

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k Výběrovému životnímu pojištění Maximum Evolution Plus

## Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o produktu investičního životního pojištění. Produkt umožňuje investovat část finančních prostředků do několika vybraných fondů či portfolií, a právě klíčové informace o investiční složce produktu investičního životního pojištění, do níž je investována část zaplaceného pojistného, jsou obsaženy v tomto dokumentu. 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: Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION 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“, „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) klientská 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](http://www.cnb.cz)).

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno na datech ze dne 15. 11. 2022, resp. 31. 10. 2022 (fondy Partners). Platnost dokumentu od 1. 1. 2023.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

## O jaký produkt se jedná?

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

**Cíle:** Cílem investiční složky je dosahovat 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 (netýká se garantovaných fondů) mimo jiné do podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů, akcií, komodit či high yield dluhopisů a realitních fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Měnové riziko je převážné 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.

## Pojistné plnění:

Informace o pojistném plnění z jednotlivých pojištění jsou k dispozici v Informačním dokumentu o pojistném produktu.

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 pojistník, máte nárok na odkupné, na které vzniká nárok v případě předčasného ukončení pojištění. 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 ČPP v nich 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:

Informace o pojistné době jsou k dispozici v Informačním dokumentu o pojistném produktu.

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

Pojistitel 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 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 <sup>1</sup>	Úroveň rizika <sup>2</sup>	Doporučená délka držení <sup>3</sup>
<b>Conseq Progresivní portfolio<sup>4</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> 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.	4	Střední	5 let
<b>Conseq Balancované portfolio<sup>4</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> 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.	3	Středně nízká	3 roky
<b>Partners 7 Star<sup>5</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> Partners investiční společnost, a. s.			
Cílem je dosahovat dlouhodobého zhodnocení kapitálu prostřednictvím participace na vývoji akciových trhů sedmi vybraných vyspělých zemí se stabilním a fungujícím demokratickým systémem. Jedná se o tyto trhy: USA, Velká Británie, Švýcarsko, Švédsko, Austrálie, Nový Zéland a Kanada. Na těchto sedmi trzích bude investováno minimálně 50 % aktiv fondu, nejvíce zpravidla v USA. Doplňkově je možno investovat na dalších světových akciových trzích. Strategie je dynamická, a tedy obsahuje i takové rizikové investice jako jsou akcie.	3	Středně nízká	5 let

<b>Partners Universe 6<sup>5</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> Partners investiční společnost, a. s.			
Cílem je nabídnout klientovi konzervativnější cestu investování do cenných papírů. Výchozí podíl rizikové složky tvoří pouze 15 % z celého investičního portfolia. Strategie fondu je konzervativní, a tedy obsahuje převážně české státní dluhopisy, které tvoří zhruba 85 % portfolia.	2	Nízká	3 roky
<b>Partners Universe 10<sup>5</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> Partners investiční společnost, a. s.			
Cílem je poskytnout klientovi diverzifikované portfolio fondů, které plně pokryje jeho investiční potřeby. Strategie fondu je dynamická, a tedy obsahuje i takové rizikové investice jako jsou akcie, komodity či high yield dluhopisy. Tyto tvoří zhruba 70 % portfolia.	3	Středně nízká	5 let
<b>Partners Universe 13<sup>5</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> Partners investiční společnost, a. s.			
Cílem je poskytnout klientovi diverzifikované portfolio fondů, které plně pokryje jeho investiční potřeby. Strategie fondu je dynamická, s výchozím podílem rizikových investic jako jsou akcie, komoditní fondy či high yield dluhopisy, ve výši 90 %.	3	Středně nízká	5 let
<b>CONSEQ Portfolio životního cyklu<sup>4</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> 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.	2, 3, 4	Nízká až střední	1 – 7 let (záleží na portfoliu)
<b>Garantovaný fond<sup>6</sup></b> <b>Tvůrce produktu investičního životního pojištění:</b> 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.	2	Nízká	30 let
<b>Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem<sup>6</sup></b> <b>Tvůrce produktu investičního životního pojištění:</b> 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.	2	Nízká	30 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.

