

Informace k životnímu pojištění PERSPEKTIVA



Pro život jaký je

platné od 1. dubna 2015



1. CO VÁM NABÍZÍME V RÁMCI POJIŠTĚNÍ PERSPEKTIVA

Životní pojištění PERSPEKTIVA je investičním životním pojištěním, které Vám poskytuje spojení komplexní pojistné ochrany a investování podle Vámi zvolené investiční strategie. Volbou investiční strategie sami rozhodujete o míře rizika a možné výnosnosti investic (tj. i výši pojistného plnění). Jste proto nositelem investičního rizika. Životní pojištění PERSPEKTIVA je variabilní produkt a v jeho rámci je možné sjednat celou řadu rizikových pojištění, které si můžete zvolit a různě kombinovat.



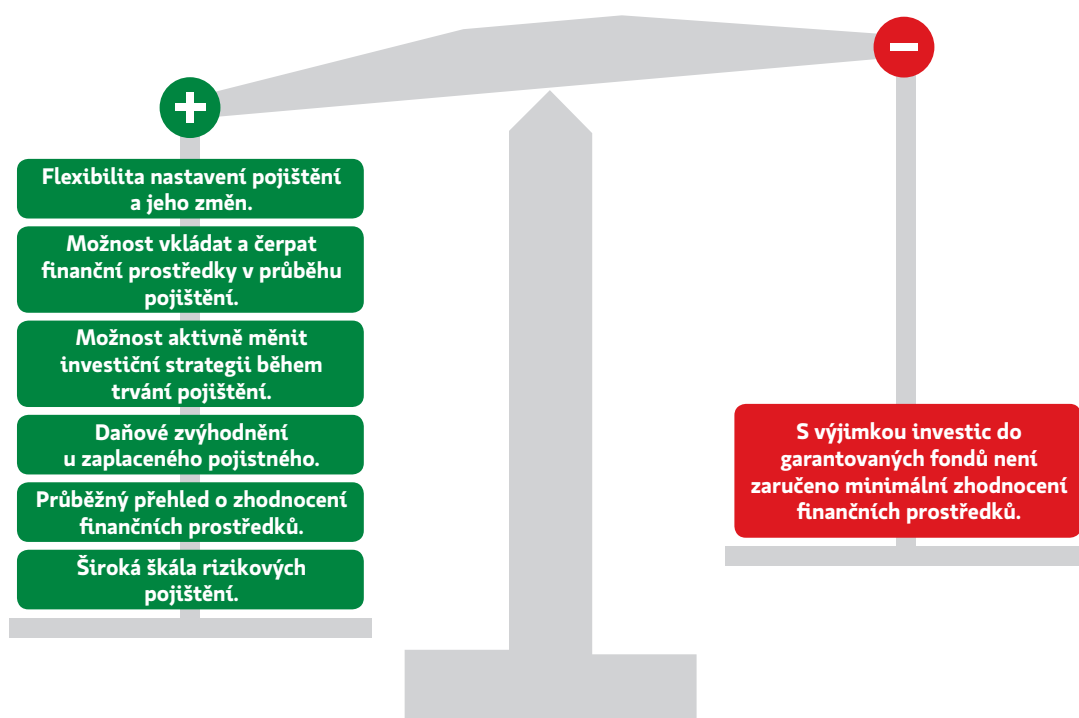
2. PRO KOHO JE POJIŠTĚNÍ URČENO

Pojištění je vhodné
pro klienty, kteří

- ▶ chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti;
- ▶ chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky;
- ▶ chtějí stanovit investiční strategii a mít možnost ji dále ovlivňovat;
- ▶ akceptují míru rizika podle zvolené investiční strategie.



3. JAKÉ VÝHODY A NEVÝHODY POJIŠTĚNÍ PŘINÁŠÍ





4. DO ČEHO MŮŽETE INVESTOVAT

Investiční strategie je dána volbou fondů z naší nabídky a poměrem pojistného, v jakém má být do těchto fondů investováno. Vedle výběru jednotlivých fondů můžete investovat i formou tzv. realokačního programu. V tomto případě dochází k automatickému výběru fondu podle předem stanovených pravidel. Realokační programy jsou nastaveny tak, aby ke konci sjednané pojistné doby docházelo k automatické změně investiční strategie na méně rizikovou (s odpovídajícími očekávanými nižšími výnosy). Investiční strategii můžete kdykoli během trvání pojištění měnit.

Fondy kolektivního investování i vnitřní fondy pojišťovny jsou složeny z různých typů podkladových aktiv a liší se tak i předpokládanými výnosy a rizikovostí. U standardních fondů kolektivního investování nakupujeme jejich podílové listy či akcie, u vnitřních fondů nakupujeme přímo podkladová aktiva (podílové listy, akcie, dluhopisy a jiné cenné papíry či aktiva). Tyto investiční instrumenty nabýváme do svého vlastnictví. V žádném případě se nejedná o instrumenty emitované společnostmi v rámci finanční skupiny Vienna Insurance Group a ani podkladová aktiva námi nabízených standardních fondů kolektivního investování takové instrumenty neobsahují.

