

## Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investičním fondem.

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo jeho porovnání s jinými produkty.

## Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investičním fondem, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto, prosím, pozornost dále uvedeným informacím.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ produktu

Jedná se o **životní pojištění spojené s investičním fondem** podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investiční složkou a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte vyplněním investičního dotazníku, který je součástí před-smluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o Vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

### Investiční cíle

**Generali Prémiový konzervativní fond** ISIN IE00BC7GWH52 společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s.

Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb. Fond investuje převážně do státních a podnikových dluhopisů s nízkým rizikem kolísání ceny. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až AAA. Fond je řízen aktivně. Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend. Základní měnou tohoto fondu je EUR, tato měnová třída (CZK) je plně měnově zajištěna do EUR. Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK), EUR a USD se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je více než 1 rok.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

### Sjednané pojistné krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investičním fondem, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění a sjednává se na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Pojistnou smlouvou lze sjednat životní pojištění (pojištění pro případ smrti nebo dožití) a pojištění pro případ smrti následkem úrazu. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistné plnění bude poskytnuto v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy. Pojistníkem uhrazené jednorázové pojistné snižené o vstupní poplatek je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvoleného fondu. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro pojištění pro případ smrti nebo dožití a připojištění pro případ smrti následkem úrazu, s pojistnou dobou 10 let, s úhradou jednorázového pojistného ve výši 270 000 Kč formou platby z účtu (s následným odečtením vstupního poplatku). V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno jednorázové pojistné, pojistné za připojištění, celkové náklady a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

## Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

### Souhrnný ukazatel investičního rizika



Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Generali Prémiový konzervativní fond jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu držet minimálně po doporučenou dobu 1 roku. Pokud ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	5 let	10 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	246 872 Kč	244 508 Kč	246 547 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-8,57 %	-1,96 %	-0,90 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	257 916 Kč	249 721 Kč	254 335 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-4,48 %	-1,55 %	-0,60 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	260 983 Kč	256 486 Kč	264 188 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-3,34 %	-1,02 %	-0,22 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	263 936 Kč	263 251 Kč	273 526 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,25 %	-0,50 %	0,13 %
Jednorázové pojistné		270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti nebo kapitálové hodnoty pojištění, podle toho, která z těchto hodnot je vyšší)		1 rok	5 let	10 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení nákladů	264 601 Kč	264 600 Kč	264 600 Kč
Celkové pojistné za sjednaná pojištění		127 Kč	636 Kč	1 275 Kč

Tabulky zobrazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že uhradíte jednorázové pojistné 270 000 Kč (s následným odečtením vstupního poplatku). Z jednorázového pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění 127 Kč (0,05 %) pro období 1 roku, 636 Kč (0,24 %) pro období 5 let a 1 275 Kč (0,47 %) pro období 10 let. Jednorázové pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulých výkonnosti Generali Prémiového konzervativního fondu a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

#### Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- Úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

## Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

## Jaké jsou náklady spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 5 letech	Prodej podkladového aktiva po 10 letech
Jednorázové pojistné	270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč
Celkové náklady	10 355 Kč	20 017 Kč	18 766 Kč
Snížení zhodnocení	3,85 %	1,51 %	0,71 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení jednorázového pojistného. Do celkových nákladů jsou zahrnuty počáteční náklady za sjednání tohoto pojistného produktu. Údaje uvedené v tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.

## Struktura nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

**Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií nákladů na Snížení ročního zhodnocení za každý rok**

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,20 %	Dopad uhrazených maximálních vstupních poplatků spojených s uzavřením pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Tyto náklady zahrnují náklady za zprostředkování (provizi) životního pojištění Moje jednorázové pojištění.
	Náklady při ukončení	0,00 %	Náklady spojené s dožitím se konce pojistné doby životního pojištění Moje jednorázové pojištění. Tyto náklady zahrnují uplatněnou srážkovou daň.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,16 %	Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/ prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Náklady spojené s pojištěním	0,05 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní náklady	0,30 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou životního pojištění Moje jednorázové pojištění, včetně nákladů za správu podkladových aktiv.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku administrativních poplatků a Sazebníku poplatků v životním pojištění, které jsou součástí pojistné smlouvy. Aktuální znění těchto sazebníků je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

