

Informace k životnímu pojištění PERSPEKTIVA

I-BN-12/01

platné od 1. 1. 2012

CO POJIŠTĚNÍ NABÍZÍ?

Životní pojištění PERSPEKTIVA nabízí klientovi spojení komplexní pojistné ochrany a investování volných finančních prostředků do fondů. Klient si sám zvolí způsob investování – investiční strategii, a tím sám rozhoduje o míře rizika a výnosnosti svých investic. Rozložení finančních prostředků mezi vybrané fondy lze v průběhu doby trvání pojištění měnit. Rovněž tak lze měnit poměr mezi pojistnou ochranou a volnými finančními prostředky, a to volbou výše pojistných částek a pojistného. Výše pojistného plnění je přímo závislá na zvolených pojistných částkách a dosaženém investičním výnosu.

PRO KOHO JE POJIŠTĚNÍ URČENO?

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- ▶ chtějí zabezpečit své blízké v případě smrti
- ▶ chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky
- ▶ akceptují míru rizika podle zvolené investiční strategie
- ▶ chtějí aktivně ovlivňovat zhodnocení finančních prostředků různou volbou investiční strategie
- ▶ chtějí mít možnost nakládat s naspořenými finančními prostředky

JAKÉ VÝHODY A NEVÝHODY POJIŠTĚNÍ PŘINÁŠÍ?

- + rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých rizikových pojištění
- + možnost aktivně měnit investiční strategii během trvání pojištění
- + průběžně sledovat zhodnocení finančních prostředků
- + vkládat a čerpat finanční prostředky během trvání pojištění
- + daňová uznatelnost zaplaceného pojistného
- + dostatečná flexibilita nastavení a změn v pojištění
- + lze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění
- není garantované minimální zhodnocení finančních prostředků
- není garantována výše pojistného plnění při dožití

POKYNY PRO PLATBU MIMOŘÁDNÉHO POJISTNÉHO

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 ▶ dle aktuálního Přehledu poplatků a parametrů pojištění

Maximální výše mimořádného pojistného, které nemusíte před zaplacením oznámit ▶ dle aktuálního Přehledu poplatků a parametrů pojištění

Specifický symbol při platbě mimořádného pojistného ▶ viz tabulka podle fondu, do kterého chcete investovat, a podle plátce pojistného (pojistník/zaměstnavatel):

Fond	Specifický symbol pro platbu pojistníkem	Specifický symbol pro platbu zaměstnavatelem
Garantovaný	9090909090	9999909090
Vkladový	9090905555	9999905555
ERSTE-SPARINVEST Konzervativní	1010101010	9999101010
ERSTE-SPARINVEST Dynamický	2020202020	9999202020
ERSTE-SPARINVEST Progresivní	3030303030	9999303030
Conseq Active Invest Vyvážené portfolio	7070707070	9999707070
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	8080808080	9999808080
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	5050505050	9999505050
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	6060606060	9999606060
C-QUADRAT Strategie AMI	4040404040	9999404040
Komoditní	1011111111	9999111111

Realokační program	Specifický symbol pro platbu pojistníkem	Specifický symbol pro platbu zaměstnavatelem
Conseq Horizont Invest	7070705555	9999705555

Poznámka: Portfolio fondů je dáno pojistnou smlouvou.

Bude-li u příslušné platby mimořádného pojistného uveden jiný specifický symbol, než je uveden v tabulce, nebo nebude uveden žádný specifický symbol, bude použit platný alokační poměr. Pro platbu mimořádného pojistného zaměstnavatelem s investováním podle platného alokačního poměru se uvede specifický symbol 9999999999. Platba však bude považována za zaplacenou zaměstnavatelem vždy, bude-li na prvních čtyřech pozicích specifického symbolu uvedeno 9999.

V jednom okamžiku mohou být podílové jednotky na účtu pojistníka investovány až ve čtyřech tržních (negarantovaných) fondech a v jednom garantovaném fondu.

Potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění

Pro smlouvy, které splňují podmínky zákona o daních z příjmů, vystaví pojistitel po skončení příslušného kalendářního roku (zdaňovacího období) potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem na jeho soukromé životní pojištění v příslušném kalendářním roce (zdaňovacím období).

Částka pojistného v potvrzení se stanoví jako běžné pojistné (u běžně placeného pojištění), resp. jako jednorázové pojistné poměrně rozpočítané na zdaňovací období podle doby trvání pojištění (u jednorázově placeného pojištění) a mimořádné pojistné za životní pojištění PERSPEKTIVA zaplacené ve smyslu sjednaných pojistných podmínek pojistníkem^{*)} v daném kalendářním roce snížené o tu jeho část, která byla spotřebována v tomto daném kalendářním roce

^{*)} Do potvrzení se nezahrnují příspěvky zaměstnavatele.

na poplatky na krytí pojistných rizik (tj. pojistné) za sjednaná riziková pojištění. Výše měsíčních poplatků za pojistná rizika z rizikových pojištění je uvedena v Přehledu poplatků a parametrů pojištění, který je k nahlédnutí na obchodních místech pojistitele nebo u jeho obchodních zástupců a také zveřejněn na internetových stránkách pojistitele. Poplatek za dané pojistné riziko závisí na několika parametrech, například na aktuálním věku, pohlaví, pojistné částce, důchodu, věku na konci daného rizikového pojištění a zařazení do příslušné rizikové skupiny.