Pro účely investičního životního pojištění se fondy rozdělují na poměrné části stejné hodnoty, tzv. podílové jednotky. Nejedná se o investiční instrumenty, s podílovými jednotkami nejsou spojena žádná práva k podkladovým aktivům fondů.

Nabídka jednotlivých fondů a realokačních programů, povaha podkladových aktiv, jejich typy a rizikovost jsou blíže uvedeny v článku Povaha a rizikovost jednotlivých fondů a realokačních programů. Aktualizované údaje naleznete na internetových stránkách www.koop.cz.



5. CO JE ÚČET POJISTNÍKA A JAK STANOVUJEME JEHO HODNOTU

Za účelem evidence a stanovení plnění a Vašich nároků, které vyplývají z investičního životního pojištění, vedeme ke každé pojistné smlouvě tzv. účet pojistníka. Za zaplacené pojistné připsujeme na tento účet podílové jednotky fondů podle Vámi zvolené investiční strategie. V závislosti na změně cen podílových jednotek evidovaných na účtu pojistníka se mění jeho hodnota a tím i výše plnění a Vašich nároků.

Cenu podílové jednotky stanovujeme nejméně jednou týdně na základě pravidelného ocenění hodnoty fondu a jeho podílových jednotek. Hodnota, za kterou připsujeme podílové jednotky na účet pojistníka, se nazývá nákupní cenou. Hodnota, za kterou odepisujeme podílové jednotky z účtu pojistníka, se nazývá prodejní cenou. Rozdíl mezi nákupní cenou a prodejní cenou podílové jednotky je stanoven v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, maximálně však může činit pět procent nákupní ceny (prodejní cena je nižší).

Hodnota účtu pojistníka je vedena v prodejních cenách podílových jednotek. Z hodnoty účtu pojistníka se pravidelně odečítá rizikové pojistné (tj. pojistné za pojištění pro případ smrti v rámci základního pojištění a za rizikové pojištění sjednaná v pojistné smlouvě) a poplatky na krytí nákladů spojených s uzavřením pojistné smlouvy včetně zprostředkovatelské provize (tzv. počáteční náklady) a její další správou. Z hodnoty účtu pojistníka jsou dále odečítány jednorázové poplatky, zejména související s Vašimi dispozicemi s pojištěním, stanovené v Přehledu poplatků a parametrů pojištění.

O stavu účtu pojistníka Vás informujeme jednou ročně.

Potřebuji rychle finanční hotovost, musím pojištění PERSPEKTIVA předčasně ukončit?

Nic takového není nutné, požádejte o informaci, zda lze v daném okamžiku prodat část podílových jednotek z účtu pojistníka a pojištění může pokračovat dále.



6. JAKÝ JE POMĚR INVESTIČNÍ A RIZIKOVÉ ČÁSTI POJISTNÉHO

U životního pojištění PERSPEKTIVA se za celé zaplacené pojistné (běžné i mimořádné) připíší na účet pojistníka podílové jednotky příslušných fondů. Nezávisle na tom se pravidelně každý měsíc z účtu pojistníka odečítá rizikové pojistné za sjednaná pojištění (a případně další poplatky). Proto u PERSPEKTIVY nemluvíme o poměru „rizikové“ a „investiční“ části pojistného.

Rizikové pojistné závisí zejména na rozsahu sjednaných pojištění a pojistných částkách a s věkem pojištěného se průběžně mění – viz Přehled poplatků a parametrů pojištění. Výše sjednaného běžného pojistného se však z tohoto důvodu nemění.

Změna rozsahu pojištění má vliv na budoucí vývoj výše hodnoty účtu pojistníka.

- ▶ Zúžením rozsahu pojištění se rizikové pojistné sníží. Na účtu pojistníka tak zůstává vyšší částka, než kdyby změna neproběhla.
- ▶ Analogicky rozšířením rozsahu pojištění se rizikové pojistné zvýší a hodnota účtu pojistníka se poté snižuje o vyšší částku, než kdyby taková změna neproběhla.

Podmínkou pro rozšíření rozsahu pojištění může být zvýšení běžného pojistného.



7. KDY, JAK A KAM MŮŽETE ZAPLATIT MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ

Mimořádné pojistné lze zaplatit kdykoli v průběhu trvání pojištění, a to podle instrukcí uvedených níže.

Identifikace účtu

ČÍSLO ÚČTU (pouze pro mimořádné pojistné)	189890587/0300 (uvedeno také v pojistce)
VARIABILNÍ SYMBOL	číslo pojistné smlouvy (uvedeno také v pojistce)
MINIMÁLNÍ VÝŠE MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO	podle aktuálního Přehledu poplatků a parametrů pojištění
MAXIMÁLNÍ VÝŠE MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO, KTERÉ NEMUSÍTE PŘED ZAPLACENÍM OZNÁMIT	podle aktuálního Přehledu poplatků a parametrů pojištění
SPECIFICKÝ SYMBOL PŘI PLATBĚ MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO	viz níže uvedená tabulka Fondy a realokační programy (podle zvoleného fondu či realokačního programu)

Specifický symbol

Specifický symbol pro platbu mimořádného pojistného naleznete níže v tabulce **Fondy a realokační programy**. Specifický symbol pro platbu od zaměstnavatele je uveden v závorce.