## Jaká je doporučená doba držení a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Modelovaná doba držení pojistného produktu je 10 let. Minimální doporučená doba držení investičního fondu je 1 rok.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění s výplatou odkupného se výše odkupného stanoví takto: aktuální kapitálová hodnota pojištění tvořená podílovými jednotkami vnitřních fondů ke dni žádosti (provedení investičního úkonu) – 3 % z této hodnoty jako poplatek za předčasné ukončení pojištění + podíl jednorázového vstupního poplatku v prvních pěti letech trvání pojištění dle roku a měsíce ukončení pojištění. Příslušný podíl se stanoví takto:  $(60 - \text{počet měsíců trvání pojištění od počátku pojištění}) / 60$ . Pojištění pak zaniká dnem, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty peněžnímu ústavu nebo odkupné vyplatil v hotovosti či vystavil šek nebo v případě nulového odkupného k datu, které je uvedeno jako konec pojištění v písemném sdělení zaslaném pojistníkovi. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

## Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách [www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima](http://www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima), e-mailem na [stiznosti@generaliceska.cz](mailto:stiznosti@generaliceska.cz), telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz) (v případě životního pojištění) nebo na Českou obchodní inspekci, [www.coi.cz](http://www.coi.cz), nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., [www.ombudsman-cap.cz](http://www.ombudsman-cap.cz) (v případě neživotního pojištění).

## Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete: <https://www.generaliceska.cz/mjp-klicove-informace>

## Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investičním fondem.

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo jeho porovnání s jinými produkty.

## Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investičním fondem, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto, prosím, pozornost dále uvedeným informacím.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ produktu

Jedná se o **životní pojištění spojené s investičním fondem** podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investičním fondem a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte vyplněním investičního dotazníku, který je součástí předsmulovního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o Vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

## Produkt – Investiční životní pojištění Moje jednorázové pojištění

Tvůrcem produktu je Generali Česká pojišťovna a.s. (dále také jen „pojistitel“), se sídlem Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 452 72 956, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1464, [www.generaliceska.cz](http://www.generaliceska.cz), tel. linka 241 114 114.

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 1. 7. 2019.

### Investiční cíle

**Generali Fond korporátních dluhopisů** ISIN IE00BC7GWJ76 společnosti Generali Investments CEE, investiční společnosti, a.s.

Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv ve střednědobém časovém horizontu nad úroveň střednědobých úrokových sazeb. Portfolio fondu obsahuje kvalitní korporátní dluhopisy zejména ze zemí střední a východní Evropy. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až BBB+. Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend. Základní měnou tohoto fondu je EUR, tato měnová třída (CZK) je plně měnově zajištěna do EUR. Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK), EUR a USD se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je více než 3 roky.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

### Sjednané pojištění krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investičním fondem, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění a sjednává se na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Pojistnou smlouvou lze sjednat životní pojištění (pojištění pro případ smrti nebo dožití) a pojištění pro případ smrti následkem úrazu. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistné plnění bude poskytnuto v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy. Pojistníkem uhrazené jednorázové pojištění snížené o vstupní poplatky je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvoleného fondu. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro pojištění pro případ smrti nebo dožití a připojištění pro případ smrti následkem úrazu, s pojistnou dobou 10 let, s úhradou jednorázového pojistného ve výši 270 000 Kč formou platby z účtu (s následným odečtením vstupního poplatku). V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno jednorázové pojištění, pojištění za připojištění, celkové náklady a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

## Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

### Souhrnný ukazatel investičního rizika



Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Generali Fond korporátních dluhopisů jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu držet minimálně po doporučenou dobu 3 roky. Pokud ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	5 let	10 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	216 601 Kč	228 910 Kč	224 133 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-19,78 %	-3,25 %	-1,84 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	255 582 Kč	248 448 Kč	256 821 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-5,34 %	-1,65 %	-0,50 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	262 420 Kč	263 935 Kč	278 352 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,81 %	-0,45 %	0,31 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	269 436 Kč	278 788 Kč	299 561 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-0,21 %	0,64 %	1,04 %
Jednorázové pojistné		270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti nebo kapitálové hodnoty pojištění, podle toho, která z těchto hodnot je vyšší)		1 rok	5 let	10 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení nákladů	266 082 Kč	272 098 Kč	279 826 Kč
Celkové pojistné za sjednaná pojištění		127 Kč	635 Kč	1 270 Kč