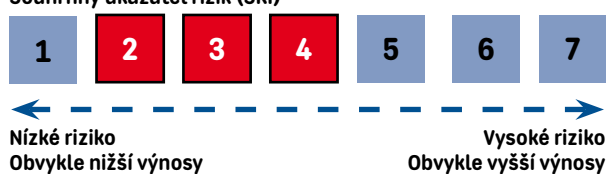
<sup>4</sup> Jedná se o investiční instrumenty ČPP, obhospodařované podle zákona o cenných papírech.

<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.

## 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 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 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 dobu držení.

### 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
Progresivní portfolio	Zisk <sup>1</sup>	21 259,11	313 308,85	603 041,55	25 158,46	387 561,76	799 523,69	28 873,08	487 287,85	1 099 596,72	20 040,92	251 305,83	429 351,38
	Výnos <sup>2</sup>	-14,96%	-2,28%	-1,45%	0,63%	0,41%	0,41%	15,49%	3,21%	2,36%	-19,84%	-5,19%	-3,90%
Balancované portfolio	Zisk <sup>1</sup>	23 389,49	368 960,33	774 848,11	25 309,73	411 354,76	899 442,72	27 154,64	460 395,82	1 053 438,91	22 644,33	315 401,36	590 567,99
	Výnos <sup>2</sup>	-6,44%	-0,20%	0,21%	1,24%	1,15%	1,15%	8,62%	2,52%	2,11%	-9,42%	-2,20%	-1,59%
Partners 7 Star	Zisk <sup>1</sup>	22 261,77	363 631,45	845 101,96	25 918,70	502 736,22	1 354 369,96	30 277,86	739 202,26	2 401 308,97	17 073,17	168 328,00	251 684,21
	Výnos <sup>2</sup>	-10,95%	-0,39%	0,76%	3,67%	3,58%	3,58%	21,11%	8,10%	6,73%	-31,71%	-10,89%	-8,45%
Partners Universe 6	Zisk <sup>1</sup>	23 997,06	359 813,95	732 164,64	25 187,38	397 555,61	840 607,63	26 435,09	442 560,28	979 401,96	22 249,83	293 700,06	534 719,73
	Výnos <sup>2</sup>	-4,01%	-0,52%	-0,16%	0,75%	0,73%	0,73%	5,74%	2,04%	1,67%	-11,00%	-3,12%	-2,28%
Partners Universe 10	Zisk <sup>1</sup>	22 999,68	341 790,48	700 520,06	25 343,75	417 433,73	925 995,16	27 959,56	524 401,60	1 289 170,32	19 473,25	221 180,59	361 664,97
	Výnos <sup>2</sup>	-8,00%	-1,17%	-0,44%	1,38%	1,33%	1,33%	11,84%	4,09%	3,30%	-22,11%	-6,95%	-5,25%
Partners Universe 13	Zisk <sup>1</sup>	22 684,60	341 047,52	712 310,63	25 459,37	433 038,80	996 777,21	28 625,49	571 396,96	1 494 036,60	19 103,96	212 449,87	342 464,44
	Výnos <sup>2</sup>	-9,26%	-1,20%	-0,33%	1,84%	1,78%	1,78%	14,50%	5,10%	4,14%	-23,58%	-7,51%	-5,70%
Garantovaný fond	Zisk <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>1</sup>	24 769,67	386 251,31	805 170,62	25 170,58	395 043,61	830 254,88	25 543,15	404 074,53	856 413,63	24 457,18	705 830,83	705 830,83
	Výnos <sup>2</sup>	-0,92%	0,37%	0,45%	0,68%	0,65%	0,65%	2,17%	0,93%	0,84%	-2,17%	-0,56%	-0,39%
Portfolio životního cyklu 2	Zisk <sup>1</sup>	24 594,80	381 647,85	791 050,53	25 161,87	394 120,46	826 446,59	25 705,44	407 119,48	864 077,03	24 246,53	356 320,47	699 659,05
	Výnos <sup>2</sup>	-1,62%	0,22%	0,34%	0,65%	0,62%	0,62%	2,82%	1,02%	0,90%	-3,01%	-0,64%	-0,45%
