, poplatek za vedení účtu 35 Kč měsíčně, náklady na pojistnou ochranu a inkasní poplatek.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	

### Prosíme, seznamte se pečlivě s Přehledem poplatků, 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 **20 let prvního pojištěného**. Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to **minimálně na pět let**. Nejdéle lze pojištění dospělých osob do 65 let, dětí až do věku do 26 let, aniž by bylo nutné dokládat potvrzení o studiu. Modelový příklad pro kalkulaci nákladů počítá s pojistnou dobou 15 let.

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

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

Předčasný výběr z pojištění, tzv. prodej části podílových jednotek, je možný jen v případě, že je hodnota účtu kladná, a tedy je z čeho vybírat. Maximální množství prodáváných 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 zpoplatněn dle Přehledu poplatků částkou 50 Kč.

**Důsledky předčasného výběru:** Prodej částí podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění, ale může ovlivnit výši pojistného plnění při smrti prvního pojištěného.

### 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. Za předčasné zrušení pojistné smlouvy z Vaší strany je účtován poplatek 500 Kč.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

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

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

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

Pokud pro Vás stanovisko pojištětele 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 pojištětelem 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](http://www.coi.cz)), nebo v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi ([www.finarbitr.cz](http://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 (prostřednictvím internetových stránek), Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění ze softwaru pojištětele 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 a o jednotlivých investičních možnostech** jsou k dispozici k nahlédnutí, případně ke stažení na webových stránkách pojišťovny [www.cpp.cz](http://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.