Tabulky zobrazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že uhradíte jednorázové pojistné 270 000 Kč (s následným odečtením vstupního poplatku). Z jednorázového pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění 127 Kč (0,05 %) pro období 1 roku, 635 Kč (0,24 %) pro období 5 let a 1 270 Kč (0,47 %) pro období 10 let. Jednorázové pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulé výkonnosti Generali Fondu korporátních dluhopisů a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečné dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

#### Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- Úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

## Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

## Jaké jsou náklady spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 5 letech	Prodej podkladového aktiva po 10 letech
Jednorázové pojistné	270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč
Celkové náklady	12 003 Kč	28 423 Kč	36 997 Kč
Snížení zhodnocení	4,49 %	2,13 %	1,38 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení jednorázového pojistného. Do celkových nákladů jsou zahrnuty počáteční náklady za sjednání tohoto pojistného produktu. Údaje uvedené v tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.



## Struktura nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

### Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií nákladů na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,17 %	Dopad uhrazených maximálních vstupních poplatků spojených s uzavřením pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Tyto náklady zahrnují náklady za zprostředkování (provizi) životního pojištění Moje jednorázové pojištění.
	Náklady při ukončení	0,05 %	Náklady spojené s dožitím se konce pojistné doby životního pojištění Moje jednorázové pojištění. Tyto náklady zahrnují uplatněnou srážkovou daň.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,19 %	Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/ prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Náklady spojené s pojištěním	0,04 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní náklady	0,93 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou životního pojištění Moje jednorázové pojištění, včetně nákladů za správu podkladových aktiv.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku administrativních poplatků a Sazebníku poplatků v životním pojištění, které jsou součástí pojistné smlouvy. Aktuální znění těchto sazebníků je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

## Jaká je doporučená doba držení a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Modelovaná doba držení pojistného produktu je 10 let. Minimální doporučená doba držení investičního fondu jsou 3 roky.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění s výplatou odkupného se výše odkupného stanoví takto: aktuální kapitálová hodnota pojištění tvořená podílovými jednotkami vnitřních fondů ke dni žádosti (provedení investičního úkonu) – 3 % z této hodnoty jako poplatek za předčasné ukončení pojištění + podíl jednorázového vstupního poplatku v prvních pěti letech trvání pojištění dle roku a měsíce ukončení pojištění. Příslušný podíl se stanoví takto: (60 – počet měsíců trvání pojištění od počátku pojištění)/60. Pojištění pak zaniká dnem, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty peněžnímu ústavu nebo odkupné vyplatil v hotovosti či vystavil šek nebo v případě nulového odkupného k datu, které je uvedeno jako konec pojištění v písemném sdělení zaslaném pojistníkovi. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

## Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách [www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima](http://www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima), e-mailem na [stiznosti@generaliceska.cz](mailto:stiznosti@generaliceska.cz), telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz) (v případě životního pojištění) nebo na Českou obchodní inspekci, [www.coi.cz](http://www.coi.cz), nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., [www.ombudsmancap.cz](http://www.ombudsmancap.cz) (v případě neživotního pojištění).

## Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete: <https://www.generaliceska.cz/mjp-klicove-informace>

## Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o pojistném produktu spojeném s investičním fondem.

Nejedná se o propagační nebo marketingový materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU tak, aby Vám pomohlo porozumět povaze, rizikům, nákladům a možným ztrátám nebo výnosům spojeným s tímto produktem a rovněž Vám umožnilo jeho porovnání s jinými produkty.

## Upozornění pro zájemce o pojištění

Uvažujete o sjednání životního pojištění s investičním fondem, které je jako produkt komplikované a může být obtížné mu porozumět. Věnujte proto, prosím, pozornost dále uvedeným informacím.

## O jaký produkt se jedná?

### Typ produktu

Jedná se o **životní pojištění spojené s investičním fondem** podle § 3 odst. 2 písm. a) zák. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Produkt je určen pro zájemce o uzavření životního pojištění s investičním fondem a kombinuje v sobě pojistnou ochranu a možnost investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Vaše zkušenosti v oblasti investic a investičních produktů nám sdělíte vyplněním investičního dotazníku, který je součástí předmluvního procesu uzavírání pojistné smlouvy. Jedná se zejména o Vaše dosavadní zkušenosti a znalosti týkající se investičních produktů a obchodů s investičními nástroji, očekávaný výnos, typickou či předpokládanou délku trvání investice a chování při poklesu finančních trhů. Na základě pečlivého vyhodnocení Vámi sdělených údajů budete zařazen do odpovídající skupiny investorů.