Bude-li platba mimořádného pojistného označena jiným specifickým symbolem, než je uveden v níže uvedené tabulce, nebo nebude označena žádným specifickým symbolem, bude uhrazené mimořádné pojistné rozděleno podle aktuálního alokačního poměru (investiční strategie).

Má-li být platba mimořádného pojistného uhrazená zaměstnavatelem rozdělena podle aktuálního alokačního poměru, je třeba uvést specifický symbol 999999999. Platba však bude považována za zaplacenou zaměstnavatelem vždy, bude-li na prvních čtyřech pozicích specifického symbolu uvedeno 9999.



8. POVAHA A RIZIKOVOST JEDNOTLIVÝCH FONDŮ A REALOKAČNÍCH PROGRAMŮ

FONDY A REALOKAČNÍ PROGRAMY

NÁZEV FONDU	SPEC. SYMBOL PRO MIMOŘÁDNÉ POJ. OD ZAMĚSTNANCE (ZAMĚSTNAVATELE)	ORIENTAČNÍ SLOŽENÍ PORTFOLIA	MĚNA FONDU	RIZIKO (VÝNOS)	INVESTIČNÍ HORIZONT
GARANTOVANÝ FOND	9090909090 (9999909090)	● 80 % dluhopisy 10 % cenné papíry 10 % HZL a nemovitosti	CZK	Minimální	5 let
VKLADOVÝ FOND (POUZE PRO MIMOŘÁDNÉ POJISTNÉ)	9090905555 (9999905555)	● 80 % dluhopisy 10 % cenné papíry 10 % HZL a nemovitosti	CZK	Minimální	5 let
ERSTE-SPARINVEST Konzervativní fond	1010101010 (9999101010)	● 33 % akcie 67 % dluhopisy	EUR	Nižší	5 let
ERSTE-SPARINVEST Dynamický fond	2020202020 (9999202020)	● 67 % akcie 33 % dluhopisy	EUR	Zvýšené	7 let
ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond	3030303030 (9999303030)	● 100 % akciové fondy	EUR	Vyšší	10 let
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	5050505050 (9999505050)	● až 50 % akciové fondy	EUR	Střední	7 let
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	6060606060 (9999606060)	● až 100 % akciové fondy	EUR	Vyšší	10 let
C-QUADRAT Strategie AMI CZK	4040404040 (9999404040)	● až 100 % akciové fondy	CZK	Střední až vyšší	10 let
CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio	7070707070 (9999707070)	● 40 % akciové fondy 60 % dluhopisové fondy	CZK	Střední až vyšší	3 – 5 let
CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamické portfolio	8080808080 (9999808080)	● 90 % akciové fondy 10 % dluhopisové fondy	CZK	Vyšší	5 – 10 let
REALOKAČNÍ PROGRAM Conseq Horizont Invest	7070705555 (9999705555)	● 100 % v akciových fondech 100 % v peněžních fondech	CZK	Postupně klesá	10 let
PU 10	1022222222 (9999222222)	● 45 % akciové fondy 50 % dluhopisové fondy 5 % komoditní fondy	CZK	Zvýšené	5 let
PU 13	1033333333 (9999333333)	● 56 % akciové fondy 29 % dluhopisové fondy 15 % komoditní fondy	CZK	Vyšší	5 let
KOMODITNÍ FOND	1011111111 (9999111111)	● 100 % akciové fondy či podílové listy vázané na změnu cen komodit	CZK	Vyšší	10 let



GARANTOVANÝ FOND

Garantovaný fond je vnitřní fond pojišťovny, a to tzv. garantovaný fond. V garantovaném fondu jsou prostředky investovány podle stejných pravidel, jaká jsou právními předpisy stanovena pro investování technických rezerv životního pojištění, a to většinou do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD a dále do jiných investičních nástrojů v rámci limitů stanovených zákonem o pojišťovnictví. Garantovaná minimální výše zhodnocení (růst ceny podílové jednotky) je obdobou technické úrokové míry, která se používá v životním pojištění, a je pro jednotlivé garantované fondy uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění. Jednou ročně může být k investicím do těchto fondů připsán podíl na zisku na základě výsledků našeho hospodaření. Garantovaný fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s minimálním rizikem.



VKLADOVÝ FOND

Vkladový fond je vnitřní fond pojišťovny a je určen pouze pro investování mimořádného pojistného. Ve vkladovém fondu jsou prostředky investovány podle stejných pravidel, jaká jsou právními předpisy stanovena pro investování technických rezerv životního pojištění, a to většinou do dluhopisů emitovaných Českou republikou a zeměmi OECD a dále do jiných investičních nástrojů v rámci limitů stanovených zákonem o pojišťovnictví. Garantujeme, že cena podílové jednotky neklesne. Aktuální minimální výše zhodnocení (růst ceny podílové jednotky) je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění. Jednou ročně může být k investicím do tohoto fondu připsán podíl na zisku na základě výsledků našeho hospodaření. Tento fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s minimálním rizikem.



