

# 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, 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: 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“, „pojistitel“ nebo „pojišťovna“)

**Kontaktní údaje:**

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

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

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

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno na datech ze dne 15. 11. 2022. Platnost dokumentu od 1. 2. 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:

- 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 podstupovat 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 20 let prvního 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>Conseq Portfolio nových ekonomik<sup>4</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> 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.	3	Středně nízká	7 let
<b>Conseq Invest Akcie Nové Evropy<sup>5</sup></b> <b>Obhospodařovatel:</b> Conseq Investment Management, a. s.; <b>ISIN:</b> IE0031283306			
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
<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	15 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.

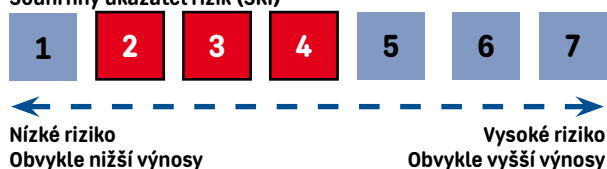
<sup>4</sup> Jedná se o investiční instrumenty ČPP, obhospodařované podle zákona o cenných papírech.

<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. K převodu investovaného pojistného na podílové jednotky dochází 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. 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	8 let	15 let	1 rok	8 let	15 let	1 rok	8 let	15 let	1 rok	8 let	15 let
Conseq Invest Akcie Nové Evropy	Zisk <sup>1</sup>	20 706,40	174 804,98	330 340,32	25 506,31	216 151,91	430 889,64	30 051,15	269 491,15	575 764,39	17 058,84	117 820,61	188 907,58
	Výnos <sup>2</sup>	-17,17%	-3,00%	-1,60%	2,03%	1,72%	1,72%	20,20%	6,60%	5,19%	-31,76%	-11,92%	-9,19%
Balancované portfolio	Zisk <sup>1</sup>	23 389,49	193 204,91	368 960,33	25 309,73	210 630,47	411 354,76	27 154,64	229 901,04	460 395,82	22 644,33	174 797,64	315 401,36
	Výnos <sup>2</sup>	-6,44%	-0,77%	-0,20%	1,24%	1,15%	1,15%	8,62%	3,09%	2,52%	-9,42%	-3,00%	-2,20%
Portfolio nových ekonomik	Zisk <sup>1</sup>	22 019,53	176 173,60	322 173,46	25 087,49	201 915,21	381 330,94	28 038,72	232 235,29	455 973,78	20 361,55	153 982,18	267 567,78
	Výnos <sup>2</sup>	-11,92%	-2,83%	-1,92%	0,35%	0,21%	0,21%	12,15%	3,31%	2,41%	-18,55%	-5,84%	-4,35%
Progresivní portfolio	Zisk <sup>1</sup>	21 259,11	171 518,46	313 308,85	25 158,46	203 772,72	387 561,76	28 873,08	243 458,71	487 287,85	20 040,92	146 891,58	251 305,83
	Výnos <sup>2</sup>	-14,96%	-3,42%	-2,28%	0,63%	0,42%	0,41%	15,49%	4,36%	3,21%	-19,84%	-6,91%	-5,19%
Garantovaný fond	Zisk <sup>1</sup>	25 717,50	228 667,41	478 524,67	25 755,00	229 288,33	480 116,37	25 795,00	229 807,07	481 714,09	25 025,00	200 902,10	378 014,05
	Výnos <sup>2</sup>	2,87%	2,97%	2,99%	3,02%	3,03%	3,03%	3,18%	3,08%	3,07%	0,10%	0,10%	0,10%