### Investiční cíle

**Generali Prémiový vyvážený fond** ISIN IE00BGLNMF81 společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Fond je charakteristický tím, že plynule mění váhu akciové a dluhopisové složky v portfoliu, a dokáže tak velmi rychle reagovat na měnící se podmínky na kapitálových trzích. Portfolio fondu se skládá z akciové a dluhopisové části, přičemž v neutrální alokaci dosahuje podíl akciové složky zhruba 40 %. Akcie jsou široce regionálně a sektorově diverzifikovány. Dluhopisová část portfolia je mixem korporátních dluhopisů s vyšším výnosovým potenciálem a státních dluhopisů s nižším rizikem. Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácní dividend. Základní měnou tohoto fondu je EUR, tato měnová třída (CZK) je plně měnově zajištěna do EUR. Aktiva fondu jsou denominována v české měně (CZK), EUR a USD se zajištěním měnového rizika. Doporučený investiční horizont u tohoto fondu je více než 5 let.

Uvádíme, že Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (GICEE), se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1031 podléhá dohledu České národní banky. Další informace naleznete: <https://www.generali-investments.cz/>.

### Sjednané pojištění krytí

Tento produkt je životním pojištěním spojeným s investičním fondem, které se sjednává pro případ smrti pojištěného nebo dožití se sjednaného konce pojištění a sjednává se na dobu určitou, která je stanovena počtem let nebo určením konkrétního data. Pojistnou smlouvou lze sjednat životní pojištění (pojištění pro případ smrti nebo dožití) a pojištění pro případ smrti následkem úrazu. Podrobné informace o jednotlivých pojištěních jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Pojistné plnění bude poskytnuto v závislosti na znění pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Pojistitel není oprávněn ukončit pojistnou smlouvu jiným způsobem než v souladu s pojistnými podmínkami nebo právními předpisy. Pojistníkem uhrazené jednorázové pojištění snížené o vstupní poplatek je pojistitelem investováno do podkladových aktiv, vnitřních fondů, dle pojistníkem zvoleného fondu. Pojistník nese investiční riziko, míra zhodnocení investované části pojistného není pojistitelem garantována.

V tomto Sdělení klíčových informací je zvolen modelový příklad pro zájemce o pojištění se vstupním věkem 30 let, pro pojištění pro případ smrti nebo dožití a připojištění pro případ smrti následkem úrazu, s pojistnou dobou 10 let, s úhradou jednorázového pojistného ve výši 270 000 Kč formou platby z účtu (s následným odečtením vstupního poplatku). V části „Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?“ je uvedeno jednorázové pojištění, pojištění za připojištění, celkové náklady a forma placení pojistného pro tento modelový příklad.

## Jakým rizikům jsem vystaven a co mohu získat?

### Souhrnný ukazatel investičního rizika



Souhrnný ukazatel investičního rizika vysvětluje míru pravděpodobnosti, s jakou můžete v návaznosti na výkyvy finančních trhů dosáhnout ztráty ve vztahu k částkám pojistného určeného k investování. Generali Prémiový vyvážený fond jsme zařadili do kategorie 2 (ze 7) s tím, že kategorie 1 zahrnuje podkladová aktiva s nejnižším a kategorie 7 s nejvyšším rizikem. Souhrnný ukazatel investičního rizika předpokládá, že pojistné budete ve zvoleném fondu držet minimálně po doporučenou dobu 5 let. Pokud ukončíte tento produkt dříve, může se investiční riziko podkladového aktiva významně zvýšit. Vámi zvolené podkladové aktivum nezahrnuje cizoměnové riziko. Tento produkt nezahrnuje ochranu částek pojistného určeného k investování proti jejich poklesu.