ERSTE-SPARINVEST Konzervativní fond

ERSTE-SPARINVEST Konzervativní fond je standardní fond kolektivního investování obchodovaný pod názvem WSTV ESPA Traditionell. Základní složkou investic je investice do dluhopisových fondů se stabilním výnosem. Investičním cílem je zachování hodnoty investice a stabilní růst. Dluhopisové fondy investují zejména do dluhopisů vydaných akciovými společnostmi nebo státem. Některé dluhopisové fondy také investují do dluhopisů zahraničních podniků a států. Podobně jako u fondu peněžního trhu, ale na rozdíl od termínovaných vkladů závisí skutečný výnos na vývoji kapitálového trhu a podle toho se také průběžně mění. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 5 let a delším. Jedná se o investici s nižším rizikem.



ERSTE-SPARINVEST Dynamický fond

ERSTE-SPARINVEST Dynamický fond je standardní fond kolektivního investování obchodovaný pod názvem WSTV ESPA Dynamisch. Základní složkou investic je investice do akciových a dluhopisových fondů. Investičním cílem je růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů. Akciové fondy zaměřené na růst hodnoty obvykle investují do akcií vydávaných akciovými společnostmi. Investice do akciových fondů je spojena s možností růstu reálné hodnoty vložených prostředků v dostatečně dlouhém období. Krátkodobě ceny podílových listů mohou značně kolísat. Použití přibližně jedné třetiny dluhopisových fondů v portfoliu tohoto fondu je motivováno snahou o snížení kolísání výnosů. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 7 let a delším. Jedná se o investici se zvýšeným rizikem.



ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond

ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond je standardní fond kolektivního investování obchodovaný pod názvem WSTV ESPA Progressiv. Základní složkou investic je investice do akciových fondů. Investičním cílem je dynamický růst hodnoty investice. Základní princip investování do akciových fondů spočívá v tom, že zatímco v krátkém období ceny akcií výrazně kolísají nahoru a dolů, v dlouhém období zpravidla přinášejí investorům mnohem větší zisky než dluhopisy nebo investice do peněžního trhu. Možnost vyššího výnosu v sobě skrývá ovšem i vyšší riziko. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 10 let a delším. Jedná se o investici s vyšším rizikem.



C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN BALANCED

C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced je standardní fond kolektivního investování. Investuje až padesát procent do akciových fondů. Investičním cílem je dynamický růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 7 let a delším. Jedná se o investici se středním rizikem.



C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN DYNAMIC

C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic je standardní fond kolektivního investování. Investuje až sto procent do akciových fondů. Investičním cílem je dynamický růst hodnoty investice. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 10 let a delším. Jedná se o investici s vyšším rizikem.



C-QUADRAT STRATEGIE AMI CZK

C-QUADRAT Strategie AMI CZK je standardní fond kolektivního investování. Investičním cílem fondu je dosahovat vyrovnané kombinace mezi vysokými přírůstky a stabilními výnosy. Za tím účelem je majetek fondu investován globálně do jiných investičních fondů, zejména akciových, vybíraných na základě kvantitativního přístupu. Majetek fondu může být držen rovněž v instrumentech peněžního trhu a v hotovosti na bankovním účtu. Měnové riziko české koruny (CZK) vůči euru (EUR) je průběžně zajištěno. Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílu. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 10 let a delším. Jedná se o investici se středním až vyšším rizikem.



CONSEQ ACTIVE INVEST VYVÁŽENÉ PORTFOLIO

Conseq Active Invest Vyvážené portfolio je vnitřní fond pojišťovny spravovaný společností Conseq Investment Management. Investuje do dluhopisových a akciových fondů. Investičním cílem je růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů. Rozložení portfolia představují z padesáti procent fondu peněžního trhu a dluhopisové fondy denominované v českých korunách, deset procent činí fondy dluhopisové denominované v cizí měně a čtyřicet procent fondy akciové. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 3 roky a delším. Jedná se o investici se středním až vyšším rizikem.



CONSEQ ACTIVE INVEST DYNAMICKÉ PORTFOLIO

Conseq Active Invest Dynamické portfolio je vnitřní fond pojišťovny spravovaný společností Conseq Investment Management. Investuje do akciových a dluhopisových fondů. Investičním cílem je dynamický růst hodnoty investice. Rozložení portfolia představují z deseti procent fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy, devadesát procent činí fondy akciové. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 5 let a delším. Jedná se o investici s vyšším rizikem.

PU 10

PU 10 je standardní fond kolektivního investování obchodovaný pod názvem Partners Universe 10. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde o spíše dynamický podílový fond, který nabývá středně riziková aktiva, která jsou současně poměrně rychle likvidní. Základní složku investic tvoří dluhopisové fondy, které zahrnují konzervativní složku i fondy zaměřené na dluhopisy s vyšším stupněm rizika poskytující vyšší výnos. Dále se jedná o investice do akciových fondů obsahující jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjejících se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví, a dále ostatní typy investic jako komoditní fondy či fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu. Fond rovněž investuje do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 5 let a delším. Jedná se o investici se středním až vyšším rizikem.