Portfolio životního cyklu 3	Zisk <sup>1</sup>	24 238,49	375 899,44	777 882,51	25 183,22	396 652,79	836 928,43	26 099,45	418 937,70	902 410,11	23 730,58	344 399,32	667 665,39
	Výnos <sup>2</sup>	-3,05%	0,03%	0,23%	0,73%	0,70%	0,70%	4,40%	1,37%	1,17%	-5,08%	-1,07%	-0,76%
Portfolio životního cyklu 4	Zisk <sup>1</sup>	23 909,79	373 186,55	776 707,18	25 230,18	402 285,72	860 548,34	26 510,99	434 452,02	957 505,33	23 094,29	329 634,82	628 288,68
	Výnos <sup>2</sup>	-4,36%	-0,06%	0,22%	0,92%	0,87%	0,87%	6,04%	1,82%	1,53%	-7,62%	-1,63%	-1,17%
Portfolio životního cyklu 5	Zisk <sup>1</sup>	23 522,99	365 705,99	756 612,79	25 238,86	403 092,33	863 957,93	26 906,89	445 708,49	993 687,93	22 516,46	316 466,98	593 531,43
	Výnos <sup>2</sup>	-5,91%	-0,31%	0,06%	0,96%	0,90%	0,90%	7,63%	2,13%	1,76%	-9,93%	-2,15%	-1,56%
Portfolio životního cyklu 6	Zisk <sup>1</sup>	23 125,06	354 995,79	723 072,07	25 213,30	399 369,17	848 240,93	27 243,38	451 419,05	1 005 806,21	22 024,73	304 761,56	562 973,03
	Výnos <sup>2</sup>	-7,50%	-0,69%	-0,24%	0,85%	0,78%	0,78%	8,97%	2,28%	1,83%	-11,90%	-2,64%	-1,92%
Portfolio životního cyklu 7	Zisk <sup>1</sup>	22 761,51	352 075,74	721 317,39	25 263,03	405 399,87	873 761,44	27 695,03	469 987,95	1 074 845,99	21 424,31	291 434,90	528 717,32
	Výnos <sup>2</sup>	-8,95%	-0,79%	-0,25%	1,05%	0,97%	0,97%	10,78%	2,77%	2,23%	-14,30%	-3,22%	-2,37%
Portfolio životního cyklu 8	Zisk <sup>1</sup>	22 198,39	327 859,93	637 628,88	25 108,19	385 273,42	790 419,08	27 938,77	456 983,27	1 000 460,34	20 722,41	276 579,48	491 276,90
	Výnos <sup>2</sup>	-11,21%	-1,70%	-1,07%	0,43%	0,34%	0,34%	11,76%	2,43%	1,80%	-17,11%	-3,91%	-2,89%
Portfolio životního cyklu 9	Zisk <sup>1</sup>	21 759,38	318 249,60	610 758,98	25 088,60	382 325,54	778 647,65	28 324,30	464 957,26	1 020 114,72	20 148,39	263 774,13	459 669,11
	Výnos <sup>2</sup>	-12,96%	-2,08%	-1,36%	0,35%	0,24%	0,24%	13,30%	2,64%	1,92%	-19,41%	-4,54%	-3,38%
Portfolio životního cyklu 10	Zisk <sup>1</sup>	21 327,15	304 228,00	567 410,98	25 004,84	371 699,24	737 187,95	28 574,95	460 986,52	990 019,06	19 483,75	251 399,36	429 858,43
	Výnos <sup>2</sup>	-14,69%	-2,66%	-1,87%	0,02%	-0,11%	-0,11%	14,30%	2,54%	1,73%	-22,07%	-5,19%	-3,89%
Portfolio životního cyklu 11	Zisk <sup>1</sup>	20 924,39	306 367,61	583 878,68	25 147,25	385 203,48	790 015,07	29 159,65	493 660,22	1 115 733,76	19 396,62	236 100,71	393 669,14
	Výnos <sup>2</sup>	-16,30%	-2,57%	-1,67%	0,59%	0,33%	0,33%	16,64%	3,36%	2,45%	-22,41%	-6,04%	-4,57%
<b>Celková investovaná částka</b>		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.