Scénáře zhodnocení pojistného (ke konci uvedeného období)		1 rok	5 let	10 let
Extrémně nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	206 979 Kč	195 552 Kč	177 981 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-23,34 %	-6,25 %	-4,08 %
Nepříznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	248 906 Kč	236 330 Kč	241 773 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-7,81 %	-2,63 %	-1,10 %
Neutrální scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	263 435 Kč	268 868 Kč	287 267 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	-2,43 %	-0,08 %	0,62 %
Příznivý scénář	Částka k výplatě po odečtení nákladů	277 275 Kč	300 151 Kč	336 200 Kč
	Průměrné roční zhodnocení	2,69 %	2,14 %	2,22 %
Jednorázové pojistné		270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč

Scénář při úmrtí pojištěného (pojistné plnění ve výši pojistné částky pro případ smrti nebo kapitálové hodnoty pojištění, podle toho, která z těchto hodnot je vyšší)		1 rok	5 let	10 let
Neutrální scénář	Částka k výplatě při pojistné události po odečtení nákladů	267 128 Kč	277 183 Kč	290 314 Kč
Celkové pojistné za sjednaná pojištění		127 Kč	635 Kč	1 270 Kč

Tabulky zobrazují zhodnocení, které můžete získat za dobu 1, 5 a 10 let, a to pro různé scénáře vývoje za předpokladu, že uhradíte jednorázové pojistné 270 000 Kč (s následným odečtením vstupního poplatku). Z jednorázového pojistného představuje pojistné za sjednaná pojištění 127 Kč (0,05 %) pro období 1 roku, 635 Kč (0,24 %) pro období 5 let a 1 270 Kč (0,47 %) pro období 10 let. Jednorázové pojistné odpovídá ekvivalentu 10 000 EUR při kurzu 27 CZK/EUR. Tabulky Vám umožňují porovnat předpokládané zhodnocení s obdobnými finančními produkty. Při tvorbě scénářů zhodnocení byly vzaty v úvahu všechny náklady tohoto produktu. Scénáře uvedené v tabulkách jsou odhadem budoucího zhodnocení založeného na minulé výkonnosti Generali Prémiového vyváženého fondu a nejsou tedy zárukou budoucích výnosů. Skutečně dosažené zhodnocení bude odvislé od výkonnosti finančního trhu a skutečné délky Vaší investice.

#### Doplňující informace k rizikům souvisejícím s investováním, která nese pojistník:

- Úvěrové (kreditní) riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.
- Investiční riziko, které spočívá v kolísání ceny podílových jednotek v průběhu pojistné doby v důsledku vývoje na kapitálových trzích.

## Co se stane, pokud pojistitel nebude schopen dostát svým závazkům?

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, stanovuje pravidla obezřetného podnikání pojišťoven a rovněž povinnost pojišťoven vytvořit technické rezervy s ohledem na celý rozsah činnosti a v dostatečné výši tak, aby byly schopny v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z jimi uzavřených pojistných smluv. Dodržování těchto pravidel podléhá pravidelné kontrole České národní banky, která je oprávněna určit způsob nápravy např. převod pojistného kmene, nebo v závažných případech likvidaci pojišťovny. Investiční životní pojištění není součástí systému pojištění vkladů nebo podobného systému garancí.

## Jaké jsou náklady spojené s produktem?

V této části se můžete seznámit s náklady, které jsou spojené s tímto pojistným produktem, a to prostřednictvím Souhrnného ukazatele Snížení ročního zhodnocení a jeho jednotlivých složek (pro výše uvedený neutrální scénář zhodnocení).

	Prodej podkladového aktiva po 1 roce	Prodej podkladového aktiva po 5 letech	Prodej podkladového aktiva po 10 letech
Jednorázové pojistné	270 000 Kč	270 000 Kč	270 000 Kč
Celkové náklady	12 333 Kč	30 200 Kč	42 167 Kč
Snížení zhodnocení	4,62 %	2,25 %	1,54 %

Souhrnný ukazatel Snížení ročního zhodnocení ilustruje, jaký dopad mají náklady spojené s tímto produktem na zhodnocení jednorázového pojistného. Do celkových nákladů jsou zahrnuty počáteční náklady za sjednání tohoto pojistného produktu. Údaje uvedené v tabulce jsou orientační a mohou se v budoucnu změnit.



## Struktura nákladů

Následující tabulka obsahuje údaje o každoročním vlivu jednotlivých složek nákladů na zhodnocení, které můžete získat na konci pojistné doby dle neutrálního scénáře.

### Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých kategorií nákladů na Snížení ročního zhodnocení za každý rok

Jednorázové náklady	Náklady při sjednání	0,18 %	Dopad uhrazených maximálních vstupních poplatků spojených s uzavřením pojistné smlouvy dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“ Tyto náklady zahrnují náklady za zprostředkování (provizi) životního pojištění Moje jednorázové pojištění.
	Náklady při ukončení	0,11 %	Náklady spojené s dožitím se konce pojistné doby životního pojištění Moje jednorázové pojištění. Tyto náklady zahrnují uplatněnou srážkovou daň.
Průběžné náklady	Transakční náklady podkladového aktiva	0,21 %	Dopad transakčních nákladů spojených s nákupem/ prodejem jednotek podkladového aktiva.
	Náklady spojené s pojištěním	0,04 %	Dopad pojistného za sjednaná pojištění dle modelového příkladu uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Ostatní náklady	1,00 %	Dopad ostatních nákladů spojených se správou životního pojištění Moje jednorázové pojištění, včetně nákladů za správu podkladových aktiv.
Další související poplatky	Poplatek při překonání benchmarku	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání benchmarku podkladového aktiva.
	Poplatek při překonání zhodnocení	0,00 %	Dopad poplatků účtovaných při překonání zhodnocení podkladového aktiva uvedeného v pojistné smlouvě.

Doplňující informace k hodnotě pojistné ochrany naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Veškeré poplatky, které je pojistitel oprávněn požadovat, jsou uvedeny v Sazebníku administrativních poplatků a Sazebníku poplatků v životním pojištění, které jsou součástí pojistné smlouvy. Aktuální znění těchto sazebníků je k dispozici na internetových stránkách pojistitele.

## Jaká je doporučená doba držení a je možné vložené prostředky vybrat dříve?

Modelovaná doba držení pojistného produktu je 10 let. Minimální doporučená doba držení investičního fondu je 5 let.

Pojistník je oprávněn jednostranně předčasně ukončit pojištění. Předčasné ukončení pojištění je zpravidla nevýhodné a lze očekávat, že výše odkupného nedosáhne výše zaplaceného jednorázového pojistného. V případě předčasného ukončení pojištění s výplatou odkupného se výše odkupného stanoví takto: aktuální kapitálová hodnota pojištění tvořená podílovými jednotkami vnitřních fondů ke dni žádosti (provedení investičního úkonu) – 3 % z této hodnoty jako poplatek za předčasné ukončení pojištění + podíl jednorázového vstupního poplatku v prvních pěti letech trvání pojištění dle roku a měsíce ukončení pojištění. Příslušný podíl se stanoví takto:  $(60 - \text{počet měsíců trvání pojištění od počátku pojištění}) / 60$ . Pojištění pak zaniká dnem, kdy pojistitel dal příkaz k provedení výplaty peněžnímu ústavu nebo odkupné vyplatil v hotovosti či vystavil šek nebo v případě nulového odkupného k datu, které je uvedeno jako konec pojištění v písemném sdělení zaslaném pojistníkovi. Následkem porušení smluvních povinností může dle okolností a smluvních ujednání dojít k jednostrannému ukončení pojištění výpovědí nebo odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele.

Příjmy z pojištění v případě odkupného (předčasného ukončení pojištění) a dožití podléhají zákonu o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. V takovém případě je uplatněna srážková daň, která může ovlivnit výši dosaženého zhodnocení.

## Jakým způsobem je možné podat stížnost?

Stížnosti pojistníků, pojištěných, obmyšlených a oprávněných osob lze sdělit osobně pojišťovacímu zprostředkovateli nebo na obchodních místech pojistitele, prostřednictvím on-line formuláře na internetových stránkách [www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima](http://www.generaliceska.cz/vas-nazor-nas-zajima), e-mailem na [stiznosti@generaliceska.cz](mailto:stiznosti@generaliceska.cz), telefonicky na tel. lince 241 114 114 nebo písemně zasláním na adresu Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno. Dále se lze obrátit na Českou národní banku, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), která je orgánem dohledu nad pojišťovníctvím.

Podáním stížnosti není dotčeno právo obrátit se na soud, a v případě spotřebitelských sporů rovněž na finančního arbitra, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz) (v případě životního pojištění) nebo na Českou obchodní inspekci, [www.coi.cz](http://www.coi.cz), nebo na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú., [www.ombudsmancap.cz](http://www.ombudsmancap.cz) (v případě neživotního pojištění).

## Ostatní informace

Modelované příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu byly zpracovány na základě metodiky stanovené Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014/EU a jsou pouze ilustrativní. Konkrétní hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Toto Sdělení klíčových informací bude aktualizováno a přezkoumáno nejméně jednou za 12 měsíců.

Aktuální platnou verzi Sdělení klíčových informací naleznete: <https://www.generaliceska.cz/mjp-klicove-informace>