Realokační program Conseq Horizont Invest

Realokační program Conseq Horizont Invest se skládá z jedenácti linií s různou mírou investic do akciových a ostatních instrumentů. Změna linie probíhá vždy k výročnímu dni počátku pojištění a při automatickém přesunu podílových jednotek 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. Je-li zbývajících doba více než 9 let, ale maximálně 10 let, investuje se příslušná část zaplaceného pojistného do linie 10 a případné podílové jednotky z linie 11 se k výročnímu dni počátku pojištění přesunou do linie 10.

Analogicky podle doby zbývajících do konce pojištění se postupuje i v následujících letech pojištění, a to podle následující tabulky:

Název linie	Doba zbývajících do konce pojištění
Conseq Horizont Invest linie 11	více než 10 let
Conseq Horizont Invest linie 10	9 let + 1 den - 10 let
Conseq Horizont Invest linie 9	8 let + 1 den - 9 let
Conseq Horizont Invest linie 8	7 let + 1 den - 8 let
Conseq Horizont Invest linie 7	6 let + 1 den - 7 let
Conseq Horizont Invest linie 6	5 let + 1 den - 6 let
Conseq Horizont Invest linie 5	4 roky + 1 den - 5 let
Conseq Horizont Invest linie 4	3 roky + 1 den - 4 roky
Conseq Horizont Invest linie 3	2 roky + 1 den - 3 roky
Conseq Horizont Invest linie 2	1 rok + 1 den - 2 roky
Conseq Horizont Invest linie 1	1 rok a méně

POVAHA A RIZIKOVOST JEDNOTLIVÝCH FONDŮ

Garantovaný fond

Garantovaný fond respektuje všechny zásady investování jako v případě investování technických rezerv životního pojištění, a tedy kopíruje zhodnocení kapitálového životního pojištění. Garantovaný růst ceny podílové jednotky je uveden v aktuálním Přehledu poplatků a parametrů pojištění. Jednou ročně může být připisován podíl na zisku na základě výsledků hospodaření pojistitele. Tento fond je vhodný pro velmi konzervativní investory anebo investory, kteří chtějí zabránit kapitálovým ztrátám. Jedná se o investici s nízkým rizikem.

Vkladový fond

Vkladový fond investuje obdobně jako v případě investování technických rezerv životního pojištění. Pojistitel garantuje, že cena podílové jednotky neklesne. Výše ročního růstu ceny podílové jednotky vkladového fondu je uvedena v aktuálním Přehledu poplatků a parametrů pojištění.

Tento fond je vhodný pro velmi konzervativní investory. Jedná se o investici s nízkým rizikem.

ERSTE-SPARINVEST Konzervativní

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 nízkým rizikem.

ERSTE-SPARINVEST Dynamický

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. Krátkodobé ceny podílových listů mohou značně kolísat. Použití cca 1/3 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

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 přináší 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

Investuje až 50 % 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

Investuje až 100 % 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.

CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio

Investuje do dluhopisových a akciových fondů. Investičním cílem je růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů. Rozložení portfolia představují z 50 % fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy denominované v Kč, 10 % činí fondy dluhopisové denominované v cizí měně a 40 % 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

Investuje do akciových a dluhopisových fondů. Investičním cílem je dynamický růst hodnoty investice. Rozložení portfolia představují z 10 % fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy, 90 % činí fondy akciové.

Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 5 let a delším. Jedná se o investici s vyšším rizikem.

Conseq Horizont Invest

Investuje do dluhopisových a akciových fondů. Investičním cílem je růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů. Investiční program Conseq Horizont Invest je typem produktu „životního cyklu“, kde se složení portfolia přizpůsobuje právě tomu, ve které fázi trvání programu se nachází – čím blíže konci, tím větší zastoupení konzervativních fondů a menší zastoupení akciových fondů. Tento fond je vhodný pro investory s investičním horizontem minimálně 3 roky a delším, kteří dávají přednost postupnému snižování investičního rizika.

C-QUADRAT Strategie AMI

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 rizikem.

Komoditní fond

Fond spravovaný BNP Paribas nabízí aktivní a flexibilní expozici vůči komoditám s vyváženým poměrem zemědělských komodit, energií a kovů s využitím robustního a dynamického alokačního procesu. Cílem fondu je překonat index Dow Jones-UBS Commodity Total o 1,5 % p.a. při směrodatné odchylce 3 %. Přidanou hodnotu fondu přináší dva rozdílné zdroje nadvýnosu: expozice vůči jednotlivým komoditám podle uvážení portfolio manažera a časová struktura kontraktů vzhledem k jejich ocenění v čase. Investiční proces a ostatní parametry fondu jsou v souladu s požadavky evropské regulace UCITS III. Komoditní fond navíc nabízí denominaci v CZK a plné měnové zajištění vůči pohybu kurzu USD. Tento fond podléhá zvýšenému tržnímu riziku a riziku kolísání výkonnosti a je vhodný pro investory s investičním horizontem 10 let a delším.