PU 13

PU 13 je standardní fond kolektivního investování obchodovaný pod názvem Partners Universe 13. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde o spíše dynamický podílový fond, který nabývá středně riziková aktiva, která jsou současně poměrně rychle likvidní. Základní složku investic tvoří akciové fondy obsahující jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjejících se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví. Dále se jedná o investice do dluhopisových fondů, které zahrnují konzervativní složku i fondy zaměřené na dluhopisy s vyšším stupněm rizika poskytující vyšší výnos, a dále ostatní typy investic jako komoditní fondy a fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu. Fond investuje i do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 5 let a delším. Jedná se o investici s vyšším rizikem.



KOMODITNÍ FOND

Komoditní fond je vnitřní fond pojišťovny ze 100 % tvořený akciemi či podílovými listy standardních fondů kolektivního investování, jejichž výkonnost je vázána na změnu cen komodit (zemědělské komodity, energie a kovy). Tento fond podléhá zvýšenému tržnímu riziku a riziku kolísání výkonnosti a je vhodný pro investory s investičním horizontem 10 let a delším.



REALOKAČNÍ PROGRAM CONSEQ HORIZONT INVEST

Realokační program odpovídá investiční službě obhospodařování majetku zákazníka - je typem produktu „životního cyklu“, kde se složení portfolia přizpůsobuje tomu, ve které fázi trvání programu se nachází – čím blíže konci, tím více se celková investice přesouvá do fondů s méně rizikovým investičním profilem, tj. s větším zastoupením konzervativních fondů a menším zastoupením akciových fondů.

Realokační program Conseq Horizont Invest se skládá z jedenácti vnitřních fondů pojišťovny (tzv. linií) s odlišnou skladbou investic a různou mírou rizikovosti (viz tabulka níže). Tyto linie jsou spravovány společností Conseq Investment Management a lze do nich investovat pouze v rámci realokačního programu Conseq Horizont Invest.

Vždy k výročnímu dni počátku pojištění se podílové jednotky automaticky přesunou do příslušné linie. Pro tento přesun se použijí prodejní ceny platné v příslušných liniích v tento den. Je-li doba zbývajících do sjednaného konce pojištění více než 10 let, investuje se část zaplaceného pojistného, která podle aktuálního alokačního poměru přísluší realokačnímu programu Conseq Horizont Invest, do nejrizikovější linie 11. V dalších letech se podílové jednotky přesouvají do dalších linií podle níže uvedené tabulky.

NÁZEV LINIE	SLOŽENÍ		DOBA ZBÝVAJÍCÍ DO KONCE POJIŠTĚNÍ
	AKCIOVÉ, SMÍŠENÉ A NEMOVITOSTNÍ FONDY	FONDY PENĚŽNÍHO TRHU, DLUHOPISOVÉ FONDY A DEPOZITNÍ VKLADY	
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 11	95 - 100 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	0 - 5 %.	Více než 10 let
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 10	85 - 95 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	5 - 15 %.	9 let + 1 den až 10 let
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 9	75 - 85 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	15 - 25 %.	8 let + 1 den až 9 let
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 8	65 - 75 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	25 - 35 %.	7 let + 1 den až 8 let
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 7	55 - 65 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	35 - 45 %.	6 let + 1 den až 7 let
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 6	45 - 55 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	45 - 55 %.	5 let + 1 den až 6 let
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 5	35 - 45 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	55 - 65 %.	4 roky + 1 den až 5 let
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 4	25 - 35 %. Nemovitostní fondy nejvýše 10 %.	65 - 75 %.	3 roky + 1 den až 4 roky
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 3	15 - 25 %. Nemovitostní fondy nejvýše 5 %.	75 - 85 %.	2 roky + 1 den až 3 roky
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 2	5 - 15 %. Nemovitostní fondy nejvýše 5 %.	85 - 95 %.	1 rok + 1 den až 2 roky
CONSEQ HORIZONT INVEST LINIE 1	0 - 5 %.	95 - 100 %.	1 rok a méně

Investičním cílem je růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů. Tento realokační program je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 3 roky a delším, kteří dávají přednost postupnému snižování investičního rizika.



9. STANDARDIZOVANÝ UKAZATEL NÁKLADOVOSTI – SUN UKAZATEL NÁKLADOVOSTI FONDŮ – TER

Standardizovaný ukazatel nákladovosti **SUN**¹ zobrazuje rozdělení celkového přijatého pojistného za celou pojistnou dobu. Výpočty nákladovosti jsou založeny na předpokladu nulového zhodnocení fondů.

Rozdělení celkového přijatého pojistného za celou pojistnou dobu

- ▶ rizikové pojistné;
- ▶ poplatky a náklady;
- ▶ pojistné určené na tvorbu finanční rezervy.

RIZIKOVÉ POJISTNÉ

Rizikovým pojistným nazýváme pojistné za pojištění pro případ smrti (v rámci základního pojištění) a pojistné za riziková pojištění.