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

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

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 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 [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v záložce pro produkt investičního životního pojištění.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady podkladového aktiva, zahrnují náklady produktu investičního životního.

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?

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 pojišťovnictví 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, 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

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 předčasné 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)		11 441	63 511	73 768
Dopad ročních nákladů bez ohledu na zvolenou alokaci		4,73 %	2,64 %	0,80 %
Dopad ročních nákladů při alokaci 100 % do fondu/portfolia	Progresivní portfolio	49,97 %	4,88 %	3,04 %
	Balancované portfolio	49,51 %	4,42 %	2,58 %
	Partners 7 Star	51,55 %	6,46 %	4,62 %
	Partners Universe 6	50,09 %	5,00 %	3,16 %
	Partners Universe 10	51,41 %	6,32 %	4,48 %
	Partners Universe 13	51,56 %	6,47 %	4,63 %
	Garantovaný fond	74,36 %	1,66 %	0,52 %
	Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	74,36 %	1,66 %	0,52 %
	Portfolio životního cyklu 1	49,06 %	3,97 %	2,13 %
	Portfolio životního cyklu 2	49,09 %	4,00 %	2,16 %
	Portfolio životního cyklu 3	49,19 %	4,10 %	2,26 %
	Portfolio životního cyklu 4	49,25 %	4,16 %	2,32 %
	Portfolio životního cyklu 5	49,42 %	4,33 %	2,49 %
	Portfolio životního cyklu 6	49,43 %	4,34 %	2,50 %
	Portfolio životního cyklu 7	49,52 %	4,43 %	2,59 %
	Portfolio životního cyklu 8	49,56 %	4,47 %	2,63 %
	Portfolio životního cyklu 9	49,59 %	4,50 %	2,66 %
Portfolio životního cyklu 10	49,69 %	4,60 %	2,76 %	
Portfolio životního cyklu 11	49,74 %	4,65 %	2,81 %	

### Składba 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 <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
<b>A) bez ohledu na alokaci</b>		0,61 %	0,00 %	0,00 %	0,15 %	0,00 %	0,00 %
<b>B) při alokaci 100 % do fondu / portfolia</b>	Progresivní portfolio	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,39 %	0,00 %	0,00 %
	Balancované portfolio	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,93 %	0,00 %	0,00 %
	Partners 7 Star	0,61 %	0,00 %	0,00 %	3,29 %	0,68 %	0,00 %
	Partners Universe 6	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,46 %	0,05 %	0,00 %
	Partners Universe 10	0,61 %	0,00 %	0,00 %	3,44 %	0,39 %	0,00 %
	Partners Universe 13	0,61 %	0,00 %	0,00 %	3,49 %	0,50 %	0,00 %

Garantovaný fond	0,36 %	0,00 %	0,00 %	0,15 %	0,00 %	0,00 %
Garantovaný fond pro platbu zaměstnavatelem	0,36 %	0,00 %	0,00 %	0,15 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 1	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,48 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 2	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,51 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 3	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,61 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 4	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,67 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 5	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,84 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 6	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,85 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 7	0,61 %	0,00 %	0,00 %	1,94 %	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 %	2,11 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 11	0,61 %	0,00 %	0,00 %	2,16 %	0,00 %	0,00 %

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> Ve variantě A je vyčíslen dopad nákladů, který každý rok vynakládáme na správu pojištění. Poplatek 2,5 % ze zaplaceného pojistného, poplatek za vedení účtu 0–25 Kč měsíčně, náklady na pojistnou ochranu a inkasní poplatky. 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). Modelový příklad pro kalkulaci nákladů počítá s pojistnou dobou 30 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 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 pojištění 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.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně konkrétního produktu nebo na jednání pojistitele či zprostředkovatele lze podat písemně (poštou nebo e-mailem), telefonicky anebo osobně na kterémkoliv obchodním místě pojišťovny uvedeném na webových stránkách <https://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](http://www.cpp.cz) **klientská linka:** 957 444 555 **e-mail:** [info@cpp.cz](mailto: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](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.ombudsmanacap.cz](http://www.ombudsmanacap.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 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.