Portfolio životního cyklu 1	Zisk <sup>1</sup>	24 769,67	202 279,42	386 251,31	25 170,58	205 928,24	395 043,61	25 543,15	209 626,87	404 074,53	24 457,18	193 158,48	705 830,83
	Výnos <sup>2</sup>	-0,92%	0,25%	0,37%	0,68%	0,65%	0,65%	2,17%	1,04%	0,93%	-2,17%	-0,77%	-0,56%
Portfolio životního cyklu 2	Zisk <sup>1</sup>	24 594,80	200 470,49	381 647,85	25 161,87	205 658,31	394 120,46	25 705,44	210 984,50	407 119,48	24 246,53	192 117,65	356 320,47
	Výnos <sup>2</sup>	-1,62%	0,05%	0,22%	0,65%	0,62%	0,62%	2,82%	1,19%	1,02%	-3,01%	-0,89%	-0,64%
Portfolio životního cyklu 3	Zisk <sup>1</sup>	24 238,49	197 765,87	375 899,44	25 183,22	206 396,07	396 652,79	26 099,45	215 455,42	418 937,70	23 730,58	187 066,10	344 399,32
	Výnos <sup>2</sup>	-3,05%	-0,25%	0,03%	0,73%	0,70%	0,70%	4,40%	1,65%	1,37%	-5,08%	-1,49%	-1,07%
Portfolio životního cyklu 4	Zisk <sup>1</sup>	23 909,79	195 982,46	373 186,55	25 230,18	208 027,42	402 285,72	26 510,99	220 935,06	434 452,02	23 094,29	180 796,48	329 634,82
	Výnos <sup>2</sup>	-4,36%	-0,45%	-0,06%	0,92%	0,87%	0,87%	6,04%	2,21%	1,82%	-7,62%	-2,25%	-1,63%
Portfolio životního cyklu 5	Zisk <sup>1</sup>	23 522,99	192 742,20	365 705,99	25 238,86	208 261,44	403 092,33	26 906,89	225 263,18	445 708,49	22 516,46	175 177,70	316 466,98
	Výnos <sup>2</sup>	-5,91%	-0,82%	-0,31%	0,96%	0,90%	0,90%	7,63%	2,64%	2,13%	-9,93%	-2,95%	-2,15%
Portfolio životního cyklu 6	Zisk <sup>1</sup>	23 125,06	188 595,95	354 995,79	25 213,30	207 189,86	399 369,17	27 243,38	227 982,26	451 419,05	22 024,73	170 167,87	304 761,56
	Výnos <sup>2</sup>	-7,50%	-1,31%	-0,69%	0,85%	0,78%	0,78%	8,97%	2,90%	2,28%	-11,90%	-3,60%	-2,64%
Portfolio životního cyklu 7	Zisk <sup>1</sup>	22 761,51	186 693,52	352 075,74	25 263,03	208 929,02	405 399,87	27 695,03	234 364,79	469 987,95	21 424,31	164 410,56	291 434,90
	Výnos <sup>2</sup>	-8,95%	-1,53%	-0,79%	1,05%	0,97%	0,97%	10,78%	3,51%	2,77%	-14,30%	-4,37%	-3,22%
Portfolio životního cyklu 8	Zisk <sup>1</sup>	22 198,39	178 289,52	327 859,93	25 108,19	203 074,99	385 273,42	27 938,77	232 077,37	456 983,27	20 722,41	157 925,23	276 579,48
	Výnos <sup>2</sup>	-11,21%	-2,56%	-1,70%	0,43%	0,34%	0,34%	11,76%	3,30%	2,43%	-17,11%	-5,28%	-3,91%
Portfolio životního cyklu 9	Zisk <sup>1</sup>	21 759,38	174 303,57	318 249,60	25 088,60	202 205,50	382 325,54	28 324,30	235 612,13	464 957,26	20 148,39	152 291,23	263 774,13
	Výnos <sup>2</sup>	-12,96%	-3,06%	-2,08%	0,35%	0,24%	0,24%	13,30%	3,63%	2,64%	-19,41%	-6,09%	-4,54%
Portfolio životního cyklu 10	Zisk <sup>1</sup>	21 327,15	169 050,02	304 228,00	25 004,84	199 029,99	371 699,24	28 574,95	235 610,59	460 986,52	19 483,75	146 750,57	251 399,36
	Výnos <sup>2</sup>	-14,69%	-3,75%	-2,66%	0,02%	-0,11%	-0,11%	14,30%	3,63%	2,54%	-22,07%	-6,93%	-5,19%
Portfolio životního cyklu 11	Zisk <sup>1</sup>	20 924,39	168 609,42	306 367,61	25 147,25	203 082,87	385 203,48	29 159,65	246 231,12	493 660,22	19 396,62	140 034,61	236 100,71
	Výnos <sup>2</sup>	-16,30%	-3,81%	-2,57%	0,59%	0,34%	0,33%	16,64%	4,61%	3,36%	-22,41%	-7,99%	-6,04%
<b>Celková investovaná částka</b>		25 000,00	200 000,00	375 000,00	25 000,00	200 000,00	375 000,00	25 000,00	200 000,00	375 000,00	25 000,00	200 000,00	375 000,00