POPLATKY A NÁKLADY

Do této části se počítají poplatky spojené se správou smlouvy, administrativní náklady a počáteční náklady. Přesnou výši těchto poplatků naleznete v Přehledu poplatků a parametrů pojištění. Mimořádné poplatky (nejčastěji za jednorázové úkony typu změna pojištění) a poplatky spojené se správou investičních fondů se zde nezapočítávají, protože jejich četnost během trvání pojištění v budoucnu není při výpočtu ukazatele nákladovosti známa.

POJISTNÉ URČENÉ NA TVORBU FINANČNÍ REZERVY

Jedná se o zbývající část pojistného, která je určena na tvorbu finanční rezervy (prostředky na účtu pojistníka, které nebyly použity na úhradu rizikového pojistného nebo poplatků a nákladů pojistitele). Do této části se nezapočítává mimořádné pojistné.

SUN je nedílnou součástí modelace k Vaší pojistné smlouvě. Je znázorněn koláčovým grafem, přičemž jednotlivé položky jsou vyčíslené jak v korunách, tak i v procentech.

Hodnota ukazatele **TER**² představuje roční sazbu nákladů investičního fondu z hodnoty aktuálně investovaných prostředků. Ukazatel TER udává, jak je majetek v podílovém fondu zatížen veškerými náklady. Hodnoty tohoto ukazatele se pravidelně aktualizují, jejich aktuální výše k investičním fondům v naší produktové nabídce naleznete též na našich internetových stránkách.

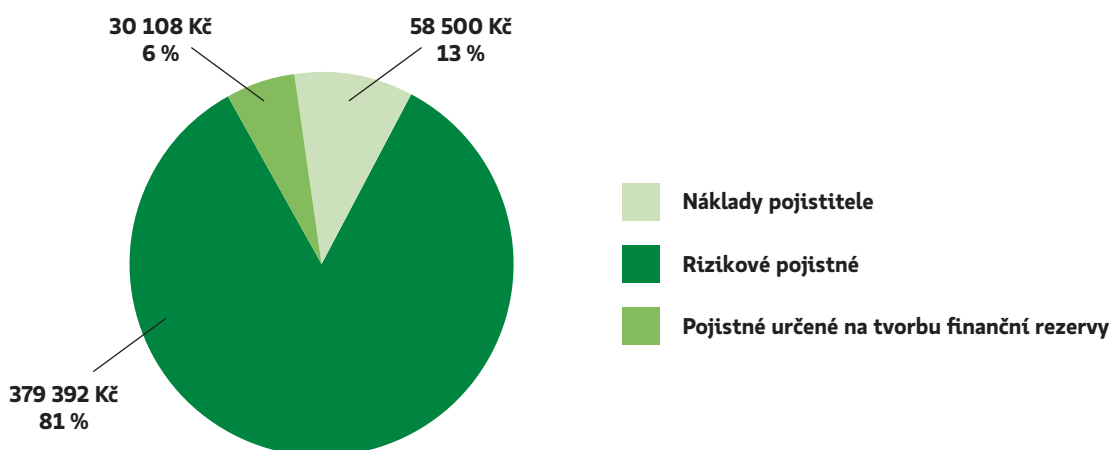
Modelový příklad SUN

Pojištěný muž 35 let. Pojištění sjednáno do 65 let věku. Výše měsíčního pojistného 1300 Kč. Základní pojištění sjednáno ve variantě Maximum s pojistnou částkou 1 mil Kč.

Riziková pojištění:

- ▶ smrt následkem úrazu (0,5 mil Kč)
- ▶ trvalé následky úrazu 4násobná progresse od 0,1 % (0,5 mil Kč)
- ▶ denní odškodné za následky úrazu - karenční doba 7 dnů (200 Kč)
- ▶ pracovní neschopnost - karenční doba 28 dnů (200 Kč)
- ▶ invalidita s výplatou pojistné částky - částečná nebo plná (0,2 mil Kč)

Rozdělení zaplaceného pojistného










¹ Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku uzavření smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojištění a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude relativní nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti naleznete na www.cap.cz.





² Jedná se o syntetický TER (Total Expense Ratio) pro investiční fondy.



10. RIZIKOVÁ POJIŠTĚNÍ, KTERÁ LZE SJEDNAT

PERSPEKTIVA nabízí širokou pojistnou ochranu. Hlavní charakteristiky rizikových pojištění naleznete v tabulce níže. **Prosím věnujte pozornost také všeobecným a příslušným zvláštním pojistným podmínkám, které podrobně stanoví práva, povinnosti a podmínky vztahující se k Vámi zvolenému pojištění.**