Minimální scénář: Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít až o celou investovanou částku. To neplatí pro Garantovaný fond, 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 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, 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?

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 uvedených 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 pro pojistnou dobu 15 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 8 let a pro 15 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 8 letech	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech
Investované pojistné (hodnoty v Kč)		25 000	200 000	375 000
Náklady celkem (hodnoty v Kč, bez ohledu na zvolenou alokaci)		6 558	34 687	43 374
Dopad ročních nákladů bez ohledu na zvolenou alokaci		26,89 %	6,15 %	1,62 %
Dopad ročních nákladů při alokaci 100 % do fondu/portfolia	Conseq Invest Akcie Nové Evropy	28,45 %	7,71 %	3,18 %
	Balancované portfolio	28,67 %	7,93 %	3,40 %
	Portfolio nových ekonomik	29,04 %	8,30 %	3,77 %
	Progresivní portfolio	29,13 %	8,39 %	3,86 %
	Garantovaný fond	26,89 %	6,15 %	1,62 %
	Portfolio životního cyklu 1	28,22 %	7,48 %	2,95 %
	Portfolio životního cyklu 2	28,25 %	7,51 %	2,98 %
	Portfolio životního cyklu 3	28,35 %	7,61 %	3,08 %
	Portfolio životního cyklu 4	28,41 %	7,67 %	3,14 %
	Portfolio životního cyklu 5	28,58 %	7,84 %	3,31 %
	Portfolio životního cyklu 6	28,59 %	7,85 %	3,32 %
	Portfolio životního cyklu 7	28,68 %	7,94 %	3,41 %
Portfolio životního cyklu 8	28,72 %	7,98 %	3,45 %	
Portfolio životního cyklu 9	28,75 %	8,01 %	3,48 %	
Portfolio životního cyklu 10	28,85 %	8,11 %	3,58 %	
Portfolio životního cyklu 11	28,90 %	8,16 %	3,63 %	

### 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		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>		1,05 %	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,00 %	0,00 %
<b>B) při alokaci 100 % do fondu / portfolia</b>	Conseq Invest Akcie Nové Evropy	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,06 %	0,00 %	0,00 %
	Balancované portfolio	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,28 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio nových ekonomik	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,65 %	0,00 %	0,00 %
	Progresivní portfolio	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,74 %	0,00 %	0,00 %
	Garantovaný fond	1,05 %	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 1	1,05 %	0,00 %	0,00 %	1,83 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 2	1,05 %	0,00 %	0,00 %	1,86 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 3	1,05 %	0,00 %	0,00 %	1,96 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 4	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,02 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 5	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,19 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 6	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,20 %	0,00 %	0,00 %
	Portfolio životního cyklu 7	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,29 %	0,00 %	0,00 %
Portfolio životního cyklu 8	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,33 %	0,00 %	0,00 %	
Portfolio životního cyklu 9	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,36 %	0,00 %	0,00 %	
Portfolio životního cyklu 10	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,46 %	0,00 %	0,00 %	
Portfolio životního cyklu 11	1,05 %	0,00 %	0,00 %	2,51 %	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, poplatky za vedení účtu 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 20 let pojištěného. Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně na pět let. Modelový příklad pro kalkulaci nákladů počítá s pojistnou dobou 15 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 zpoplatněný dle Přehledu 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 po 6 letech držení produktu.

**Důsledky zrušení investice:** Prodej části podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění.

---

## 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 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)

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

---

## Jiné relevantní informace

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