Pojištění	Varianty plnění	Vstupní věk	Maximálně do věku	Mínimální pojistná částka (PČ)	Čekací doba / Omezení plnění	Karenční doba
Smrt (základní pojištění) ³		0 – 70 let	80 let	50 000 Kč ⁴		
Smrt s výplatou pojistné částky	konstantní PČ; anuitně, nebo lineárně klesající PČ	18 – 79 let	80 let	50 000 Kč		
Důchod pro pozůstalé	doba výplaty 5, nebo 10 let	18 – 79 let	80 let	12 000 Kč/rok		
Smrt následkem úrazu 		18 – 79 let	80 let	20 000 Kč		
Trvalé následky (závažného) úrazu 	4násobná, nebo 6násobná progresse	18 – 79 let	80 let	20 000 Kč		
Tělesné poškození způsobené úrazem 		18 – 79 let	80 let	5 000 Kč		
Denní odškodné za následky úrazu 		18 – 79 let	80 let	100 Kč/den		7, 28, 42 dnů
Pracovní neschopnost následkem úrazu 		18 – 64 let	65 let	100 Kč/den		7 dnů
Pobyt v nemocnici následkem úrazu 		18 – 79 let	80 let	100 Kč/den		
Vážná onemocnění	konstantní, nebo lineárně klesající PČ	18 – 64 let	65 let	20 000 Kč	6 měsíců	
Pracovní neschopnost		18 – 64 let	65 let	100 Kč/den	3 měsíce	14, 28, 42 dnů
Pobyt v nemocnici		18 – 79 let	80 let	100 Kč/den	3 měsíce	
Invalidita s výplatou důchodu		18 – 64 let	65 let	2 400 Kč/rok	2 roky	
Invalidita s výplatou pojistné částky	konstantní, nebo lineárně klesající PČ	18 – 64 let	65 let	20 000 Kč	2 roky	
Invalidita následkem úrazu s výplatou důchodu		18 – 64 let	65 let	2 400 Kč/rok		
Invalidita následkem úrazu s výplatou pojistné částky 	konstantní, nebo lineárně klesající PČ	18 – 64 let	65 let	20 000 Kč		
Zproštění od placení v případě plné invalidity hlavního pojištěného		18 – 64 let	65 let		2 roky	
Osvobození od placení při smrti druhého pojištěného ⁵		18 – 79 let	80 let			
Zajištění zdravotní péče MediKompas		0 – 79 let	80 let			

Dětská pojištění	Varianty plnění	Vstupní věk	Maximálně do věku	Mínimální pojistná částka (PČ)	Čekací doba / Omezení plnění	Karenční doba
Trvalé následky úrazu 	4násobná, nebo 6násobná progresse	0 – 17 let	26 let	20 000 Kč		
Tělesné poškození způsobené úrazem 		0 – 17 let	26 let	5 000 Kč		
Denní odškodné za následky úrazu 		0 – 17 let	26 let	100 Kč/den		7, 28, 42 dnů
Vážná onemocnění		0 – 17 let	26 let	20 000 Kč	6 měsíců	
Pobyt v nemocnici 		0 – 17 let	26 let	100 Kč/den	3 měsíce	
Ošetřování dítěte		2 – 10 let	11 let	100 Kč/den	3 měsíce	9 dnů
Péče o zdravotně postižené dítě s výplatou důchodu		3 – 17 let	26 let	2 400 Kč/rok	6 měsíců	
Péče o zdravotně postižené dítě s výplatou pojistné částky		3 – 17 let	26 let	20 000 Kč	6 měsíců	

 Takto označená pojištění lze sjednat i ve variantě úrazu při dopravní nehodě. Bližší informace naleznete v příslušných pojistných podmínkách.

³ Lze sjednat pouze pro hlavního pojištěného. Pokud je hlavním pojištěným dítě, je pojistná částka nulová.

⁴ Jako speciální variantu lze sjednat i s PČ 10 000 Kč.

⁵ Lze sjednat pouze pro druhého pojištěného, pokud hlavním pojištěným je dítě.

**SMRT (základní pojištění)**

Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, poskytne pojišťovna podle ujednání smlouvy obmyšlenému pojistné plnění ve výši:

- ▶ pojistné částky pro případ smrti a hodnoty účtu pojistníka (varianta SOUČET), nebo
- ▶ pojistné částky pro případ smrti, nebo hodnoty účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta MAXIMUM).

Dožije-li se pojištěný konce pojištění, vyplátí mu pojišťovna pojistné plnění ve výši hodnoty účtu pojistníka.

**SMRT S VÝPLATOU POJISTNÉ ČÁSTKY**

Zemře-li pojištěný během trvání pojištění, poskytne pojišťovna obmyšlenému pojistné plnění ve výši aktuálně platné pojistné částky.

**DŮCHOD PRO POZŮSTALÉ**

V případě smrti pojištěného se oprávněné osobě vyplácí pozůstalostní důchod po sjednanou dobu 5, nebo 10 let.

**SMRT NÁSLEDKEM ÚRAZU**

Pojišťovna poskytne obmyšlenému pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky.

**TRVALÉ NÁSLEDKY (ZÁVAŽNÉHO) ÚRAZU**

Pojišťovna poskytne pojistné plnění ve výši procentního podílu ze sjednané pojistné částky. Je-li sjednáno pojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním, zvyšuje se plnění podle stupně hodnocení trvalých následků.

**TĚLESNÉ POŠKOZENÍ ZPŮSOBENÉ ÚRAZEM**

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojišťovna pojistné plnění ve formě procentního podílu z pojistné částky, který stanoví pro příslušné tělesné poškození podle oceňovací tabulky.

**DENNÍ ODŠKODNÉ ZA NÁSLEDKY ÚRAZU**

Dojde-li k úrazu pojištěného, jehož doba léčení a současně maximální počet dnů stanovený pro příslušné tělesné poškození v oceňovací tabulce přesáhnou sjednanou karenční dobu, vyplátí pojišťovna stanovené denní odškodné za každý den léčení úrazu, maximálně však za dobu stanovenou v příslušné oceňovací tabulce.

**PRACOVNÍ NESCHOPNOST NÁSLEDKEM ÚRAZU**

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojišťovna pojistné plnění ve výši součinu sjednané pojistné částky pro jeden den pracovní neschopnosti a počtu dnů dočasné pracovní neschopnosti, nejdéle však za počet dnů pracovní neschopnosti stanovený pojistnými podmínkami a oceňovací tabulkou.

**POBYT V NEMOCNICI NÁSLEDKEM ÚRAZU**

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojišťovna pojistné plnění ve výši součinu sjednané pojistné částky pro jeden den pobytu v nemocnici a počtu dnů pobytu v nemocnici, nejdéle však za počet dnů pobytu v nemocnici stanovený pojistnými podmínkami.

**VÁŽNÁ ONEMOCNĚNÍ**

Pojišťovna poskytne pojistné plnění v případě, že u pojištěného bylo během trvání pojištění poprvé zjištěno a příslušným zdravotnickým zařízením diagnosticky potvrzeno některé z onemocnění, které je pojistnými podmínkami definováno jako vážné onemocnění a které je zahrnuto do zvolené varianty pojištění.

**PRACOVNÍ NESCHOPNOST**

Pojišťovna poskytne pojistné plnění ve výši součinu pojistné částky sjednané pro jeden den pracovní neschopnosti a počtu dnů dočasné pracovní neschopnosti po odečtení případné čekací doby, nejdéle však za počet dnů pracovní neschopnosti stanovený pojistnými podmínkami a oceňovací tabulkou.

**POBYT V NEMOCNICI**

Pojišťovna poskytne pojistné plnění ve výši součinu pojistné částky sjednané pro jeden den pobytu v nemocnici a počtu dnů pobytu v nemocnici, nejdéle však za počet dnů stanovený pojistnými podmínkami.

**INVALIDITA S VÝPLATOU DŮCHODU NEBO POJISTNÉ ČÁSTKY**

Pojištění může být sjednáno jako pojištění pro případ plné invalidity, nebo jako pojištění pro případ invalidity I., II., nebo III. stupně; pojišťovna poskytne pojistné plnění ve výši pojistné částky (nebo podílu z pojistné částky) nebo ve formě důchodu, a to podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno. Pojistné plnění ve výši aktuálně platné pojistné částky nebo důchodu náleží pojištěnému, splní-li podmínky pro uznání invalidity stanovené v pojistných podmínkách.

**INVALIDITA NÁSLEDKEM ÚRAZU S VÝPLATOU DŮCHODU NEBO POJISTNÉ ČÁSTKY**

Pojištění může být sjednáno jako pojištění pro případ plné invalidity, nebo jako pojištění pro případ invalidity I., II., nebo III. stupně; pojišťovna poskytne pojistné plnění ve formě pojistné částky (nebo podílu z pojistné částky) nebo důchodu, a to podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno. Pojistné plnění ve výši aktuálně platné pojistné částky nebo důchodu náleží pojištěnému, pokud se stane invalidním pouze následkem úrazu a splní podmínky pro uznání invalidity stanovené v pojistných podmínkách.

**ZPROŠTĚNÍ OD PLACENÍ POJISTNÉHO V PŘÍPADĚ PLNÉ INVALIDITY HLAVNÍHO POJIŠTĚNÉHO**

Pojišťovna za pojistníka hradí běžné pojistné v případě plné invalidity pojištěného.

**OSVOBOZENÍ OD PLACENÍ POJISTNÉHO PŘI SMRTI DRUHÉHO POJIŠTĚNÉHO**

Pojišťovna za pojistníka hradí běžné pojistné v případě smrti pojištěného.

**OŠETŘOVÁNÍ DÍTĚTE**

Pojišťovna poskytne pojistné plnění za ošetřování nemocného dítěte nebo péči o ně, a to ve výši součinu pojistné částky sjednané pro jeden den ošetřování a počtu dnů ošetřování po odečtení případné karenční doby, nejdéle však za počet dnů stanovený pojistnými podmínkami.

**PÉČE O ZDRAVOTNĚ POSTIŽENÉ DÍTĚ S VÝPLATOU DŮCHODU NEBO POJISTNÉ ČÁSTKY**

Pojišťovna poskytne pojistné plnění za péči o dítě, jemuž pro zdravotní postižení vznikl nárok na sociální dávku „příspěvek na péči“ podle zákona o sociálních službách, a to jednorázové pojistné plnění ve výši pojistné částky nebo opakované pojistné plnění (důchod) podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno.

**ZAJIŠTĚNÍ ZDRAVOTNÍ PÉČE MEDIKOMPAS**

Předmětem tohoto pojištění je podání informací o zdravotnických službách (Rychlé informace), poskytnutí zdravotních konzultací (Lékař na telefonu) a zajištění potřebné zdravotní péče (Asistenční služby) podle toho, co je v pojistné smlouvě sjednáno.